



PODSTAWOWE OBOWIĄZKI INFORMACYJNE AGENTA UBEZPIECZENIOWEGO NA GRUNCIE USTAWY O DYSTRYBUCJI UBEZPIECZEŃ

KARTY PRACY

Czublun KANCELARIA
PRAWNA

www.czublun.pl

INFORMACJE I DOKUMENTY PRZEKAZYWANE KLIENTOM PRZY PIERWSZEJ CZYNNOŚCI

Osoba fizyczna wykonująca czynności agencyjne w imieniu i na rzecz AGENTA (dalej: OFWCA) obowiązana jest przy pierwszej czynności poinformować Klienta o:

01

tym, czy działa na rzecz jednego czy wielu zakładów ubezpieczeń oraz o firmach zakładów ubezpieczeń, na rzecz których wykonuje działalność agencyjną

02

firmie, pod którą AGENT wykonuje działalność agencyjną w zakresie ubezpieczeń, adresie siedziby AGENTA oraz o tym, że jest agentem ubezpieczeniowym

03

numerze wpisu AGENTA do rejestru agentów, adresie strony internetowej, na której rejestr jest dostępny, oraz o sposobie sprawdzenia wpisu do rejestru

04

posiadanych akcjach albo udziałach zakładu ubezpieczeń uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu oraz, w przypadku agenta ubezpieczeniowego będącego osobą prawną, o akcjach albo udziałach agenta ubezpieczeniowego posiadanych przez zakład ubezpieczeń, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników

WSZYSTKO WYKONANE?

TAK

NIE

INFORMACJE PRZEKAZYWANE KLIENTOM PRZED ZAWarciEM UMOWY UBEZPIECZENIA

OFWCA obowiązana jest przed zawarciem umowy ubezpieczenia poinformować Klienta o:

01

charakterze wynagrodzenia otrzymywanego przez AGENTA w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej, w szczególności o tym, czy AGENT otrzymuje honorarium płacone bezpośrednio przez klienta, prowizję dowolnego rodzaju uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej, czy inny rodzaj wynagrodzenia, bądź też czy wynagrodzenie stanowi połączenie rodzajów wynagrodzenia, o których mowa powyżej

02

jeśli dotyczy – OFWCA obowiązana jest przekazać informację o wysokości honorarium, o którym mowa w pkt 1. powyżej, a w przypadku, gdy jest to niemożliwe – informacja o metodzie jego wyliczenia

03

możliwości złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów

04

jeśli dotyczy - przed zawarciem umowy ubezpieczenia na życie, o której mowa w grupie 3 działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, OFWCA informuje Klienta również o wysokości wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową

WSZYSTKO WYKONANE?

TAK

NIE

FORMA PRZEKAZYWANIA INFORMACJI KLIENTOM

Informacje o AGENCIE jako agencie ubezpieczeniowym należy przekazać Klientowi:



w formie papierowej



na żądanie klienta, jeśli AGENT daje wybór między formą papierową a inną – w formie innego trwałego nośnika (np. PDF, pendrive), a także poprzez nośnik wymagający dostępu do Internetu (np. PDF wysłany na prywatny adres email) – jeśli Klient poda adres poczty elektronicznej



można także przekazać te informacje za pośrednictwem strony internetowej, jeżeli są skierowane bezpośrednio do Klienta lub zostały spełnione następujące warunki:

- Klient wyraził zgodę na przekazanie tych informacji za pośrednictwem strony internetowej

- Klient posiada regularny dostęp do Internetu
- Klient został powiadomiony drogą elektroniczną o adresie strony internetowej oraz miejscu na tej stronie, gdzie zostały udostępnione te informacje
- dystrybutor zapewni dostępność tych informacji na stronie internetowej w okresie, w którym Klient może, w normalnych okolicznościach, mieć potrzebę zapoznania się z nimi

INFORMACJE O AGENCIE JAKO AGENCIE UBEZPIECZENIOWYM NALEŻY PRZEKAZAĆ KLIENTOWI NIEODPŁATNIE I W JĘZYKU URZĘDOWYM PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO UE, W KTÓRYM UMOWA UBEZPIECZENIA JEST ZAWIERANA, LUB W INNYM JĘZYKU, NA KTÓRY WYRAŻĄ WOLĘ STRONY UMOWY, PRZY CZYM INFORMACJE TE SĄ JASNE, RZETELNE I NIE WPROWADZAJĄ W BŁĄD.

W przypadku przekazania informacji za pomocą innego niż papier trwałego nośnika lub za pośrednictwem strony internetowej, OFWCA, na żądanie Klienta, ma obowiązek przekazać mu je nieodpłatnie, w postaci papierowej.

