

DO UMOWY AGENCYJNEJ NR 9005556820 ANEKS Z DNIA 2012-11-30 ROKU (dalej: „Umowa”)

zawarty w dniu 26/07/2024 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, figurująca w Rejestrze Grup Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Instytut Nadzoru Ubezpieczeniowego (IVASS) pod numerem 26, w imieniu której działają na podstawie posiadanego pełnomocnictwa:

Pełnomocnik – Łukasz Borys  
Pełnomocnik – Michał Bogusz

zwaną dalej **Generali**

a

Centrum Logistyki Finansowej Andrzej Adamczyk  
z siedzibą w 80-178 Gdańsk ul. Goplańska 56 /  
NIP: 5832458953

Zwaną/ym dalej **Agentem**  
zwanymi dalej łącznie **Stronami**

#### §1

Strony niniejszym Aneksem postanawiają wprowadzić następujące zmiany do treści Umowy:

##### 1) W §4 ust. 3 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) przed zawarciem umowy ubezpieczenia, Agent przeprowadza analizę potrzeb Klienta (APK) oraz w przypadku ubezpieczeń działu I grupa 3 ustawy o działalności ubezpieczeniowej (ubezpieczenia na życie z UFK), ankiety odpowiedniości, w celu zaproponowania umowy ubezpieczenia zgodnej z wymaganiami i potrzebami Klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, którą zobowiązany jest udokumentować;”

##### 2) W §4 ust. 3 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) Agent zobowiązany jest do wystawienia wniosku o zawarcie umowy oraz umieszczenia w Portalu skanu Potwierdzenia złożenia wniosku podpisanego przez Klienta lub wysłania go na adres: [infozycie@generali.pl](mailto:infozycie@generali.pl). W przypadku zawarcia bez podpisu (zdalne zawarcie) Agent nie wysyła skanów.”

#### §2

Strony wprowadzają niniejszym Aneksem nową treść Załącznika nr 1 do Umowy: Pełnomocnictwo, który zastępuje dotychczasowy Załącznik nr 1 do Umowy.

#### §3

Strony wprowadzają niniejszym Aneksem nową treść Załącznika nr 2 do Umowy: Załącznik prowizyjny, który zastępuje dotychczasowy Załącznik nr 2 do Umowy.

#### §4

Strony wprowadzają niniejszym Aneksem nową treść Załącznika nr 4 do Umowy: Wykaz przepisów wewnętrznych, który zastępuje dotychczasowy Załącznik nr 4 do Umowy.

#### §5

1. Pozostałe postanowienia Umowy nie ulegają zmianie.
2. Niniejszy Aneks wchodzi w życie w dniu 01/08/2024 roku.



Załącznik nr 1 do Umowy

Warszawa, dnia 01/08/2024 r.

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 – Łukasz Borys  
Pełnomocnik – Michał Bogusz

zwana dalej **Generali**

udziela:

Centrum Logistyki Finansowej Andrzej Adamczyk

z siedzibą w 80-178 Gdańsk ul. Goplańska 56 /

NIP: 5832458953

zwanemu dalej **Agentem**

pełnomocnictwa w następującym zakresie:

§ 1

1. Pełnomocnictwa do pośredniczenia przy zawieraniu umów ubezpieczenia, określonych w Tabeli nr 1, w imieniu i na rzecz Generali, na terytorium RP, na podstawie nw. ogólnych warunków ubezpieczeń (OWU), taryf składek, przepisów wewnętrznych, obowiązujących w Generali, w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, jak również do udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w zakresie w jakim jest to niezbędne do pośredniczenia w zawarciu nowej umowy ubezpieczenia:

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
3	Ogólne warunki ubezpieczenia Generali z myślą o dziecku

