

Informacja o agencie ubezpieczeniowym – Powiatowym Banku Spółdzielczym w Zamościu

Informacje wstępne

Używamy zwrotów typu „Ty”, „my”:

- 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Twój, Ciebie, Ci, itp.) – mamy na myśli Ciebie, jako naszego klienta, osobę zawierającą umowę ubezpieczenia; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „możesz”, „korzystasz”, „masz obowiązek”;
- 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „prowadzimy”, „zmieniamy”, „mamy obowiązek”.

Informacja o agencie ubezpieczeniowym

Zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń informujemy, że Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu z siedzibą w Zamościu ul. Partyzantów 3a, numer w rejestrze agentów ubezpieczeniowych 11185643/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. PREVOIR-VIE GROUPE PREVOIR S.A.

Jako agent ubezpieczeniowy informujemy, że:

1. posiadamy wydane przez powyższe zakłady ubezpieczeń pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych w ich imieniu. Udostępniamy je Tobie, przed pierwszą czynnością dystrybucji ubezpieczeń i na każde żądanie, w placówkach oraz na naszej stronie internetowej pod adresem: <https://pbszamosc.pl/o-banku/bank-jako-agent-ubezpieczeniowy/pelnomocnictwa-agenta-ubezpieczeniowego>;
2. wykonujemy czynności agencyjne za pośrednictwem osób posiadających wydane przez nas imienne upoważnienia, które okazują Tobie przed pierwszą czynnością dystrybucji ubezpieczeń;
3. jesteśmy wpisani do Rejestru Agentów pod numerem 11185643/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. działamy na podstawie umów agencyjnych zawartych z powyższymi zakładami ubezpieczeń, od których otrzymujemy wynagrodzenie w formie prowizji uwzględnionej w składce ubezpieczeniowej oraz możemy otrzymywać dozwolone przepisami prawa i postanowieniami rekomendacji nadzorczych innego rodzaju korzyści finansowe lub niefinansowe.
5. nie posiadamy akcji ani udziałów wymienionych powyżej zakładów ubezpieczeń uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu, jak również zakłady ubezpieczeń, z którymi zawarliśmy umowy agencyjne nie posiadają akcji i udziałów Banku, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników.

6. masz możliwość: złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów. Szczegółowe zasady dotyczące składania reklamacji w w Banku dostępne są na naszej stronie internetowej: <https://pbszamosc.pl/reklamacje> oraz zostały uregulowane w Ogólnych/Szczególnych Warunkach Ubezpieczenia. Spór między Tobą a nami 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 naszą działalność do właściwych organów, w tym do Komisji Nadzoru Finansowego lub Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
7. jesteśmy zobowiązani:
- 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 jesteśmy uprawnieni,
 - 2) postępować uczciwie, rzetelnie, profesjonalnie i zgodnie z najlepszym Twoim interesem,
 - 3) przekazać Ci w zrozumiałej formie obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym, aby umożliwić Ci podjęcie świadomej decyzji, uwzględniając złożoność produktu i rodzaj klienta,
 - 4) stosować sposób wynagradzania swojego i osób wykonujących czynności agencyjne w naszym imieniu, który nie jest sprzeczny z obowiązkiem działania zgodnie z najlepiej pojętym Twoim interesem, w szczególności nie przewidujący ustaleń dotyczących wynagrodzeń, celów sprzedaży lub innych, które mogłyby stanowić zachętę do proponowania Tobie określonej umowy ubezpieczenia, w sytuacji gdy mógłby zaproponować inną umowę, która lepiej odpowiadałaby Twoim potrzebom,
 - 5) przekazywać wszystkie informacje, w tym reklamowe lub marketingowe, w sposób jasny, rzetelny i niewprowadzający w błąd oraz je właściwie oznaczać,
 - 6) przekazać Ci dokument informacyjny o proponowanym produkcie spełniającym Twoje wymagania i potrzeby, zgodnie z art. 8 i 9 Ustawy,
 - 7) po zawarciu umowy ubezpieczenia, mamy obowiązek zachowywać w tajemnicy wszelkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem umowy dotyczące Ciebie.