

ANEKS
DO UMOWY AGENCYJNEJ NR 9030170806 Z DNIA 2019-11-01 ROKU (dalej: „Umowa”)

zawarty w dniu 20/12/2024r. w Warszawie, pomiędzy:

Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 02-082 Warszawa, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025952, kapitał zakładowy 63.500.000 PLN wpłacony w całości, NIP 521-28-87-341, należąca do Grupy Generali, figurującą w Rejestrze Grup Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Instytut Nadzoru Ubezpieczeniowego (IVASS) pod numerem 26, w imieniu której działają na podstawie posiadanego pełnomocnictwa:

Pełnomocnik – Anna Motyl-Strojek
Pełnomocnik – Marta Lenarska

zwaną dalej **Generali**

a

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu

z siedzibą w 42-622 Świerklaniec ul. 3 Maja 33 /
NIP: 6450015252

zwany dalej **Agentem**

zwanymi dalej łącznie **Stronami**

§1

1. Strony postanawiają dokonać następujących zmian w treści Umowy:

1) w § 6 ust. 3 dodaje się pkt 10) i 11) w następującym brzmieniu:

„10) prześle Generali (w zakresie w jakim umożliwiają to obowiązujące Agenta przepisy prawa) informacje o organizowanych przez siebie konkursach sprzedażowych dla Współpracowników dotyczących wykonywanych przez nich czynności agencyjnych z zakresu dystrybucji produktu „Życie Komfort Plus” (dalej: „Produkt CPI”). Agent organizując takie konkursy zapewni, że będą one wdrażane i realizowane w sposób zgodny z przepisami prawa, rekomendacjami lub zaleceniami organu nadzoru, a także odbędą się z uwzględnieniem interesów, wymagań i potrzeb Klientów. Jednakże Agent zobowiązany jest uzgodnić taki konkurs z Generali, a przed jego wprowadzeniem zobowiązany jest do uzyskania od Generali akceptacji jego regulaminu,
11) poinformuje Generali o wynikach i wnioskach z przeprowadzonych przez siebie kontroli wewnętrznych dotyczących dystrybucji Produktu CPI, a także niezwłocznie prześle Generali informacje, gdy dowie się, że Produkt CPI nie jest zgodny z interesami, celami i cechami określonego dla niego rynku docelowego lub uzyska informacje o innych związanych z tym produktem okolicznościach, które mogą mieć negatywny wpływ na Klientów oraz w razie potrzeby wprowadzi zmiany w swojej strategii dystrybucji dotyczącej tego produktu ubezpieczeniowego.”

2) § 8 ust. 1 pkt 8) otrzymuje brzmienie:

„8) przesyłania Agentowi raportów, obejmujących zawarte za pośrednictwem Agenta umowy ubezpieczenia oraz rozpatrywane przez Generali roszczenia co najmniej raz na kwartał (w terminie do 30 dni po zakończeniu danego kwartału) w formie zagregowanej i zanonimizowanej dla każdego produktu oferowanego przez bank zawierających następujące informacje: liczbę zawartych umów ubezpieczenia, liczbę zgłoszonych szkód, liczbę rozpatrzonych roszczeń, łączną kwotę wypłat, liczbę odmów, przyczynę odmów wypłat świadczeń, liczbę i przyczyny skarg i reklamacji, informację o uznaniu reklamacji, liczbę reklamacji rozpatrzoną w ustawowy w terminie, a także w odniesieniu do Produktu CPI przesyłania Agentowi raz w miesiącu w formie zagregowanej i zanonimizowanej raportu zawierającego informacje o rozwiązanych umowach ubezpieczenia w miesiącu poprzedzającym jego wystanie.”

3) w § 8 ust. 1 dodaje się pkt 9) w następującym brzmieniu:

„9) przekazywania Agentowi w każdym roku kalendarzowym informacji o tym, w jakim stopniu został zrealizowany w roku poprzedzającym uzgodniony przez Strony zestaw parametrów służących do oceny i badania jakości Produktu CPI oraz monitorowania zgodności sposobu jego funkcjonowania na rynku z założeniami przyjętymi przy jego tworzeniu. Zestaw tych parametrów będzie adekwatny do charakterystyki Produktu CPI i proporcjonalny do potencjalnych zagrożeń dla Klientów.”

4) § 8 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Generali jest uprawnione do kontroli działalności Agenta w zakresie prawidłowego wykonywania postanowień Umowy, w szczególności w zakresie przestrzegania przepisów wewnętrznych, w tym Kodeksu postępowania Grupy Generali, obowiązujących w Generali, zweryfikowania wywiązania się Agenta lub jego Współpracowników z obowiązku odbywania szkoleń zawodowych, określonych w art. 12 Ustawy, w tym Generali może przeprowadzić taką kontrolę w następstwie uzyskania informacji (np. w oparciu o wystąpienia lub reklamacje Klientów) o nieprawidłowościach w działalności Agenta.”

2. Strony postanawiają dokonać zmiany treści załącznika nr 1 do Umowy poprzez nadanie mu nowego brzmienia o treści stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszego Aneksu.

§ 2

1. Pozostałe postanowienia Umowy nie ulegają zmianie.
2. Niniejszy Aneks sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
3. Niniejszy Aneks wchodzi w życie w dniu 01.01.2025 roku.

Załączniki:

- 1) Załącznik nr 1 do Umowy – Pełnomocnictwo.

Załącznik nr 1 do Umowy

Warszawa, dnia 20/12/2024r.

PEŁNOMOCNICTWO

Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Senatorskiej 18, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025952, kapitał zakładowy 63.500.000,00 PLN wpłacony w całości, NIP 521-28-87-341, należąca do Grupy Generali, figurująca w Rejestrze Grup Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Instytut Nadzoru Ubezpieczeniowego (IVASS) pod numerem 26, w imieniu której działają na podstawie posiadanego pełnomocnictwa:

Pełnomocnik – Anna Motyl-Strojek

Pełnomocnik – Marta Lenarska

zwana dalej **Generali**

udziela:

Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu

z siedzibą w 42-622 Świerklaniec ul. 3 Maja 33 /

NIP: 6450015252

zwanemu dalej **Agentem**

pełnomocnictwa w następującym zakresie:

§ 1

1. Pełnomocnictwa do pośredniczenia przy zawieraniu oraz udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia na życie, określonych w Tabeli nr 1:

Tabela nr 1

LP.	OWU
1	Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie „CERTUM”
2	Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie dla małych i średnich firm

2. Pełnomocnictwa do udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia na życie, w zakresie poniżej wymienionych umów ubezpieczenia na życie zawartych za pośrednictwem Agenta lub powierzonych Agentowi przez Generali w celu udzielania pomocy w ich administrowaniu i wykonywaniu:

- 1) Życie Plus
- 2) Życie Casco
- 3) Życie Kapitał
- 4) Życie Plus Klienta Banku
- 5) Życie Plus 100000
- 6) Życie Komfort

Agent nie jest upoważniony do pośredniczenia przy zawieraniu ani zawierania umów ubezpieczenia określonych w pkt. 1)-6) powyżej.

3. Agent jest uprawniony do pośredniczenia przy zawieraniu i zawierania umów ubezpieczenia na życie na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu PLUS (kod produktu GPR) oraz na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia Życie Komfort Plus, w których sumy ubezpieczenia nie przekraczają kwot określonych poniżej w Tabeli nr 2 dla Generali, z myślą o życiu PLUS (GPR) i Tabeli nr 3 dla Życie Komfort Plus:

Tabela nr 2 – dla Generali, z myślą o życiu PLUS (GPR)

Rodzaj ubezpieczenia	Zakres/ Grupa KNF	Limit sumy ubezpieczenia w zł
Ubezpieczenie na życie Generali, z myślą o życiu plus	1	100
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego	1	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	5	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek niezdolności do pracy zarobkowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	30 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu w wyniku nieszczęśliwego wypadku – wariant I	5	300 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek urazu niepowodującego trwałego uszczerbku na zdrowiu	5	150 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku przy pracy	5	20 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku wypadku komunikacyjnego	5	12 000
Ubezpieczenie dodatkowe dotyczącego refundacji kosztów leczenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	4000
Ubezpieczenie dodatkowe assistance	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania ubezpieczonego	5	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania – choroby dodatkowe	5	200 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek wystąpienia nowotworu	5	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe assistance na wypadek nowotworu	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnej operacji	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek zabiegu specjalistycznego	5	10 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu ubezpieczonego w szpitalu	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku zawału serca lub udaru mózgu	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu w wyniku zawału serca lub udaru mózgu	5	200 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci współmałżonka albo partnera	5	8 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci współmałżonka albo partnera w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	20 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci współmałżonka albo partnera w wyniku wypadku komunikacyjnego	5	20 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu współmałżonka albo partnera w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	15 000

Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu współmałżonka albo partnera w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	10 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci dziecka	5	4 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci dziecka w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	4 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek osierocenia dziecka	5	5 000
Ubezpieczenie dodatkowe dotycząca urodzenia dziecka	5	1 200
Ubezpieczenie dodatkowe dotyczące urodzenia dziecka martwego	5	4000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci teścia w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	2100
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci rodzica	5	2 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci rodzica w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	2 100
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci teścia	5	1 400
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku przy pracy	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe wypłaty renty w przypadku śmierci ubezpieczonego	1	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek całkowitej niezdolności do pracy	5	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe assistance ubezpieczonego 60+	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe assistance pogrzebowy ubezpieczonego	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe drugiej opinii medycznej	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe Usługi medyczne dla Ubezpieczonego	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania dziecka	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu dziecka w szpitalu	5	20 000
Ubezpieczenie dodatkowe dotyczącego refundacji kosztów leczenia dziecka w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	5 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu dziecka w wyniku nieszczęśliwego wypadku oraz urazu w wyniku nieszczęśliwego wypadku niepowodującego trwałego uszczerbku na zdrowiu dziecka	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe drugiej opinii medycznej dla dziecka	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek Poważnej operacji Dziecka	5	10 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku zawału serca lub udaru mózgu	5	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe Ryczałtowe pokrycie kosztów leków zaleconych po Pobycie Ubezpieczonego w szpitalu	5	600
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania Współmałżonka (Partnera)	5	4 000

Tabela nr 3 - dla Życie Komfort Plus

Rodzaj ubezpieczenia	Zakres/ Grupa KNF	Limit sumy ubezpieczenia w zł
Ubezpieczenie na życie	1	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałej i całkowitej niezdolności ubezpieczonego do pracy w następstwie nieszczęśliwego wypadku	5	500 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałej i całkowitej niezdolności ubezpieczonego do pracy w następstwie choroby	5	500 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania ubezpieczonego	5	250 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w następstwie wypadku przy pracy rolniczej	5	20 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w następstwie choroby zakaźnej w rolnictwie	5	20 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku	5	1 000 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek czasowej niezdolności ubezpieczonego do pracy lub pobytu ubezpieczonego w szpitalu	5	50 000

§ 2

Agent nie ma prawa do inkasowania, bez względu na formę wpłaty, składek ubezpieczeniowych, w tym ich poszczególnych rat.

§ 3

1. Agent jest uprawniony do potwierdzania przyjęcia oświadczeń o dokonanych przez ubezpieczających przelewie wierzytelności (cesja) na rzecz banków lub Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych (SKOK), w zakresie umów ubezpieczenia przy zawarciu których Agent pośredniczył lub w przypadku których uczestniczy w ich administrowaniu i wykonywaniu.
2. Agent jest uprawniony do udzielania upoważnień swoim Współpracownikom w zakresie określonym w ust. 1.

§ 4

1. Pełnomocnictwo odwołuje wszystkie poprzednie udzielone w związku z Umową.
2. Pełnomocnictwo może być odwołane w każdym czasie.
3. Pełnomocnictwo wygasa w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy z Agentem.
4. Po odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa Agent jest zobowiązany do jego zwrotu w terminie 7 dni.
5. Pełnomocnictwo niniejsze nie uprawnia do udzielania dalszych pełnomocnictw w jego przedmiotowym zakresie, z zastrzeżeniem § 3 ust. 2.
6. Pełnomocnictwo uprawnia Agentu do podejmowania działań wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polski.
7. Pełnomocnictwo niniejsze wchodzi w życie w dniu 01.01.2025 r.