



# Willis Towers Watson Romania Broker de Asigurare Reasigurare S.R.L.

Acord General privind Termenii și  
Condițiile de Colaborare

Martie 2024

## Scop și domeniu de aplicare

Scopul prezentului document este de a descrie relația profesională dintre dumneavoastră și Willis Towers Watson precum și serviciile pe care vi le vom oferi (cu excepția serviciilor pe care le oferim conform termenilor unui acord scris separat, dacă se agreează astfel).

Prin instruirea Willis Towers Watson să solicite oferte, sa emită polițe de asigurare și/sau prin plata primelor de asigurare, vă dați acordul expres și neechivoc pentru termenii și condițiile prezentului document.

În acest document "**Willis Towers Watson**", "**noi**", "**pe noi**", "**noastre**" și "**nostru**" înseamnă Willis Towers Watson România - Broker de Asigurare-Reasigurare S.R.L. De asemenea, mențiunile referitoare la "asigurare" includ "reasigurare", iar referințele la "asiguratori" includ "reasiguratori".

Willis Towers Watson Romania - Broker de Asigurare-Reasigurare S.R.L. este o companie românească cu răspundere limitată, având sediul în Metropolis Center, Corpus B, Etaj 1, Str. Grigore Alexandrescu nr. 89- 97, Sector 1, Bucuresti, Romania înregistrată la Registrul Comerțului cu numărul J40/9647/19.11.1996 și având codul unic de înregistrare 8971653.

Willis Towers Watson Romania - Broker de Asigurare-Reasigurare S.R.L. este autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară ("**ASF**") conform Legii 236/2018, privind distribuția în asigurări ce reglementează activitatea de distribuție a produselor de asigurare și reasigurare și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări ("**Legea 236/2018**"), cu modificările și completările ulterioare, și are numărul de înregistrare în Registrul Brokerilor al ASF RBK-052/ 21.11.2001.

Vă recomandăm să citiți acest document cu atenție deoarece, pe lângă stabilirea condițiilor generale de colaborare, acesta conține și detalii cu privire la responsabilitățile noastre statutare și de reglementare.

Vă atragem atenția în special asupra următoarelor secțiuni:

- Responsabilitățile dumneavoastră;
- Remunerația noastră;
- Precizări în legătură cu primele

de asigurare colectate;

- Conflicte de Interese; și
- Reclamații.

Acest document intră în vigoare începând cu data de 1 Martie 2024 sau de la data la care este primit de către dumneavoastră (oricare dintre aceste date survine mai târziu) și înlocuiește orice eventual acord privind termenii și condițiile de colaborare transmis anterior de noi către dumneavoastră.

Vă rugăm să ne contactați în cazul în care există prevederi ale prezentului document pe care nu le înțelegeți sau cu care nu sunteți de acord.

## Introducere și informații statutare

Suntem o companie-lider de intermediere în asigurări și consultanță în managementul riscului. Suntem autorizați și reglementați în România de către ASF conform Legii **236/2018** și a **Normei ASF nr. 22/2021** privind distribuția în asigurări. Puteți verifica situația autorizației noastre pe pagina web a ASF la <http://asfromania.ro/>.

Societatea noastră mamă finală este Willis Towers Watson PLC, o companie înregistrată în Republica Irlanda și listată pe NASDAQ. În prezentul document, Willis Towers Watson PLC, filialele sale și companiile *joint-venture* sunt numite individual "**Companie Willis Towers Watson**" și colectiv "**Companii Willis Towers Watson**".

Oferim servicii tranzacționale și/ sau de consultanță pentru necesitățile dumneavoastră de asigurare în legătură cu o gamă largă de produse de asigurare.

Vă oferim serviciile noastre angajându-ne să acționăm în interesul dumneavoastră în orice moment.

Ca intermediari în asigurări, în mod normal acționăm în interesul dumneavoastră, recomandându-vă și plasând polițe de asigurare la unul sau mai mulți asigurători selecționați dintr-o listă restrânsă sau dintr-un panel predeterminat de asigurători, în funcție de natura produsului în discuție.

Totuși, în anumite cazuri asiguratorii ne pot externaliza anumite servicii legate de administrarea contractului dumneavoastră. Vă vom informa atunci când oferim servicii asiguratorilor, în momentul în care vă prezentăm oferta de asigurare și/ sau vă informăm în legătură cu acoperirea propusă.

Nu oferim consultanță cu privire la taxe, contabilitate, aspecte de reglementare sau legale (inclusiv sancțiuni) și vă recomandăm să solicitați consiliere separată în legătură cu aceste aspecte atunci când considerați că este necesar.

## Principalele servicii oferite

### Negociere și plasament

Vom discuta cu dumneavoastră sau reprezentanții dumneavoastră despre necesitățile de asigurare, inclusiv despre gradul de cuprindere în asigurare dorit, limitele și costul asigurării. În urma primirii instrucțiunilor, în formă scrisă sau verbală, vom depune toate diligențele pentru a vă satisface cerințele legate de asigurare.

Vă vom oferi informații legate de acoperirea asigurativă pe care v-o recomandăm, pentru a vă permite să decideți în cunoștință de cauză dacă să acceptați sau nu programul de asigurare prezentat. Vă vom consilia în legătură cu variantele de asigurare disponibile pe piață corespunzătoare cerințelor și necesităților dumneavoastră, și, dacă este cazul, în legătură cu avantajele relative ale încheierii poliței de asigurare cu un singur asigurator sau cu mai mulți asiguratorii (co-asigurare). În calitate de broker de asigurare vă vom răspunde la orice întrebări pe care le-ați putea avea în legătură cu asigurarea propusă, beneficiile acesteia, structura, restricțiile, excluderile și condițiile poliței de asigurare. Dumneavoastră veți fi responsabili pentru revizuirea informațiilor cu privire la acoperirea asigurativă ce vă este recomandată. Dacă acoperirea și condițiile de asigurare nu sunt conforme cu instrucțiunile dumneavoastră, trebuie să ne informați imediat. Vă vom oferi automat detalii ale tuturor ofertelor de asigurare pe care vi le recomandăm.

