

Informacja o Agencie Ubezpieczeniowym

Niniejsza informacja została opracowana art. 22 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń. CERES Dom Inwestycyjny S.A. (dalej: „CERES”) prowadzi działalność jako agent ubezpieczeniowy – dystrybuując ubezpieczenia na życie (dział I Załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).

Dane teleadresowe umożliwiające Klientom kontakt z Domem Maklerskim

CERES Dom Inwestycyjny S.A. z siedzibą w Warszawie (00-139), Plac Bankowy 1, wpisany do rejestru przedsiębiorców Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie XII Wydziału Gospodarczego KRS 0000348420, NIP 2090001747, REGON 301346369.

KONTAKT:

CERES Dom Inwestycyjny S.A.
Plac Bankowy 1, 00-139 Warszawa (centrala)

tel.: +48 22 390 36 80
fax: +48 22 370 29 68
email: biuro@ceresdi.pl

Oddziały:

al. Grunwaldzka 250, 80-314 Gdańsk
Al. W. Roździeńskiego 1a, 40-202 Katowice
pl. Na Groblach 21, 31-101 Kraków
al. Kopisto 8b, 35-315 Rzeszów
ul. Marszałka Józefa Piłsudskiego 69, 50-019 Wrocław

Wpis do rejestru pośredników ubezpieczeniowych

W związku z prowadzoną działalnością ubezpieczeniową, CERES Dom Inwestycyjny S.A. wpisany został do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, który prowadzony jest przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11253481/A.

Rejestr dostępny jest na stronie internetowej: <https://rpu.knf.gov.pl/>, na której istnieje możliwość zweryfikowania wpisu poprzez zamieszczony formularz. Informacji o wpisie do rejestru udziela także Komisja Nadzoru Finansowego na wniosek osoby zainteresowanej.

Informacja o zakładach ubezpieczeń

CERES zawarł umowę agencyjną z Compensa Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S. A. Vienna Insurance Group i działa na podstawie udzielonego pełnomocnictwa.

Wynagrodzenie

CERES otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne. Wysokość wynagrodzenia jest uwzględniona w opłacanej składce ubezpieczeniowej. Klient przed zawarciem umowy ubezpieczenia otrzymuje od CERES szczegółową informację o wynagrodzeniu należnym CERES w przypadku jej podpisania.

Podstawowe zasady składania reklamacji

Klient jest uprawniony do składania reklamacji dotyczących działań lub zaniechań Domu Maklerskiego. Dom Maklerski przyjmuje reklamacje Klientów w następujący sposób:

- 1) korespondencyjnie na adres siedziby Domu Maklerskiego: Plac Bankowy 1, 00 – 139 Warszawa;
- 2) osobiście (w formie pisemnej lub ustnie do protokołu) w siedzibie Domu Maklerskiego;
- 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@ceresdi.pl.

Udzielenie odpowiedzi na Reklamację powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, nie później niż 30 dni od daty złożenia Reklamacji. Do zachowania terminu wskazanego w zdaniu poprzednim wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, Dom Maklerski:

- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
- 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
- 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzieleniu odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia złożenia reklamacji.

W przypadku nieuwzględnienia roszczeń Klienta, treść odpowiedzi powinna zawierać również pouczenie o możliwości:

- 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację, a także sposób wniesienia tego odwołania;
- 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego w tym w szczególności sądu polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego;
- 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, dotyczy wyłącznie osób fizycznych;
- 4) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowego właściwego do rozpoznania sprawy.

Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji określa Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji w CERES Domu Inwestycyjnym SA.

Forma obsługi Klientów

Dom Maklerski kontaktuje się z Klientami oraz przekazuje Klientom informacje w języku polskim. Dokumenty Domu Maklerskiego sporządzane są w języku polskim.

Klient komunikuje się z Domem Maklerskim:

- osobiście w siedzibie Domu Maklerskiego lub w Punktach Obsługi Klienta
- telefonicznie pod numerem +48 22 390 36 80,
- faksem pod numerem +48 22 370 29 68,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej: biuro@ceresdi.pl,
- korespondencyjnie na adres siedziby Domu Maklerskiego.

CERES Dom Inwestycyjny S.A. świadczy usługi na rzecz klientów za pośrednictwem agentów firmy inwestycyjnej (zgodnie z art. 79 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi ("Ustawa o Obrocie").

Agentami CERES Domu Inwestycyjnego S.A. są osoby fizyczne uprawnione do wykonywania w szczególności następujących czynności:

- 1) poszukiwania osób zainteresowanych usługami maklerskimi oraz informowania ich o działalności Domu Maklerskiego,
- 2) zawierania umów umożliwiających świadczenie usług maklerskich, w szczególności umów umożliwiających świadczenie usług zgodnie z art. 13 Ustawy o Obrocie,
- 3) zawierania umów o świadczenie usług maklerskich przez Dom Maklerski, w tym podejmowanie działań wymaganych bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa do zawarcia takiej umowy,
- 4) przyjmowania zapisów na instrumenty finansowe, przyjmowania i przekazywania zleceń.

Wykonując wskazane wyżej czynności Agenci nie przyjmują jakichkolwiek wpłat od klientów.

Dane Agentów znajdują się na stronie internetowej Domu Maklerskiego w zakładce Agenci Firmy Inwestycyjnej.

Adres organu nadzoru oraz zakres zezwolenia na prowadzenie działalności

Organem Nadzorującym działalność Domu Maklerskiego jest Komisja Nadzoru Finansowego:

ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

tel.: +48 22 262 58 00.

Dom Maklerski prowadzi działalność maklerską na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 lutego 2011 r. DFL/4020/80/48/1/96/1/10/11/KW oraz z dnia 29 stycznia 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją DIF-DIFZL.4010.13.2020 na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie oferowania instrumentów finansowych.

Dom Maklerski na podstawie udzielonego zezwolenia prowadzi działalność maklerską w zakresie:

- 1) przyjmowania lub przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- 2) zarządzenia portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,
- 3) doradztwa inwestycyjnego,
- 4) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
- 5) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
- 6) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
- 7) oferowania instrumentów finansowych.

Szczegółowy opis zasad świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski określają umowa z Klientem oraz w zależności od rodzaju umowy, właściwe regulaminy, będące integralną częścią umowy zawieranej z Klientem, przekazane Klientowi wraz z umową.

Obszar działalności

Agent działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Struktura właścicielska

Jedynym właścicielem CERES jest EQUES TFI S. A. (posiadające 100% akcji CERES). Żaden zakład ubezpieczeń nie posiada akcji uprawniających do głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy CERES, jak również CERES nie posiada akcji ani udziałów zakładów ubezpieczeń.

Ubezpieczenie

CERES nie posiada ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za szkody powstałe z tytułu wykonywania czynności agencyjnych, z uwagi na wykonywanie czynności wyłącznie na rzecz jednego zakładu ubezpieczeń.

Konflikt interesów

CERES zobowiązany jest monitorować możliwość zaistnienia konfliktów interesów w związku z prowadzoną działalnością. Zasady zarządzania konfliktami interesów określa przyjęty Regulamin zarządzania konfliktami interesów w CERES Domu Inwestycyjnym S.A. dostępny na stronie internetowej CERES: <https://ceresdi.pl/informacje-dodatkowe/informacje-dla-klientow>