2. Pełnomocnictwa do udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Generali, na podstawie OWU, taryf składek, przepisów wewnętrznych, obowiązujących w Generali, w zakresie umów ubezpieczenia na życie zawartych za pośrednictwem Agenta lub powierzonych Agentowi celem udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w zakresie w jakim jest to niezbędne do pośredniczenia w zawarciu nowej umowy ubezpieczenia, w ramach poniższych grup umów ubezpieczenia, szczegółowo określonych w „Instrukcji dotyczącej Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, stanowiących podstawę do zawierania umów ubezpieczenia na życie”, zamieszczonej w lokalizacji Wsparcie Sieci Sprzedaży (WSS) --> Biblioteka, link: <https://portal.generali.pl/mikado/knowledgebase>. Agent nie jest upoważniony do pośredniczenia przy zawieraniu ani zawierania umów ubezpieczenia na podstawie OWU określonych w zdaniu pierwszym.
3. W przypadku umów ubezpieczenia na życie zawieranych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu PLUS, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa (kod produktu GPR) oraz na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o całym Twoim życiu, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa (kod produktu WLF) należących do grupy 1, 3 oraz 5 w dziale I załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Generali udziela Agentowi pełnomocnictwa do pośredniczenia przy zawieraniu i zawierania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w imieniu i na rzecz Towarzystwa umów ubezpieczenia, zgodnie z ust. 4 poniżej, jak również do udzielania pomocy w ich administrowaniu i wykonywaniu, w zakresie w jakim jest to niezbędne do pośredniczenia w zawarciu nowej umowy ubezpieczenia.
4. Agent jest uprawniony do pośredniczenia przy zawieraniu i zawierania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w imieniu i na rzecz Towarzystwa umów ubezpieczenia na życie zawieranych na podstawie umów ubezpieczenia na życie zawieranych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu PLUS zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa (kod produktu GPR) oraz na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o całym Twoim życiu, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa (kod produktu WLF), w których sumy ubezpieczenia nie przekraczają kwot określonych w Tabeli nr 2 dla GPR oraz w Tabeli 3 dla WLF, z zastrzeżeniem ogólnych warunków ubezpieczeń, taryf składek, przepisów wewnętrznych, których wykaz stanowi Załącznik nr 4 do Umowy, obowiązujących w Generali w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia:



Tabela nr 2 - dla 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	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku przy pracy	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku zawału serca lub udaru mózgu	5	800 000
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 trwałego uszczerbku na zdrowiu w wyniku nieszczęśliwego wypadku – wariant II	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	10 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku wypadku komunikacyjnego	5	20 000
Ubezpieczenie dodatkowe dotyczącego refundacji kosztów leczenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	4 000
Ubezpieczenie dodatkowe Ryczałtowe pokrycie kosztów leków zaleconych po Pobycie Ubezpieczonego w szpitalu	5	600
Ubezpieczenie dodatkowe assistance	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe assistance ubezpieczonego 60+	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe assistance pogrzebowy ubezpieczonego	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania ubezpieczonego	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania – choroby dodatkowe	5	200 000
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 w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	4 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek osierocenia dziecka	5	4 000
Ubezpieczenie dodatkowe dotycząca urodzenia dziecka	5	1 200
Ubezpieczenie dodatkowe dotyczące urodzenia dziecka martwego	5	4 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci dziecka	5	4 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci teścia w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	2 100



Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci rodzica w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	2 100
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci rodzica	5	1 700
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci teścia	5	1 400
Ubezpieczenie dodatkowe wypłaty renty w przypadku śmierci ubezpieczonego	1	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek całkowitej niezdolności do pracy	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek czasowej niezdolności do pracy	5	30 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek niezdolności ubezpieczonego do samodzielnej egzystencji	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe drugiej opinii medycznej	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe Usługi medyczne dla Ubezpieczonego	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek wystąpienia nowotworu	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe assistance na wypadek nowotworu	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek wystąpienia zawału serca lub udaru mózgu	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe przejścia optacania składek na wypadek niezdolności do pracy zarobkowej	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania dziecka	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu dziecka w szpitalu	5	20 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek Poważnej operacji Dziecka	5	10 000
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 na wypadek poważnego zachorowania Współmałzonka (Partnera)	5	4 000
Ubezpieczenie dodatkowe drugiej opinii medycznej dla dziecka	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego inwalidztwa w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	800 000
Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w ramach którego prowadzone jest indywidualne konto emerytalne	3	100
Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w ramach którego prowadzone jest indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego	3	100