W przypadku dystrybucji ubezpieczeń za pomocą środków porozumiewania się na odległość, do przekazywania informacji, o których mowa powyżej, stosuje się przepisy ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta o umowach dotyczących usług finansowych zawieranych na odległość (rozdział 1 i 5).

W przypadku umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej obejmującej duże ryzyko OFWCA nie ma obowiązku przekazania Klientowi informacji o AGENCIE oraz o produkcie ubezpieczeniowym.

W JAKI SPOSÓB ZOSTAŁY
PRZEKAZANE INFORMACJE?

ANALIZA WYMAGAŃ I POTRZEB KLIENTA

01

przed zawarciem przez Klienta umowy ubezpieczenia należy przeprowadzić wobec Klienta **analizę jego wymagań i potrzeb**. Zgodnie z art. 8 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń analiza powinna zostać przeprowadzona **przed zawarciem umowy ubezpieczenia**, co oznacza, że należy ją uwzględnić w procesie sprzedaży na etapie jeszcze przed przedstawieniem klientowi konkretnych ofert ubezpieczenia, w istocie na początku spotkania/relacji z klientem, od razu po przekazaniu Klientowi wymaganych informacji o AGENCIE.

02

przy analizie potrzeb Klienta, niezależnie od rodzaju umowy ubezpieczenia, minimalny zakres pytań obejmuje w szczególności informacje dotyczące: rodzaju ryzyk ubezpieczeniowych, którymi Klient jest zainteresowany, sytuacji Klienta, celu zawarcia lub przystąpienia do umowy ubezpieczenia, preferowanej częstotliwości opłacania i wysokości składki ubezpieczeniowej, preferowanego okresu obowiązywania umowy ubezpieczenia, minimalnego zakresu ochrony jakiego Klient oczekuje itd. w zależności od rodzaju produktu jakim Klient jest zainteresowany.

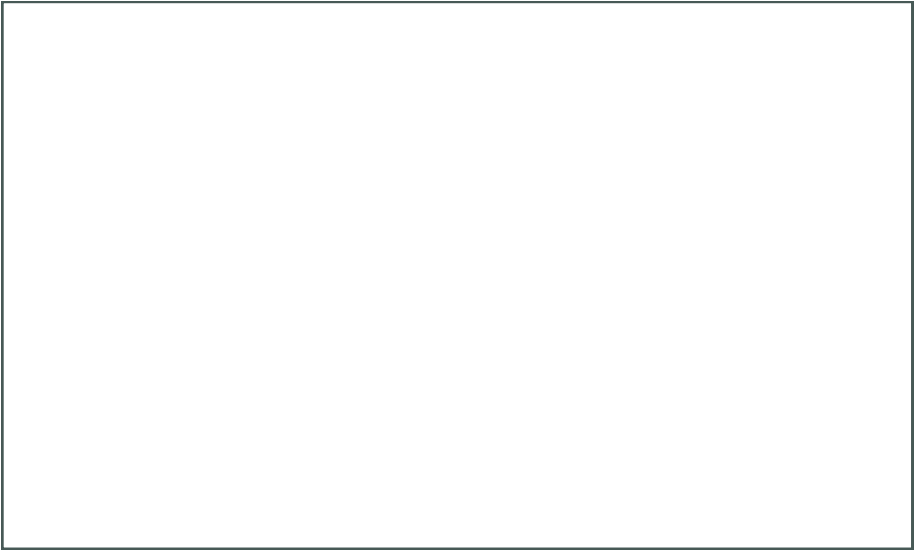
03

OFWCA na podstawie uzyskanych od Klienta informacji ma za zadanie **określić jego wymagania i potrzeby** i na tej podstawie zaproponować umowę ubezpieczenia, która w ocenie OFWCA powinna być z nimi zgodna.

