

Samostatný finančný agent v sektore poisťovníctva

Samostatný finančný agent vo všeobecnosti vykonáva pre klienta činnosť smerujúcu k uzatvoreniu poistnej zmluvy s poisťovateľom. Túto činnosť vykonáva ako fyzická osoba alebo ako právnická osoba (prostredníctvom podriadených finančných agentov) na základe zmluvy uzatvorenej s jednou alebo viacerými poisťovňami, o čom je povinný klienta informovať.

V prípade zmluvy uzatvorenej s viacerými poisťovňami môže mať v portfóliu produkty rovnakého typu konkurenčných poisťovní, ktorých aktuálny zoznam na požiadanie poskytne klientovi.

Uzatvorením poistnej zmluvy klienta s poisťovateľom činnosť finančného agenta spravidla nekončí. Tento obvykle naďalej spolupracuje s poisťovňou a je klientovi nápomocný aj v oblasti správy poistenia resp. pri riešení vzniku poistnej udalosti.

Samostatný finančný agent musí spĺňať zákonom stanovené podmienky týkajúce sa odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.