

DEKLARACJA

Zarządy Powszechnych Towarzystw Emerytalnych, chcąc przyczynić się do sukcesu reformy systemu emerytalnego, a zwłaszcza do powodzenia otwartych funduszy emerytalnych deklarują, że będą przestrzegały w swej działalności zasad uczciwej konkurencji.

W ramach działalności reklamowej będą one polegały zwłaszcza na tym, że:

1. reklama nie powinna wprowadzać w błąd, który może wpłynąć na decyzję adresata reklamy co do skorzystania z usług danego funduszu emerytalnego,
2. reklama nie powinna odwoływać się do uczuć klientów funduszu poprzez wywoływanie lęku oraz wykorzystywanie przesądów,
3. reklama nie powinna sprawiać wrażenia neutralnej informacji (kryptoreklama),
4. reklama nie powinna mieć charakteru porównawczego, chyba że zawiera informacje prawdziwe,
5. nie będzie stosowana reklama negatywna, zmierzająca do dyskredytacji konkurentów,
6. informacje zawarte w przekazach reklamowych funduszu emerytalnego: a. powinny opierać się na faktach dotyczących sytuacji funduszu oraz zarządzającego nim powszechnego towarzystwa emerytalnego i jego założycieli, b. nie powinny wskazywać, że powierzenie środków danemu funduszowi emerytalnemu jest bardziej bezpieczne w porównaniu z innymi funduszami, niezależnie od tego czy porównanie dotyczy konkretnego funduszu czy ogółu funduszy.

W zakresie akwizycji zasady uczciwej konkurencji będą polegały przede wszystkim na tym, że:

1. akwizytor powinien okazywać szacunek osobom prowadzącym działalność akwizycyjną na rzecz innych funduszy emerytalnych,
2. standardowa prezentacja przeprowadzona przez akwizytora powinna klientowi jedynie jego firmę, jej założycieli i produkt,
3. zabrania się podawania nieprawdziwych informacji i wygłaszania negatywnych ocen o konkurencji,
4. należy zabronić akwizytorom zawierania umowy z klientem, który podał, że taką umowę już podpisał, z wyjątkiem klienta świadomie zmieniającego fundusz,
5. należy przestrzegać zakazu wręczania prezentów i obiecywania potencjalnym klientom dodatkowych korzyści, w tym dokonywania transakcji wiązanych,
6. nie należy się posługiwać przełożonymi potencjalnych klientów do wywierania nacisku na nich w celu przystąpienia do funduszu,

7. należy przestrzegać zakazu niszczenia ulotek i materiałów wspomagających sprzedaż należących do konkurencji,
8. należy przestrzegać zakazu wykorzystywania do zawierania umów osób nie wpisanych na listę akwizytorów prowadzoną przez UNFE,
9. kwizytorzy powinni posiadać odpowiednią identyfikację ze wskazaniem funduszu, który reprezentują,
10. przy podpisywaniu umowy akwizytor powinien zwrócić klientowi uwagę i wyjaśnić treść wszystkich oświadczeń zawartych w formularzu umowy.

Sygnatariusze niniejszej deklaracji zobowiązują się zapoznać z nią swoich przedstawicieli i zobowiązać do stosowania powyższych zasad. Zapraszamy wszystkie PTE do podpisania tej deklaracji. Oświadczamy też, że będziemy dążyli do utworzenia izby gospodarczej, która będzie mogła przejąć wspieranie celów przyświecających niniejszej deklaracji.

Henryk Chmielak, Prezes Zarządu PTE PBK S.A.

Ireneusz Łuszczewski, Prezes Zarządu Winterthur PTE S.A.

Marian Czeakański, Prezes Zarządu PTE ING Nationale-Nederlanden Polska S.A.

Paweł Niemiec, Członek Zarządu PTE DOM S.A.

Tomasz Frontczak, Prezes Zarządu AIG PTE S.A.

Andrzej Sołdek, Członek Zarządu Zurich Solidarni PTE S.A.

Andrzej Jacaszek, Prezes Zarządu PTE Norwich Union S.A.

Krzysztof Szajek, Prezes Zarządu Pioneer PTE S.A.

Zygmunt Kostkiewicz, Prezes Zarządu Commercial Union PTE BPH CU WBK S.A.

Krzysztof Telega, Prezes Zarządu PTE Skarbiec-Emerytura S.A.

Piotr Kowalczewski, Prezes Zarządu PTE BIG Banku Gdańskiego S.A.

Jakub Tropiło, Prezes Zarządu PTE PZU S.A.

Krzysztof Lutostański, Prezes Zarządu PKO/Handlowy PTE S.A.

bez daty, przed utworzeniem Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych