



## NOTA INFORMACYJNA

sporządzona zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń

### I. Informacje o brokerze ubezpieczeniowym

5Forces Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dalej: „5Forces”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Chmielnej 73, 00-801 Warszawa, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem **KRS 0001189124** przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, NIP: 5273177645, kapitał zakładowy: 10.000,00 PLN, wpłacony w całości, posiadająca **Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego nr 2848/25** na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń.

5Forces jest brokerem ubezpieczeniowym i prowadzi działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń zgodnie z przepisami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

5Forces podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz jest wpisana do rejestru pośredników ubezpieczeniowych prowadzonego przez KNF, dostępnego pod adresem:

<https://rpu.knf.gov.pl/>

### II. Informacje o powiązaniach kapitałowych

5Forces oświadcza, że:

- Spółka, członkowie jej Zarządu oraz osoby wykonujące na jej rzecz czynności brokerskie **nie posiadają akcji ani udziałów w żadnym zakładzie ubezpieczeń**, które uprawniałyby do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników;
- żaden zakład ubezpieczeń **nie posiada udziałów w 5Forces** uprawniających do co najmniej 10% głosów na zgromadzeniu wspólników.

### III. Wynagrodzenie brokera

5Forces oświadcza, że wynagrodzenie brokera w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej może — w zależności od indywidualnych ustaleń z klientem — przybrać formę:

- honorarium płaconego bezpośrednio przez klienta, albo
- prowizji (kurtażu) uwzględnionej w składce ubezpieczeniowej, albo
- połączenia obu powyższych form.

Strony zgodnie ustaliły, że za wykonywanie czynności brokerskich na rzecz Klienta:

Dane Klienta	
--------------	--

5Forces otrzyma wynagrodzenie w formie **prowizji brokerskiej uwzględnionej w kwocie składki ubezpieczeniowej**. Z tego tytułu broker nie pobiera od Klienta żadnych dodatkowych opłat.

### IV. Charakter świadczonych usług

5Forces określa, na podstawie informacji uzyskanych od Klienta, jego wymagania i potrzeby ubezpieczeniowe.

W ramach prowadzonej działalności brokerskiej 5Forces wykonuje czynności dystrybucji ubezpieczeń **w imieniu i na rzecz Klienta**, na podstawie udzielonego w formie pisemnej zlecenia brokerskiego.

### V. Reklamacje

Klient ma prawo do złożenia reklamacji dotyczących usług świadczonych przez 5Forces.

Reklamacje można składać:

1. osobiście lub pisemnie pod adresem siedziby Spółki: ul. Chmielna 73, 00-801 Warszawa (pon.–pt. w godz. 8:00–16:00),
2. telefonicznie pod numerem: +48 509 030 191,
3. drogą elektroniczną na adres: [reklamacje@5forces.pl](mailto:reklamacje@5forces.pl).

5Forces udzieli odpowiedzi na reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać wydłużony do 60 dni, o czym Klient zostanie poinformowany wraz ze wskazaniem przyczyny opóźnienia.

### VI. Pozasądowe rozwiązywanie sporów

Klient ma prawo do wniesienia skargi na działalność 5Forces oraz skorzystania z pozasądowych metod rozwiązywania sporów. Organami właściwymi są:

- Komisja Nadzoru Finansowego – Sąd Polubowny przy KNF  
[https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny)
- w przypadku osób fizycznych – Rzecznik Finansowy  
<https://rf.gov.pl/polubowne/>

### VII. Informacja o charakterze składki i kurtażu brokerskiego

Składka ubezpieczeniowa obejmuje koszt transferu ryzyka oraz marżę zakładu ubezpieczeń, która pokrywa m.in. koszty analizy ryzyka, przygotowania dokumentacji oraz zawarcia umowy ubezpieczenia.



W ramach tej umowy 5Forces otrzymuje **kurtaż brokerski**, uwzględniony w kwocie składki ubezpieczeniowej z tytułu umowy zawartej za pośrednictwem brokera.

#### VIII. Oświadczenie Klienta

1. Oświadczam, że zapoznałem(-am) się z treścią niniejszej noty informacyjnej.
2. Wyrażam zgodę na przekazywanie mi przez 5Forces informacji dotyczących czynności brokerskich, umów ubezpieczenia oraz porad brokerskich **za pośrednictwem poczty elektronicznej lub innego trwałego nośnika danych**.

