

## REGULAMIN KOMPETENCYJNY POŚREDNIKA UBEZPIECZENIOWEGO NR 9/2017

### I. Zakres stosowania

1. Niniejszy Regulamin reguluje kwestie kompetencji Pośredników Ubezpieczeniowych WTUŻIR CONCORDIA CAPITAL SA (zwanego dalej Towarzystwem) do zawierania umów ubezpieczenia.
2. Za Pośrednika uważa się Agenta Ubezpieczeniowego WTUŻIR CONCORDIA CAPITAL SA, w tym również Agenta Bankowego oraz pracownika WTUŻIR CONCORDIA CAPITAL SA zatrudnionego w wymiarze 1/100 etatu.
3. Niniejszy Regulamin ma charakter ogólny. Inne akty wewnętrzne Towarzystwa (regulaminy, procedury i wytyczne), a także obowiązujące w Towarzystwie taryfy składek, mogą wprowadzać postanowienia szczególne w stosunku do niniejszego Regulaminu i mają w takim wypadku pierwszeństwo stosowania przed postanowieniami niniejszego Regulaminu.
4. Towarzystwo może również przyznać Pośrednikowi indywidualne kompetencje, mające pierwszeństwo stosowania przed postanowieniami niniejszego Regulaminu.

### II. Kompetencje Pośrednika i zgoda na ich przekraczanie

1. Kompetencje Pośrednika określają załączniki nr 1 oraz 2 do niniejszego Regulaminu oraz postanowienia niniejszego regulaminu.
2. Wprowadza się podział na produkty, w których kompetencje są weryfikowane przez System Obsługi Sprzedaży Rubinet (dalej: SOS Rubinet), a zgłoszenie wniosku o zgodę na warunki niestandardowe jest możliwe wyłącznie za pośrednictwem SOS Rubinet – zgodnie z pkt. VI.2. (dalej: produkty weryfikowane lub umowy weryfikowane) oraz produkty, w których kompetencje nie są weryfikowane przez SOS Rubinet, a zgłoszenie wniosku o zgodę na warunki niestandardowe jest możliwe wyłącznie drogą mailową – zgodnie z pkt. VI.3 (dalej: produkty nieweryfikowane lub umowy nieweryfikowane).
3. W odniesieniu do produktów weryfikowanych, (wskazanych w załączniku nr 1) kompetencje Pośrednika są zaimplementowane w SOS Rubinet. Maksymalne sumy ubezpieczeń, do których Pośrednik może zawrzeć dane ubezpieczenie zostały także określone w załączniku nr 1.
4. W odniesieniu do produktów nieweryfikowanych, maksymalne sumy ubezpieczenia, do których Pośrednik może zawrzeć ubezpieczenie, zostały określone w załączniku nr 2. Pośrednik zobowiązany jest każdorazowo przed zawarciem umowy ubezpieczenia sprawdzić swoje kompetencje w odniesieniu do tych produktów.
5. W przypadku przekroczenia przez Pośrednika kompetencji w odniesieniu do produktów określonych w załączniku nr 2, będzie to traktowane jako naruszenie postanowień Umowy Agencyjnej.

### III. Wymóg uzyskania przez Pośrednika zgody na zawarcie umowy ubezpieczenia dotyczącej określonych kategorii przedmiotów ubezpieczenia bądź rodzajów działalności oraz wyłączenie możliwości zawierania umów

1. Niezależnie od zasad określonych w taryfach i wytycznych wprowadza się **wymóg uzyskania zgody** Towarzystwa na zawarcie grupowej umowy ubezpieczenia dotyczącej wymienionych poniżej przedmiotów ubezpieczenia bądź rodzajów działalności:
  - 1) zakłady pracy chronionej,
  - 2) zakłady chemiczne, metalurgiczne, odlewnie, huty,
  - 3) służby mundurowe (policja, straż graniczna, straż pożarna, wojsko),
  - 4) agencje ochrony,
  - 5) służby ratownicze (GOPR, WOPR etc.),
  - 6) zakłady drzewne (obróbka drewna, tartaki),
  - 7) przemysł wydobywczy (kopalnie, rafinerie),
  - 8) lotnictwo (w tym sporty lotnicze),
  - 9) wyczynowe uprawianie sportu,
  - 10) żegluga pełnomorska,
  - 11) praca na wysokościach (powyżej 7 metrów).
2. Wprowadza się **wymóg uzyskania zgody** Towarzystwa na zawarcie indywidualnej umowy ubezpieczenia dotyczącej **osób** wykonujących zawody sklasyfikowane jako IV klasa ryzyka.
3. Wymóg ustalony w punkcie 2 nie ma zastosowania dla ubezpieczenia Życie Komfort zawieranego pod umowę zadłużeniową.

### IV. Stosowanie specjalnych zniżek pozataryfowych oraz inne odstępstwa od taryfy

1. Pośrednik jest uprawniony do stosowania specjalnych zniżek pozataryfowych, jeśli możliwość ich stosowania została przez Towarzystwo wprowadzona na terenie Oddziału, któremu organizacyjnie podlega (np. w ramach promocji dotyczącej danego ubezpieczenia).
2. Poza sytuacjami wskazanymi w ust. 1, wszelkie odstępstwa od taryfy – w tym zastosowanie specjalnej zniżki pozataryfowej, czy indywidualna kalkulacja składki – wymagają uprzedniej zgody Towarzystwa.

