

REGULAMIN UDZIELANIA PORAD BROKERSKICH

(załącznik nr 5)

Niniejszy Regulamin Udzielania Porad Brokerskich (Regulamin Udzielania Porad lub Regulamin Porad) powstał w związku z koniecznością uregulowania warunków udzielania Porady Brokerskiej w Umowie Serwisu Brokerskiego, po implementacji w Polsce Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (dalej zwanej „Dyrektywą IDD”) oraz w związku z wejściem w życie w dniu 1 października 2018r. ustawy z dnia 15 grudnia 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2017, poz. 2486), dalej zwanej „Ustawą o dystrybucji”.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Na podstawie zobowiązań określonych w § 2 ust. 1 pkt 9 Umowy Serwisu Brokerskiego, Broker udziela Porad/Rekomendacji/Porad Generalnych/Rekomendacji Generalnych stronie Umowy Serwisu Brokerskiego.
2. Przy udzielaniu Porady/Porady Generalnej, Broker przestrzega Kodeksu Etyki uchwalonego przez Stowarzyszenie Brokerów Ubezpieczeniowych w Polsce oraz przepisów prawa unijnego i krajowego w tym zakresie obowiązujących.
3. Regulamin Udzielania Porad spełnia wymogi dla tego rodzaju dokumentów wynikające z:
 - 1) Ustawy z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. 2002, Nr 144, poz. 1204 ze zm.),
 - 2) Ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (tj. Dz. U. z 2016, poz. 2060 z późn. zm.),
 - 3) Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2017, poz. 1170),
 - 4) Dyrektywy UE 2016/97z dnia 20 stycznia 2016 roku w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (Dz. Urz. UE L Nr 26 s. 19),
 - 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych,
 - 6) Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2017, poz. 2486), (dalej Ustawa o dystrybucji)
 - 7) Ustawy z dnia 10 maja 2018 roku o ochronie danych osobowych (Dz. U 14 maja 2018 roku poz. 1000).
4. Do Regulaminu Udzielania Porad zastosowanie mają definicje oraz inne postanowienia Umowy Serwisu Brokerskiego oraz Ogólnych Warunków Wykonywania Umowy (Dział II Kodeksu Dobrych Praktyk Brokerskich), z zastrzeżeniem zmian wynikających z poniższych definicji:

APK – Analiza Potrzeb Klienta – przeprowadzona na podstawie danych przekazanych przez Klienta i ustaleń z Klientem analiza zapotrzebowania na produkty ubezpieczeniowe, umożliwiająca rozpoczęcie prac nad przygotowaniem Programu Ubezpieczeniowego lub/i Slipu Brokerskiego lub Analiza Potrzeb Klienta przeprowadzona w okresie omawiania Porady/Porady Generalnej, jeżeli przekazane przez Klienta dane pozwalały na przygotowanie Slipu Brokerskiego/Programu Ubezpieczeniowego.

Klient – Zleceniodawca wskazany w Umowie Serwisu Brokerskiego.

Jednostka Administrowana – wszystkie podmioty, którymi Zleceniodawca zarządza na podstawie umów o administrowanie/zarządzanie.

Jednostka Powiązana – podmioty posiadające bliskie powiązania zgodnie z definicją bliskich powiązań zamieszczoną w przepisie art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz każda sytuacja, w której dwa lub więcej podmiotów jest ze sobą powiązanych przez kontrolę lub udział kapitałowy lub dwa lub więcej podmiotów jest trwale powiązanych przez kontrolę z tą samą osobą. Przy czym podmiotem powiązaniem jest również podmiot, który jest jednostką zależną albo podmiot niebędący jednostką zależną, w którym inny podmiot posiada udział kapitałowy (art. 3 ust. 1 pkt 31 w/w ustawy), a także podmiot powiązany przez kontrolę za który rozumie się związek między jednostką dominującą a jednostką zależną (art. 3 ust. 1 pkt 33 w/w ustawy) a także podmiot powiązany przez udział kapitałowy w innym podmiocie jako jednostka dominująca albo jednostka niedominująca (art. 3 ust. 1 pkt 30 w/w ustawy) a także podmiot powiązany przez posiadanie, bezpośrednio lub w wyniku powiązania przez kontrolę, co najmniej 20% praw głosu lub kapitału zakładowego innego podmiotu przez podmiot lub członków zarządu (art. 3 ust. 1 pkt 51 w/w ustawy).

