

Informacja Agenta Ubezpieczeniowego

sporządzona zgodnie z wymogami ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej: „Bank”), adres siedziby: ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa, wpisana pod numerem KRS: 0000014843 do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; REGON: 000010205, NIP: 526-00-06-841, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262 470 034 zł; informuje, że wykonuje działalność agencyjną na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń tj.: *Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie; Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie; Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie; Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie; Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. z siedzibą w Warszawie; Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A. z siedzibą w Warszawie,*

Ponadto, Bank informuje, że:

- został wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem **11145778/A**; dostępnego pod adresem: <https://rpu.knf.gov.pl/>, wpis można zweryfikować poprzez złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego (ustnie lub pisemnie, w szczególności w formie elektronicznej lub telefonicznie), na oficjalnych stronach internetowych Komisji Nadzoru Finansowego jak również poprzez osobisty dostęp do informacji na wydzielonym stanowisku komputerowym w godzinach pracy Komisji Nadzoru Finansowego (zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2006 r. w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz sposobu udostępniania informacji i z tego rejestru), obszarem działania Banku jako agenta ubezpieczeniowego jest terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- Bank nie posiada akcji ani udziałów zakładów ubezpieczeń wskazanych na wstępie tej informacji, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników,
- Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna posiada 52 494 007 (pięćdziesiąt dwa miliony czterysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące siedem) akcji Banku uprawniające do 20% głosów na walnym zgromadzeniu Banku,
- pozostałe zakłady ubezpieczeń wskazane na wstępie tej informacji, nie posiadają akcji Banku uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu Banku,
- Bank wykonuje działalność agencyjną jako agent ubezpieczeniowy,
- z tytułu wykonywanej działalności agencyjnej Bank pobiera wynagrodzenie o charakterze prowizyjnym uwzględnione w wysokości składki ubezpieczeniowej; dodatkowo Bank może otrzymywać wynagrodzenie o charakterze finansowym lub niefinansowym (np. upominki firmowe, nagrody w konkursach, udział w spotkaniach biznesowych),
- z tytułu wykonywania działalności agencyjnej Bank nie pobiera honorarium od klienta,
- klient ma możliwość złożenia reklamacji. Reklamacje mogą być składane:

- 1) na piśmie – osobiście w Jednostce Banku, albo wysłane przesyłką pocztową, albo nadane w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,

- 2) ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w Jednostce Banku,
- 3) telefonicznie za pośrednictwem infolinii Banku,
- 4) w przypadku Klientów, z którymi Bank zawarł odrębną umowę o obsługę zleceń składanych telefonicznie – podczas rejestrowanej rozmowy telefonicznej na numer wskazany w tej umowie,
- 5) w Pekao24,
- 6) za pośrednictwem doręczeń elektronicznych na adres AE:PL-80803-16771-BBTBV-24 (Bank Pekao S.A.) w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych,
- 7) za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego na stronie internetowej www.pekao.com.pl.

Numery telefonów, pod którymi mogą być składane reklamacje są dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl oraz w Jednostkach Banku. Dane adresowe Jednostek Banku oraz Biura Reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl oraz w Jednostkach Banku.

Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania reklamacji dotyczących zakładów ubezpieczeń oraz produktów ubezpieczeniowych określone zostały w odpowiednich ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania reklamacji (w tym kwestie dotyczące pozasądowego rozwiązywania sporów) niezwiązanych z udzielaną przez zakłady ubezpieczeń ochroną ubezpieczeniową, a dotyczących działań Banku w zakresie ubezpieczeń, w tym działań Banku jako agenta ubezpieczeniowego, określone zostały w „Regulaminie składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna będących konsumentami”, który dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.pekao.com.pl/o-banku/reklamacje>,

- obowiązkiem Banku wobec klienta, w ramach wykonywanej działalności agencyjnej w szczególności jest:

przed zawarciem umowy ubezpieczenia:

- 1) udostępnianie klientowi pełnomocnictwa Agentu do wykonywania czynności agencyjnych w imieniu zakładu ubezpieczeń,
- 2) udostępnianie, przez pracownika Banku wykonującego czynności agencyjne, dokumentu upoważniającego do działania w imieniu Agentu,
- 3) przekazanie klientowi informacji dotyczących Agentu, o których mowa w art. 22 ust. 1 pkt 2 - 4 oraz ust. 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, zawartych w tym dokumencie,
- 4) określenie, na podstawie uzyskanych od klienta informacji, jego wymagań i potrzeb oraz zaproponowanie produktu ubezpieczeniowego zgodnego z tymi wymaganiami i potrzebami,
- 5) podanie w zrozumiałej formie obiektywnych informacji o produkcie ubezpieczeniowym, w celu umożliwienia klientowi podjęcia świadomej decyzji dotyczącej zawarcia umowy ubezpieczenia,
- 6) przekazanie klientowi dokumentów informacyjnych w zakresie produktu ubezpieczeniowego: ustandaryzowanego dokumentu zawierającego informacje o produkcie ubezpieczeniowym (IPID) oraz ogólnych warunków ubezpieczenia albo w przypadku ubezpieczeń inwestycyjnych Karty produktu, dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID) oraz ogólnych warunków ubezpieczenia albo w przypadku ubezpieczeń oszczędnościowych Karty produktu oraz ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 7) poinformowanie klienta o:
 - prawach i obowiązkach ubezpieczonego i ubezpieczającego wynikających z ogólnych warunków ubezpieczenia,
 - wpływie ubezpieczenia na dostępność oraz koszt produktu bankowego, jeśli ubezpieczenie oferowane przez Bank jest z nim powiązane,
 - możliwości rezygnacji z ubezpieczenia i skutkach tej rezygnacji, w tym o możliwości dostarczenia polisy potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia bez

pośrednictwa Banku jako Agenta, jeśli jest ona wymagana dla danego produktu bankowego,

- charakterze wynagrodzenia otrzymywanego w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia, które zostało wskazane w tym dokumencie, a w przypadku ubezpieczeń inwestycyjnych, poinformowanie klienta również o wysokości wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową,
- numerach telefonów i adresach, pod którymi można zgłosić zdarzenie ubezpieczeniowe i uzyskać dodatkową informację o ubezpieczeniu,
- trybie postępowania w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego i sposobie zgłaszania roszczeń,
- trybie składania reklamacji, wskazanym również w tym dokumencie.

8) udzielenie klientowi wszelkich wyjaśnień dotyczących produktu ubezpieczeniowego,

po zawarciu umowy ubezpieczenia:

- 9) udostępnianie na każde żądanie klienta Pełnomocnictwa Agenta do wykonywania czynności agencyjnych w imieniu zakładu ubezpieczeń,
- 10) udostępnianie, przez pracownika Banku wykonującego czynności agencyjne, dokumentu upoważniającego do działania w imieniu Agenta,
- 11) odbieranie od klientów oświadczeń i zawiadomień związanych z zawartymi umowami ubezpieczenia,
- 12) udostępnianie klientom formularzy obsługowych do zawartej umowy ubezpieczenia,
- 13) przyjmowanie reklamacji związanych z umowami ubezpieczenia, które mogą być składane na zasadach określonych w niniejszym dokumencie, i udzielanie na nie odpowiedzi jeśli reklamacja dotyczy działań lub odpowiedzialności Banku jako Agenta, bądź przekazanie jej do zakładu ubezpieczeń jeśli reklamacja dotyczy ubezpieczyciela oraz produktów ubezpieczeniowych,
- 14) udzielanie klientowi wszelkich wyjaśnień dotyczących zawartej umowy ubezpieczenia,
- 15) w zależności od produktu ubezpieczeniowego przyjmowanie i przekazywanie do ubezpieczyciela składki ubezpieczeniowej, albo wskazanie ubezpieczającemu rachunku do zapłaty składki ubezpieczeniowej,
- 16) przekazanie klientowi informacji o możliwości bezpośredniego dochodzenia roszczeń, w przypadku gdy Bank jest podmiotem uprawnionym do dochodzenia wypłaty świadczenia od zakładu ubezpieczeń i podjęcie decyzję o nieskorzystaniu z tego uprawnienia.

Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w przepisach prawa powszechnie obowiązującego, Bank oraz pracownik Banku wykonujący czynności agencyjne mają obowiązek zachowania w tajemnicy informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem czynności agencyjnych, dotyczących zakładu ubezpieczeń, drugiej strony umowy ubezpieczenia oraz klienta, przy czym obowiązek ten ciąży na ww. osobach również po rozwiązaniu umowy agencyjnej.

Szczegółowy zakres wykonywanych przez Bank w imieniu zakładu ubezpieczeń czynności agencyjnych znajduje się w odpowiednim pełnomocnictwie udzielonym Bankowi przez zakład ubezpieczeń, udostępnianym klientom przez pracownika Banku wykonującego czynności agencyjne przy pierwszej czynności należącej do zakresu działalności agencyjnej oraz prezentowanym w serwisie www.pekao.com.pl na stronach poszczególnych ubezpieczeń w sekcji Pliki do pobrania.