



Wprowadzenie

Willis Polska Spółka Akcyjna jest członkiem Polskiej Izby Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych. W zakresie prowadzonej działalności podlegamy nadzorowi Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.

Jesteśmy wiodącym, niezależnym pośrednikiem i konsultantem w zakresie zarządzania ryzykiem, oferujemy usługi transakcyjne i/lub doradcze zgodnie z potrzebami naszych Klientów. Nasz serwis obejmuje wszelkie ubezpieczenia i reasekurację z włączeniem ubezpieczeń życiowych. Nie jesteśmy powiązani umownie i kapitałowo z jakimkolwiek ubezpieczycielem ani reasekuratorem.

W razie nie podpisania jakiegokolwiek innej umowy niniejszy dokument określa warunki naszych relacji z Państwem (naszym „Klientem”) w związku ze świadczeniem na Państwa rzecz brokerskich usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych zgodnie z poniższymi postanowieniami.

Nasze usługi

Negocjowanie i plasowanie

Będziemy z Państwem, lub z Waszym przedstawicielem omawiać Państwa potrzeby ubezpieczeniowe/reasekuracyjne z włączeniem zakresu pokrycia, wymaganych limitów i kosztu. Z chwilą uzyskania Państwa pisemnego zlecenia będziemy się starali zrealizować uzgodniony zakres potrzeb ubezpieczeniowo/reasekuracyjnych.

W toku plasowania Państwa ubezpieczenia/reasekuracji będziemy starać się udzielać informacji o postępie negocjacji oraz powiadamiać o niemożności uzyskania poszukiwanych przez Państwa rozwiązań.

Dołożymy wszelkich rozsądnych starań w celu wdrożenia Państwa programu ubezpieczeniowego/reasekuracyjnego, pod warunkiem dostępności ubezpieczycieli/reasekuratorów, przed zamierzonym terminem jego wejścia w życie, odnowienia czy rozszerzenia zakresu pokrycia (w zależności od aktualnych potrzeb).

Będziemy Państwa informować o zalecanych dla Waszej działalności rodzajach pokrycia ubezpieczeniowego/reasekuracyjnego, w celu podjęcia decyzji, czy dostępne pokrycie ubezpieczeniowe/reasekuracyjne może być zaakceptowane. Jako Wasz pośrednik ubezpieczeniowy/reasekuracyjny odpowiemy na wszelkie pytania jakie Państwo możecie mieć w związku z proponowanym pokryciem, wynikających zeń świadczeń, ograniczeń, wyłączeń i warunków.

Z kilkoma ubezpieczycielami/reasekuratorami i rynkami wynegocjowaliśmy preferencyjne warunki (w znaczeniu ogólnym) dla pewnych produktów ubezpieczeniowo-reasekuracyjnych. Ponadto możemy zaaranżować rozwiązania, które umożliwiają ubezpieczycielowi/reasekuratorowi przyjmowanie ubezpieczeń przez siebie i innych ubezpieczycieli/reasekuratorów. Każdorazowo będziemy plasować Państwa ubezpieczenia/reasekurację w ramach wiążącego pełnomocnictwa.

Bezpieczeństwo rynkowe

Oceniamy finansową wypłacalność proponowanych ubezpieczycieli/reasekuratorów i rynków przez nas polecanych korzystając z publicznych informacji, także tych dostarczanych przez uznane agencje ratingowe. Jednak w żadnych okolicznościach nie działamy jako ubezpieczyciel/reasekurator, nie gwarantujemy ani nie zapewniamy wypłacalności jakiegokolwiek ubezpieczyciela/reasekuratora czy rynku, z którego korzystamy w celu zaspokojenia Państwa potrzeb.

