

INFORMĀCIJA PAR APROŠINĀŠANAS STARPNIKA (BROKERA) DARBĪBU

Sabiedrībai ar ierobežotu atbildību "Partner Broker", kā apdrošināšanas starpniekam, saskaņā ar Apdrošināšanas un pārprošināšanas izplatīšanas likuma (turpmāk – APIL) 34., 35. un 36.panta prasībām, ir pienākums par savu darbību sniegt Klientam (Klientam) šādu informāciju:

Brokeris – Apdrošināšanas brokeru sabiedrība "Partner Broker" (turpmāk – Brokeris), kas sniedz apdrošināšanas starpniecības pakalpojumu, veicot apdrošināšanas piedāvājumu vispusīgu analīzi, Klienta vārdā un interesēs. Partner Broker, SIA reģistrācijas numurs 40103175343, juridiskā adrese Pils iela 15A, Tukums, Tukuma novads, LV-3101, tālrunis 63125402, e-pasta adrese: info@partnerbroker.lv.

Klients - juridiska vai fiziska persona, kurai ir nodoms noslēgt apdrošināšanas vai pārprošināšanas līgumu, vai kura apdrošināšanas līguma noslēgšanai izmanto Brokera pakalpojumu, apdrošinājuma un pārprošinājuma ņēmējs, apdrošinātais vai persona, kurai ir tiesības pretendēt uz apdrošināšanas atlīdzību saskaņā ar Brokera noslēgto apdrošināšanas līgumu, kā arī juridiska vai fiziska persona, kura izmanto citus Brokera sniegtos pakalpojumus.

Pašrisks - naudas izteiksmē vai procentos izteikta apdrošinātā objekta vērtības daļa vai laika periods (apdrošinātā objekta lietošanas pārtraukšanas gadījumā), kuru apdrošināšanas līgumā noteiktajos gadījumos apdrošinātājs atskaitīs no apdrošināšanas atlīdzības un Klientam būs jāsedz pašam.

Virsapdrošināšana - ja apdrošinājuma summa apdrošināšanā pret zaudējumiem saskaņā ar vienu vai vairākiem apdrošināšanas līgumiem attiecībā uz vienu un to pašu apdrošināto risku pārsniedz apdrošināšanas objekta vērtību (virsapdrošināšana), pēc jebkuras puses prasības tā samazināma apdrošināšanas līgumu noslēgšanas hronoloģiskā secībā, sākot no pēdējā apdrošināšanas līguma, līdz šī summa nepārsniedz apdrošināšanas objekta vērtību. Ja nepieciešams, vienu vai vairākus apdrošināšanas līgumus izbeidz.

Zemapdrošināšana – ja apdrošinājuma summa apdrošināšanā pret zaudējumiem saskaņā ar vienu vai vairākiem apdrošināšanas līgumiem attiecībā uz vienu un to pašu apdrošināto risku ir mazāka par apdrošināšanas objekta vērtību (zemapdrošināšana), apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību tādā proporcijā, kāda ir starp apdrošinājuma summu un šo vērtību, ja apdrošināšanas līgumā nav paredzēts citādi.

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

1.1. Brokeris ir reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – Komisija) uzturētajā Apdrošināšanas un pārprošināšanas starpnieku reģistrā kā apdrošināšanas un pārprošināšanas brokeru sabiedrība, kas sniedz starpnieka pakalpojumus nedzīvības un dzīvības apdrošināšanā. Pārlicināties par Brokera reģistrāciju Apdrošināšanas un pārprošināšanas starpnieku reģistrā var Komisijas tīmekļa vietnē <https://www.fktk.lv/tirgus-dalibnieki/apdrosinasanas-starpnieki/apdrosinasanas-brokeri/juridiska-persona/sia-partner-broker/>, vai arī pieprasot Komisijai.

1.2. Lūdzu rūpīgi izlasiet informāciju par Brokera darbību un pārlicināties, ka esat ar to iepazinušie un izprotat. Ja iepazīstoties ar informāciju par Brokera darbību ir radušies papildu jautājumi, lūgums tos mums uzdot, rakstot e-pastu uz info@partnerbroker.lv vai zvanot uz Brokera tīmekļa vietnē norādītajiem tālruņiem.

1.3. Brokeris ir apdrošināšanas brokeru sabiedrība, kas sniedz apdrošināšanas starpniecības pakalpojumu, veicot apdrošināšanas piedāvājumu vispusīgu analīzi, Klienta vārdā un interesēs.

1.4. Brokeris sniedz individualizētas rekomendācijas par pārdošanai paredzētajiem apdrošināšanas produktiem. Šo informāciju Brokeris sagatavo atbilstoši piedāvātā apdrošināšanas līguma sarežģītība un Klienta kategorijai.

