

STANDARDY DOBRYCH PRAKTYK W ZAKRESIE AKWIZYCJI I TRANSFERÓW

Powszechne Towarzystwa Emerytalne, zrzeszone w Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, kierując się troską o rzetelne pomnażanie powierzonych składek członków funduszy emerytalnych oraz wzajemnym szacunkiem Towarzystw, przyjęły tę oto deklarację uczciwej konkurencji.

1. W swojej działalności kierować się będziemy dobrem członków otwartych funduszy emerytalnych.
2. W działalności reklamowej i akwizycyjnej wykorzystywać będziemy tylko prawdziwe informacje.
3. W ramach działalności reklamowej i akwizycyjnej nie będziemy używać argumentów negatywnych, zmierzających do dyskredytowania innych OFE i PTE.
4. W ramach działalności reklamowej i akwizycyjnej nie będziemy posługiwać się argumentami dotyczącymi wyników inwestycyjnych, jeśli dotyczą one okresu krótszego niż 12 miesięcy.
5. Nasi akwizytorzy, podpisując umowę z klientem, powinni zwrócić mu uwagę i wyjaśnić znaczenie wszelkich oświadczeń znajdujących się na formularzu oraz poinformować o przysługujących prawach i ciążących na nim obowiązkach.
6. Szczególną uwagę zwracać będziemy na umowy pierwszorazowe, zawierane z osobami urodzonymi przed 1 stycznia 1969 r.
7. Podpisując umowę w trybie zmiany OFE nasi akwizytorzy powinni poinformować klienta o ewentualnych opłatach związanych z transferem.
8. W ramach działalności akwizycyjnej za szczególnie naganne uznajemy wykorzystywanie przełożonych potencjalnych klientów w celu wywarcia na nich nacisku.
9. Zobowiązujemy się współpracować przy wyjaśnianiu reklamacji klientów dotyczących nieprawidłowości z zakresu procesu akwizycyjnego
10. Akwizytorów sprzeniewierzających się zasadom uczciwej konkurencji będziemy eliminować z grona naszych współpracowników.

W związku z przyjęciem STANDARDÓW DOBRYCH PRAKTYK W ZAKRESIE AKWIZYCJI I TRANSFERÓW jako obowiązujących zasad działalności akwizycyjnej i transferowej, sygnatariusze ustalili i przyjęli ponad to: A. Zasady wymiany skarg członków OFE pomiędzy różnymi PTE. B. Formularz skargi członka OFE na

działalność innego OFE. C. Zasady oceny zawiadomień o zmianie OFE. D. Zasady przekazywania klientowi danych, potrzebnych do wypełnienia formularza „Zawiadomienie o zawarciu umowy o członkostwo z innym otwartym funduszem emerytalnym”.

AIG PTE S.A.

Poczta Polska Cardif (Grupa BNP PARIBAS) –Arka-Invesco S.A.

Commercial Union PTE BPH CU WBK S.A.

Credit Suisse Life & Pensions PTE S.A.

Generali PTE S.A.

PTE Allianz Polska S.A.

ING Nationale-Nederlanden Polska PTE S.A.

PTE Ergo Hestia S.A.

Pekao Pioneer PTE S.A.

PTE PZU S.A.

PKO/Handlowy PTE S.A.

PTE Skarbiec-Emerytura S.A.

Warszawa, 18 lipca 2003 r.