

Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu 28/2025 z dnia 25.03.2025r.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE O PHINANCE S.A. JAKO AGENCIE UBEZPIECZENIOWYM

I. Firma, siedziba i adres

Phinance Spółka Akcyjna, z siedzibą w Poznaniu, przy ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań, KRS nr 0000312494

| 1

II. Phinance S.A. jako agent ubezpieczeniowy działa na rzecz następujących towarzystw ubezpieczeniowych:

Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.; UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., INTERRISK Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group, LMG Forsakrings AB O/w Polsce; Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A.; Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A.; Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.; Fortegra Europe Insurance Company SE; SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych; Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.; Towarzystwo Ubezpieczeń Inter-Życie Polska S.A.; Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.; Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.; Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A.; Signal Iduna Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.; Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.; Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group; Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.; Prudential International Assurance Plc S.A. Oddział W Polsce; UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.; "TUZ" Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych; Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji WARTA S.A.; Signal Iduna Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.; Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie S.A.; Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group; Towarzystwo Ubezpieczeń Inter Polska S.A.; Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A.; Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Pełnomocnictwa udzielone Phinance S.A. przez ww. towarzystwa ubezpieczeń można znaleźć pod adresem <https://www.phinance.pl/pliki-do-pobrania/pełnomocnictwa>

III. Numer wpisu Phinance S.A. do rejestru agentów wraz z adresem strony internetowej, na której jest dostępny ten rejestr

Phinance S.A. pozostaje wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych pod numerem 11142156/A. Rejestr agentów ubezpieczeniowych prowadzi Komisja Nadzoru Finansowego w formie elektronicznej, na stronie internetowej <https://rpu.knf.gov.pl/>.

IV. Phinance S.A. informuje, że nie posiada akcji albo udziałów żadnego zakładu ubezpieczeń uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu natomiast akcje Phinance S.A. uprawniające do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu posiada Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie

V. Informacja o możliwości złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów

Reklamacje związane z świadczonymi przez Phinance usługami może zostać złożona:

- w formie pisemnej – pismo można złożyć osobiście w siedzibie i każdym Biurze Phinance S.A. albo przesłać na adres: ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań;
- ustnie - telefonicznie pod numerem telefonu: 61 663 99 39 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie lub każdym Biurze Phinance S.A.
- w formie elektronicznej – wiadomością wysłaną za pomocą poczty elektronicznej na adres [klient@phinance.pl](mailto: klient@phinance.pl)

W przypadku negatywnego rozpatrzenia złożonej reklamacji Klient ma możliwość wystąpienia z wnioskiem do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie interwencji. Zasady przyjmowania wniosków przez Rzecznika Finansowego znaleźć można na stronie internetowej <https://www.rf.gov.pl/zasady-przyjmowania-skarg>. Klient może również wystąpienia z powództwem do sądu miejscowo właściwego dla Klienta miejsca zamieszkania oraz prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Miejskiego i/lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta. Phinance S.A. informuje, że podmiotem uprawnionym, do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich właściwym dla Phinance S.A. jest Rzecznik Finansowy, który prowadzi stronę internetową: www.rf.gov.pl.

VI. Informacja o charakterze wynagrodzenia otrzymywanego przez Phinance S.A. w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia

Z tytułu wykonywania czynności agencyjnych Agent otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne. W zależności od osiągnięcia wskaźników określonych w umowie agencyjnej lub innych porozumień zawartych z towarzystwem ubezpieczeń, Agent uprawniony jest do otrzymania dodatkowego wynagrodzenia prowizyjnego lub rzeczowego. Koszty powyższego wynagrodzenia uwzględnione zostały w składce ubezpieczeniowej. Agent nie pobiera wynagrodzenia od Klienta.

VII. Informacja o zarządzaniu konfliktami interesów

Phinance S.A. stosuje rozwiązania organizacyjne służące zapobieganiu konfliktom interesów, tak aby nie miały one negatywnego wpływu na interesy klientów. W przypadku, gdy jednak do konfliktu interesów wystąpi Phinance S.A. zawsze uznaje interes klienta za priorytetowy. Zasady i sposób zarządzania konfliktami interesów określa: „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Phinance S.A.”