1.5. Ikvienai personai ir tiesības ārpustiesas ceļā, rakstiski iesniegt sūdzību Brokerim par tās sniegtajiem pakalpojumiem atbilstoši kārtībai, kas atrodama Brokera tīmekļa vietnē: <http://www.partnerbroker.lv/Darb%C4%ABba>.

1.6. Brokerim nav ne tiešas, ne netiešas līdzdalības, kas aptver 10 un vairāk procentu no apdrošināšanas komersanta vai ārvalsts apdrošinātāja filiāles mātes sabiedrības balsstiesīgo akciju skaita vai pamatkapitāla, nevienā apdrošināšanas komersantā vai ārvalsts apdrošinātājā, kurš izveidojis ārvalsts apdrošinātāja filiāli Latvijas Republikā. Nevienam apdrošināšanas komersantam, tā mātes sabiedrībai vai ārvalsts apdrošinātājam, kurš izveidojis ārvalsts apdrošinātāja filiāli Latvijas Republikā, nav ne tiešas, ne netiešas līdzdalības Brokerī, kas aptver 10 un vairāk procentu no Brokera balsstiesīgo akciju skaita vai pamatkapitāla.

1.7. Brokerim nav līgumisku saistību nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu tikai viena vai vairāku noteiktu apdrošināšanas komersantu vai ārvalsts apdrošinātāju filiāļu interesēs.

1.8. Brokera atlīdzības veids par piedāvāto apdrošināšanas līgumu, ja vien ar Klientu nav noslēgts atsevišķs sadarbības līgums, kas paredz citu atlīdzības veidu, ir atlīdzība (komisija) par apdrošināšanas izplatīšanu, kas ir iekļauta apdrošināšanas prēmijā.

1.9. Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas Brokeris, pamatojoties uz Klienta sniegto informāciju, noskaidro tā prasības un vajadzības, kā arī iemeslus, kas ir par pamatu sniegtajām konsultācijām par attiecīgo apdrošināšanas pakalpojumu.

2. INFORMĀCIJA SAISTĪBĀ AR DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS LĪGUMIEM

2.1. Pirms dzīvības apdrošināšanas līguma noslēgšanas Brokera pienākums ir sniegt Klientam arī šādu informāciju:

2.1.1. attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas komersantu vai ārvalsts apdrošinātāja filiāli:

- a) dalībvalsts, kurā atrodas galvenais birojs, un galvenā biroja adrese,
- b) vieta, kur var iepazīties ar apdrošināšanas komersanta vai ārvalsts apdrošinātāja filiāles ziņojumu par maksātspēju un finansiālo stāvokli;

2.1.2. attiecībā uz apdrošināšanas saistībām:

- a) apdrošināšanas līgumā ietvertā apdrošināšanas summa un iespēju nosacījumi,
- b) dzīvības apdrošināšanas līguma darbības termiņš,
- c) dzīvības apdrošināšanas līguma izbeigšanas noteikumi,
- d) apdrošināšanas prēmijas maksāšanas termiņi un kārtība,
- e) gratifikācijas (bonusu) aprēķināšanas un piešķiršanas kārtība,
- f) atpirkuma summas un uzkrājuma summas noteikšanas kārtība un garantētas izmaksas nosacījumi,
- g) apdrošināšanas prēmija un apdrošinājuma summa atsevišķi katram apdrošinātajam riskam, kā arī apdrošināšanas atlīdzība vai tās noteikšanas kārtība katram apdrošināšanas gadījumam,
- h) tirgum piesaistītajam dzīvības apdrošināšanas līgumam atbilstošie aktīvi un apdrošinājuma summas aprēķināšanas kārtība,
- i) dzīvības apdrošināšanas līguma uzteikuma termiņa piemērošanas kārtība,
- j) vispārīga informācija par apdrošināšanas veidam piemērojamiem nodokļiem.

2.2. Ja dzīvības apdrošināšanas piedāvājumā norādītā iespējamā apdrošināšanas atlīdzība apdrošināšanas līguma termiņa beigās var būt lielāka nekā tā, kas izmaksājama saskaņā ar apdrošināšanas līgumu, Brokeris iepazīstina apdrošinājuma ņēmēju ar apdrošināšanas līguma termiņa beigās iespējamās apdrošināšanas atlīdzības aprēķina piemēru, pamatojoties uz apdrošināšanas līgumā noteikto apdrošināšanas prēmiju aprēķinu, kurā izmanto trīs atšķirīgas procentu likmes. Brokeris informē apdrošinājuma ņēmēju par to, ka aprēķina piemērs ir tikai prognoze, kas balstīta uz teorētiskiem pieņēmumiem, un ka apdrošinājuma ņēmējam uz šā piemēra pamata nerodas prasījuma tiesības. Šīs daļas prasības nepiemēro dzīvības apdrošināšanai bez uzkrājuma veidošanas.

2.3. Brokeris pirms dzīvības apdrošināšanas līguma noslēgšanas ievēro APIL 34. panta trešās, ceturtās, piektās un sestās daļas noteikumus.