W konsekwencji decyzja co do wyboru ubezpieczyciela/reasekuratora lub rynku leży w Państwa gestii. Jeżeli macie Państwo jakieś obawy co do ubezpieczycieli / reasekuratorów wybranych w celu zaspokojenia Państwa potrzeb ubezpieczeniowych/reasekuracyjnych, to jesteście Państwo zobowiązani do bezzwłocznego poinformowania Willis Polska S.A. w celu dokonania szczegółowej analizy i wyjaśnienia zaistniałej sytuacji.

Obsługa i roszczenia

O ile nie uzgodniono inaczej, będziemy przysyłać Państwu dokumentację potwierdzającą zasady pokrycia uzyskanego na Państwa rzecz, z podaniem szczegółów co do ubezpieczyciela/reasekuratorów, z notą obciążeniową lub rachunkiem za składkę (tam, gdzie to będzie miało zastosowanie) pokazując oddzielnie wszelkie należne płatności. Będziecie Państwo wyraźnie powiadamiani o terminach płatności oraz wszelkich karach za zwłokę w płatności.

Możliwie najszybciej będziemy Państwu przysyłać dokumentację polisową, jeśli taka będzie obowiązywała, oraz wszelkie aneksy lub dodatki do Waszych umów ubezpieczenia.

Z wyjątkiem uzgodnień poczynionych z Państwem lub mając na uwadze, że praktyka rynkowa ustala co innego, będziemy świadczyli na Państwa rzecz usługi w zakresie likwidacji szkód podczas okresu polisowego dla polis uplasowanych przez nas.

Łączność elektroniczna

Proponujemy porozumiewać się i przysyłać dodatkowe dane poprzez pocztę elektroniczną. Wyrażając zgodę na stosowanie tego sposobu łączności obie strony akceptują związane z nim ryzyka (włączając w to ryzyko przechwycenia lub nieuprawnionego dostępu do wiadomości, ryzyko zniekształcenia wiadomości oraz ryzyko wystąpienia wirusów albo innych tego typu niebezpieczeństw). Niezależnie od tego, że my i Państwo stosujemy nowoczesne procedury sprawdzania występowania wirusa w naszym systemie, Państwo będziecie zobowiązani do sprawdzania obecności wirusa we wszystkich wiadomościach elektronicznych wysłanych do Was. Będziecie Państwo także zobowiązani do sprawdzania czy otrzymane wiadomości są kompletne. W przypadku jakiegoś sporu żadna ze stron nie będzie podważać prawnego statusu dowodowego dowolnego dokumentu elektronicznego a system Willis'a będzie się uważać za definitywny zapis wiadomości i dokumentacji w formacie elektronicznym.

Państwa obowiązki

Wnioski o ubezpieczenie

Dla pewnych klas ubezpieczeń/reasekuracji może zaistnieć potrzeba wypełnienia przez Państwa wniosku o ubezpieczenie, kwestionariusza lub podobnego dokumentu. Możemy udzielać Państwu wszelkich porad i pomocy, ale jako Willis Polska S.A. nie będziemy mogli samodzielnie wypełniać takiego dokumentu.

Ujawnianie informacji

Na Was ciąży obowiązek przekazywania nam informacji w sposób, który ułatwi poszukiwanie wymaganego pokrycia. Nie będziemy ponosili żadnej odpowiedzialności w związku z niedostarczeniem lub dostarczeniem z opóźnieniem wymaganych informacji. Za wszelkie podejmowane przez Was decyzje ponosicie Państwo wyłączną odpowiedzialność.

Ponadto, musicie Państwo ujawniać wszystkie informacje, które są istotne dla wymogów pokrycia ubezpieczeniowego lub które mogą mieć wpływ na decyzję ubezpieczycieli/reasekuratorów przy podejmowaniu decyzji o akceptacji Waszego ryzyka, finalizacji obowiązujących warunków i/lub cenie za pokrycie. Ubezpieczyciele/reasekuratorzy nie mają w tym względzie obowiązku zadawania Wam dodatkowych pytań. Niedokonanie takiego ujawnienia pozwala ubezpieczycielom/reasekuratorom na unieważnienie polisy. Ów obowiązek ujawnienia obowiązuje zarówno przy odnawianiu jak i przy zawieraniu nowych polis ubezpieczeniowych/ reasekuracyjnych.

