

Informacje o Agencie Ubezpieczeniowym

Na podstawie art. 22 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2017 r., poz. 2486 ze zm.) przekazujemy następujące informacje dotyczące prowadzonej przez iWealth Management Sp. z o.o. jako Agenta ubezpieczeniowego działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń na życie.

1. Podstawowe dane Agenta

Firma: iWealth Management Sp. z o.o. („iWealth”)
Siedziba: al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa (budynek FOCUS)
Dane rejestrowe: KRS 0000381507 prowadzony przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS w Warszawie, NIP 8961518073; REGON 021485231
Numer telefonu: +48 606 697 070
Strona internetowa: iwealth.pl

2. Wpis do rejestru pośredników

Agent jest wpisany pod numerem [11215564/A](#) do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Pięknej 20 (tel. +48 22 262 50 00, fax +48 22 262 51 11, strona internetowa: www.knf.gov.pl). KNF udziela informacji na temat wpisu do rejestru na wniosek zainteresowanego złożony ustnie lub pisemnie, lub telefonicznie. Wpis do rejestru można także sprawdzić poprzez formularz na stronie <https://rpu.knf.gov.pl/>. Ponadto w godzinach pracy organu nadzoru zainteresowani mogą osobiście uzyskać dostęp do informacji z rejestru w formie elektronicznej na udostępnionym stanowisku komputerowym w siedzibie organu.

3. Podstawa i zakres działania Agenta

Podstawą działania Agenta ubezpieczeniowego w imieniu PZU Życie SA jest pełnomocnictwo udzielone przez zakład ubezpieczeń. Pełnomocnictwo udzielone Agentowi okazywane jest Klientom przez Przedstawicieli Agenta oraz jest dostępne tutaj – [Pełnomocnictwo PZU Życie SA dla iWealth](#).

4. Obszar działalności Agenta

Obszarem działalności Agenta jest Rzeczpospolita Polska.

5. Tryb wykonywania czynności agencyjnych

Agent wykonuje czynności agencyjne poprzez Przedstawicieli iWealth, jako osoby fizyczne wykonujące czynności agencyjne, posiadających wymagane prawem uprawnienia na podstawie stosownych upoważnień (pełnomocnictw). Pełnomocnictwo dla osoby fizycznej do działania w imieniu Agenta jest okazywane Klientom przez Przedstawicieli Agenta.

6. Struktura własnościowa

Agent nie posiada akcji i udziałów zakładu ubezpieczeń uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu. Zakład ubezpieczeń, na rzecz którego iWealth działa jako Agent, nie posiada akcji iWealth uprawniających do co najmniej 10% głosów na zgromadzeniu wspólników iWealth.

7. Wynagrodzenie Agenta

Agent otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne uwzględnione w kwocie składki ubezpieczeniowej. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Agent przekazuje Klientowi informację o wynagrodzeniu otrzymywanym przez Agenta w związku z proponowaną umową ubezpieczenia dla proponowanej umowy ubezpieczenia.

8. OC działalności Agenta

Agent posiada ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej za szkody powstałe z tytułu wykonywania czynności agencyjnych.

9. Reklamacje

Klient ma możliwość złożenia reklamacji do Agenta lub bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń wskazanego w pkt 3, a także wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów. Reklamacje do Agenta mogą być zgłaszane w jednej z następujących form:

- w formie pisemnej – osobiście w siedzibie i każdym biurze iWealth albo przesyłką pocztową, kurierem lub pośtańcem na adres: Aleja Armii Ludowej nr 26, 00-609 Warszawa;
- ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie lub biurze iWealth
- w formie elektronicznej – elektronicznie za pomocą e-mail: reklamacje@iwealth.pl lub formularza kontaktowego na stronie internetowej www.iwealth.pl/kontakt

Reklamacja musi zawierać dane pozwalające na ustalenia tożsamości osoby składającej reklamację. Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. W przypadku nieuwzględnienia żądań Klienta podniesionych w reklamacji Klient ma możliwość:

- wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
- wystąpienia z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozpatrywania sporów konsumenckich do Rzecznika Finansowego, który jest podmiotem uprawnionym właściwym do prowadzenia sporów konsumenckich z iWealth. Zasady przyjmowania wniosków przez Rzecznika Finansowego znaleźć można na stronie internetowej <https://www.rf.gov.pl/zasady-przyjmowania-skarg>,
- wystąpienia z powództwem przeciwko iWealth do Sądu Rejonowego dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie

10. Konflikt interesów

iWealth stosuje rozwiązania organizacyjne służące zapobieganiu konfliktom interesów, tak aby nie miały one negatywnego wpływu na interesy klientów. W przypadku, gdy jednak do konfliktu interesów zajdzie iWealth zawsze uznaje interes klienta za priorytetowy. Zasady i sposób zarządzania konfliktami interesów określa: „Polityka zarządzania konfliktami interesów w działalności dystrybutora ubezpieczeń w iWealth Management Sp. z o.o.”