Tabela 3 – dla WLF

Rodzaj ubezpieczenia	Zakres/ Grupa KNF	Limit sumy ubezpieczenia w zł
Ubezpieczenie na życie Generali, z myślą o całym Twoim życiu	1	10 000
Ubezpieczenie terminowe na życie	1	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku zawału serca lub udaru mózgu	5	800 000
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 dotyczącego refundacji kosztów leczenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	10 000
Ubezpieczenie dodatkowe Ryczałtowe pokrycie kosztów leków zaleconych po Pobycie Ubezpieczonego w szpitalu	5	600
Ubezpieczenie dodatkowe assistance	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	50 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania ubezpieczonego	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania – choroby dodatkowe	5	200 000
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 trwałego uszczerbku na zdrowiu w wyniku zawału serca lub udaru mózgu	5	200 000
Ubezpieczenie dodatkowe wypłaty renty w przypadku śmierci ubezpieczonego	1	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek całkowitej niezdolności do pracy	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek niezdolności ubezpieczonego do samodzielnej egzystencji	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe drugiej opinii medycznej	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe usługi medyczne dla Ubezpieczonego	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek wystąpienia nowotworu	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe assistance na wypadek nowotworu	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek wystąpienia zawału serca lub udaru mózgu	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe przejścia optacania składek na wypadek niezdolności do pracy zarobkowej	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania dziecka	5	80 000
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
Poważna operacja dziecka	5	20 000
Ubezpieczenie dodatkowe drugiej opinii medycznej dla dziecka	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego inwalidztwa w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	800 000
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu w wyniku nieszczęśliwego wypadku – wariant II	5	300 000
Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w ramach którego prowadzone jest indywidualne konto emerytalne	3	100
Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w ramach którego prowadzone jest indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego	3	100
Ubezpieczenie dodatkowe na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi	3	100

## § 2

1. Wpłata na poczet pierwszej składki ubezpieczeniowej oraz wpłaty kolejnych składek lub rat składek muszą być dokonane przez Klientów za pomocą przelewu bankowego lub wpłaty gotówkowej na poczcie bezpośrednio na rachunek bankowy Generali.
2. Agent nie ma prawa do inkasowania wpłaty na poczet pierwszej składki lub jej raty, ani do inkasowania kolejnej składki lub jej raty.

## § 3

1. Agent jest uprawniony do samodzielnego 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 dalszych upoważnień 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 nie uprawnia do udzielania dalszych pełnomocnictw w przedmiotowym zakresie udzielonego Pełnomocnictwa.
4. Pełnomocnictwo wchodzi w życie z dniem wystawienia.
5. Pełnomocnictwo traci moc z chwilą rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy łączącej Generali z Agentem.
6. Agent po odwołaniu lub wygaśnięciu Pełnomocnictwa jest zobowiązany do jego zwrotu Generali.

