

Informacja o agencie ubezpieczeniowym i jego obowiązkach wobec klienta

Zgodnie z ustawą z dn. 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń („Ustawa”) informujemy, że Warszawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Warszawie, 03-984 Warszawa, ul. Fieldorfa 5A, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców Nr 0000082262, NIP 525-000-61-76, REGON 000509643, numer w rejestrze agentów ubezpieczeniowych 11231292/A („Bank”), działa jako agent ubezpieczeniowy wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i na podstawie udzielonych pełnomocnictw wykonuje czynności agencyjne na rzecz następujących zakładów ubezpieczeń:

- Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
- Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
- Interrisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group,
- Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń Na Życie S.A. Vienna Insurance Group.

Bank jako agent ubezpieczeniowy informuje, że:

- 1) posiada, wydane przez powyższe zakłady ubezpieczeń, pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych w ich imieniu. Udostępnia je klientowi, przed pierwszą czynnością dystrybucji ubezpieczeń i na każde żądanie, w placówkach Banku;
- 2) wykonuje czynności agencyjne za pośrednictwem osób, posiadających wydane przez Bank imienne upoważnienia, które okazują klientowi przed pierwszą czynnością dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) jest wpisany do Rejestru Agentów pod numerem 11231292/A. Wpis do Rejestru można sprawdzić na stronie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) pod adresem: <https://rpu.knf.gov.pl/search/agent/>; sposób wyszukania agenta podany jest pod wymienionym adresem;
- 4) działa na podstawie umów agencyjnych zawartych z powyższymi zakładami ubezpieczeń, od których otrzymuje wynagrodzenie w formie prowizji uwzględnionej w składce ubezpieczeniowej oraz może otrzymywać dozwolone przepisami prawa i postanowieniami rekomendacji nadzorczych innego rodzaju korzyści finansowe lub niefinansowe;
- 5) nie posiada akcji ani udziałów wymienionych powyżej zakładów ubezpieczeń uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu, jak również zakłady ubezpieczeń, z którymi Bank zawarł umowy agencyjne nie posiadają akcji i udziałów Banku, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników;
- 6) klienci mają możliwość: złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów. Szczegółowe zasady dotyczące składania reklamacji dostępne są na stronie www Banku oraz zostały uregulowane w Ogólnych/Szczególnych Warunkach Ubezpieczenia. Spór między Klientem a Bankiem może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między Klientem a Bankiem jako podmiotem rynku finansowego, zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej. Istnieje również możliwość złożenia skargi na

działalność Banku do właściwych organów, w tym do Komisji Nadzoru Finansowego lub Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;

7) jest zobowiązany:

- przeprowadzić analizę potrzeb i wymagań klienta w celu zaproponowania produktu ubezpieczeniowego zgodnego z jego wymaganiami i potrzebami. Przedstawiona propozycja będzie uwzględniać wyłącznie produkt/-y, do dystrybucji których Bank jest uprawniony,
- postępować uczciwie, rzetelnie, profesjonalnie i zgodnie z najlepszym interesem klienta,
- przekazać klientowi w zrozumiałej formie obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym, aby umożliwić mu podjęcie świadomej decyzji, uwzględniając złożoność produktu i rodzaj klienta,
- stosować sposób wynagradzania swojego i osób wykonujących czynności agencyjne w jego imieniu, który nie jest sprzeczny z obowiązkiem działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów, w szczególności nie przewidujący ustaleń dotyczących wynagrodzeń, celów sprzedaży lub innych, które mogłyby stanowić zachętę do proponowania klientowi określonej umowy ubezpieczenia, w sytuacji gdy mógłby zaproponować inną umowę, która lepiej odpowiadałaby potrzebom klienta,
- przekazywać wszystkie informacje do klientów, w tym reklamowe lub marketingowe, w sposób jasny, rzetelny i niewprowadzający w błąd oraz je właściwie oznaczać,
- przekazać klientowi dokument informacyjny o proponowanym produkcie spełniającym wymagania i potrzeby klienta, zgodnie z art. 8 i 9 Ustawy,
- po zawarciu umowy ubezpieczenia, ma obowiązek zachowywać w tajemnicy wszelkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem umowy dotyczące klienta.

Informacje powyższe przekazałam/-em:

.....
(data i podpis pracownika Banku - OFWCA)

Niniejsze informacje otrzymałam/-em:

.....
(data i podpis klienta)