

Certitudo d.o.o., VI. Podbrežje 24, 10020 Zagreb, OIB : 60097633509

(u daljnjem tekstu: Posrednik) donosi dana 25.05.2018. sljedeću:

POLITIKU DISTRIBUCIJE PROIZVODA OSIGURANJA

UVODNE ODREDBE

Članak 1

Ovom Politikom uspostavlja se odgovarajući sustav za upravljanje distribucijom osigurateljnih proizvoda sukladno zahtjevima pozitivnih propisa - Zakona o osiguranju i pratećih propisa, te Direktive (EU) 2016/97 o distribuciji osiguranja i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2358 o dopuni direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za nadgledanje proizvoda i upravljanje njima za društva za osiguranje i distributere osiguranja, sve u svrhu bolje zaštite potrošača i malih ulagatelja koji kupuju proizvode osiguranja, posebice osigurateljne proizvode povezane s rizikom ulaganja, te kako bi Posrednik u svakom trenutku bio siguran da nudi proizvode koji zadovoljavaju sljedeće kriterije:

- tržišno orijentirani
- transparentni
- pravno usklađeni
- pružaju adekvatnu zaštitu potrošačima
- zadovoljavaju zahtjeve i potrebe potrošača

Politika se primjenjuje na sve osobe koje u ime i za račun Posrednika vrše distribuciju osiguranja (zaposlenici, vanjski suradnici).

DISTRIBUCIJA OSIGURANJA

Članak 2

Posrednik započinje s distribucijom pojedinog osiguratelnog proizvoda pod uvjetom da je od društva za osiguranje kao proizvođača osiguranja zaprimio svu propisanu dokumentaciju vezanu uz pojedini proizvod, odnosno da je zaprimio:

- informacije ugovaratelju osiguranja,
- odgovarajući dokument s informacijama o proizvodu,
- uvjete, i sl.

a koju je dokumentaciju Posrednik dužan uručiti ugovaratelju osiguranja prije sklapanja i tijekom sklapanja ugovora o osiguranju, te da je zaprimio i sve ostale odgovarajuće informacije o pojedinom proizvodu osiguranja, odnosno:

- informacije o identificiranom ciljanom tržištu
- predloženoj strategiji distribucije,
- glavnim obilježjima i karakteristikama proizvoda osiguranja,

a u pogledu investicijskih proizvoda osiguranja i:

- rizicima, troškovima,
- okolnostima u kojima bi moglo doći do sukoba interesa na štetu ugovaratelja osiguranja / osiguranika / korisnika osiguranja, i sl.,

osobama izvan identificiranog ciljanog tržišta

a sve kako bi Posrednik mogao razumjeti pojedini proizvod, ciljano tržište, identificirati potencijalne ugovaratelje kojima proizvod nije namijenjen te kako bi mogao poslove distribucije obavljati u skladu s najboljim interesom potencijalnih ugovaratelja osiguranja (potrošača).

Opseg informacija ovisi o karakteristikama samog proizvoda, a iste se dostavljaju putem uobičajenih kanala komunikacije između Posrednika i pojedinog društva za osiguranje (u pravilu putem elektroničke pošte).

PRAĆENJE I PREISPITIVANJE DISTRIBUCIJE

Članak 3

Posrednik preispituje proizvode osiguranja koje distribuira, uzimajući u obzir veličinu, opseg, ugovorno trajanje, složenost, te potencijalne relevantne vanjske čimbenike kao npr. promjena regulative, tržišna promjena, tehnološki napredak i sl., sve kako bi utvrdio:

- je li proizvod i dalje u skladu s potrebama ciljanog tržišta
- okolnosti koje utječu na glavne karakteristike proizvoda, rizik ili garanciju proizvoda u odnosu na definirano ciljano tržište
- je li proizvod distribuiran ciljanom tržištu ili se prodaje izvan ciljanog tržišta i ako je tako, što je razlog tomu

U postupku praćenja distribucije proizvoda Posrednik prati primjerice: reakcije osoba koje pripadaju ciljanom tržištu, ali su odbile sklopiti ugovor za predmetni proizvod, da li se pojavila neka okolnost na tržištu koja negativno utječe na proizvod ili ugovaratelja osiguranja / osiguranika / korisnika osiguranja, da li uslijed promijenjenih okolnosti proizvod (više) ne zadovoljava zahtjeve i potrebe stranaka, treba li promijeniti strategiju distribucije, i sl.