Pe tot parcursul procesului de plasament al programului dumneavoastră de asigurare ne vom strădui să vă menținem informați în legătură cu progresul negocierilor noastre și să identificăm orice dificultate în a obține

acoperirea căutată de dumneavoastră. Ne vom strădui în limite rezonabile să implementăm programul dumneavoastră de asigurare - sub rezerva disponibilității asiguratorilor - înainte de data stabilită de începere, reînnoire, prelungire sau extindere a acoperirii (după caz).

Dumneavoastră sunteți responsabili de verificarea documentației pe care v-o trimitem, pentru confirmarea acoperirii asigurative, pentru a vă asigura că este conformă cu instrucțiunile dumneavoastră. Dacă aveți orice întrebare legată de acoperire, limite sau alți termeni și condiții, sau îngrijorări legate de posibilitatea de a nu vă fi implementat instrucțiunile în mod corect, vă rugăm să ne contactați imediat.

În plus, trebuie să verificați instrucțiunile pe care vi le transmitem privind plata primei de asigurare. Toate termenele de plată a primelor de asigurare trebuie strict respectate sau, în caz contrar, asiguratorii dumneavoastră își pot exercita dreptul de a suspenda temporar sau de a înceta imediat acoperirea pentru neplata primei, conform condițiilor de asigurare. Vă vom comunica orice comision aplicabil plății primelor de asigurare, dacă este cazul.

Vă vom transmite toate documentele aferente contractului de asigurare, dacă este cazul, și orice acte adiționale și anexe ale contractului dumneavoastră de îndată ce este posibil.

### Sisteme Electronice de Tranzacționare

Pentru unele piețe și anumite tipuri de risc, sistemele electronice de tranzacționare sunt disponibile atât pentru încheierea cât și pentru administrarea (inclusiv gestionarea daunelor) polițelor de asigurare încheiate de dumneavoastră. În general, pentru a utiliza astfel de sisteme, noi trebuie să fim de acord cu termenii și condițiile impuse de furnizorii sistemelor electronice, la fel ca toți utilizatorii sistemului. Acordul nostru asupra acestor termeni va obliga și orice client în numele căruia acționăm la momentul utilizării acestor sisteme. Uneori se întâmplă ca acești termeni și condiții să modifice poziția legală obișnuită în ceea ce privește proprietatea și utilizarea permisă a informațiilor și a documentelor introduse în sau generate de către sistem. Vă rugăm să luați legătura cu persoana dumneavoastră de contact din Willis Towers Watson în cazul în care doriți să aflați dacă astfel de sisteme electronice sunt utilizate în numele dumneavoastră la

încheierea sau administrarea poliței/ polițelor dumneavoastră.

### Asiguratori

Evaluăm stabilitatea financiară a asiguratorilor pe care vi-i propunem pentru negocierea și plasamentul programului dumneavoastră de asigurare utilizând informații publice, inclusiv informații furnizate de agenții recunoscute de *rating*. Cu toate acestea nu vom acționa în nicio situație în calitate de asigurator și nici nu vom asigura sau garanta solvabilitatea vreunui asigurator. Prin urmare, conformitatea și adecvarea oricărui asigurator rămâne în seama dumneavoastră, și vom discuta cu dumneavoastră despre orice posibile îngrijorări sau nelămuriri pe care le-ați putea avea.

La solicitarea dumneavoastră vă vom pune la dispoziție analize factuale pregătite de către Departamentul de Siguranță a Pieței (*Market Security Department*) al Willis Towers Watson legate de asiguratorii propuși pentru negocierea și plasamentul programului dumneavoastră de asigurare. În plus, putem efectua anchete privind securitatea pieței la solicitarea dumneavoastră punctuală, serviciu care poate fi obiectul unui acord de remunerație adițională.

Totodată, am conceput Indexul de Calitate Willis Towers Watson ("**WQI**"), un index prin care captăm, analizăm și ținem evidența multor asiguratorii pe baza unei game largi de atribute ale serviciilor. Vă putem pune la dispoziție scorul WQI legat de asiguratorul dumneavoastră, la cerere, dacă acesta este disponibil.

Înainte de a încheia contractul de asigurare, vă vom oferi informații specifice legate de asiguratorii propuși, conform prevederilor legale românești în vigoare, inclusiv însă nu limitate la Legea 236/2018 și Norma ASF nr. 22/2021, cu privire la informațiile oferite clienților de către asiguratorii sau intermediarii de asigurare, și alte elemente ce trebuie să fie conținute de contractul de asigurare, cu completările și modificările ulterioare.

### Daune

Vă vom oferi servicii de asistență în caz de daună pe perioada împuternicirii noastre ca broker de asigurare. Aceste servicii pot fi continuate de comun acord după această perioadă însă vor face obiectul unei

remunerații adiționale, agreate cu dumneavoastră în avans.

Serviciile noastre de asistență în caz de daună includ, după primirea informațiilor necesare din partea dumneavoastră: notificarea asiguratorilor în legătură cu producerea evenimentului sau cu circumstanțele acestuia, transmiterea de rapoarte și corespondență în legătură cu dauna între părțile implicate, precum și organizarea colectării sau a plății despăgubirii conform practicilor pieței și termenilor și condițiilor contractului dumneavoastră. Serviciile noastre de asistență în caz de daună nu vor fi oferite în cazul în care daunele urmează a fi soluționate direct între dumneavoastră și asiguratorii, și în plus, în lipsa unui acord contrar, serviciile noastre de asistență în caz de daună nu includ serviciile oferite de experții noștri în daune (*insurance claims advocates*) – vă rugăm să găsiți detalii mai jos. În anumite cazuri putem utiliza evaluatori de daună (*claims adjusters*) terți, oricum, în cazul în care intenționăm să procedăm astfel, va vom informa înainte de încheierea poliței de asigurare.

