

Informacje dla klientów

Szanowni Państwo!

Drodzy Klienci!

Zgodnie z Ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, która weszła w życie w dniu 1.10.2018 roku oraz innymi aktami prawnymi, a także spełniając wysokie standardy świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego, niniejszym przekazujemy Państwu informacje obowiązkowe dotyczące pośrednika ubezpieczeniowego oraz niektórych uprawnień klienta instytucji rynku finansowego.

Zapraszamy do skorzystania z naszej oferty!

(22) 299 68 86

broker@expertbrokers.pl

www.expertbrokers.pl

1. Informacja o pośredniku ubezpieczeniowym

A. Nazwa dystrybutora

Expert Brokers Sp. z o.o.

B. Adres siedziby

ul. Rondo Daszyńskiego 2b, 00-843 Warszawa

C. Rodzaj dystrybutora

Broker ubezpieczeniowy

D. Firma, pod którą wykonywana jest działalność

Expert Brokers

E. Numer wpisu do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego 2410/18

F. Sposób sprawdzania wpisu do rejestru

Informacje o wpisie do rejestru można uzyskać na zasadach określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 września 2006 roku w sprawie prowadzenia rejestru pośredników ubezpieczeniowych oraz sposobu udostępniania informacji i z tego rejestru (Dz.U. z 2006 nr 178, poz. 1316), to jest poprzez:

- a) skierowanie do Komisji Nadzoru Finansowego ustnego lub pisemnego (w tym w formie elektronicznej lub telefonicznie) wniosku o udzielenie informacji z rejestru,
- b) uzyskanie dostępu do informacji na wydzielonym stanowisku komputerowym w siedzibie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (Placu Powstańców Warszawy 1, Warszawa) - wyłącznie w godzinach pracy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego,

c) skorzystanie z rejestru udostępnionego na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego (Rejestr Agentów Ubezpieczeniowych dostępny jest pod adresem: https://au.knf.gov.pl/Au_online/).

G. Charakter otrzymywanego wynagrodzenia

Pośrednik otrzymuje wyłącznie wynagrodzenie prowizyjne wliczone w składkę ubezpieczeniową. Nie otrzymuje innych korzyści ani zachęt innego rodzaju. Przed otrzymaniem innej formy wynagrodzenia Expert Brokers najpierw musi poinformować Ubezpieczającego.

H. Posiadane udziały zakładów ubezpieczeń

Dystrybutor nie posiada akcji ani udziałów zakładów ubezpieczeń uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu. Żaden zakład ubezpieczeń nie posiada akcji (udziałów) agenta ubezpieczeniowego uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników dystrybutora.

2. Informacja o możliwości złożenia reklamacji, skarg oraz pozasądowego rozwiązywania sporów.

Niniejszym informujemy o możliwości złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozstrzygnięcia sporów. Taką możliwość posiada klient instytucji rynku finansowego (a zatem także klient korzystający z usług pośrednika ubezpieczeniowego), co wynika z ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2017 r., poz. 2270) oraz ustawą o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2017 r., poz. 2486).

Osoba fizyczna będąca klientem pośrednika ubezpieczeniowego może złożyć reklamację:

- w zakresie związanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową - do zakładu ubezpieczeń;
- w zakresie nie związanym z ochroną ubezpieczeniową - do pośrednika (brokera lub agenta; w drugim przypadku o ile wykonuje on czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń zakresie tego samego działu ubezpieczeń zgodnie z załącznikiem do ustawy dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).

Poreklamacyjne postępowanie interwencyjne lub poreklamacyjne postępowanie polubowne prowadzi Rzecznik Ubezpieczonych. Wnioski o podjęcie postępowania można składać na adres Biura Rzecznika Finansowego, Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa lub pocztą elektroniczną (szczegóły na stronie Biura pod adresem www.rf.gov.pl). Ponadto w przypadku usług zakupionych przez Internet narzędziem służącym do pozasądowego rozstrzygnięcia sporów jest platforma prowadzona przez Komisję Europejską pod adresem <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/?event=main.home2.show> (skorzystanie z platformy wymaga zgody obu stron sporu).

