

Partner Broker nostādnes attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšanu apdrošināšanas konsultācijās

Ilgspējas riski tiek integrēti apdrošināšanas ieguldījumu produktu konsultācijās saskaņā ar šīm nostādnēm.

Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Partner Broker" (turpmāk saukta – Brokeris), sniedzot klientam apdrošināšanas konsultācijas par apdrošināšanas ieguldījumu produktiem, ņem vērā klienta vajadzības, intereses un vēlmes saistībā ar apdrošināšanas ieguldījumu produkta ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un ilgtspējas risku integrēšanu tajā, par kurām klients ir informējis Brokeri, un palīdz klientam izvēlēties tā vajadzībām, interesēm un vēlmēm visatbilstošāko apdrošināšanas ieguldījumu produktu.

Novērtējot apdrošināšanas ieguldījumu produkta ietekmi uz ilgtspējas faktoriem un ilgtspējas risku integrēšanu tajā, Brokeris izmanto apdrošinātāja, kas piedāvā attiecīgo apdrošināšanas ieguldījumu produktu, sniegto informāciju.

Brokeris nesniedz konsultācijas, rekomendācijas vai viedokli par atsevišķu konkrētu apdrošināšanas ieguldījumu produktu objektu vai portfeļu rādītājiem, atdevi, risku vai ilgtspējas jautājumiem.

Brokeris pienācīgi, ņemot vērā Brokera izmēru, darbību veidu un apmēru, un apdrošināšanas ieguldījumu produktu veidus par kuriem Brokeris konsultē, ņem vērā svarīgāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.

Brokeris nesniegs Klientam periodisku novērtējumu, kas minēts Eiropas parlamenta un Padomes direktīvas 2016/97 30.pantā, par šādam Klientam ieteikto apdrošināšanas ieguldījuma produktu piemērotību.

Brīdinājumi par riskiem, kas saistīti ar apdrošināšanas ieguldījumu produktiem vai konkrētām ieguldījumu stratēģijām ir atrodami konkrēto produktu informācijas lapās un/vai interneta vietnēs, kuras nodrošina un uztur apdrošināšanas sabiedrība.

Tāpat šajās informācijas lapās un/vai interneta vietnēs, kuras nodrošina un uztur apdrošināšanas sabiedrības, kā arī noslēgtajos līgumos, ir atklāta informācija par visam apdrošināšanas ieguldījuma produkta izmaksām un saistītām maksām, kā arī informācija par Klienta maksāšanas iespējām, ietverot arī jebkādus trešo pušu maksājumus.

Attiecībā uz izmaksām un maksām par noslēgtiem apdrošināšanas līgumiem, konkrētā apdrošināšanas sabiedrība sniedz izmaksu un maksājumu sadalījumu pa pozīcijām, ja to pieprasa Klients. Apdrošināšanas sabiedrība šādu informāciju Klientam sniedz vismaz reizi gadā visā ieguldījuma aprites ciklā.

Brokeris par apdrošināšanas starpniecību saņem komisiju atlīdzības veidā no apdrošināšanas sabiedrībām. Ja Brokeris saņem cita veida atlīdzību, tad par to tiek paziņots Klientam pirms līguma slēgšanas.

Brokeris savas atalgojuma politikas nostādnes nav saskaņojis ar ilgtspējas risku integrēšanu, lai ievērotu Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatīšanas likuma 33.panta ceturtajā daļā noteikto aizliegumu atalgojuma sistēmu piesaistīt pārdošanas mērķiem vai citiem aspektiem, kas varētu stimulēt Brokera darbiniekus ieteikt klientam konkrētu apdrošināšanas produktu, ja Brokeris var piedāvāt atšķirīgu apdrošināšanas produktu, kas labāk atbilst klienta interesēm.



Brokeris, organizējot savas apdrošināšanas konsultācijas par apdrošināšanas ieguldījumu produktiem, un rūpējoties par Brokera, kā uzņēmuma ilgtspējīgu darbību, ņem vērā šādus ilgtspējas faktorus un ilgtspējas riskus:

Sociālajā jomā

- Brokeris nodrošina visu savu darbinieku un klientu cilvēktiesību ievērošanu;
- Brokeris veic regulārus ziedojumus dažādām sociālām iniciatīvām un Ukrainas atbalstam;
- Rūpējoties par darbinieku ilgtermiņa veselību, brokeris pakāpeniski nomaina un papildina biroja aprīkojumu ar ergonomisko aprīkojumu.

Pārvaldības jomā

- Brokeris nodrošina visu savu apdrošināšanas izplatīšanā iesaistīto darbinieku uzraudzību, lai viņi netiktu iesaistīti korupcijā un kukuļošanā.

Vides jomā

Brokeris ir veicis un turpina veikt šādas uz ilgtspējas faktoru vides jomā ievērošanu orientētas darbības:

- a. Brokera ofisos tiek šķiroti atkritumi. Liekais un izmantotais papīrs, kas nesatur konfidencialu un/vai sensitīvu informāciju tiek nodots otrreizējai pārstrādei;
- b. Brokeris izmanto un pie nepieciešamības nomaina apgaismojuma elementus uz energoefektīvo LED apgaismojumu;
- c. Brokeris organizē lielāko daļu ikdienas darbu un iekšējās sanāksmes attālinātā formātā, tādējādi mazinot ceļā pavadīto laiku un enerģijas patēriņu pārvietojoties transportlīdzekļos, vienlaikus rūpējoties par elastīgāku darba un privātās dzīves sabalansēšanu Brokera darbiniekiem;
- d. Brokeris apdrošināšanas konsultāciju sniegšanas procesa nodrošināšanai ir iegādājies ar elektroenerģiju darbināmu automašīnu;
- e. Brokeris ir samazinājis plastmasas atkritumu apjomus samazinot kapsulu kafijas īpatsvaru ofisa kafijas patēriņā;
- f. Brokeris veic ziedojumus CO₂ "pēdas" mazināšanai.

Apstiprinu: Agris Gulbis, valdes priekšsēdētājs

Tukums, 04.09.2023.