În cazul în care circumstanțele daunelor nu sunt clare, sau complexitatea acoperirii ori natura tehnică a subiectului acestora pot cauza dificultăți în progresul unui dosar de daună, avem la dispoziție o echipă de experți în daune (*insurance claims advocates*), cu experiență în negocierea daunelor dificile sau complexe și în gestionarea procesului de despăgubire. Dacă doriți să beneficiați de serviciile experților noștri în daune, vă rugăm să rețineți faptul că ne rezervăm dreptul de a percepe o remunerație suplimentară, pe care o vom agreea cu dumneavoastră în prealabil.

### Servicii adiționale

La cerere, și dacă sunt disponibile, adecvate și în conformitate cu toate prevederile legale aplicabile, putem agreea să vă oferim un număr adițional de servicii care sunt în afara nucleului serviciilor oferite de noi. Astfel de servicii, fie că sunt sau nu enumerate în orice plan de servicii, pot fi subiectul unui acord separat și supuse unei remunerații adiționale.

## Comunicare electronică

Pentru a vă putea oferi serviciile noastre, vom derula corespondență electronică prin e-mail atât cu dumneavoastră cât și cu terțepărți cu care comunicarea este necesară, uneori atașând fișiere și date electronice suplimentare. Utilizând această metodă de comunicare, atât noi cât și dumneavoastră acceptăm riscurile inerente (inclusiv riscurile de securitate precum interceptarea mesajelor, accesul neautorizat la aceste mesaje, riscul de alterare a datelor precum și riscul virusilor informatici sau a altor dispozitive dăunătoare).

Cu toate că dispunem de proceduri rezonabile de protecție antivirus instalate în sistemul nostru, dumneavoastră veți fi responsabili de verificarea antivirus a mesajelor electronice trimise către dumneavoastră. De asemenea veți fi responsabili de verificarea faptului că mesajele primite sunt complete. În cazul unei dispute, niciunul dintre noi nu va pune în discuție statutul legal de dovadă al unui document electronic, iar sistemul Willis Towers Watson va fi declarat registrul nedisputat de comunicare și înregistrare electronică.

De asemenea trebuie să țineți cont de faptul că dispozitivele de securitate ale sistemului Willis Towers Watson pot bloca anumite extensii de fișiere, inclusiv însă nelimitate la: .rar, .text, .vbs, .mpeg, .mp3, .cmd, .cpl, .wav, .exe, .bat, .scr, .mpq, .avi, .com, .pif, .wma, .mpa, și .mpg. E-mail-urile cu astfel de atașamente nu vor ajunge la noi, și nu veți primi niciun mesaj care să vă anunțe că au fost blocate.

## Remunerația noastră

Pentru serviciile pe care vi le oferim vom fi remunerați fie sub formă de comision, reprezentând un procent aplicat primei de asigurare plătite de dumneavoastră și virat nouă de către asiguratorul cu care a fost încheiat contractul dumneavoastră de asigurare, fie ca o taxă de consultanță plătită de dumneavoastră, și/sau venituri specifice plasamentelor de asigurare, derivate din piața. Dacă este adecvat, și cu consimțământul dumneavoastră, este posibil să încasăm atât taxă de consultanță cât și comision. La cererea dumneavoastră expresă, va vom pune la dispoziție lista detaliată a tuturor comisioanelor și taxelor de consultanță încasate de noi.

Comisioanele și taxele de consultanță sunt încasate în mod normal la început pentru perioada contractului de asigurare. Cu excepția situațiilor în care s-a agreat diferit

cu dumneavoastră, vom reține toate taxele și comisioanele pentru întreaga perioadă de asigurare, pentru toate polițele încheiate prin intermediul nostru, inclusiv în situațiile în care polița dumneavoastră de asigurare a fost reziliată înainte de termen iar asiguratorii au returnat prima netă pro-rata.

Conform cu practica pieței în cazul în care colectăm prime de asigurare pentru un asigurator, vom deduce comisionul nostru din primă după încasarea acestora.

Vom divulga în întregime forma remunerației pe care o vom încasa înainte ca polița de asigurare să fie încheiată.

Uneori, este adecvat (și în beneficiul dumneavoastră) să utilizăm terți precum *wholesales brokers, excess brokers și surplus lines brokers, underwriting managers, managing general agents* și intermediari de reasigurare. Acești terți pot de asemenea să câștige și să rețină comisioane pentru rolul lor în a vă oferi produse și servicii. Dacă oricare dintre acești terți sunt Companii Willis Towers Watson, vă vom informa în legătură cu forma de remunerație pe care o vor obține aceștia înainte de achiziționarea asigurării.

## Venituri specifice plasamentelor de asigurare, derivate din piață

Noi sau alte Companii Willis Towers Watson avem contracte cu mai mulți asiguratorii în baza cărora furnizăm anumite servicii, precum cele oferite sub autoritate delegată de emitere (*binding authorities*) sau cele de gestionare a documentelor de asigurare (*lineslip arrangements*) - spre exemplu furnizarea declarațiilor de acceptare a riscurilor și emiterea certificatelor de asigurare.

Putem furniza de asemenea servicii de intermediere a reasurării pentru asiguratorii. Totodată, putem încheia acorduri cu anumiți asiguratorii pentru furnizarea de consultanță și servicii pentru dezvoltarea de produse de asigurare pentru clienții noștri.