### V. Odstępstwa od ogólnych warunków ubezpieczenia/wzorców umów ubezpieczenia stosowanych w Towarzystwie

Zawarcie przez Pośrednika umowy ubezpieczenia z zastosowaniem postanowień szczególnych w stosunku do obowiązujących w odniesieniu do danego ubezpieczenia ogólnych warunków ubezpieczenia lub wzoru umowy ubezpieczenia stosowanego w Towarzystwie, wymaga każdorazowo uprzedniej zgody Towarzystwa.

## **VI. Procedura uzyskania zgody**

1. Zawarcie umów na warunkach niestandardowych tj. wykraczających poza kompetencje Pośrednika, wymaga każdorazowo uprzedniej zgody Towarzystwa.
2. W odniesieniu do umów weryfikowanych, wniosek o zgodę jest składany za pośrednictwem SOS Rubinet. Odpowiedź na wniosek jest udzielana w SOS Rubinet.
3. W odniesieniu do umów nieweryfikowanych, wniosek jest przesyłany drogą mailową na adres Oddziału Towarzystwa, pod który organizacyjnie podlega Pośrednik. Odpowiedź na wniosek jest udzielana drogą mailową, na adres e-mail Pośrednika, z którego został wysłany wniosek.
4. Przed udzieleniem odpowiedzi, Pośrednik może zostać poproszony o przedstawienie dodatkowych informacji lub dokumentów, niezbędnych dla podjęcia decyzji w danej sprawie.

5. Odpowiedź na wniosek udzielana jest niezwłocznie – jednak nie wcześniej niż w czasie niezbędnym dla dochowania obowiązujących w Towarzystwie procedur, w szczególności w przypadku konieczności uzyskania przez Towarzystwo zgody właściwego Biura Towarzystwa bądź Zarządu.

## **VII. Postanowienia końcowe**

1. W odniesieniu do Pośredników podlegających organizacyjnie pod Centralę Towarzystwa, wnioski, o których mowa w pkt. VI.3, są kierowane na adres mailowy Centrali Towarzystwa.
2. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 1.10.2017 roku i obowiązuje na czas nieokreślony.
3. Niniejszy Regulamin uchyla i zastępuje wszystkie dotychczasowe Akty wewnętrzne Towarzystwa regulujące w sposób ogólny kwestie regulowane niniejszym Regulaminem w szczególności Regulamin Nr 8/2017.

## **Załączniki:**

1. Załącznik nr 1 – produkty weryfikowane przez SOS Rubinet,
2. Załącznik nr 2 – produkty nieweryfikowane przez SOS Rubinet.

## Załącznik nr 1 – produkty weryfikowane przez SOS Rubinet

Produkt	Rodzaj ubezpieczenia	Maksymalna suma ubezpieczenia/gwarancyjna w PLN
Życie Plus	Indywidualne ubezpieczenie na życie	zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet i/lub taryfą
Życie Komfort		zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet i/lub taryfą
Życie Casco		zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet i/lub taryfą
Życie Casco (taryfa bezprowizyjna)*		zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet i/lub taryfą
Życie Kapitał		zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet
Życie Plus 100 000		zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet i/lub taryfą
Życie Plus Renta		zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet i/lub taryfą
Życie Plus Klienta Banku		zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet i/lub taryfą
Zodiak Standard		zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet i/lub taryfą
Życie Program		zgodnie z Systemem Obsługi Sprzedaży Rubinet i/lub taryfą

\* Za zawarcie umowy na tej taryfie Pośrednikowi nie przysługuje prowizja. Bezprowizyjna taryfa Życie Casco [ZCSU2S] uwzględnia 25% zniżkę specjalną składki ubezpieczeniowej. Zniżka specjalna nie sumuje się z żadnymi innymi zniżkami. Na taryfie tej ubezpieczonym mogą być wyłącznie osoby fizyczne wykonujące czynności agencyjne (OFWCA) zarówno w imieniu WTUŻiR Concordia Capital SA, jak i Concordia Polska TUV lub członkowie ich rodzin. Przy czym za współmałżonka uznaje się także partnera zgodnie z definicją wskazaną w o.w.u. Życie Casco. W sytuacji zawierania umowy ubezpieczenia na rzecz członka rodziny OFWCA, OFWCA musi występować na polisie w roli Ubezpieczającego. Pośrednik zobowiązany jest wpisać na polisie w polu „UWAGI” relację rodzinną łączącą Ubezpieczającego z Ubezpieczonym. Udzielenie zniżki innym osobom niż wskazane w zdaniu poprzednim będzie traktowane jako przekroczenie kompetencji. W takiej sytuacji Towarzystwo jest uprawnione do potrącenia Pośrednikowi różnicy w składce w wysokości udzielonej zniżki z należnej mu prowizji.

## Załącznik nr 2 – produkty nieweryfikowane przez SOS Rubinet

Produkt	Rodzaj ubezpieczenia	Maksymalna suma ubezpieczenia/gwarancyjna w PLN
Grupowe ubezpieczenie na życie		wymagana zgoda Towarzystwa