Misseling - oferowanie umów ubezpieczeniowych/ gwarancji ubezpieczeniowych, które nie są odpowiednie dla profilu ryzyka występującego lub mogącego wystąpić u Klienta lub niezgodnego z określonymi przez niego wymaganiami dotyczącymi oczekiwanych przez niego umów ubezpieczenia/umów gwarancji ubezpieczeniowych.

Porada (Porada Brokerska/Rekomendacja/Rekomendacja Brokerska)– sformalizowana opinia i porada Brokera będąca wynikiem analizy dostępnych na rynku produktów ubezpieczeniowych w liczbie wystarczającej do opracowania rekomendacji najwłaściwszej umowy, zawierająca również podstawy, na których opiera się rekomendacja, uwzględniając złożoność umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej oraz rodzaj klienta (art. 32 ust. 1 pkt 4 Ustawy o dystrybucji) i przedłożona Klientowi zgodnie z warunkami Regulaminu Komunikacji, stanowiącego załącznik do Umowy Serwisu Brokerskiego.

Porada Generalna/ Rekomendacja Generalna – to Porada/Rekomendacja, która swoim zakresem obejmuje ryzyka lub przedmioty ubezpieczenia tego samego rodzaju i w efekcie której, umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowych objęte zostają warunkami Umowy Generalnej. Poradą Generalną są również Porady/Rekomendacje, które swoim zakresem obejmują wiele osób w ramach tej samej umowy ubezpieczenia (ubezpieczenia grupowe).

Potrzeba Klienta – potrzeba o jakiej mowa w art. 8 ust. 1 i ust. 3 Ustawy o dystrybucji odwołująca się do ustalenia jaki produkt ubezpieczeniowy z dostępnych na rynku produktów będzie zgodny z rzeczywistym zapotrzebowaniem Klienta na zabezpieczenie ryzyka występującego lub mogącego u niego wystąpić oraz oczekiwanego przez Klienta sposobu dostosowania tego produktu ubezpieczeniowego do jego potrzeb, o ile produkt ten występuje w różnych opcjach.

Wymagania Klienta - wymagania o jakich mowa w art. 8 ust. 1 i ust. 3 Ustawy o dystrybucji odwołujące się do możliwych do spełnienia oczekiwań Klienta z uwzględnieniem dostępnej rynkowo lub konkretnie wskazanej przez Klienta umowy ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowej.

Formularz Oczekiwane Terminy – formularz stanowiący integralną część niniejszego załącznika Regulaminu Udzielania Porad Brokerskich

II. UDZIELANIE PORAD

1. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej Broker udziela Klientowi Porady, w oparciu o rzetelną analizę dostępnych na rynku produktów w liczbie wystarczającej do opracowania i przedstawienia Rekomendacji /Rekomendacji Generalnej najkorzystniejszej dla Klienta umowy ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowej oraz w wyżej wskazanej Poradzie wyjaśnia podstawy, na których opiera się Rekomendacja/Rekomendacja Generalna.
2. Broker zobowiązany jest nie doradzać nabywania przez Klienta produktów ubezpieczeniowych, których charakter lub ryzyko nie są dopasowane do Potrzeb Klienta i Wymagań Klienta. Powyższe oznacza, że Broker nie będzie rekomendować zawierania umów ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowych spełniających definicję misselingu.
3. Broker każdorazowo ma obowiązek uwzględniać i identyfikować Wymagania i Potrzeby Klienta, o których mowa w definicji zawartej w niniejszym Regulaminie. Wymagania Klienta Broker będzie rozpatrywać w znaczeniu funkcji jaką pełnić powinna umowa ubezpieczenia/umowa gwarancji ubezpieczeniowej, aby uniknąć misselingu i z uwzględnieniem zasadności oferowania produktów ubezpieczeniowych jedynie Klientom znajdującym się w grupie docelowej dla danego produktu ubezpieczeniowego.
4. Broker uprawniony jest do przyjęcia założenia, że brak odpowiedzi Klienta w związku z okresową aktualizacją APK przez Brokera, oznacza, że dotychczas przekazane przez Klienta informacje, jego wymagania i potrzeby są aktualne i niezmiennie;
5. Ilekroć Broker ma uwzględniać i identyfikować Potrzeby Klienta, należy przez to rozumieć Potrzeby Klienta o których mowa w definicji zawartej w niniejszym Regulaminie. Broker zobowiązuje się do analizowania dostępnych produktów lub/i ofert ubezpieczeniowych złożonych przez Towarzystwo/Towarzystwa Ubezpieczeń z uwzględnieniem Potrzeb Klienta, dążąc do prawidłowego skonfigurowania umowy ubezpieczenia/umowy gwarancji ubezpieczeniowej, którą następnie zarekomenduje Klientowi.
6. Potrzeba Klienta, powinna być zgodna z rzeczywistym ryzykiem ubezpieczeniowym, które u niego występuje lub może wystąpić, co oznacza, że Broker rekomendować będzie produkt Klientom, którzy znajdują się w grupie docelowej danego produktu zgodnie z art. 11 ust 4 Ustawy o dystrybucji, unikając misselingu.
7. Ustalanie Potrzeb Klienta i Wymagań Klienta wykonywane będzie za pośrednictwem środków komunikacji wskazanych w załączniku do Umowy Serwisu Brokerskiego – Zasady Wzajemnej Komunikacji.
8. Strony ustalają, że ilekroć kontynuacja ochrony ubezpieczeniowej leży w najlepiej pojętym interesie Klienta, a Broker mimo podejmowanych prób kontaktu z Klientem nie uzyskał ze strony Klienta aktualizacji APK ani decyzji w zakresie wyboru scenariusza ochrony ubezpieczeniowej lub ochrony gwarancyjnej, Broker uprawniony jest wystąpić do towarzystwa ubezpieczeń o zawarcie umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że zawiadomi o tym fakcie Klienta. Broker w takim przypadku zawiadamia Klienta o przysługującym mu trybie odstąpienia od tak zawartej umowy ubezpieczenia/umowy gwarancji.
9. Powyższy sposób przedłużenia ochrony ubezpieczeniowej należy pożytywać jako milczącą zgodę Klienta na taką formę zawarcia umowy. W razie wątpliwości przyjmuje się, że oświadczenia Klienta w zakresie dotyczącym jego Potrzeb, Wymagań oraz danych do ubezpieczenia nie uległy zmianie, a tak przedłużona umowa ubezpieczenia/umowa gwarancji spełnia oczekiwania, Potrzeby i Wymagania Klienta. Klient w każdym czasie przed zawarciem umowy ubezpieczenia ma prawo i obowiązek zgłosić zmiany w zakresie Potrzeb, Wymagań oraz danych do ubezpieczenia.

10. Klient w zakresie umowy ubezpieczeniowej/umowy gwarancji zawartej w trybie opisanym w Dziale II pkt od 8 do 9 niniejszego Regulaminu, rezygnuje z przeprowadzenia APK. Klient w każdym czasie przed zawarciem umowy ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowej ma prawo złożyć Brokerowi oświadczenie o woli przeprowadzenia analizy potrzeb.
11. Miejszem wykonywania Porady/Rekomendacje przez Brokera jest Wrocław.

