

Informacja agenta ubezpieczeniowego oraz jego obowiązki wobec klientów

Informacje o agencji ubezpieczeniowym

1. Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna (poprzednia nazwa: Premium Management S.A.), z siedzibą w Gdyni 81-472, przy ul. Legionów 126-128 (dalej Stefczyk Finanse), wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gdańsku Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000677966, NIP 586-227-30-23 jest agentem ubezpieczeniowym wpisanym do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych pod numerem 11259257/A.
2. Rejestr agentów dostępny jest na stronie <https://rpu.knf.gov.pl>
Wniosek o udzielenie informacji z rejestru agentów można złożyć w formie pisemnej lub na formularzu elektronicznym udostępnionym za pośrednictwem wskazanej strony internetowej:
 - 1) w zakresie informacji historycznych – agent ubezpieczeniowy, a także osoba prawna lub osoba fizyczna, których te informacje dotyczą,
 - 2) w zakresie informacji, czy z przedsiębiorcą rozwiązano umowę agencyjną z powodu wykonywania działalności z naruszeniem przepisów prawa, staranności lub dobrych obyczajów, oraz informacji, o których mowa w art. 57 ust. 57. 4 i 5 Ustawy z 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (dalej ustawa o dystrybucji ubezpieczeń) – zakład ubezpieczeń lub przedsiębiorca, którego informacja dotyczy. Wniosek można złożyć do Polskiej Izby Ubezpieczeń.
3. Stefczyk Finanse jako agent ubezpieczeniowy wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego przy pomocy osób fizycznych spełniających wymagania określone art. 19 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wpisanych do rejestru agentów i posiadających odpowiednie umocowanie upoważniające do działania w imieniu agenta tzw. Osób Fizycznych Wykonujących Czynności Agencyjne (OFWCA).
4. Stefczyk Finanse jako agent ubezpieczeniowy działa na rzecz niżej wymienionych towarzystw ubezpieczeniowych:
 - 1) Saltus Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Sopocie (Saltus TUW),
 - 2) Saltus Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie (Saltus TU Życie S.A).Działanie Stefczyk Finanse jako agenta dotyczy wyłącznie ubezpieczeń na życie, od następstw nieszczęśliwych wypadków.
5. Obszar działania agenta ubezpieczeniowego to Rzeczpospolita Polska.
6. Stefczyk Finanse jako agent ubezpieczeniowy w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia otrzymuje od towarzystw ubezpieczeniowych wynagrodzenie w formie prowizji. Może otrzymywać także wynagrodzenie innego rodzaju - w postaci korzyści ekonomicznych lub zachęt o charakterze finansowym i niefinansowym tj. finansowanie szkoleń, programów motywacyjnych lub innych działań wspierających dystrybucję ubezpieczeń.
7. Stefczyk Finanse nie posiada akcji ani udziałów towarzystw ubezpieczeniowych uprawniających do co najmniej 10 % głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników; żadne towarzystwo ubezpieczeniowe nie posiada udziałów Stefczyk Finanse uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu (zebraniu przedstawicieli) Stefczyk Finanse.
8. Klient ma prawo złożyć do towarzystw ubezpieczeniowych/Stefczyk Finanse jako agenta reklamację w związku z korzystaniem z usług towarzystw ubezpieczeniowych, wnioskowaniem o świadczenie takich usług lub byciem odbiorcą oferty marketingowej towarzystw ubezpieczeniowych. Reklamacje można składać w następujących formach:
 - 1) pisemnej - osobiście w siedzibie towarzystw ubezpieczeniowych/Stefczyk Finanse, w placówce Stefczyk Finanse zajmującej się obsługą klientów bądź przesyłką pocztową na adres:
 - a) jeżeli reklamacja dotyczy SALTUS TUW - SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, ul. Władysława IV 22, 81-743 Sopot,
 - b) jeżeli reklamacja dotyczy SALTUS TU ŻYCIE SA - SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, ul. Władysława IV 22, 81-743 Sopot;
 - c) jeżeli reklamacja dotyczy działalności agenta – Stefczyk Finanse S.A., ul. Legionów 126-128, 81-472 Gdynia;
 - 2) ustnej - do protokołu sporządzonego podczas wizyty w siedzibie towarzystwa ubezpieczeniowego/Stefczyk Finanse lub w placówce Stefczyk Finanse zajmującej się obsługą klientów;
 - 3) telefonicznie na numer telefonu Saltus Ubezpieczenia: +48 58 770 36 90 (opłata według taryfy operatora),

