

A Szövetség tagjai kötelezettséget vállalnak egymás közötti kapcsolatukban az alábbi szabályok érvényesítésére.

A tisztességtelen verseny tilalma:

Tilos valótlan tény állításával vagy híresztelésével, illetőleg valós tény hamis színben történő feltüntetésével más alkuszt jó hírnevét, vagy hitelképességét sérteni, vagy veszélyeztetni. Hírnévrontásnak minősül különösen:

- a más alkuszt, annak működését, piaci szerepét lekicsinylő, üzleti és szakmai megbízhatóságát kétségbe vonó kijelentés
- olyan tény állítása, amely nem, vagy csak a versenytárs jelentős és méltánytalan érdeksérelem árán ellenőrizhető
- a más alkusztira vonatkozó olyan adat, vagy információ híresztelése, amely alkalmas lehet az ügyfelek, vagy a biztosítók bizalmának megingatására.

Tilos üzleti titkot tisztességtelen módon megszerezni, felhasználni, vagy az érintett alkuszt hozzájárulása nélkül nyilvánosságra hozni. Üzleti titoknak minősül minden olyan, az alkuszt tevékenységéhez, érdekköréhez kapcsolódó adat, információ, tény, vagy megoldás, amelynek titokban maradásához az érintettnek érdeke fűződik.

Tilos biztosítóhoz olyan felhívást intézni, mely kifejezetten más alkusszal fennálló együttműködés felbontását, vagy ilyen együttműködés létrejöttének megakadályozását célozza.

Tilos ügyfélhez - az ügyfél megtévesztésével - olyan felhívást intézni, vagy olyan ajánlatot tenni, amely más alkusszal fennálló alkuszi megbízás felbontására, vagy ilyen megbízás létrejöttének megakadályozására irányul.

Nem vonatkozik a tilalom:

- az alkuszt saját szolgáltatásainak az ügyféllel az üzleti szokásoknak megfelelően történő ismertetésére
- az ügyféltől korlátozott terjedelmű - pl. szaktanácsadásra, átvilágításra, speciális biztosítási konstrukció közvetítésére vonatkozó - megbízás elfogadására, különösen, ha a szóban forgó szolgáltatásra az ügyféltől egyébként megbízással rendelkező alkuszt nem képes
- a nyilvános pályázaton történő részvételre

A nyilvános pályázat esetét kivéve, ha az alkuszt tudomást szerez arról, hogy az ügyfél más alkuszt részére is, az övével lényegileg azonos tartalmú megbízást adott, a Szövetség ajánlja, hogy az érintett alkuszok egymással vegyék fel a kapcsolatot és közösen lépjenek fel az ügyfélnél annak érdekében, hogy az eldöntse, közülük kinek kíván megbízást adni, vagy állapodjanak meg arról, hogy egymás méltányos érdekei szetti előtt tartásával a megbízástól melyik alkuszt(ok) lépnek) vissza.

Abban az esetben, ha az ügyfél az alkuszt megbízást felmondja és a kizárólag, vagy döntően a korábbi alkuszt által kidolgozott, vagy szakmailag előkészített biztosítás kezelésével más alkuszt bíz meg, a Szövetség ajánlja, hogy az újonnan megbízott alkuszt az első üzleti év költségtérítését (jutalékát) a korábbi alkuszt részére megállapodás alapján - részben engedje át.

Nem etikus az üzletkötésért járó költségtérítést (jutalékot), vagy annak egy részét a biztosító, vagy az ügyfél alkalmazottjának, vagy képviselőjének felajánlani, vagy az üzlet létrejöttéért másnak anyagi, vagy egyéb előnyt nyújtani.

Az ügyféllel való érintkezés szabályai:

Tilos az ügyfelet (ide értve a leendő ügyfelet is) megtéveszteni. Ennek minősül különösen:

- Az alkusztiról, annak tulajdonosairól, vagyonáról, szolgáltatásairól és ügyfélköréről szóló valótlan tájékoztatás
- A biztosítási szerződés, vagy szolgáltatás tekintetében valótlan tény, vagy való tény megtévesztésre alkalmas módon történő állítása
- A biztosítási szerződésre vonatkozó lényeges körülmények elhallgatása
- Az egyes elemeket kiragadó, hamis összehasonlítás
- Az írásbeli dokumentumoktól eltérő szóbeli ígéret, vagy információ

Az üzletkörüket üzleti kapcsolataik során kötelesek egyértelműen megnevezni az őket alkalmazó társaságot, szerepéről - szükség esetén az alkuszt tevékenység mibenlétének tisztázása útján -

teljes körű tájékoztatást adni, továbbá személyazonosságukat (pl. névjegy átadásával) megfelelően igazolni.

Tilos az olyan tájékoztatás, amely az alkuszt kizárólag a külföldi, vagy a hazai tulajdonlás (tulajdonosi szerkezet) okán tünteti fel kedvező színben. Ez a tilalom nem zárja ki a nemzetközi tapasztalatokra, vagy a hazai hagyományokra való tárgyyszerű hivatkozást.