

ZASADY DOBREJ PRAKTYKI ORAZ WSPÓŁPRACY BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH I ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

Brokerzy Ubezpieczeniowi i Zakłady Ubezpieczeń działając w najlepiej pojętym interesie Ubezpieczających, poprzez zapewnienie im m. in.:

- wszechstronnej i kompleksowej ochrony ubezpieczeniowej,
- pełnej i profesjonalnej obsługi,
- rzetelnej realizacji wypłat odszkodowań i świadczeń w wypadku powstania szkód

przyjmują niniejsze ZASADY i deklarują wolę ich stosowania w swej działalności.

1. Broker doloży wszelkich starań, aby zapytanie ofertowe było składane z odpowiednim wyprzedzeniem, umożliwiającym Zakładowi Ubezpieczeń przygotowanie odpowiedzi, a Zakład Ubezpieczeń doloży wszelkich starań, aby udzielić odpowiedzi w terminie umożliwiającym Brokerowi złożenie klientowi oferty.

2. Zapytanie ofertowe Brokera powinno zawierać informacje niezbędne do oceny ryzyka, w tym informacje o szkodach, zakresie proponowanej ochrony ubezpieczeniowej oraz propozycje wysokości oczekiwanej prowizji brokerskiej, a Zakład Ubezpieczeń udzieli odpowiedzi zgodnie z zaproponowanym przez Brokera programem ubezpieczeniowym.

3. Broker wraz z zapytaniem ofertowym przedloży stosowne umocowanie od klienta, a Zakład Ubezpieczeń będzie przestrzegał zakresu umocowania, udzielonego Brokerowi przez klienta.

4. Broker przedkłada wybranym Zakładom Ubezpieczeń identyczne zapytanie ofertowe, dotyczące danego klienta, a Zakład Ubezpieczeń, w przypadku otrzymania identycznych zapytań od kilku umocowanych Brokerów, udzieli jednakowych odpowiedzi.

5. Broker udzieli Zakładowi Ubezpieczeń odpowiedzi w sprawie decyzji klienta odnośnie złożonej oferty, a Zakład Ubezpieczeń udzieli odpowiedzi w przypadku braku zainteresowania zapytaniem ofertowym Brokera.

6. Zakład Ubezpieczeń będzie udzielał Brokerowi informacji o przebiegu szkodowym danego klienta, w oparciu o udzielony Brokerowi przez klienta zakres umocowania.

7. Zakład Ubezpieczeń będzie określał termin ważności przedłożonej oferty.

8. Zakład Ubezpieczeń nie będzie udzielał imiennej rekomendacji Brokerowi.

9. Zakład Ubezpieczeń w przypadku otrzymania jednakowej oferty bezpośrednio od klienta i za pośrednictwem Brokera, nie przedloży klientowi oferty korzystniejszej, niż złożona za pośrednictwem Brokera.

10. Broker będzie składał zapytanie ofertowe do jednej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń, a Zakład Ubezpieczeń udzieli jednej odpowiedzi, przez wyznaczoną do tego jednostkę organizacyjną.

ZASADY, opracowane przez grupę roboczą Stowarzyszenia oraz przedstawicieli Komisji Ubezpieczeń Majątkowych PIU zostały przyjęte na III Kongresie Brokerów w Mikołajkach (maj 2000) podczas posiedzenia □okrągłego stołu□ z udziałem ubezpieczycieli. Zarząd PIU na swym posiedzeniu w październiku roku 2000 przyjął ZASADY wraz z rekomendacją do stosowania przez zakłady ubezpieczeń.