

Załącznik nr 2 do Uchwały Zarządu nr 83/2026 z dnia 16.04.2026r.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE O PHINANCE S.A. JAKO AGENCIE UBEZPIECZENIOWYM**I. Firma, siedziba i adres**

| 1

Phinance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przy ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000312494, o kapitale zakładowym 500 000 PLN w całości opłaconym, posiadającą nadany nr NIP: 7781402894 oraz nr REGON: 634382858

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

Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A., Lloyd's Insurance Company SA/NV, 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://phinance.pl/dokumenty-do-pobrania/>

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. Informacja posiadaniu udziałów lub akcji zakładów ubezpieczeń

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

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

Reklamacje związane z świadczonymi przez Phinance usługami można składać:

- a) osobiście - w siedzibie Phinance i każdym Biurze Phinance, pisemnie lub ustnie do protokołu przyjęcia reklamacji;
- b) listownie - na adres ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań;
- c) elektronicznie - na adres klient@phinance.pl albo do doręczeń elektronicznych: AE:PL-81655-83256-AWABS-25;
- d) telefonicznie - pod numerem telefonu 61 663 99 39;

| 2

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni Phinance przekazuje Klientowi, który wystąpił z reklamacją następujące informacje:

- a) wyjaśnienie przyczyn wystąpienia opóźnienia,
- b) wskazanie okoliczności, które muszą jeszcze zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
- c) przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym jednak niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji

Phinance udziela Klientowi odpowiedzi na Reklamacje w formie pisemnej. Odpowiedzi na Reklamacje może zostać dostarczona Klientowi pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.

Reklamacje w zakresie związanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową należy składać do ubezpieczyciela zgodnie z treścią postanowień ogólnych warunków ubezpieczeń oraz informacjami znajdującymi się na stronach internetowych zakładów ubezpieczeń.

W przypadku nieuwzględnienia roszczeń Klienta wynikających z reklamacji:

- a) Klient (będący osobą fizyczną) może złożyć do Rzecznika Finansowego wniosek o wszczęcie postępowania interwencyjnego. W ramach tego postępowania Rzecznik wysyła do instytucji finansowej wystąpienie z prośbą o zbadanie sprawy, zajęcie stanowiska i przesłanie dokumentów. Jeśli po wystąpieniu Rzecznika podmiot nie zmieni decyzji do rozpatrzenia reklamacji Klienta Rzecznik przygotowuje tzw. pismo kończące zawierające argumenty, które mogą przydać się Klientowi przy podejmowaniu decyzji co do dalszych działań.
- b) Klient (będący osobą fizyczną) może złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie postępowania polubownego. W tym postępowaniu Rzecznik Finansowy nie reprezentuje żadnej ze stron ale jako arbiter stara się w sposób niezależny ocenić ich racje i doprowadzić do ugody.
 - Zasady przyjmowania wniosków przez Rzecznika Finansowego znaleźć można na stronie internetowej <https://rf.gov.pl/>.
 - Phinance jako podmiot rynku finansowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym zobowiązany jest do udziału w pozasądowym postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego, w którym mowa w ww. ustawie.
 - Rzecznik Finansowy jest podmiotem uprawnionym właściwym do prowadzenia sporów konsumenckich z Phinance. Phinance nie przewiduje poddania się osądowi innego niż

Rzecznik Finansowy podmiotu uprawnionego do pozasądowego polubownego rozwiązywania sporów konsumenckich.

- c) Klient będący konsumentem ma prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Miejskiego i/lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.
- d) Klient przysługuje również prawo wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego
 - sądem miejscowo właściwym do rozpoznania pozwu przeciwko Phinance jest Sąd Rejonowy Poznań - Stare Miasto w Poznaniu, ul. Młyńska 1a, 61-729 Poznań;
 - a jeżeli roszczenie Klienta przewyższa kwotę 100,000 PLN właściwym będzie Sąd Okręgowy w Poznaniu, ul. Stanisława Hejnowskiego 2, 61 - 736 Poznań.

| 3

II. 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.

III. 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.”