

Správa a řízení pojistných produktů

INTERNÍ SMĚRNICE	
Společnost:	BrokerPro s.r.o.
Obsah:	Správa a řízení pojistných produktů
Přílohy:	
Určena:	Zaměstnancům a všem spolupracovníkům společnosti, zejména vázaným zprostředkovatelům, doplňkovým pojišťovacím zprostředkovatelům a jejich spolupracovníkům
Schválil:	Jednatel společnosti

Obsah:

1. Předmět vnitřního předpisu
2. Cílový trh pojistného produktu
3. Opatření pro distribuci produktů
4. Pravidelný přezkum
5. Závěrečná ustanovení

1. Předmět vnitřního předpisu

Tento vnitřní předpis upravuje dohled a mechanismy pro správu a řízení produktů, určování cílového trhu a stanovování distribuční strategie společnosti **BrokerPro s.r.o.**, (dále jen „společnost“). Tento vnitřní předpis je v souladu mj. S požadavky na řízení produktů dle § 53 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, a čl. 10 Nařízení komise EU č. 2017/2358.

Společnost vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví jako samostatný zprostředkovatel, dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. Společnost má jakožto distributor pojištění povinnost zavést opatření umožňující získat od spolupracujících pojišťoven veškeré příslušné informace o nabízených pojistných produktech a zajistit, aby byly produkty distribuovány na příslušném cílovém trhu.

Tento dokument je vnitřním předpisem společnosti, který je závazný pro všechny zaměstnance, pracovníky a vázané zástupce a jejich pracovníky (dále jen „pracovník“).

2. Cílový trh pojistného produktu

Pojišťovny vytvářející pojistný produkt určený k distribuci zákazníkům jsou povinny určit pro pojistný produkt cílový trh a vyhodnotit s ním související rizika. Společnost od tvůrců pojistných produktů (pojišťoven) obdrží informace o cílovém trhu každého produktu a při distribuci produktu se bude určením cílového trhu řídit.

3. Opatření pro distribuci produktů

A. Postup před zavedením distribuce pojistného produktu

Pro každý pojistný produkt musí společnost od pojišťovny obdržet:

- veškeré informace o pojistném produktu;
- určený cílový trh produktu;
- doporučovanou distribuční strategii;
- informace o rizicích a veškerých nákladech;
- okolnosti schopné vyvolat střet zájmů na úkor zákazníka.

Za komunikaci s partnerskými pojišťovnami a tvůrci produktů je odpovědná osoba pověřená výkonem compliance společnosti.

Odpovědná osoba pověřená výkonem compliance společnosti. je povinna zajistit dodání výše uvedených informací od pojišťoven, a tyto informace dále poskytnout pracovníkům společnosti.

Odpovědná osoba pověřená výkonem compliance společnosti je povinna zajistit úplnost předávaných informací a zajistit tak dostatečnou informovanost pracovníků společnosti.

V případě, že tvůrce pojistného produktu nedodá kompletní informace k pojistnému produktu, společnost nebude tento produkt zprostředkovávat.

Informace získané od partnerských pojišťoven umožní pracovníkům společnosti:

- pochopit distribuované pojistné produkty
- porozumět cílovému trhu určenému pro pojistné produkty
- určit zákazníky, s jejichž potřebami, charakteristikami a cíli není pojistný produkt slučitelný,
- zprostředkovávat zákazníkům pojistné produkty v souladu s jejich nejlepšími zájmy.

Pracovníci jsou povinni:

- seznámit se se smluvní dokumentací k produktu (pojistná smlouva, pojistné podmínky, VOP)
- seznámit se s fungováním produktu, zajištěnými riziky a podmínkami výplaty pojistného
- vycházet z informací o pojistném produktu při poskytování zprostředkovatelských služeb
- dodržovat distribuci v rámci určeného cílového trhu (v případě prodeje mimo cílový trh prodej dostatečně odůvodnit)

Kontrolu nad dodržováním dostatečné informovanosti pracovníků vykonává osoba pověřená výkonem compliance v rámci pravidelných kontrolních činností.

B. Distribuční strategie

Konkrétní distribuční strategie uplatňovaná společností musí být v souladu s distribuční strategií a cílovým trhem určeným tvůrcem pojistného produktu.

4. Pravidelný přezkum

Společnost provádí pravidelný přezkum svých opatření pro distribuci produktů s cílem zajistit, aby opatření byla stále platná a aktuální.

Při přezkumu společnost hodnotí:

- zda pracovníci mají dostatek informací ohledně pojistných produktů, aby mohli poskytovat zprostředkovatelské služby s odbornou péčí;
- zda je distribuční strategie v souladu s určeným cílovým trhem;
- podíl případných prodejů mimo cílový trh.

Společnost distribuční strategii v případě potřeby uprav s ohledem na výsledek přezkumu opatření pro distribuci produktů. Při přezkumu opatření pro distribuci produktů společnost ověří, zda jsou pojistné produkty distribuovány na určený cílový trh.

Společnost informuje tvůrce pojistného produktu a popřípadě upraví svoji distribuční strategii pro pojistný produkt, jestliže zjistí, že pojistný produkt není v souladu se zájmy, cíli a charakteristikami určeného cílového trhu, nebo se dozví o jiných okolnostech souvisejících s produktem, které mohou nepříznivě ovlivnit zákazníka.

Pravidelný přezkum společnost provádí 1x ročně.

Za pravidelný přezkum dle tohoto odstavce je odpovědná osoba odpovědná výkonem compliance.

O provedeném přezkumu bude vyhotoven záznam.

Záznamy o pravidelných přezkumech opatření pro distribuci produktů si mohou vyžádat tvůrci produktů (spolupracující pojišťovny).

5. Závěrečná ustanovení

Tento vnitřní předpis může být aktualizován statutárním orgánem Společnosti.