.....  
**Generali**

.....  
**Generali**



Załącznik nr 2 do Umowy

ZAŁĄCZNIK PROWIZYJNY  
Postanowienia ogólne

§ 1

1. Z tytułu wykonywania przedmiotu Umowy, Agent otrzymuje na zasadach określonych poniżej Wynagrodzenie prowizyjne, w szczególności Prowizję, na wskazany rachunek bankowy w danym Miesiącu obrachunkowym, zgodnie z poniższymi postanowieniami. Prowizja obliczana jest na podstawie Wartości aktywów lub Wartości aktywów od Składki dodatkowej lub od Wartości aktywów portfela lub od Składki należnej, z zastrzeżeniem §3 niniejszego Załącznika.
2. Poza należnym Wynagrodzeniem prowizyjnym, Agent nie może domagać się zwrotu jakichkolwiek wydatków związanych z wykonywaniem Umowy.
3. Zestawienie należnej Agentowi Prowizji za poprzedni Miesiąc obrachunkowy (zestawienie prowizyjne) przekazywane jest Agentowi najpóźniej do 7 dnia roboczego każdego kolejnego Miesiąca obrachunkowego.
4. Wypłata należnej Prowizji nastąpi w terminie do 5. dni roboczych od dnia wystawienia i przekazania Generali dokumentu księgowego, przekazanego w formie elektronicznej, na numer rachunku bankowego prowadzonego dla Agentu w ramach jego działalności gospodarczej, z zastrzeżeniem ust. 12. Agent może udzielić upoważnienia Generali (jako nabywcy usług Agentu) do wystawienia w jego imieniu i na jego rzecz dokumentów księgowych w związku z wykonywaniem czynności objętych przedmiotem Umowy. W przypadku udzielenia Generali takiego upoważnienia, Generali wystawi dokument księgowy w imieniu i na rzecz Agentu zgodnie z ust. 5 pkt. 4) poniżej. Wypłata należnej Prowizji nastąpi w terminie do 5. dni roboczych od dnia zatwierdzenia przez Agentu dokumentu księgowego zgodnie z ust. 5 pkt. 3) poniżej, na numer rachunku bankowego prowadzonego dla Agentu w ramach jego działalności gospodarczej, z zastrzeżeniem ust. 12.
5. Upoważnienie, o którym mowa w ust. 4 może nastąpić w formie stosownego oświadczenia Agentu przekazanego do Generali na piśmie lub za pomocą poczty elektronicznej. Strony zgodnie oświadczają, że złożenie oświadczenia w tym zakresie nie wymaga zmiany do Umowy w formie aneksu. W takim wypadku obowiązują następujące zasady:
  - 1) Agent, jako podatnik VAT, upoważnia Generali jako nabywcę usług do wystawiania przez Generali dokumentów księgowych w imieniu i na rzecz Agentu;
  - 2) upoważnienie to wygasa najpóźniej z dniem rozwiązania Umowy;
  - 3) Generali będzie przedstawiać Agentowi dokumenty księgowe do zatwierdzenia poprzez udostępnianie ich na Portalu, w terminie do 7. dnia roboczego kolejnego miesiąca. W przypadku, gdy Agent w terminie do 3. dni roboczych od udostępnienia dokumentu księgowego w Portalu nie prześle na adres poczty elektronicznej [info@generali.pl](mailto:info@generali.pl) informacji o odmowie zatwierdzenia dokumentu księgowego, dokument księgowy uważa się za zatwierdzony przez Agentu;
  - 4) Agent i Generali zgadzają się, żeby Generali wystawiało dokumenty księgowe w formie elektronicznej w rozumieniu przepisów o podatku od towarów i usług. Dokumenty księgowe w formie elektronicznej będą wystawiane w formacie pdf oraz udostępniane w Portalu. Cofnięcie niniejszej zgody przez Agentu nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy, lecz doręczenia Generali pisemnego oświadczenia. Pomimo wyrażenia przez Agentu zgody na otrzymywanie dokumentów księgowych w formie elektronicznej, Generali może wystawiać dokumenty księgowe w formie papierowej, w szczególności w razie pojawienia się przejściowych problemów technicznych i doręczać je na adres siedziby Agentu lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Agentu lub założony przez Generali.
  - 5) Za ostatni miesiąc obowiązywania Umowy, Generali wystawi dokument księgowy (rachunek) w imieniu Agentu w terminie do 14 dnia następnego miesiąca. Wypłata należnego Wynagrodzenia nastąpi najpóźniej w terminie 14 dni od dnia wystawienia dokumentu księgowego (rachunku), na numer rachunku bankowego prowadzonego dla Agentu w ramach jego działalności gospodarczej. W przypadku braku upoważnienia Generali (jako nabywcy usług Agentu) do wystawienia w jego imieniu i na jego rzecz dokumentów księgowych w związku z wykonywaniem czynności objętych przedmiotem Umowy, za ostatni miesiąc obowiązywania Umowy, dokument księgowy (fakturę) wystawi Agent, w terminie do 14 dnia następnego miesiąca. Wypłata należnego Wynagrodzenia nastąpi najpóźniej w terminie 14 dni od dnia doręczenia dokumentu księgowego (faktury), na numer rachunku bankowego prowadzonego dla Agentu w ramach jego działalności gospodarczej.
6. Dokumenty księgowe będą przesyłane i przechowywane w formie elektronicznej gwarantującej autentyczność ich pochodzenia, integralność ich treści i ich czytelność, stosownie do obowiązujących przepisów prawa.
7. Strony zobowiązują się do realizacji procesu wystawiania, przesyłania i przechowywania dokumentów księgowych w formie elektronicznej z użyciem narzędzi i technik informatycznych zapewniających spełnienie prawnych wymagań co do formy tych dokumentów, ich ochrony, a także zapewniających organowi podatkowemu bezzwłoczny ich pobór i przetwarzanie danych w nich zawartych.
8. Agent niezwłocznie poinformuje Generali, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adresy e-mail wskazane przez Strony Umowy, o wykreśleniu go z rejestru jako podatnika podatku od towarów i usług, o dokonaniu wyboru metody kasowej dla celów rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług, rezygnacji z tej metody, o utracie prawa do korzystania z tej metody, o zwolnieniu podmiotowym z VAT lub utracie takiego statusu, a także o zawieszeniu lub zakończeniu prowadzenia działalności gospodarczej, wskazując dzień w którym nastąpiło odpowiednie zdarzenie.
9. W przypadku wypłaty innego rodzaju Wynagrodzenia prowizyjnego, postanowienia ust. 4-8 stosuje się odpowiednio.
10. Generali zastrzega sobie prawo do zmiany zasad, procedur, stawek Wynagrodzenia prowizyjnego i warunków jego naliczania określonych w niniejszym Załączniku. Zmiany te będą dokonywane w formie aneksu do Umowy, zgodnie z postanowieniami §13 Umowy.