În conformitate cu aceste acorduri, este posibil să fim remunerați de către asiguratorii pentru

serviciile oferite acestora, în plus față de taxele sau comisioanele primite de la dumneavoastră pentru încheierea asigurării dumneavoastră, inclusiv compensații contingente.

### Compensații contingente

Willis Towers Watson poate accepta anumite forme de compensații contingente acolo unde acestea sunt permise din punct de vedere legal și dacă sunt respectate standardele și metodele de control pentru gestionarea conflictelor de interese. Deoarece asiguratorii au în vedere plata de compensații contingente la dezvoltarea politicii generale de tarificare, prețul plătit de clienții noștri pentru polițele încheiate nu este afectat de faptul că Willis Towers Watson acceptă sau nu plăți contingente. Dacă un client Willis Towers Watson preferă să nu acceptăm compensații contingente în legătură cu contractul său, vom solicita ca asiguratorul clientului respectiv să excludă polițele de asigurare ale clientului de la calcularea plăților contingente.

### Limitele răspunderii

Răspunderea agregată a Willis Towers Watson și/sau a afiliațiilor săi pentru încălcarea prevederilor contractuale, neglijență, încălcarea obligațiilor legale sau pentru alte cereri de despăgubire apărute din sau în legătură cu acest Acord sau cu serviciile oferite conform acestuia va fi limitată după cum urmează:

- (i) în caz de vătămare corporală sau deces cauzate de neglijența Willis Towers Watson, nu se aplică limite;
- (ii) în caz de acte frauduloase (inclusiv furt sau înșelăciune) sau încălcarea intenționată a prevederilor contractuale de către Willis Towers Watson, nu se aplică limite;
- (iii) pentru cereri de despăgubire în legătură cu alte evenimente decât cele menționate la punctele (i) și (ii), răspunderea totală agregată a Willis Towers Watson se va limita la suma de 10 milioane USD; și
- (iv) sub rezerva precizărilor de la punctele (i) și (ii) de mai sus, în legătură cu următoarele pierderi: pierderea venitului, pierderea oportunității, pierderea reputației, pierderea profitului, pierderea economiilor anticipate, creșterea costurilor afacerii sau alte pierderi indirecte sau de consecință,

Willis Towers Watson nu își asumă nicio răspundere în nicio circumstanță.

## Responsabilitățile dumneavoastră

### Chestionare de asigurare

Pentru anumite tipuri de asigurări poate fi necesar să completați un chestionar de asigurare sau un document similar. Vă putem oferi asistență la completarea acestuia însă nu vom putea completa documentul în locul dumneavoastră.

### Divulgarea informațiilor

Obiectivul nostru este să obținem cel mai bun produs pe care îl putem identifica pentru a vă satisface necesitățile de asigurare. Pentru ca relația noastră comercială să funcționeze, trebuie să ne oferim informații și instrucțiuni complete și corecte, la timp, pentru a vă putea susține interesele în totalitate. Vă rugăm să rețineți faptul că asiguratorii nu sunt obligați întotdeauna să verifice situația reală a proprietăților sau afacerii dumneavoastră și nici să vă solicite informații adiționale de clarificare. Este obligația dumneavoastră să prezentați integral toate faptele materiale, inclusiv toate circumstanțele și informațiile importante legate de riscurile dumneavoastră precum și informațiile care pot influența asiguratorii în decizia de a accepta preluarea în asigurare a afacerii dumneavoastră, la finalizarea condițiilor de asigurare care vi se vor aplica și/ sau la stabilirea prețului asigurării și de asemenea este obligația dumneavoastră să răspundeți complet și sincer la orice solicitare de informații venită din partea asiguratorilor.

Neprezentarea completă a circumstanțelor riscului sau prezentarea eronată a acestora poate da dreptul asiguratorilor să refuze acoperirea unei cereri de despăgubire sau a unui eveniment, să anuleze contractul de asigurare sau să reducă valoarea indemnizației ce vă va fi plătită. Această obligație de divulgare se aplică în egală măsură atât la reînnoirea contractelor cât și la încheierea unor contracte de asigurare noi. Nu vom fi responsabili pentru nicio consecință ce poate apărea în urma informațiilor întârziate, greșite sau incomplete sau în urma oricărei denaturări din partea dumneavoastră (sau a angajaților dumneavoastră sau a dependenților acestora).

Vă rugăm să ne contactați dacă aveți neclarități

legate de ce anume se consideră ca fiind faptă materială sau circumstanță/ informație importantă sau dacă sunteți îngrijorați că există posibilitatea să ne lipsească informații importante cu privire la riscul dumneavoastră, sau în caz de orice neclaritate cu privire la obligațiile de divulgare a informațiilor.

### Alegerea asigurătorilor

Dacă aveți orice îngrijorare legată de asigurătorii selectați pentru acoperirea necesităților dumneavoastră de asigurare, vă rugăm să ne contactați cât mai curând posibil.

### Contractul dumneavoastră de asigurare

Cu toate că revizuirem documentele contractuale pe care vi le punem la dispoziție, dumneavoastră aveți responsabilitatea finală pentru verificarea contractului de asigurare, pentru a vă asigura că acesta reflectă corect acoperirea, condițiile, limitele și alți termeni solicitați de dumneavoastră. Trebuie să acordați atenție deosebită condițiilor, garanțiilor și prevederilor legate de notificarea daunelor, deoarece nerespectarea acestora vă poate anula sau diminua dreptul la despăgubire. Dacă există orice fel de discrepanțe vă rugăm să ne consultați imediat.