3. Informacja o zasadach przetwarzania danych osobowych

A. Dane administratora danych osobowych

Administratorem jest Expert Brokers Sp. z o.o., ul. Rondo Daszyńskiego 2b, 00-843 Warszawa Dane kontaktowe do administratora:
Telefon: (22) 299 68 86

Pocztą elektroniczną: broker@expertbrokers.pl

B. Cel przetwarzania danych osobowych Dane przetwarzamy w celu:

- realizacji umowy o usługi brokerskie, w tym wykonania umów ubezpieczenia,
- wykonywania czynności zleconych nam przez osoby nie będące stroną umowy ubezpieczenia ani umowy brokerskiej (ubezpieczeni w umowach grupowych, uposażeni),
- realizacji przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń,
- marketingu usług własnych,
- innych prawnie uzasadnionych czynności (np. rozpatrywanie reklamacji).

C. Podstawa prawna przetwarzania danych

Przetwarzamy dane w oparciu o następujące podstawy prawne:

- a) realizacja umowy usługi pośrednictwa, która zaczyna się z chwili wyrażenia przez Państwa woli podjęcia czynności służących zawarciu umowy ubezpieczenia;
- b) uzasadniony interes administratora danych (w szczególności czynności marketingowe);
- c) obligujące nas do przetwarzania danych przepisy prawa;
- d) zgoda osoby, której dane dotyczą (jeżeli nie posiadamy innych podstaw prawnych).

D. Komu przekazujemy Państwa dane?

Jako administrator dane możemy udostępniać:

- zakładom ubezpieczeń oraz reasekuracji (w celu wykonania usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, w szczególności pozyskania oferty, zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia);
- w sytuacji, kiedy obsługa brokerska świadczona jest za zgodą naszych zlecniodawców równocześnie przez kilka podmiotów brokerskich - brokerom współpracującym z nami;
- naszym podwykonawcom (osobom trzecim, którym zlecamy realizację czynności związanych z przetwarzaniem danych, na przykład firmie informatycznej która obsługuje nasze oprogramowanie, kancelariom prawnym, podmiotom wyspecjalizowanym w ocenie ryzyka czy likwidacji szkód).

E. Jak długo przechowujemy Państwa dane?

Dane przechowujemy przez okres określony przepisami prawa (np. 10-letni okres archiwizacji dokumentów od chwili zakończenia współpracy z klientem, okresy przedawnienia roszczeń - w tym z umów zawartych za naszym pośrednictwem itp.). Ponadto w przypadku konieczności przetwarzania danych dla celów księgowych, okres przechowywania wynika z przepisów o księgowości. Jeżeli jedyną podstawą prawną przetwarzania jest zgoda - dane przechowujemy przez okres wskazany w treści zgody lub do czasu wycofania zgody.

F. Jakie prawa przysługują Państwu w związku z przetwarzaniem Państwa danych?

Osoba, której dane dotyczą, ma prawo:

- dostępu do swoich danych,
- do ich sprostowania,
- do przeniesienia danych do innego podmiotu,
- do żądania usunięcia danych lub ograniczenia ich przetwarzania,
- do sprzeciwu wobec decyzji podjętych automatycznie,
- do złożenia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, który jest organem nadzorczym w zakresie danych osobowych.

G. Inne informacje o Państwa danych osobowych

Nie przekazujemy Państwa danych do kraju trzeciego ani międzynarodowych organizacji.

Nie podejmujemy decyzji zautomatyzowanych.

Podanie Państwa danych w celu wykonania usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie czynności przygotowawczych oraz analizy potrzeb ubezpieczeniowych jest dobrowolne. Ich podanie warunkuje jednak często możliwość uzyskania usługi (np. możliwość pozyskania wiążących ofert ubezpieczeniowych).

Niniejszy dokument przekazujemy w formie elektronicznej (zgodnie z podanym przez Państwa adresem mailowym), a w razie zgłoszenia takiej potrzeby, możemy przestać w formie papierowej/pisemnej.

Z poważaniem,



Emil Paradowski,
Prezes Zarządu