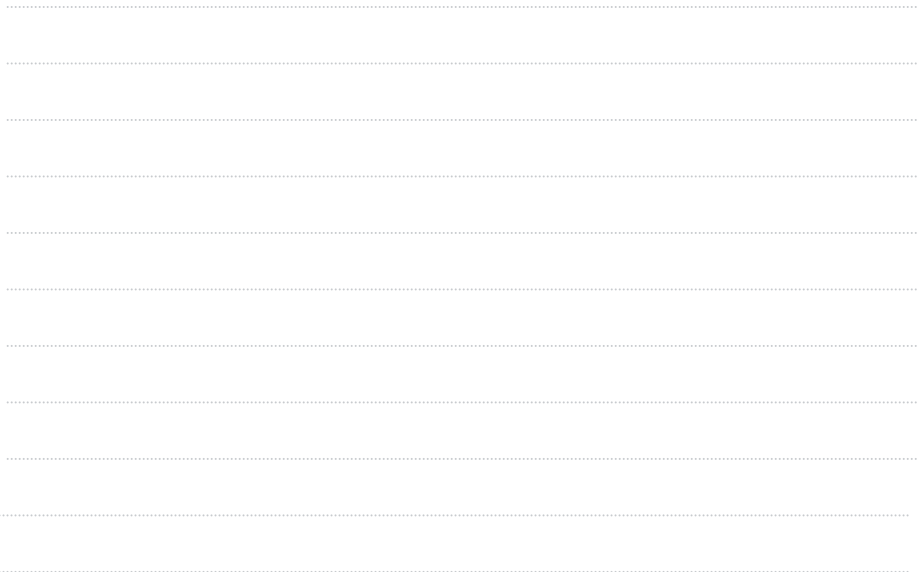
04

Na podstawie przeprowadzonej analizy potrzeb OFWCA przekazuje Klientowi informacje o proponowanym produkcie ubezpieczeniowym, które powinny być zgodne ze zidentyfikowanymi wymaganiami i potrzebami Klienta.

CO WEDŁUG CIEBIE JEST WAŻNE PRZY ANALIZIE POTRZEB KLIENTA?



NOTATKI



INFORMACJE O PRODUKCIE UBEZPIECZENIOWYM / IPID

Po przeprowadzeniu analizy wymagań i potrzeb Klienta, należy przekazać Klientowi informacje o produkcie ubezpieczeniowym:

01

w przypadku produktów z działu II tj. ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych (z wyjątkiem ubezpieczeń na życie z działu I), należy przekazać klientowi IPID

02

w przypadku produktów w działu I tj. ubezpieczeń na życie – informacje o produkcie ubezpieczeniowym

CZY INFORMACJE ZOSTAŁY PRZEKAZANE?

TAK

NIE

NOTATKI

SPRAWDŹ SIĘ

TEST WIEDZY

01

Jakie informacje OFWCA musi przekazać Klientowi przy pierwszej czynności agencyjnej?

- A. Numer telefonu AGENTA
- B. Adres zamieszkania OFWCA
- C. Informacje o zakładach ubezpieczeń, na rzecz których działa agent

02

Jakie dokumenty OFWCA musi okazać Klientowi przy pierwszej czynności agencyjnej?

- A. Dowód osobisty AGENTA
- B. Dokument upoważnienia OFWCA do działania w imieniu AGENTA
- C. Certyfikat z ukończenia szkolenia

03

Jakie informacje OFWCA musi przekazać Klientowi przed zawarciem umowy ubezpieczenia?

- A. Informacje o aktualnej sytuacji rynkowej zakładów ubezpieczeń
- B. Listę wszystkich klientów AGENTA z ostatnich 5 lat
- C. Informacje o posiadanych akcjach zakładu ubezpieczeń (co najmniej 10% głosów)

04

Jakie warunki muszą być spełnione, aby OFWCA mogła przekazać informacje za pośrednictwem strony internetowej?

- A.** Klient posiada regularny dostęp do Internetu i został powiadomiony o adresie strony internetowej
- B.** OFWCA musi uzyskać zgodę klienta na każdorazowe przekazywanie informacji za pośrednictwem strony internetowej
- C.** Informacje muszą być przekazane jedynie w formie papierowej

05

Kiedy należy przeprowadzić analizę potrzeb Klienta?

- A.** Przed przedstawieniem ofert ubezpieczeniowych
- B.** Po sporządzeniu wniosku o ubezpieczenie
- C.** Wraz z przekazaniem polisy ubezpieczeniowej

06

Na rzecz ilu agentów ubezpieczeniowych OFWCA może wykonywać czynności agencyjne?

- A.** Na rzecz tylko jednego agenta
- B.** Na rzecz dwóch agentów, o ile każdy z nich oferuje inne rodzaje ubezpieczeń
- C.** Na rzecz dowolnej liczby agentów

Poprawne odpowiedzi znajdziesz na ostatniej stronie.

BRAWO!
TO JUŻ KONIEC.

Mamy nadzieję, że pomogliśmy Ci opanować podstawowe obowiązki informacyjne agenta ubezpieczeniowego na gruncie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

ZESKANUJ KOD QR
I POBIERZ INNE NASZE MATERIAŁY



BĄDŹ Z NAMI NA BIEŻĄCO
I ZAOBSERWUJ NAS NA LINKEDIN

Czublun KANCELARIA
PRAWNA

www.czublun.pl