### Daune și cereri de despăgubire

În general, cererile de despăgubire pot deveni invalide pe considerente de procedură legală, dacă demersurile legale aferente acestora nu sunt inițiate/ înaintate în perioada prescripție aplicabilă daunei dumneavoastră. Pentru că nu suntem avocați, nu oferim consiliere asupra implicațiilor legale ale incapacității de a notifica un eveniment sau de a încasa o despăgubire, nu vom demara proceduri legale în acest sens și nici nu vom intra în acorduri suspensive/ de plată în vederea suspendării aplicării perioadelor de prescripție în numele dumneavoastră. În legătură cu aceste situații vă recomandăm să apelați la proprii consultanți juridici. Prin urmare rămâne în responsabilitatea dumneavoastră să vă monitorizați poziția legată de perioadele de prescripție aplicabile daunelor dumneavoastră și să inițiați procedurile legale cu privire la daunele dumneavoastră în cazul în care acest lucru este necesar.

Astfel, vă rugăm să acordați o atenție deosebită tuturor instrucțiunilor legate de notificarea daunelor pe care vi le trimitem, către dumneavoastră, și toate datele,

deoarece neraportarea unei daune în termenul și în modul adecvat poate pune în pericol acoperirea asigurativă evenimentului. În plus, trebuie să păstrați copii ale tuturor polițelor/ contractelor și documentelor de asigurare, precum și ale instrucțiunilor privind notificarea daunelor, deoarece există posibilitatea să fie necesar să notificați o daună după încheierea perioadei asigurate, poate chiar după o perioadă îndelungată de la data expirării poliței. Este important, deci, să păstrați documentele contractuale în siguranță.

### Modificarea circumstanțelor

Trebuie să ne notificați în cel mai scurt timp posibil cu privire la orice modificări ale circumstanțelor care pot afecta serviciile pe care vi le oferim sau acoperirea oferită în baza contractului dumneavoastră de asigurare.

### Furnizarea de informații

**"Proprietate intelectuală"** - înseamnă orice date, brevete, drepturi de autor, protecția de bazelor de date, desene și modele înregistrate, marci, domenii de internet, Metatag, know-how, metodologii, concepte, tehnica, rapoarte, modele de utilitate, proiectare neînregistrată sau, dacă este cazul, orice cerere pentru un astfel de drept sau alte drepturi de proprietate industrială sau intelectuală care se află oriunde în lume.

Proprietatea intelectuală a dvs. sau a noastră (în cazul în care este creată înainte de data prezentului acord) este nemodificată prin prezentul acord.

În timp ce veți păstra dreptul de proprietate asupra tuturor documentelor contractuale de asigurare (polița) în format fizic, documentele ce tin de plasamentele de asigurare și orice alte documente create de noi în cadrul executării serviciilor de plasament vor ramane la noi, având proprietatea asupra tuturor drepturilor de proprietate intelectuală. Prin prezenta vă acordăm o licență neexclusivă, perpetuă, fără drepturi de autor, de a utiliza și reproduce documentele de plasare pentru propriile dumneavoastră scopuri de afaceri interne.

Toate activitățile și serviciile noastre, după cum au fost descrise în prezentul document, vă sunt oferite în scopul utilizării exclusive de

recomandările, propunerile, rapoartele și alte

informații oferite de noi în legătură cu serviciile noastre sunt strict pentru uzul dumneavoastră. Dumneavoastră sunteți de acord să nu permiteți accesul terților la aceste informații fără permisiunea noastră scrisă. Ne rezervăm dreptul de a lua măsuri pentru protejarea informațiilor aflate în proprietatea noastră.

## Plata primei de asigurare

Veți efectua plata integrală a tuturor sumelor datorate conform termenelor de plată specificate în deconturile de prime, în contractual / polița de asigurare, în nota de acoperire, în formularul de asigurare sau în alte documente de plată relevante ("**Termen de Plată**"). Nerespectarea Termenelor de Plată poate duce la anularea sau suspendarea contractului/ poliței dumneavoastră de către asigurători, în special în cazul în care plata este o condiție preliminară a acoperirii. Este imperativ să respectați toate termenele de plată. Noi nu avem obligația de a plăti prime asigurătorilor în numele dumneavoastră.

Conform prevederilor legislative din Romania, și pe baza prerogativelor acordate de către asigurători, avem dreptul de a colecta prime de asigurare de la asigurați și de a le transfera către asigurători. Dumneavoastră sunteți de acord ca noi să colectăm prima în numele asigurătorului și să o transferăm asigurătorului în numele dumneavoastră. Prima dumneavoastră de asigurare se va considera ca fiind plătită asigurătorului în momentul plății acesteia către noi.

## Confidențialitate și Protecția Datelor

Acolo unde în această secțiune se utilizează un termen definit în Regulamentul General de Protecție a Datelor (Regulamentul (UE) 2016/679) ("Regulamentul"), se va aplica definiția dată în Regulament.

Vom trata în orice moment toate informațiile confidențiale pe care le deținem despre dumneavoastră drept private și confidențiale le vom proteja în același mod în care am proteja propriile informații confidențiale și le vom utiliza așa cum este prevăzut în prezentul acord. Prevederile acestei secțiuni înlocuiesc și sting orice acord prealabil în legătura cu protecția datelor și/sau confidențialitatea. Pentru a evita orice îndoială, în cazul în care nu ne-

## Informații cu privire la primele de asigurare colectate

Nu transferăm prime de asigurare asigurătorilor în numele dumneavoastră înainte de încasarea acestora de la dumneavoastră, nici nu vom plăti despăgubiri sau alte sume de bani ce vă sunt datorate înainte de încasarea acestora de la asigurători (sau terți relevanți). Totuși, în cazul în care efectuăm o plată în numele dumneavoastră sau vă transferăm o sumă de bani înainte de a primi la rândul nostru fondurile corespunzătoare fie din partea dumneavoastră, fie de la asigurători sau terți, vom fi îndreptățiți, fără a aduce atingere niciunei alte măsuri corective aflate la dispoziția noastră, să recuperăm acea sumă prin deducerea sa din orice sumă ce vi se cuvine, fie în legătură cu polița de asigurare pentru care am plătit prima de asigurare în numele dumneavoastră sau către dumneavoastră, fie în legătură cu orice alte asigurări pe care le gestionăm pentru dumneavoastră.

Vom trata orice solduri deținute de noi în numele dumneavoastră în conformitate cu practicile noastre. Acest lucru înseamnă că banii clienților sunt păstrați și tratați separat de fondurile proprii. Vă rugăm să rețineți că banii dumneavoastră pot fi transferați altei persoane sau entități din altă jurisdicție (precum alt intermediar sau altă Companie Willis Towers Watson) dacă un astfel de transfer este necesar pentru îndeplinirea obligațiilor contractuale asumate față de dumneavoastră.

ati numit inca broker, dar luand in considerare o posibila numire ne transmiteti informatii proprietare sau confidentiale, prevederile acestei secțiuni se vor aplica în ceea ce privește aceste informații.

Nu vom divulga nicio informație confidențială deținută despre dumneavoastră către terți fără consimțământul dumneavoastră prealabil cu excepția:

- (i) cazurilor în care ni se solicită acest lucru de către un organ de reglementare sau în conformitate cu prevederile legale;
- (ii) transmiterii informațiilor către asigurători, inspecții de risc, experți în soluționarea daunelor (loss adjusters), furnizori de servicii IT, furnizori de servicii administrative și alte astfel de persoane, în limitele și în măsura în care acest lucru este necesar pentru



asigurarea furnizării serviciilor noastre în timp util, conform cerințelor dumneavoastră;

iii) transmiterii către evaluatori de daună, avocați, și alte astfel de persoane, în limitele și în măsura în care acest lucru este necesar pentru a permite acestor terți să vă ofere informațiile sau serviciile solicitate de dumneavoastră; și

(iv) transmiterii informațiilor către alte Companii Willis Towers Watson în limitele și în măsura în care acest lucru este necesar pentru a facilita gestionarea, administrarea sau operarea eficientă a respectivelor afaceri.

Ca excepție la punctele anterioare, dumneavoastră sunteți de acord că noi putem:

(i) utiliza orice informație furnizată de dumneavoastră pentru a crea statistici anonimizate la nivel de industrie sau sector, care pot fi partajate cu terți cu condiția să nu divulgăm informații referitoare la dumneavoastră sau specifice dumneavoastră decât sub formă anonimă și numai pentru comparații la nivel de industrie sau sector; datele dumneavoastră ne-anonimizate putând fi transmise către terți doar cu acordul dumneavoastră prealabil; și

(ii) să partajăm cu asiguratorii informații legate de programul dumneavoastră de asigurare în cazul în care acest lucru este necesar pentru a permite acestora să decidă dacă doresc să participe în orice program de asigurare conceput de Willis Towers Watson, prin care asiguratorii participanți sunt de acord să asigure automat (complet sau parțial) un portofoliu de riscuri fără a lua decizii de subscriere pentru fiecare caz în parte (cunoscut sub denumirea de "Facility" sau "Transfer de Portofoliu")

(iii) colecta și utiliza datele cu privire la riscuri, daune și rezerve de dauna în scopul folosirii acestor date pentru crearea de baze de date, analize, statistici, rapoarte, modele și tool-uri în scopuri de marketing și comerciale (oricare dintre ele putând fi folosite sau nu în cadrul Serviciilor prestate pentru dumneavoastră sau Serviciilor prestate pentru terți);

(iv) utiliza orice informații pe care ne-o transmiteți, fără a vă notifica în prealabil, în următoarele scopuri: (1) prospectarea activității de reasigurare facultativă a potențialilor clienți asigurați; (2) plasarea în

reasigurare facultativă în numele clienților noștri asigurați (3) plasarea reasigurării facultative cu potențiali reasiguratorii în numele clienților noștri asigurați. Deoarece Willis Towers Watson oferă aceste servicii în numele clienților noștri asigurați, vom primi o remunerație de la clienții noștri asigurați în cursul obișnuit de plasare și servizare a unei astfel de reasigurări.

Sunteți de acord că am putea folosi numele și logo-ul companiei dumneavoastră în materiale de marketing și pentru scopuri interne ale Willis Towers Watson.

Dacă ne transmiteți sau ne puneți la dispoziție informații cu caracter de "date personale" (inclusiv orice "date personale sensibile" sau date cu regim special), vom trata aceste informații în orice moment în conformitate cu legislația de protecție a datelor și a reglementărilor în vigoare, așa cum este descris în Notificarea privind Confidențialitatea Willis Towers Watson pe care o regăsiți online accesând <https://www.wtwco.com/ro-ro>

Dumneavoastră sunteți de acord că noi sau alte Companii Willis Towers Watson putem păstra și procesa acest tip de informații:

(i) pentru a vă oferi serviciile noastre;

(ii) pentru a facilita gestiunea, dezvoltarea sau operarea eficientă a Companiilor Willis Towers Watson; și

(iii) în alte țări – inclusiv în țări din afara Spațiului Economic European care ar putea să nu aibă legislație și reglementări similare referitoare la protecția datelor;

(iv) pentru a respecta legile în vigoare, a preveni și a detecta orice fraudă și infracțiunile financiare, inclusiv spalarea banilor și finanțarea terorismului și a coopera cu organele de reglementare acolo unde este cazul, după cum este prezentat în Notificarea privind Confidențialitatea Willis Towers Watson, disponibilă accesând link-ul <https://www.wtwco.com/ro-ro>

Dumneavoastră trebuie să vă asigurați că toate datele cu caracter personal au fost colectate și ne-au fost transmise în conformitate cu legislația în vigoare, și, acolo unde există obligația legală, veți obține consimțământul persoanelor vizate înainte de a ne transmite nouă datele cu caracter personal ale acestora. Veți notifica persoanele vizate cu privire la

faptul că datele lor personale (inclusiv datele personale sensibile și datele cu regim special) vor fi divulgate către noi, precum și cu privire la scopul în care vom utiliza astfel de date cu caracter personal și date cu regim special.

Vă veți asigura de faptul că toate datele cu caracter personal oferite nouă sunt corecte, și - unde este cazul - actualizate, și ne veți notifica în situația în care descoperiți că datele respective nu sunt exacte.

Ne veți oferi asistență în limite rezonabile, la cerere, în ceea ce privește orice solicitări, întrebări sau reclamații primite de la persoanele vizate și/sau de la autoritățile de supraveghere și control, legate de orice date cu caracter personal procesate în cadrul acestui Acord.

## Practici comerciale etice

Nu tolerăm comportamente lipsite de etică nici în activitatea noastră proprie, și nici în activitatea partenerilor și potențialilor parteneri de afaceri. Vom respecta toate legile în vigoare, regulile, regulamentele și standardele de contabilitate. De asemenea, nu vom acționa în niciun mod care ar putea facilita evaziunea fiscală oriunde în lume sau care contravine oricărei legislații aplicabile privind facilitarea evaziunii fiscale.

## Sanțiuni

Expunerea companiilor și afacerilor la problematica sancțiunilor internaționale poate să depindă de un număr de factori complecși, care pot include proprietatea, structura, controlul, localizarea sau naționalitatea angajaților. Nu putem oferi în nicio împrejurare consiliere asupra aplicabilității regimurilor de sancțiuni dumneavoastră sau asigurătorilor, și nici nu putem asigura sau garanta în niciun fel poziția unui asigurător vis-à-vis de regimurile de sancțiuni existente sau viitoare. Prin urmare, vă reamintim faptul că sancțiunile aplicabile rămân în seama dumneavoastră iar dumneavoastră trebuie să apelați la consiliere juridică în această privință după cum considerați necesar. Trebuie să ne informați cu privire la orice cerințe de asigurare sau riscuri care se referă la sau sunt legate de teritorii sancționate.

Vom respecta toate regimurile de sancțiuni și legislația aplicabilă (indiferent dacă este în vigoare în acest moment sau va fi

implementată în viitor), și vă informăm că este posibil să fim nevoiți să luăm măsuri care pot include, fără a se limita la, înghețarea fondurilor deținute în numele entităților sau indivizilor care intră sub incidența sancțiunilor în vigoare, în cazul în care legislația în vigoare cu privire la sancțiuni ne obligă la acest lucru. Nu putem fi considerați responsabili pentru acțiunile unor terți (inclusiv însă fără a se limita la bănci și instituții de schimb) care pot avea restricții și constrângeri prevăzute în propriile politici privind sancțiunile.

Aplicabilitatea legislației privind Controlul Exporturilor asupra anumitor tranzacții poate diferi în funcție de un număr de factori complecși, iar obligațiile noastre pot fi diferite de ale dumneavoastră în funcție de natura asigurării, structura produsului și locul de înregistrare al asiguratului sau acoperirea geografică oferită. Natura riscurilor asigurate poate de asemenea avea un impact asupra poziției noastre și a poziției altor entități din piață. Nu vă putem oferi consiliere juridică, însă vă informăm că în situațiile în care este nevoie să transmitem notificări legate de licențe sau avize de export sau cereri de obținere a licențelor sau avizelor de export sau să îndeplinim orice demersuri impuse de lege, Willis Towers Watson va respecta legislația în vigoare.

## Conflicte de interese

Pot apărea anumite circumstanțe în care să descoperim că avem un conflict de interese sau un alt interes material în sau în legătură cu o afacere în care suntem implicați. Spre exemplu, ni se poate solicita să acționăm în numele unui asigurător la numirea unui expert în soluționarea daunelor (*loss adjuster*), sau putem descoperi că interesele a doi clienți pe care îi reprezentăm sunt în conflict.

Avem proceduri de soluționare a conflictelor și căutăm să evităm conflictele de interese, însă în situația în care un conflict este inevitabil, vom explica în întregime poziția noastră și vom gestiona situația astfel încât să evităm prejudicierea oricărei părți implicate.

Piața asigurărilor este complexă și este posibil să existe și alte tipuri de relații care nu au fost descrise aici, care ar putea da naștere unor conflicte de interese. Oricare ar fi circumstanțele, vom acționa în interesul dumneavoastră, iar dacă apare un conflict pentru care nu există soluție fezabilă de rezolvare, ne vom retrage din relația contractuală cu dumneavoastră, în afara

cazului în care doriți să continuăm să acționăm în numele dumneavoastră și ne veți da consimțământul dumneavoastră scris în acest scop.