III. PORADY GENERALNE

1. Ilekroć przedmiot zlecenia dotyczy wielu przedmiotów ubezpieczeniowych lub/i wielu osób lub/i wielu ryzyk o podobnym charakterze, Broker udzielić może będzie Porady Generalnej, jeżeli rynek ubezpieczeniowy i złożone oferty Towarzystw Ubezpieczeniowych dopuszczają taką możliwość.
2. Przedmioty ubezpieczenia/ryzyka/osoby, które mogą być objęte warunkami Umowy Generalnej przy zawieraniu tej umowy lub które wchodząc w przedmiot zlecenia ubezpieczeniowego w okresie związania warunkami Umowy Generalnej objęte są udzieloną Poradą Generalną i Strony zgadzają się obejmować te przedmioty ubezpieczenia/ryzyka/osoby warunkami Porady Generalnej.
3. W przypadkach określonych w Dziale III pkt 2 niniejszego Regulaminu, zastosowanie ma IPID/Karta Produktu przekazana do pierwotnej Umowy Generalnej/Porady Generalnej.
4. W przypadkach określonych w Dziale III pkt 2 niniejszego Regulaminu, obowiązki informacyjne jakie spełnić musi Broker, wynikające z art. 32 ust. 1 pkt 6-8 Ustawy o dystrybucji uznaje się za spełnione przez Brokera z chwilą przedłożenia Klientowi pierwszej Porady Generalnej zawierającej informacje o których w art. 32 ust. 1 pkt 6-8 Ustawy o dystrybucji
5. Obowiązki informacyjne oraz związane z wykonaniem Porady /Porady Generalnej, jakie Broker spełnić ma względem Ubezpieczonego/Ubezpieczającego, Broker spełniać będzie wobec Klienta. Postanowienie niniejsze dotyczy również Jednostek Administrowanych, których umowy ubezpieczenia/umowy gwarancji zawierane są na Zlecenie Klienta.

IV. AKTUALIZACJE

1. W stosunku do aktywnych umów ubezpieczenia/umów gwarancji ubezpieczeniowych dla których nastąpiła zmiana okoliczności, związana ze zmianą poziomu ryzyka, ze zmianą sumy ubezpieczenia a warunki dotychczasowej umowy ubezpieczenia/umowy gwarancji ubezpieczeniowej przewidują możliwość doubezpieczenia lub aneksowania lub wystawienia dodatkowej umowy ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowej rozszerzającej obowiązującą umowę (włączającą dodatkowe przedmioty/ryzyka/osoby Klient wyraża zgodę na ograniczenie analizy jego potrzeb w zakresie związanym wyłącznie z aktualizacją dotychczasowej umowy ubezpieczenia/gwarancji. W takim przypadku przyjmuje się, że Potrzeby Klienta i Wymagania Klienta dotyczą wykonania uprawnień związanych z doubezpieczeniem/aneksowaniem/wystawieniem dodatkowej umowy ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowej rozszerzających dotychczasową umowę.
2. W przypadkach określonych Dziale IV pkt 1 niniejszego Regulaminu, zastosowanie ma IPID/Karta Produktu przekazana do dotychczasowej umowy ubezpieczenia/umowy gwarancji ubezpieczeniowej.
3. W przypadkach określonych Dziale IV pkt 1 niniejszego Regulaminu, obowiązki informacyjne jakie spełnić musi Broker wynikające z art. 32 ust. 1 pkt 6-8 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń uznaje się za spełnione przez Brokera z chwilą zawarcia umowy ubezpieczenia/gwarancji, która podlegać będzie aktualizacji o ile przed jej zawarciem Broker doręczył Klientowi dokument zawierający informacje o których stanowi art. 32 ust. 1 pkt 6-8 Ustawy o dystrybucji.