....., dnia .....

.....  
**Podpis Klienta**

#### KLAUZULA INFORMACYJNA RODO

sporządzona zgodnie z art. 13 i 14 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (RODO)

#### 1. Administrator danych osobowych

Administratorem danych osobowych jest:

##### **5Forces Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 73, 00-801 Warszawa, KRS: 0001189124, NIP: 5273177645

(dalej: „Administrator” lub „5Forces”).

#### 2. Dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych

W sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych można kontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych:

- e-mail: [IOD@5forces.pl](mailto:IOD@5forces.pl)
- telefon: **+48 509 030 191**
- adres korespondencyjny: ul. Chmielna 73, 00-801 Warszawa

#### 3. Cele i podstawy prawne przetwarzania danych

Dane osobowe przetwarzane są w szczególności w celu:

- a) wykonywania czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń na rzecz i w imieniu klientów 5Forces – podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. b oraz lit. c RODO
- b) obsługi szkód ubezpieczeniowych na zlecenie klientów – art. 6 ust. 1 lit. b RODO
- c) realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym ustawy o dystrybucji ubezpieczeń – art. 6 ust. 1 lit. c RODO
- d) obsługi reklamacji i skarg – art. 6 ust. 1 lit. c RODO
- e) komunikacji z klientami oraz udostępniania narzędzi informatycznych – art. 6 ust. 1 lit. b oraz lit. f RODO
- f) działań podejmowanych przed zawarciem umowy na żądanie osoby, której dane dotyczą – art. 6 ust. 1 lit. b RODO

W przypadku przetwarzania danych na podstawie zgody – podstawą prawną jest art. 6 ust. 1 lit. a RODO.

#### 4. Kategorie osób, których dane są przetwarzane

5Forces przetwarza dane osobowe m.in.:

- klientów 5Forces,
- pracowników i współpracowników klientów,
- osób reprezentujących klientów,
- osób zgłaszających szkody,
- osób składających reklamacje,
- osób kierujących zapytania za pośrednictwem strony internetowej lub poczty elektronicznej.

#### 5. Źródło pochodzenia danych

Dane osobowe pozyskiwane są:

- bezpośrednio od osób, których dane dotyczą,
- od pracodawców lub podmiotów, które te osoby reprezentują,
- od innych dystrybutorów ubezpieczeń,



- od zakładów ubezpieczeń,
- od klientów na podstawie zawartych umów lub umów powierzenia.

---

#### 6. Odbiorcy danych osobowych

Dane osobowe mogą być przekazywane:

- zakładom ubezpieczeń,
- reasekuratorom,
- innym dystrybutorom ubezpieczeń współpracującym z 5Forces,
- podmiotom świadczącym usługi IT, księgowe, prawne,
- podmiotom uprawnionym na podstawie przepisów prawa (np. KNF, sądy, organy administracji).

---

#### 7. Przekazywanie danych poza UE/EOG

Dane osobowe przetwarzane są zasadniczo na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W wyjątkowych przypadkach mogą być przekazywane poza EOG — wyłącznie zgodnie z przepisami RODO i z zastosowaniem odpowiednich zabezpieczeń prawnych.

---

#### 8. Okres przechowywania danych

Dane osobowe będą przetwarzane:

- przez okres obowiązywania umowy brokerskiej,
- po jej zakończeniu przez okres przedawnienia roszczeń,
- przez okres wymagany przepisami prawa,
- w przypadku danych przetwarzanych na podstawie zgody — do momentu jej cofnięcia.

---

#### 9. Prawa osób, których dane dotyczą

Osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo do:

- dostępu do danych,
- ich sprostowania,
- usunięcia danych,
- ograniczenia przetwarzania,
- przenoszenia danych,
- wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania,
- cofnięcia zgody w dowolnym momencie,
- wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

---

#### 10. Obowiązek lub dobrowolność podania danych

Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak niezbędne do zawarcia i realizacji umowy brokerskiej.

Brak podania danych może uniemożliwić świadczenie usług brokerskich.

---

#### Oświadczenie osoby, której dane dotyczą

Oświadczam, że zapoznałem(-am) się z treścią niniejszej klauzuli informacyjnej RODO.

....., dnia .....

.....

Podpis Klienta