- 4) jeżeli reklamacja dotyczy działalności Stefczyk Finanse jako agenta ubezpieczeniowego - elektronicznie, korzystając ze środków komunikacji elektronicznej na adres: kontakt@kasystefczyka.pl
9. Osobie fizycznej, będącej ubezpieczającym, ubezpieczonym, uposażonym lub uprawnionym z umowy ubezpieczenia, po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego (tryb skargowy) oraz prawo wystąpienia do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego na zasadach wskazanych w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego o Rzeczniku Finansowym i Funduszu Edukacji Finansowej. Szczegółowe informacje dostępne na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
Klient, będący konsumentem, ma prawo do zwrócenia się o pomoc do właściwego miejscowo Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumentów.
Klient (będący osobą fizyczną ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia) ma prawo do zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego. Szczegółowe informacje dostępne na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

Obowiązki Stefczyk Finanse jako agenta ubezpieczeniowego wobec klientów

Obowiązki przed zawarciem umowy ubezpieczenia:

- 1) udostępnić klientowi: niniejszą Informację agenta ubezpieczeniowego, pełnomocnictwo udzielone przez towarzystwo ubezpieczeniowe, upoważnienie Osoby Fizycznej Wykonującej Czynności Agencyjne (OFWCA),
- 2) określić na podstawie informacji uzyskanych od klienta, jego wymagania i potrzeby w zakresie ochrony ubezpieczeniowej,
- 3) zaproponować klientowi umowę ubezpieczenia zgodną z jego wymaganiami i potrzebami w zakresie ochrony ubezpieczeniowej,
- 4) przekazać klientowi w zrozumiałej formie obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym, aby umożliwić mu podjęcie świadomej decyzji,
- 5) przekazać nieodpłatnie informacje o produkcie ubezpieczeniowym w formie ustandaryzowanego dokumentu przygotowanego przez zakład ubezpieczeń, który jest twórcą produktu ubezpieczeniowego w następujących formach:
 - w formie pisemnej – co do zasady,
 - na innym trwałym nośniku:
 - 1) na żądanie klienta, pod warunkiem, że Stefczyk Finanse zapewnił mu wybór między informacjami w postaci papierowej a informacjami na innym trwałym nośniku oraz
 - 2) w przypadku innego trwałego nośnika wymagającego dostępu do Internetu - jeżeli klient posiada regularny dostęp do Internetu,
- 6) przekazać informacje o produkcie ubezpieczeniowym, które są jasne, czytelne i nie wprowadzają w błąd.

Obowiązki po zawarciu umowy ubezpieczenia:

- 1) przekazać klientowi wniosek, polisę na dowód zawarcia umowy ubezpieczenia wraz z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia i Kartę IPID,
- 2) poinformować klienta, że może złożyć reklamację, wnieść skargę oraz pozasądowo rozwiązywać spory,
- 3) odpowiedzieć na reklamację klienta będącego osobą prawną lub spółką nieposiadającą osobowości prawnej w ciągu 30 dni od dnia jej otrzymania w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową, a w przypadku gdy nie jest możliwe rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, przekazać klientowi informację, w której: wyjaśni klientowi przyczynę opóźnienia oraz wskaże okoliczności, które musi ustalić, aby rozpatrzyć sprawę i określi przewidywany termin, w którym udzieli odpowiedzi. Ten termin nie może przekroczyć 60 dni od dnia, w którym otrzymał reklamację,
- 4) postępować uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętym interesem klienta,
- 5) przygotować materiały reklamowe i marketingowe kierowane do klientów w sposób jasny, rzetelny i niewprowadzający w błąd i je odpowiednio oznaczać,
- 6) wynagradzać OFWCA przy pomocy których wykonuje czynności agencyjne w zakresie ubezpieczeń oraz osoby, które wykonują czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń, w taki sposób, aby jego wysokość wynagrodzenia nie była sprzeczna z obowiązkiem działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów,
- 7) przestrzegać tajemnicy zawodowej i ubezpieczeniowej w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia.