

Użyte w niniejszym upoważnieniu pojęcia oznaczają:

AGENT/AVIVA – Aviva Sp. z o.o. wykonująca działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (Towarzystwo) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflanckiej 4B, działająca na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Towarzystwo;

Przedstawiciel - osoba fizyczna wykonująca czynności agencyjne w imieniu AGENTA, na podstawie zawartej z AGENTEM umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej oraz w oparciu o niniejsze upoważnienie.

---

## UPOWAŻNIENIE

---

AVIVA Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflanckiej 4B, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000043360, NIP: 527-18-45-338, kapitał zakładowy: 41.085.500 zł, zwana dalej „AVIVA” lub „AGENTEM” reprezentowana przez .....,

niniejszym upoważnia:

Panią/Pana.....,  
nr PESEL..... wpisaną/wpisanego do Rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem ....., zwaną/zwanym dalej „Przedstawicielem”

do wykonywania na terenie RP w imieniu AGENTA, w zakresie ubezpieczeń Działu I załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku i na podstawie wskazanych niżej ogólnych warunków ubezpieczenia („OWU”), czynności agencyjnych obejmujących:

**1. Czynności przygotowawcze zmierzające do zawarcia umowy ubezpieczenia, a w szczególności działania podejmowane wobec obecnych i potencjalnych klientów:**

- a) rozmowy telefoniczne w celu zachęcenia obecnych i potencjalnych klientów do poznania rodzajów umów ubezpieczeń oferowanych przez Towarzystwo,
- b) pobieranie zgód formalno – prawnych od rozmówcy wymaganych do przeprowadzenia dalszych czynności np. zgoda na kontakt telefoniczny w celu przedstawienia oferty,
- c) przeprowadzania wstępnej ankiety potrzeb klienta,
- d) wykonywania innych czynności związanych z obsługą klienta.

**2. Czynności przygotowawcze zmierzające do zawarcia lub zmiany umowy ubezpieczenia w zakresie:**

- 1) umów dodatkowych zawieranych na podstawie:
  - a) Warunków Ogólnych Ubezpieczenia Świadczenia Szpitalnego „Na Zdrowie”,
  - b) Warunków Ogólnych Ubezpieczenia Następstw Nieszczęśliwych Wypadków „Na Wypadek”,

c) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Terminowego Ubezpieczenia na Życie,

- jeżeli umowy dodatkowe wskazane w pkt 1 p.pkt a) - c) mają być zawierane jako uzupełnienie już istniejących umów indywidualnego ubezpieczenia na życie „PERSPEKTYWA”, „PLUS” oraz „Ubezpieczenie Uniwersalne”.

2) umów dodatkowych zawieranych na podstawie:

- a) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Terminowego Ubezpieczenia na Życie,
- b) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia w razie Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku,
- c) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia w razie Kalectwa wskutek Nieszczęśliwego Wypadku,
- d) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia w razie Niezdolności do Pracy,
- e) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia Składki,
- f) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia w razie Poważnego Zachorowania,
- g) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia Świadczenia Szpitalnego „Na Zdrowie”,
- h) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia Następstw Nieszczęśliwych Wypadków „Na Wypadek”,
- i) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia Pakiet Medyczny „Bądź Zdrow”,
- j) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia „Mediserivce”,
- k) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia „Zagraniczna Druga Opinia Medyczna”,
- l) Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia „Leczenie Za Granicą”,

- jeżeli umowy dodatkowe wskazane w pkt 2 p.pkt a) - l) mają być zawierane jako uzupełnienie już istniejącej umów indywidualnego ubezpieczenia na życie „Nowa Perspektywa” oraz „Twoje Życie”.

Tj. wykonywania czynności faktycznych, polegających na pozyskiwaniu klientów i wykonywaniu czynności zmierzających do zawierania przedmiotowych umów ubezpieczenia (w przypadku umów wskazanych w pkt 1 i 2 powyżej - o ile umowy te zawierane są w trakcie trwania umów ubezpieczenia, których są uzupełnieniem), jak również czynności polegających na uczestniczeniu w administrowaniu i wykonywaniu tych umów ubezpieczenia.

### **3. W ramach wykonywania czynności agencyjnych Przedstawiciel upoważniony jest do:**

- 1) informowania o warunkach i rodzajach umów ubezpieczenia oferowanych przez Towarzystwo,
- 2) przekazywanie Agentowi lub na polecenie Agenta – bezpośrednio Towarzystwu – wszelkich informacji o kliencie, które są niezbędne do utrzymania umowy ubezpieczenia,
- 3) prowadzenie ewidencji obsługiwanych umów ubezpieczenia,
- 4) informowanie o warunkach zawarcia umów i wysokości składki,
- 5) odbieranie od klientów informacji niezbędnych do zawarcia umów ubezpieczenia,

- 6) informowanie o sposobie likwidacji szkód i zasadach postępowania w przypadku ich wystąpienia,
- 7) przekazywania komunikatów posprzedażowych,
- 8) wykonywania czynności związanych z obsługą klientów,
- 9) wykonywanie innych czynności związanych z obsługą klientów.

**4. Przedstawiciel nie może:**

- 1) zawierać umów ubezpieczenia w imieniu Towarzystwa,
- 2) zmieniać ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 3) zmieniać tekstu umowy ubezpieczenia,
- 4) potwierdzać rozpoczęcia ochrony tymczasowej,
- 5) przyjmować od klientów wpłat składek ubezpieczeniowych,
- 6) wystawiać duplikatów umów,
- 7) samodzielnie przedłużać lub zmieniać terminu płatności składek ubezpieczeniowych,
- 8) obiecywać ubezpieczającym innych korzyści lub uprawnień poza określonymi w umowie ubezpieczenia,
- 9) ujawniać osobom trzecim informacji zawartych we wnioskach o ubezpieczenie i w umowach ubezpieczenia,
- 10) przyznawać klientom rabatów innych niż te ustalone przez Towarzystwo.

Wykonując wskazane wyżej czynności, **Przedstawiciel** zobowiązany jest postępować zgodnie z obowiązującymi procedurami. Umowy ubezpieczenia mogą być zawierane wyłącznie na podstawie wersji OWU obowiązującej w chwili ich zawarcia oraz zgodnie z obowiązującą w danym czasie taryfą stawek i składek.

Agent może w każdym czasie cofnąć upoważnienie.

**Upoważnienie wygasa w następujących przypadkach:**

1. Rozwiązania umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej zawartej pomiędzy Agentem a Przedstawicielem,
2. Odwołania pełnomocnictwa udzielonego Agentowi przez Towarzystwo,
3. Rozwiązania umowy agencyjnej zawartej pomiędzy Agentem a Towarzystwem.

W przypadkach wskazanych w zdaniach poprzedzających Przedstawiciel zobowiązany jest niezwłocznie zwrócić Agentowi dokument upoważnienia.

Niniejsze upoważnienie obowiązuje od dnia ..... do dnia 31.12.2022 r.

**W razie przekroczenia przez Przedstawiciela zakresu umocowania określonego w niniejszym upoważnieniu, Towarzystwo jest uprawnione oświadczyć, iż nie potwierdza umowy ubezpieczenia zawartej przy udziale Przedstawiciela. W takim przypadku umowa nie wywoła żadnych skutków prawnych, a zapłacona składka zostanie zwrócona.**

....., dnia .....r.  
*Podpis osoby upoważniającej*