

INFORMĀCIJA PAR APROŠINĀŠANAS STARPNIKA DARBĪBU

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

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

Klients - fiziskas vai juridiskas personas, kurām ir tiesības uz šajos noteikumos minētajiem pakalpojumiem, pamatojoties uz normatīvajiem aktiem, kas regulē Apdrošināšanas un pārastrošināšanas starpnieka un klienta darījumus, kā arī uz noslēgtajiem līgumiem.

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 un bojājumiem saskaņā ar vienu vai vairākiem apdrošināšanas līgumiem attiecībā uz vienu un to pašu apdrošināto risku pārsniedz apdrošinātā objekta vērtību. Šādā gadījumā Klientam un apdrošinātājam ir tiesības prasīt tās samazināšanu apdrošināšanas līgumu noslēgšanas hronoloģiskā secībā, sākot no pēdējā apdrošināšanas līguma, līdz šī summa nepārsniedz apdrošinātā objekta vērtību. Ja apdrošināšanas gadījums ir iestājies, pirms notikusi apdrošinājuma summas samazināšana virsapdrošināšanas gadījumā, apdrošinātājs izmaksās Klientam apdrošināšanas atlīdzību tādā apmērā, kādā tā būtu jāizmaksā, ja apdrošinājuma summa būtu vienāda ar apdrošinātā objekta vērtību.

Zemapdrošināšana – ja apdrošinājuma summa apdrošināšanā pret zaudējumiem un bojājumiem saskaņā ar vienu vai vairākiem apdrošināšanas līgumiem attiecībā uz vienu un to pašu apdrošināto risku ir mazāka par apdrošinātā objekta vērtību. Šādā gadījumā apdrošinātājs izmaksās Klientam apdrošināšanas atlīdzību tādā proporcijā, kādā ir starp apdrošinājuma summu un šo zemapdrošināšanas vērtību, ja apdrošināšanas līgumā nav paredzēts citādi.

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

1.1. Sabiedrība ir reģistrēta Latvijas Bankas (turpmāk – Banka) uzturētajā tirgus dalībnieku reģistrā, kā apdrošināšanas un pārastrošināšanas brokeru sabiedrība, kas sniedz starpnieka pakalpojumus nedzīvības un dzīvības apdrošināšanā. Pārlicināties par Sabiedrības reģistrāciju var Bankas tīmekļvietnē <https://uzraudziba.bank.lv/tirgus-dalibnieki?src=uzraudziba> vai arī pieprasot Bankai.

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

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

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

1.5. Ikvienai personai ir tiesības ārpustiesas ceļā, rakstiski iesniegt sūdzību Sabiedrībai par tās sniegtajiem pakalpojumiem atbilstoši kārtībai, kas atrodama Sabiedrības tīmekļa vietnē: https://www.partnerbroker.lv/user_uploads/files/K%C4%81rt%C4%ABba-%20klientu%20s%C5%ABdz%C4%ABbas%2009-02-2023.pdf.

1.6. Sabiedrībai 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 Sabiedrībā, kas aptver 10 un vairāk procentu no Sabiedrības balsstiesīgo akciju skaita vai pamatkapitāla.

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

1.8. Sabiedrības 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 Sabiedrība, 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 Sabiedrības 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, Sabiedrība 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. Sabiedrība 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. Sabiedrība pirms dzīvības apdrošināšanas līguma noslēgšanas ievēro APIL 34. panta trešās, ceturtās, piektās un sestās daļas noteikumus.

Informācija atjaunināta: 09.02.2023.