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 Szczytnie z siedzibą w Szczytnie przy ulicy Łomżyńskiej 20, numer w rejestrze agentów ubezpieczeniowych 11195483/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., SALTUS TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH, SALTUS TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A., INTERRISK TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A. VIENNA INSURANCE GROUP, UNIQA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A., SOPOCKIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ ERGO HESTIA S.A., SOPOCKIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE ERGO HESTIA S.A., COMPENSA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A. VIENNA INSURANCE GROUP, VIENNA LIFE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP, TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ I REASEKURACJI „WARTA" S.A.

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 11195483/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 internetowej Banku: https://bsszczytno.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 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 wymaganiami i potrzebami. Przedstawiona propozycja będzie uwzględniać wyłącznie produkt/-y, do dystrybucji których Bank 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.