



# ETICKÝ KÓDEX SPOLOČNOSTI

UMBRELLA GROUP, s.r.o.

Úspech Umbrella Group, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) je určený spokojnosťou obchodných partnerov spoločnosti – klientov, spolupracovníkov, spolupracujúcich firiem a finančných partnerov.

Základné hodnoty spoločnosti - objektivita, vzdelanie, ľudskosť a rovnocenné partnerstvo - sú hlavným predpokladom takejto spokojnosti. Naša snaha stať sa kvalitatívnym lídrom na trhu finančného sprostredkovania je podmienená kvalitnou, zodpovednou a čestnou prácou, ku ktorej sa týmto etickým kódexom zaväzujeme.

Etický kódex určuje pravidlá pri vytváraní a udržiavaní etickej kultúry spoločnosti a je záväznou normou pre spoločnosť, všetkých spolupracovníkov a spolupracujúce firmy, ktoré sa podieľajú na fungovaní spoločnosti.

## I ZÁKLADNÉ PRINCÍPY SPOLOČNOSTI

- Činnosť vykonávame na základe príslušných zákonov, zmluvných vzťahov uzavretých s finančnými partnermi a dohôd s klientmi
- Ctíme si férovú hospodársku súťaž, nezneužívame ju a konáme tak, aby sme svojím pôsobením nezapríčinili nekalou súťažou ujmu inému subjektu
- Na trhu sa správame transparentne, eticky, nezavádzame a nerozširujeme neoverené výroky, ktoré by mohli poškodiť finančných partnerov, konkurenciu alebo klientov
- Zájmy klienta stavíme pred podnikateľské záujmy spoločnosti
- Vytvárame profesionálne, ale zároveň neformálne, ľudské vzťahy
- Vytvárame potrebné personálne i materiálne zázemie, ktoré umožňuje rýchlo a kvalitne zastrešiť potreby a záujmy klienta
- Dbáme na neustále rozširovanie svojich vedomostí, zručností a služieb tak, aby sme zvyšovali pridanú hodnotu služieb poskytovaných klientovi

## II. PRINCÍPY SPOLOČNOSTI VO VZŤAHU K FINANČNÝM PARTNEROM

- Udržujeme si aktuálny prehľad o situácii na poistnom, úverovom a kapitálovom trhu, o jednotlivých finančných inštitúciách a ich produktoch
- Pri rozhodovaní o výbere produktu pre klienta sa správame objektívne, profesionálne a naša voľba nezávisí od finančných a nefinančných výhod ponúkaných za sprostredkovanie zo strany finančných partnerov
- Finanční partneri si uvedomujú, že našou základnou hodnotou je uspokojiť klienta a poskytnúť mu produkt, ktorý čo najviac zohľadní jeho požiadavky
- S finančnými partnermi udržiavame dobré, korektné a otvorené vzťahy, ktoré prispievajú k úspechu obidvoch strán obchodného vzťahu

## III. PRINCÍPY SPOLOČNOSTI VO VZŤAHU KU KLIENTOM

- Spolupráca s klientom prebieha na základe jeho požiadaviek. Štandardne klientom poskytujeme komplexnú službu, t.j. dlhodobé zastrešenie všetkých činností, ktoré sa týkajú finančného trhu
- Uplatňujeme zdvorilý, korektný a nestranný prístup ku všetkým klientom
- Klientom vypracovávame optimálne programy z hľadiska ich potrieb ako aj z hľadiska ponuky na finančnom trhu
- Klientom poskytujeme úplné, pravdivé, neskreslené a objektívne informácie, rady a vysvetlenia rozličných charakteristík, práv, povinností a ceny finančných produktov
- Riešime a presadzujeme záujmy našich klientov voči finančným partnerom
- Sme diskretní a dbáme na zachovanie mlčanlivosti o všetkých skutočnostiach, ktoré sme sa dozvedeli pri kontakte s klientmi. To platí aj pre spolupracovníkov, ktorí ukončili pracovný pomer so spoločnosťou