Jeżeli macie Państwo jakiegokolwiek wątpliwości co do tego, jakie informacje są istotne, albo obawy związane z przekazywaniem pewnych informacjami, prosimy o kontakt z naszymi przedstawicielami.

Państwa polisa

Macie Państwo obowiązek zapoznania się z dowodami pokrycia ubezpieczeniowego/reasekuracyjnego, aby potwierdzić, że dokładnie odzwierciedlają one Wasze wymagania co do pokrycia, warunków, limitów i innych postanowień umownych. Szczególną uwagę należy zwracać na wszelkie zapisy warunkowe i zastrzeżenia polisowe, albowiem ich nie spełnienie może spowodować unieważnienie udzielonego Państwu pokrycia oraz postanowienia dotyczące postępowania w razie zaistnienia szkody i procedury zgłaszaniu szkód. W razie wystąpienia jakichkolwiek rozbieżności, prosimy o niezwłoczny kontakt.

Szkody/roszczenia

Jesteście Państwo zobowiązani do zgłaszania szkód lub potencjalnych okoliczności, które mogą dać podstawę do roszczeń. W celu zagwarantowania sobie pełnej ochrony w ramach posiadanej polisy lub innego dokumentu potwierdzającego ochronę ubezpieczeniową powinniście Państwo zapoznać się z warunkami pokrycia lub innymi procedurami bezpośrednio dotyczącymi szkód/roszczeń oraz zgłaszania owych szkód. Nieprzestrzeganie wymogów odnośnie zgłaszania, w szczególności terminów, podanych w polisie lub innym dokumencie ubezpieczeniowym może uprawnić ubezpieczycieli/reasekuratorów do odrzucenia Waszego roszczenia. Przedkładając roszczenie jesteście Państwo zobowiązani do ujawniania wszelkich istotnych dla owego roszczenia faktów. Często roszczenia polisowe można składać na długo po dacie wygaśnięcia polisy, zatem ważne jest, abyście przechowywali Państwo swą dokumentację polisową w bezpiecznym miejscu.

Zmiana okoliczności

Będziecie Państwo powiadamiać nas możliwie jak najszybciej o wszelkich zmianach, które mogą wpłynąć na świadczone przez nas usługi lub pokrycie udzielane w ramach Waszej polisy ubezpieczeniowej/ reasekuracyjnej.

Udzielanie informacji

Wszelkie podjęte przez nas działania, jakie przedstawiono w niniejszym dokumencie, są świadczone przez nas dla Państwa wyłącznego użytku, zaś wszelkie dane, zalecenia, propozycje, sprawozdania czy inne informacje przekazane przez nas w związku z naszymi usługami są dla Waszego wyłącznego wykorzystania .

Wszelkie opracowania są własnością intelektualną Willis Polska S.A. i ich przekazywanie dowolnej osobie trzeciej nie jest możliwe bez naszej zgody wyrażonej na piśmie. Zastrzegamy sobie prawo do podejmowania działań w celu ochrony zastrzeżonych informacji.

Płatność składki

Będziecie dokonywać Państwo rozliczeń przekazując wszelkie należne kwoty zgodnie z terminami płatności podanymi w naszej nocie obciążeniowej lub innej stosownej dokumentacji dotyczącej płatności („Termin Płatności”). Niedotrzymanie Terminu Płatności może spowodować anulowanie Państwa polisy przez ubezpieczycieli/reasekuratorów. W przypadku nieuregulowania przez Państwa należnej składki w podanym Terminie Płatności, nie mamy żadnego obowiązku zapłaty składki ubezpieczeniowej/reasekuracyjnej z własnych środków.