V. REZYGNACJA Z PORADY

1. Nie udziela się odrębnej (dodatkowej) Porady w przypadkach wskazanych w Dziale III pkt 2 oraz Dziale IV pkt 1 niniejszego Regulaminu. W przypadku takim zastosowanie ma Porada Generalna obejmująca przedmiot ubezpieczenia lub wcześniej wydana Porada. Porady o której stanowi w art. 32 ust 1 pkt 4 Ustawy o dystrybucji nie udziela się w przypadkach wskazanych w Dziale III pkt 2 oraz Dziale IV pkt 1 niniejszego Regulaminu, Klient rezygnuje z uzyskania Porady.
2. Klient w każdym czasie może dla zgłosić potrzebę uzyskania odrębnej (dodatkowej) Porady z której zrezygnował w powyższym trybie.
3. W sytuacji gdy na zapytanie ofertowe (Slip brokerski) skierowane przez Brokera do wielu Towarzystw Ubezpieczeniowych oferujących tego rodzaju produkty ubezpieczeniowe, zainteresowanie objęciem ochroną wyrazi tylko jedno Towarzystwo Ubezpieczeniowe, Klient rezygnuje z Porady w rozumieniu w art. 32 ust. 1 pkt 4 Ustawy o dystrybucji. Na wniosek Klienta Broker wyda Poradę ograniczoną do jedynej uzyskanej oferty.
4. W przypadku umów ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowych, których zawieranie ma charakter cykliczny i odnawialny w takich samych okresach czasu, Klient rezygnuje z Porady o ile spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a. Broker już udzielił Klientowi Porady w zakresie ochrony ubezpieczeniowej w tym zakresie w przeszłości (np.: przy pierwszym zawarciu umowy tego rodzaju),
 - b. Towarzystwo Ubezpieczeń na kolejny okres podtrzymało warunki ochrony lub zaproponowało warunki ochrony cenowo korzystniejsze bez ograniczania zakresu umowy, lub warunki kontynuacji przewidują wzrost składki nie wyższy niż roczny wskaźnik inflacji (wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych) wg GUS przypadającym w roku polisy expirującej (której termin wygasa) jako początek terminu ochrony,
 - c. składka z tytułu umowy ubezpieczenia/umowy gwarancji ubezpieczeniowej nie przekracza równowartości 200 euro wg kursu nabycia ogłoszonego przez NBP na dzień wskazany w polisie expirującej (której termin wygasa) jako koniec terminu ochrony.
5. Klient rezygnuje z Porady w przypadku umów ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowych, dla których Klient przekazuje Brokerowi zlecenie na zawarcie umów ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowych z terminem początku ochrony przypadającym w czasie krótszym niż 2 dni robocze od dnia otrzymania zlecenia, z zastrzeżeniem pkt 6 niniejszego działu.
6. Klient rezygnuje z Porady w przypadku umów ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowych, dla których Klient przekazuje Brokerowi zlecenie na zawarcie umów ubezpieczenia/gwarancji ubezpieczeniowych z terminem początku ochrony przypadającym w czasie krótszym niż 7 dni roboczych od dnia otrzymania zlecenia, a składka ubezpieczeniowa nie przekracza równowartości 50 euro.

VI. OCZEKIWANE TERMINY PORADY/REKOMENDACJI BROKERSKIEJ DLA PROGRAMÓW UBEZPIECZENIOWYCH

1. Celem ustalenia kluczowych dla Klienta ryzyk ubezpieczeniowych, koniecznym jest określenie przez niego obszarów, w których oczekuje on ochrony ubezpieczeniowej. Obszary te stanowiąc będą podstawę do opracowania Programów Ubezpieczeniowych przez Brokera.
2. Zdefiniowanie lub brak zdefiniowania kluczowych dla Klienta ryzyk nie powoduje ograniczenia ani rozszerzenia przedmiotu Umowy Serwisu Brokerskiego.
3. Określenie oczekiwanych terminów lub brak określenia oczekiwanych terminów doręczenia Porady/Rekomendacji/Porady Generalnej nie ma charakteru wiążącego względem Brokera.
4. Niezależnie od powyższego Broker podejmie starania, aby w każdym roku kalendarzowym spełnić oczekiwania Klienta w zakresie przedłożenia Porady/Rekomendacji/Porady Generalnej w

- terminach wskazanych przez Klienta w formularzu do niniejszego załącznika nr 5 –Formularz Oczekiwane Terminy, z tym zastrzeżeniem, że dla jeśli na rzecz Klienta została zawarta Umowa Generalna na okres stanowiący wielokrotność roku, wówczas zastosowanie ma termin przypadający na koniec tej Umowy Generalnej.
5. Klientowi w każdym roku kalendarzowym przysługuje jednorazowa możliwość dokonania aktualizacji terminów i Programów Ubezpieczeniowych w części „Oczekiwane terminy Porady/Rekomendacji Brokerskiej dla Programów Ubezpieczeniowych”, z tym zastrzeżeniem, że aktualizacji można dokonać nie później niż na 30 dni przed nowym, oczekiwanym terminem otrzymania Porady/Rekomendacji brokerskiej.
 6. Broker w taki sposób kształtuje harmonogram prowadzenia Czynności Brokerskich aby możliwe było przedłożenie Porady/Rekomendacji/Porady Generalnej w terminach określonych w Formularzu Oczekiwane Terminy.
 7. Broker nie ponosi odpowiedzialności za przedłużenie terminu wydania lub doręczenia Porady/Rekomendacji/Porady Generalnej w związku z okolicznościami od niego niezależnymi, w szczególności (choć nie tylko) uważa się za takie: (i) nieprzekazywanie przez Klienta odpowiedzi na pytania Brokera dotyczące aktualizacji danych, (ii) opóźnienia związane z przedłużonym oczekiwaniem na informacje od Towarzystw Ubezpieczeń, etc.
 8. W razie wątpliwości co do charakteru opóźnień, Strony interpretować je będą zgodnie z postanowieniami Kodeksu.

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Pozostałe warunki wykonywania Porady nieuregulowane niniejszym Regulaminem wykonywane są zgodnie z załącznikami do Umowy Serwisu Brokerskiego, tj. Regulaminem komunikacji (załącznik nr 9) oraz Działem II Kodeksu (OWU).
2. W zakresie w jakim Klient powierzył Brokerowi obsługę ubezpieczeniową, wszelkie oświadczenia Klienta związane z realizacją Umowy Serwisu Brokerskiego poczytywane są jako oświadczenia jego samego oraz Jednostek Powiązanych oraz Jednostek Administrowanych, o ile są objęte przedmiotem Umowy Serwisu Brokerskiego (Brokerowi przekazano ich wykaz).
3. W zakresie w jakim Klient powierzył Brokerowi obsługę ubezpieczeniową, wszelkie oświadczenia Brokera złożone w stosunku do Klienta, związane z realizacją Umowy Serwisu Brokerskiego, poczytywane są jako oświadczenia złożone w stosunku do Klienta, Jednostek Powiązanych oraz Jednostek Administrowanych, o ile są objęte przedmiotem Umowy Serwisu Brokerskiego (Brokerowi przekazano ich wykaz).
4. Wyłączona jest odpowiedzialność Brokera za zdarzenia na które nie ma on wpływu i nie są od niego zależne, w szczególności, choć nie tylko Broker nie odpowiada za odmowę przyjęcia ryzyka/przedstawienia oferty przez Towarzystwa Ubezpieczeniowe, za treść ogólnych warunków ubezpieczenia/Karty Produktu/ofert Towarzystw Ubezpieczeniowych, za działania bądź zaniechania ze strony Towarzystw Ubezpieczeniowych.
5. Postanowienia Umowy Serwisu Brokerskiego mają znaczenie nadrzędne nad postanowieniami niniejszego Regulaminu.
6. Postanowienia niniejszego Regulaminu mają znaczenie nadrzędne nad pozostałymi załącznikami do Umowy Serwisu Brokerskiego w zakresie w jakim dotyczą obowiązków informacyjnych Brokera i udzielania Porady/Porady Generalnej.



Polska Kancelaria Brokerska jest licencjonowanym Brokerem ubezpieczeniowym wpisanym na listę Komisji Nadzoru Finansowego pod numerem 1228/03. Świadcząc usługi na rzecz naszych Klientów od ponad 15 lat kierujemy się zasadą „Zawsze Po Twojej Stronie”. Działamy w imieniu Klienta i jego rzecz, postępując zgodnie z przepisami prawa, Kodeksem Etyki, zawsze stawiając na pierwszym miejscu interes Klienta.