## Reclamații

Descrierea modului în care puteți depune o reclamație poate fi consultată accesând link-ul

<https://www.wtwco.com/ro-ro/notices/solutionare-petitii>

Dacă considerați că aveți motive să depuneți o reclamație legată de serviciile noastre vă rugăm să discutați acest subiect în primul rând cu persoana care vă gestionează contractul. Alternativ, ne puteți contacta la +40 21 231 91 69. Vă vom comunica numele și datele de contact ale persoanei care se ocupă cu soluționarea reclamației dumneavoastră și vă vom trimite o copie a Procedurii noastre de Soluționare a Reclamațiilor. În conformitate cu Norma ASF 18/2017, ce reglementează procedura de soluționare a reclamațiilor legate de activitatea asigurătorilor și a brokerilor de asigurări, vom răspunde reclamației adresate nouă direct în termen de maxim 30 de zile de la data înregistrării acesteia. Puteți să ne trimiteți reclamația prin poștă la adresa sediului social sau prin e-mail la

[WTW-RO.Secretariat@willistowerswatson.com](mailto:WTW-RO.Secretariat@willistowerswatson.com)

Dacă nu sunteți mulțumit de răspunsul primit în urma reclamației dumneavoastră și sunteți reclamant eligibil, aveți dreptul să depuneți plângere la ASF sau întreprindeți demersurile legale corespunzătoare în instanța de judecată.

Regulamentul ASF 4/2016 vă permite să utilizați procedura pentru soluționarea alternativă a disputelor din cadrul ASF.

Aveți posibilitatea să contactați telefonic Willis Towers Watson pentru a ne transmite opinia dumneavoastră cu privire la serviciile noastre. Numărul de telefon gratuit care vă permite să realizați acest lucru poate fi găsit pe pagina noastră web

<https://www.wtwco.com/ro-ro>

În mod alternativ, puteți adresa reclamația Autorității de Supraveghere Financiară din România la adresa următoare: Splaiul Independenței nr. 5, Sector 5, Cod 050092, București, e-mail: [office@asfromania.ro](mailto:office@asfromania.ro).

Puteți găsi detalii adiționale legate de activitatea de intermediere de asigurări din România pe pagina web a Autorității Supraveghere Financiară din România:

<http://asfromania.ro/en/>.

## Reziliere

Împuternicirea noastră poate fi reziliată fie de către noi fie de dumneavoastră cu un preaviz scris de o lună trimis ceilalte părți, în cazul în care nu se stabilește altfel. În cazul rezilierii serviciilor de către dumneavoastră, vom avea dreptul să încasăm toate comisioanele de brokeraj și/ sau taxele de consultanță plătibile (indiferent dacă acestea au fost sau nu deja încasate de noi) legate de contractele/polițele de asigurare intermediare de noi.

## Modificări

După intrarea în vigoare a prezentului document, datorită unor circumstanțe specifice putem considera necesară modificarea acestui document. În acest caz, vă vom trimite fie o notificare scrisă privind modificările implementate, fie un document revizuit privind Termenii și Condițiile de Colaborare., Orice modificare se va aplica cu efect imediat pentru orice nou plasament în asigurare și în legătură cu orice servicii efectuate în legatura cu plasamentele existente în sau după zece zile lucratoaredupă trimiterea notificării privind și poate intra în vigoare fie imediat, fie la data specificată în notificare.

## Acordul complet

Acest document și orice adendum/modificare adusă acestuia reprezintă termenii integrali în baza cărora vă vom furniza servicii de intermediere în asigurări și nicio altă versiune nu va fi aplicabilă decât în cazul în care este emisă sau agreeată de către noi în scris.

## Spălarea banilor și venituri obținute din operațiuni ilicite

Pentru a respecta legislația în vigoare privind combaterea spălării banilor, putem solicita clienților să își confirme (sau să reconfirme) identitatea. Putem fi nevoiți să facem acest lucru atât în momentul în care ne deveniți client cât și în situația în care ne-ați fost deja client un timp îndelungat, sau, spre exemplu,

atunci când verificăm detaliile completate în

Chestionare/ Cereri de Asigurare sau cand incasati indemnizatii din asigurare. Aceste informații pot fi partajate cu alte Companii Willis Towers Watson și dacă este cazul, cu organismele de reglementare sau de aplicare a legii. Vă rugăm să rețineți faptul că ne este interzis să vă divulgăm orice eventuală raportare efectuată în baza unor informații concrete sau în baza unor suspiciuni de spălare de bani, inclusiv a faptului că o astfel de raportare a fost realizată.

Avem sisteme care ne protejează clienții și pe noi înșine de fraudă și de alte infracțiuni, și putem utiliza serviciile unor terți pentru a identifica și verifica clienții. Informațiile cu privire la clienți pot fi utilizate pentru a preveni infracțiunile și pentru a-i identifica pe responsabili. Este posibil să verificăm datele dumneavoastră în băncile de date care centralizează infracțiunile financiare. Dacă ni se oferă informații false sau incorecte, putem fi obligați să comunicăm aceste detalii organismelor de reglementare relevante, care pot utiliza aceste informații.

## Drepturi ale terților

Dacă nu este convenit altfel între noi în scris, niciun termen al prezentului Acord nu este intenționat a fi aplicabil de către o terță parte, cu excepția Companiilor Willis Towers Watson.

## Legislația aplicabilă

Acest Acord, care stabilește termenii relației noastre cu dumneavoastră, va fi reglementat și interpretat în conformitate cu legislația românească, și orice dispută apărută în contextul acestuia va fi supusă jurisdicției exclusive a curților judecătorești din Romania.

Data: Martie 2024

### **Willis Towers Watson Romania - Broker de Asigurare-Reasigurare SRL**

Metropolis Center, Corpus B, Etaj 1, Str. Grigore Alexandrescu nr. 89- 97, Sector 1, Bucuresti, Romania

**+40 21 231 91 69**

<https://www.wtwco.com/ro-ro>

## About WTW

At WTW (NASDAQ: WTW), we provide data-driven, insight-led solutions in the areas of people, risk and capital. Leveraging the global view and local expertise of our colleagues serving 140 countries and markets, we help you sharpen your strategy, enhance organisational resilience, motivate your workforce and maximise performance. Working shoulder to shoulder with you, we uncover opportunities for sustainable success — and provide perspective that moves you. Learn more at [wtwco.com](https://www.wtwco.com).