

## Informacja o agencie ubezpieczeniowym i jego obowiązkach wobec klienta

Zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń („Ustawa”) informujemy, że **Bank Spółdzielczy w Połańcu z siedzibą w Połańcu przy ul. Żapniowskiej 3 , 28-230 Połaniec** wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000146820, NIP 866-11-36-516, Regon 000498276, **wykonuje działalność agencyjną na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń, tj.:** SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna; Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna; InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group; Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA Spółka Akcyjna; PROVOIR –VIE GOUPE PREVOIR Spółka Akcyjna Oddział w Polsce.

Ponadto, Bank Spółdzielczy w Połańcu 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 oraz na stronie www Banku pod adresem: <https://bspolaniec.pl/ubezpieczenia/#indywidualni>,
- 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 **11194451/A**. Wpis do rejestru można sprawdzić na stronie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) rejestru pośredników ubezpieczeniowych (RPU) pod numerem **11194451/A**. Wpis do rejestru można sprawdzić na stronie KNF pod adresem: <https://rpu.knf.gov.pl/search/agent/>, sposób wyszukiwania 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 w Banku dostępne są na stronie www Banku pod adresem: <https://bspolaniec.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:
  - 7.1 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,
  - 7.2 postępować uczciwie, rzetelnie, profesjonalnie i zgodnie z najlepszym interesem klienta,
  - 7.3 przekazać klientowi w zrozumiałej formie obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym, aby umożliwić mu podjęcie świadomej decyzji, uwzględniając złożoność produktu i rodzaj klienta,
  - 7.4 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,
  - 7.5 przekazywać wszystkie informacje do klientów, w tym reklamowe lub marketingowe, w sposób jasny, rzetelny i niewprowadzający w błąd oraz je właściwie oznaczać,
  - 7.6 przekazać klientowi dokument informacyjny o proponowanym produkcie spełniającym wymagania i potrzeby klienta, zgodnie z art. 8 i 9 Ustawy,
  - 7.7 po zawarciu umowy ubezpieczenia, ma obowiązek zachowywać w tajemnicy wszelkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem umowy dotyczące klienta.