Korzyści wynikające z powyższych zasad działania są nierozdzielnie związane z cechami usługi brokerskiej, dlatego pamiętaj, że:

1. Broker nie przygotowuje oferty ubezpieczeniowej. Oferty przygotowuje Towarzystwo Ubezpieczeń lub uprawniony Agent, zaś zadaniem Brokera jest wynegocjowanie możliwie jak najlepszych warunków dla Klienta na podstawie dostępnych produktów oraz zebranych ofert.

2. Porada brokerska jest sformalizowanym prawnie dokumentem, którego przygotowanie wymaga podjęcia wielu czynności, takich jak:

- konsultacje rynkowe,
- opracowanie dokumentacji dotyczącej opisu ryzyka,
- opracowanie dokumentacji negocjacyjnej,
- prowadzenie procesu negocjacyjnego, który ze względu na rozbieżne interesy i stanowiska stron negocjujących wymaga nakładu pracy oraz czasu niezbędnego do wypracowania jak najkorzystniejszych dla Klienta warunków ochrony ubezpieczeniowej,
- wykonanie analiz dostępnych produktów lub i ofert i sporządzenie na tej podstawie rekomendacji najwłaściwszej umowy,

a także szeregu innych czynności, jakie Broker musi wykonać, aby uzyskać możliwie najlepsze warunki umowy ubezpieczenia/gwarancji.



Czas jaki jest nam potrzebny na przedstawienie Porady brokerskiej, dodatkowo uzależniony jest od wielu czynników zewnętrznych, takich jak na przykład aktualna sytuacja na rynku ubezpieczeniowym. Należy mieć na względzie, że w przypadku wzmożonego zainteresowania określonymi produktami ubezpieczeniowymi, Towarzystwa Ubezpieczeń nie są skłonne do ustępstw, co wydłuża proces podjętych przez Brokera negocjacji. Wobec tego, mimo naszej staranności i dynamiki w działaniu, czas jaki jest potrzeby na wynegocjowanie najlepszych warunków i przygotowanie Porady zawierającej atrakcyjne oferty, może trwać od kilku dni do kilku miesięcy – zależnie od złożoności i zakresu zlecenia.

Polska Kancelaria Brokerska wykonuje powierzone jej zadania z zaangażowaniem, dążąc do pełnego zabezpieczenia interesów Klienta na możliwie jak najlepszych warunkach. Świadcząc nasze usługi liczymy również na wzajemne zaufanie i poszanowanie pracy, jaką Broker wykonuje na rzecz Klientów. Prawidłowy przebieg współpracy pomiędzy stronami uzależniony jest także od przestrzegania przez Klienta wyłączności pełnomocnictwa od chwili powierzenia nam swoich ryzyk do czasu zawarcia umowy ubezpieczenia na rzecz Klienta. Niestety powszechną praktyką jest podejmowanie przez innych pośredników na rynku ubezpieczeń prób wykluczenia umocowanego Brokera, poprzez przedstawienie wynegocjowanej przez niego oferty jako własnej. Takie nieetyczne działanie nie tylko pozbawia Brokera należnego mu wynagrodzenia, ale przede wszystkim godzi w interes Klienta. Częstokroć dochodzi do sytuacji, w której inny pośrednik, mając wiedzę na temat działań umocowanego Brokera, chcąc jak najszybciej przedstawić Klientowi ofertę oferuje produkt nieodpowiadający potrzebom Klienta, mając na względzie wyłącznie własny interes ekonomiczny. Jest to działanie na szkodę Klientów. Polska Kancelaria Brokerska chroni interesy Klienta, działając uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z jego najlepiej pojętym interesem, kierując się również wyrażonymi w Kodeksie etyki wartościami.



Na stronie <https://pkbroker.pl/145-czynnoscirodzajowe> możesz zapoznać się również z listą przykładowych czynności rodzajowych, jakie realizujemy w związku z wykonywaniem czynności brokerskich.