



## Etický kódex

### spoločnosti PROMIUM a.s.

1. Konzultant, ktorý je na základe platného zmluvného vzťahu so spoločnosťou oprávnený poskytovať služby v oblasti finančného sprostredkovania, je povinný predstaviť seba a spoločnosť a dať tak voči klientovi najavo, že vystupuje v mene a na účet spoločnosti.
2. V rámci nadviazania prvého kontaktu konzultant získa informácie o príjmových a majetkových pomeroch klienta tak, že s ním vypracuje osobnú ekonomickú analýzu.
3. Počas sprostredkovávania obchodov pre spoločnosť si konzultant bude robiť záznamy s využitím formulárov zostavených spoločnosťou. Vyplnený formulár odovzdá konzultant klientovi na podpísanie spolu s návrhom určeným pre partnerskú spoločnosť a prospektov (ak je k dispozícii).
4. V priebehu svojej činnosti poskytuje konzultant klientovi kompletne finančné sprostredkovanie a informuje ho o všetkom, čo je pre uzavretie obchodu potrebné. Konzultant upozorní klienta na všetky výhody aj nevýhody a na riziká spojené s navrhnutým riešením. Konzultant nesmie voči klientovi vydávať žiadne záväzné prehlásenia ani prísluby, ktoré presahujú obsah príslušného prospektu či príslušného popisu produktu.
5. V prípade otázok alebo sťažností smerovaných na spoločnosť, ktoré sa objavia v súvislosti s poskytovaným poradenstvom, bude konzultant so spoločnosťou čo najužšie spolupracovať. Poskytne spoločnosti všetky nevyhnutné informácie, aby na otázku alebo sťažnosť bolo možné čo najrýchlejšie a úplne odpovedať.
6. Pokiaľ klient na základe nedostatočnej činnosti konzultanta vznáša voči konzultantovi požiadavky na náhradu škody, zaväzuje sa konzultant čo najskôr bez meškania o škodovej udalosti upovedomiť spoločnosť.

V prípade škodovej udalosti dodržiava konzultant Všeobecné poisťné podmienky poistenia zodpovednosti a podmienky poisťnej zmluvy a presne splní povinnosti a záväzky, ktoré z toho vyplývajú. Vyššie uvedené poisťné podmienky sú kedykoľvek k dispozícii na servisnej centrále spoločnosti. Konzultant bude so spoločnosťou čo najtesnejšie spolupracovať a podporovať spoločnosť pri plnení povinností a záväzkov. Pri svojej činnosti je pre konzultanta na základe Osobitných podmienok poisťnej zmluvy zakázané najmä:

- a) poskytovať právne informácie, najmä potom o osobných, právnych a daňových pomeroch klienta;

- b) poskytovať prísľuby ohľadom výnosnosti cenných papierov, očakávaných ziskov, vývoja či úročenia, ktoré presahujú informácie od príslušných partnerských spoločností a
  - c) vykonávať za klienta rozhodnutia týkajúce sa ekonomických záležitostí, a to tak podnikateľských, ako aj osobných, a to vrátane rozhodnutí o určitých formách financovania či zdaňovania či stanovenia poisťných súm.
7. Konzultant bude ďalej čo najzodpovednejšie dodržiavať ustanovenia zákona na ochranu osobných údajov. Bol informovaný o tom, že sa trestného činu dopúšťa ten, kto neoprávnene odovzdá, zmení, vyhladá alebo si zo súborov zaobstará také osobné údaje, chránené zákonom na ochranu osobných údajov, ktoré nie sú všeobecne známe.
8. Konzultant sa zdrží najmä toho, aby:
- a) odporúčal klientom spoločnosti produkty, ktoré nezodpovedajú ich záujmom;
  - b) odporúčal klientom spoločnosti kúpiť či predať finančné inštrumenty s tým cieľom, aby kurz produktov ovplyvňoval určitým smerom;
  - c) uzatváral obchody na základe znalostí situácie príkazu na nákup či predaj finančných inštrumentov, aby tak sebe alebo tretej osobe zaobstaral majetkový prospech;
  - d) prisľúbil či neposkytol klientom provízie či klientom nevyplatil provízie či odpustil poplatky;
  - e) sám neodpovedal na otázky médií, ktoré sa týkajú spoločnosti či jeho činnosti pre spoločnosť;
  - f) distribuoval propagačné listy, obežníky, letáky a pod., pokiaľ na to nemá schválenie spoločnosti;
  - g) podával inzeráty do novin bez povolenia marketingového oddelenia spoločnosti;
  - h) vyvíjal reklamnú činnosť prostredníctvom internetu alebo iných elektronických médií bez dohovoru a povolenia zo strany spoločnosti;
  - i) uvádzal klientov do omylu;
  - j) propagoval produkty spoločnosti pomocou nesprávnych, neúplných či klamlivých informácií;
  - k) vyjadroval sa nepravdivo alebo znevažoval spolupracovníkov spoločnosti;
  - l) tvrdil, že sprostredkovateľská činnosť voči klientom sa vykonáva bezplatne, aby uvádzal nejasne svoje meno, či aby nejednoznačne označil účel kontaktu.

9. Hlavné zásady vystupovania konzultanta:

**Objektivita**

Konzultant nerobí rozdiely medzi svojimi klientmi a poskytuje im kvalifikované objektívne rady a odporúčania s ohľadom na všetky relevantné skutočnosti, ktoré sa dozvedel. Konzultant spoločnosti vždy nadraduje záujem klienta nad svoj vlastný a poskytuje také odporúčania, ktoré by zvolil sám pre seba, keby sa nachádzal v situácii klienta. Vo svojich odporúčaní rozlišuje fakty, vlastné a cudzie názory. Pravdivo informuje klienta o rozsahu svojich služieb a zdroji svojho príjmu.

**Čestnosť**

Konzultant spoločnosti koná pri výkone svojej profesie vždy čestne, v súlade s dobrými mravmi a platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky. Konzultant spoločnosti nespolupracuje s inštitúciami, ktorých činnosť je v rozpore s právnym poriadkom Slovenskej republiky.



### **Kompetentnosť**

Konzultant spoločnosti musí mať dostatočnú úroveň vedomostí v oblastiach, ktorými sa v profesijnej činnosti zaoberá a preto využije každú príležitosť na to, aby sa v týchto vedomostiach zdokonalil a ďalej ich rozvíjal.

### **Zodpovednosť**

Konzultant spoločnosti si je vedomý zodpovednosti, ktorú na seba vo svojich rozhodnutiach preberá, nedáva svojim klientom nereálne sľuby a poskytuje im pravdivé, úplné a overené informácie. Konzultant spoločnosti poskytuje v rámci finančného sprostredkovania služby osobného finančného plánovania a nezneužíje vzťah so svojim klientom na predaj produktov nesúvisiacich s týmto odborom.

### **Dôvernosť**

Konzultant spoločnosti považuje za dôverné akékoľvek informácie, ktoré sa o klientovi v súvislosti s výkonom svojej profesie dozvedel, a zachováva o nich mlčanlivosť aj po ukončení spolupráce.

### **Kolegialita**

K ostatným členom spoločnosti sa správa vždy zdvorilo, rešpektuje zásady kolegiality a zdravej konkurencie, vyhýba sa podvodnému či nečestnému konaniu.

### **Reprezentácia**

Konzultant spoločnosti reprezentuje spoločnosť i svoju osobnosť a usiluje sa o zvyšovanie jej prestíže v očiach klientov a konkurencie.

V Prešove, dňa: 2.1.2019

PROMIUM a.s.



Promium<sup>®</sup>  
FINANCIE & BÝVANIE