Nasze wynagrodzenie

Naszym wynagrodzeniem będą uzgodnione z Państwem honoraria lub prowizja brokerska będąca odsetkiem od zapłaconej przez Państwa składki ubezpieczeniowej/reasekuracyjnej a przyznana nam przez ubezpieczyciela/ reasekuratora u którego uplasowaliśmy daną umowę ubezpieczeniową/reasekuracyjną. W określonych przypadkach i po wyrażeniu przez Państwo zgody będziemy mogli otrzymywać zarówno honorarium jak i prowizję brokerską.

Prowizja brokerska i honoraria są należne za cały okres polisowy, dlatego też będziemy uprawnieni do zachowania wszystkich honorariów i prowizji w odniesieniu do całego okresu polisowego w związku z uplasowanymi przez nas polisami.

Inne wpływy

W określonych okolicznościach świadczymy usługi na rzecz ubezpieczycieli/reasekuratorów niezwiązane bezpośrednio z usługami świadczonymi Państwu i otrzymujemy w zamian za nie normalne zwyczajowe wynagrodzenie.

Możemy także działać na rzecz reasekuratorów, u których Ubezpieczyciel plasuje Państwa ubezpieczenia. Owo plasowanie odbywa się na zasadzie oddzielnej umowy podlegającej jej własnym postanowieniom i warunkom, włączywszy w to te, które dotyczą wynagrodzenia.

Zachowanie poufności

Wszelkie informacje dotyczące Państwa działalności, będą traktowane przez nas jako poufne. Wszelako konieczne będzie ujawnianie przez nas informacji uważanych przez Państwa za poufne ubezpieczycielom/ reasekuratorom bądź innym osobom, w czasie występowania na rynek w Waszym imieniu, gdy w uzasadniony sposób uznamy owe informacje za istotne dla ubezpieczonego ryzyka i niezbędne do ujawnienia. Podobnie możemy ujawniać osobom trzecim pewne statystyki dostępne w branży oraz inne wiadomości, które mogą zawierać informacje dotyczące również Waszej firmy. Jednak te informacje nie zostaną nigdy zidentyfikowane bez Waszej zgody.

Skargi i zażalenia

Jeżeli będziecie Państwo mieli jakikolwiek powód do wyrażenia negatywnej oceny naszych usług, to w pierwszym rzędzie należy skontaktować się z osobą, która na co dzień współpracuje z Waszymi przedstawicielami. Alternatywnie możecie Państwo skontaktować się z naszym konsultantem d/s roszczeń (Willis Polska S.A., ul. Leszno 12, 01-192 Warszawa). Potwierdzimy odbiór Państwa skargi w ciągu pięciu dni od jej wpłynięcia i poinformujemy Was o tym, kto bezpośrednio zajmuje się skargą.

Jeśli nie będziecie Państwo zadowoleni z rozstrzygnięcia reklamacji, to macie Państwo prawo do złożenia jej w organie nadzoru [Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, Departament Nadzoru Pośrednictwa, ul. Niedźwiedzia 6E, 02-737 Warszawa].

Zakończenie współpracy

Świadczenie usług może zostać wypowiedziane przez każdą ze stron na podstawie 1miesięcznego pisemnego wypowiedzenia przekazanego skutecznie stronie przeciwnej, o ile nie umówiono się inaczej.

W przypadku rezygnacji z naszych usług przez Państwo, będziemy uprawnieni do otrzymania wszystkich należnych honorariów i prowizji (niezależnie od tego czy je otrzymaliśmy czy nie) dotyczących uplasowanych przez nas polis.

Obowiązujące prawo

Niniejsze postanowienia określające warunki naszych wzajemnych stosunków będą pozostawała pod rządami prawa i jurysdykcji polskiej i zgodnie z nim będzie interpretowana zaś wszelkie spory wynikające z niniejszego dokumentu będą poddane wyłącznej jurysdykcji sądów polskich.

Data:

Willis Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Leszno 12
Rejestr Przedsiębiorców, numer pozycji rejestru 0000020018, Sąd Rejonowy
dla m.st. Warszawy XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

