

Informacja o agencie ubezpieczeniowym i jego obowiązkach wobec Klienta

Zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń („Ustawa”) informujemy, że Bank Spółdzielczy w Świerklańcu przy ul. 3 Maja 33, 42-622 Świerklaniec („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.
- Prévoir-Vie Groupe Prévoir S.A. Oddział w Polsce.

Bank jako agent ubezpieczeniowy informuje, że:

1. posiada wydane przez Ubezpieczycieli pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych w ich imieniu. Udostępnia je klientowi, przed pierwszą czynnością dystrybucji ubezpieczeń i na każde żądanie, w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bs-swierklaniec.pl/dzialalnosc-ubezpiezeniowa>;
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 11181769/A. Wpis do Rejestru można sprawdzić na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) <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 o charakterze prowizyjnym wyrażone procentowo od wartości składki zapłaconej zakładowi ubezpieczeń przez Klienta (Ubezpiezonego) 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 w Banku dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bs-swierklaniec.pl/reklamacje> 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 i do właściwych organów, w tym do Komisji Nadzoru Finansowego lub Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
7. jest zobowiązany:

- 1) przeprowadzić analizę potrzeb i wymagań klienta w celu zaproponowania produktu ubezpieczeniowego zgodnego z jego oczekiwaniami. Przedstawiona propozycja będzie uwzględniać wyłącznie produkt/-y, do dystrybucji których jest uprawniony,
- 2) postępować uczciwie, rzetelnie, profesjonalnie i zgodnie z najlepszym interesem klienta,
- 3) przekazać klientowi w zrozumiałej formie obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym, aby umożliwić mu podjęcie świadomej decyzji, uwzględniając złożoność produktu i rodzaj klienta,
- 4) 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,
- 5) przekazywać wszystkie informacje do klientów, w tym reklamowe lub marketingowe, w sposób jasny, rzetelny i niewprowadzający w błąd oraz je właściwie oznaczać,
- 6) przekazać klientowi dokument informacyjny o proponowanym produkcie spełniającym wymagania i potrzeby klienta, zgodnie z art. 8 i 9 Ustawy,
- 7) po zawarciu umowy ubezpieczenia, ma obowiązek zachowywać w tajemnicy wszelkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem umowy dotyczące klienta.