KOREKTIVNE MJERE

Članak 4

Ukoliko Posrednik dođe do saznanja da pojedini proizvod nije u skladu s interesima, ciljevima i karakteristikama identificiranog ciljanost tržišta ili stekne saznanja o ostalim okolnostima u kojima proizvod negativno utječe na potrošača, o tome bez odgađanja, putem uobičajenih kanala komunikacije obavještava društvo za osiguranje – proizvođača predmetnog proizvoda, te ovisno od okolnosti svakog pojedinog slučaja mijenja strategiju distribucije, primjerice predlaže promjenu ciljanog tržišta, modifikaciju procesa distribucije, odnosno u potpunosti prestaje s prodajom predmetnog proizvoda.

PRIMITAK

Članak 5

U smislu ove Politike, primitak je:

- svaka provizija, naknada, naplata ili drugo plaćanje, uključujući svaku gospodarsku korist ili svaku financijsku ili nefinancijsku prednost ili poticaj koje je Posrednik zaprimio na temelju aktivnosti distribucije osiguranja
- svaka provizija, naknada, naplata ili drugo plaćanje, uključujući svaku gospodarsku korist ili svaku financijsku ili nefinancijsku prednost ili poticaj koje je Posrednik isplatio osobaama koje u njegovo ime i za njegov račun vrše aktivnosti distribucije osiguranja

Posrednik vodi računa da primitak:

- nema štetni utjecaj na ugovaratelja osiguranja / osiguranika / korisnika osiguranja
- osigura da distribucija bude poštena, pravedna i profesionalna, u skladu s najboljim interesom ugovaratelja osiguranja / osiguranika / korisnika osiguranja

Posrednik može izvršiti procjenu primitaka temeljem jednog ili više kriterija, primjerice:

- nudi li zbog visine primitka određeni proizvod osiguranja unatoč činjenici da bi neki drugi proizvod osiguranja bolje zadovoljio potrebe i interese ugovaratelja osiguranja
- temelje li se primici pretežito temelje kvantitativnim kriterijima ili uzimaju u obzir i određene kvalitativne kriterije pokazujući usklađenost s regulativom, kvalitetu usluge i zadovoljstvo ugovaratelja osiguranja
- vrijednost primitaka u odnosu na vrijednost proizvoda i pružene usluge
- je li primitak isplaćen u trenutku ugovaranja osiguranja ili se proteže kroz cijelo vrijeme trajanja osiguranja

SUKOB INTERESA I MJERE ZA SPRJEČAVANJE

Članak 6

U smislu ove Politike sukobom interesa smatra se svako postupanje ili propust postupanja odnosno učinak postupanja ili propuštanja postupanja, a koji su u suprotnosti s pozitivnim propisima, te rezultiraju štetom za interese ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika iz ugovora o osiguranju ili Posrednika uz istovremenu stečenu korist osobe u sukobu interesa odnosno s njom povezanih osoba, odnosno rezultiraju štetom za interese ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika iz ugovora o osiguranju uz istovremenu stečenu korist za Posrednika ili s njim povezanih osoba.

Članak 7

Posrednik prilikom utvrđivanja okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa uzima u obzir sljedeće situacije i okolnosti u kojima može doći do sukoba interesa, bilo kao rezultat obavljanja djelatnosti ili zbog drugih razloga, kao npr:

- izbjegavanja financijskog gubitka za Posrednika, odnosno osobe koje u ime i za račun Posrednika vrši aktivnost distribucije osiguranja na štetu ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika iz ugovora o osiguranju;
- Posrednik i/ili osobe koje u ime i za račun Posrednika vrši aktivnost distribucije osiguranja, imaju interes ili korist od sklopljenog ugovora o osiguranju i/ili isplaćene štete, a koji se razlikuje od interesa ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika iz ugovora o osiguranju;
- Posrednika i/ili osobe koje u ime i za račun Posrednika vrše aktivnost distribucije osiguranja imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima druge osobe na štetu interesa stranke.
- prodaja skupljeg proizvoda radi ostvarivanja povoljnije provizije i/ili bonusa, iako pokriva po jeftinijem proizvodu u cijelosti zadovoljavaju potrebe stranke;

Posebne okolnosti potencijalnog sukoba interesa u prodaji investicijskih proizvoda osiguranja:

- povezanost Posrednika i/ili rukovodećeg osoblja Posrednika i/ili osoba koje u ime i za račun Posrednika obavljaju poslove distribucije osiguranja (na korporativnoj ili osobnoj razini) s izdavateljem vrijednosnog papira na kojem se temelji investicijski proizvod osiguranja ili s društvom za osiguranje čiji investicijski proizvod osiguranja distribuira
- ostvarivanje glasačkih i drugih prava iz korporativnih akcija izdavatelja vrijednosnog papira ili društva za osiguranje
- poticaji (darovi, pozivnice i sl.), a koji izlaze iz okvira uobičajenog, od strane izdavatelja vrijednosnog papira i / ili društva za osiguranje

Situacije su navedene primjerice i ne predstavljaju ukupnost mogućnosti nastanka sukoba interesa niti u svakom pojedinom slučaju predstavljaju sukob interesa ukoliko djeluju kontrolni mehanizmi.

Članak 8

Posrednik u svojem poslovanju ne smije poduzimati radnje i aktivnosti kojima bi ostvario materijalni ili financijski interes na štetu ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika iz ugovora o osiguranju, niti smije u svojem poslovanju stavljati svoje interese i interese osoba koje u ime i za račun Posrednika vrše aktivnost distribucije osiguranja ispred interesa stranaka.

Osobe koje u ime i za račun Posrednika vrše aktivnost distribucije osiguranja ne smiju izvršavati svoje obveze odnosno obavljati poslovne aktivnosti na način da pogoduju interesima različitim od interesa ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika iz ugovora o osiguranju, odnosno da pogoduju interesima pojedinih grupa ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika iz ugovora o osiguranju.

Članak 9

Ukoliko dođe do sukoba interesa, odnosno ako postoji opravdana sumnja da je došlo do sukoba interesa, POSREDNIK donosi odluku o načinu razrješenja i predlaže / određuje preventivne i korektivne mjere kako bi se ubuduće spriječio takav ili sličan oblik sukoba interesa.

Tek ukoliko takvo postupanje nije dostatno da u razumnoj mjeri otkloni potencijalni sukob interesa odnosno potencijalno nastupanje rizika sa štetnim posljedicama za ugovaratelja osiguranja / osiguranika / korisnika iz ugovora o osiguranju, Posrednik će bez odlaganja i prije sklapanja ugovora o osiguranju, posebice investicijskim ugovorima osiguranja, pisanim putem izvijestiti ugovaratelja osiguranja o vrsti i izvoru sukoba interesa. Pisana obavijest će u tom slučaju sadržavati dovoljan broj potrebnih podataka i tumačenje poslovnog odnosa na način da ne dovode u zabludu ugovaratelja osiguranja ili da prouzroče njegovu krivu procjenu prije nego donese odluku o sklapanju ugovora o osiguranju, ali vodeći računa o tome da priopćavanje predmetnih podataka ugovaratelju osiguranja u naravi ne predstavlja kršenje načela poslovne tajne odnosno načela zaštite osobnih podataka.

Članak 10

Politika stupa na snagu danom donošenja.

Za CERTITUDO D.O.O.

Direktor Andrija Stojanović