11. Za dzień wypłaty Wynagrodzenia prowizyjnego uważa się dzień obciążenia rachunku bankowego Generali.
12. W uzasadnionych przypadkach określonych w przepisach wewnętrznych Generali, które Generali przekaże Agentowi do stosowania, w tym również w przypadku niewypełnienia obowiązków określonych w Umowie, Generali zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty Wynagrodzenia prowizyjnego do czasu spełnienia warunków wymaganych przywołanymi przepisami wewnętrznymi lub postanowieniami Umowy.
13. W przypadku wypłacenia przez Generali nienależnego Agentowi Wynagrodzenia prowizyjnego, Generali przysługuje prawo do potrącenia tej kwoty z Wynagrodzenia prowizyjnego należnego Agentowi. Jeżeli roszczenie Generali względem Agenta przewyższa wartość należnego jemu Wynagrodzenia prowizyjnego, Agent jest zobowiązany nienależne Wynagrodzenie prowizyjne zwrócić w ciągu 14 dni od daty otrzymania pisemnego wezwania.
14. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia albo wygaśnięcia umowy ubezpieczenia albo odstąpienia od umowy ubezpieczenia albo zmiany umowy ubezpieczenia, skutkujących zwrotem całości lub części składki ubezpieczającemu, Agent jest zobowiązany do zwrotu Prowizji proporcjonalnie do wysokości zwróconej składki. Generali przysługuje prawo do dokonania potrącenia tej kwoty z następnego Wynagrodzenia prowizyjnego należnego Agentowi. Jeżeli roszczenie Generali względem Agenta przewyższa wartość należnego mu Wynagrodzenia prowizyjnego, Agent jest zobowiązany zwrócić Prowizję podlegającą zwrotowi w ciągu 14 dni od daty otrzymania pisemnego wezwania.
15. W przypadku umów ubezpieczenia zawieranych przy użyciu aplikacji „eWnioski”, data naliczenia Prowizji zależy od daty wpłynięcia do Generali czytelnego skanu lub zdjęcia wypełnionego i podpisanego „Potwierdzenia złożenia wniosku o ubezpieczenie na życie”, które mogą być dołączane do eWniosku lub przesłane na adres e-mail: infozycie@generali.pl (w każdym przypadku oryginał dokumentu należy przekazać Klientowi), tj.:
  - 1) W przypadku otrzymania przez Generali ww. dokumentów nie później niż na trzy dni robocze przed zakończeniem danego miesiąca obrachunkowego, Prowizja jest naliczana w tym Miesiącu kalendarzowym.
  - 2) W przypadku otrzymania przez Generali ww. dokumentów później niż na trzy dni robocze przed zakończeniem danego miesiąca obrachunkowego, Prowizja może być naliczona w kolejnym Miesiącu kalendarzowym.Powyższe wymagania nie dotyczą zawarcia umowy ubezpieczenia bez składania podpisu przez Ubezpieczającego na dokumentacji ubezpieczeniowej (zdalne zawarcie).

## Definicje

### § 2

1. **Alokacja składki IKE1** – określona procentowo część składki regularnej lub nieregularnej IKE1 przeznaczona na nabycie jednostek uczestnictwa. Dotyczy wszystkich produktów, w których występują Umowy dodatkowe IKE1.
2. **Alokacja składki IKZE1** – określona procentowo część składki regularnej lub nieregularnej IKZE1 przeznaczona na nabycie jednostek uczestnictwa. Dotyczy wszystkich produktów, w których występują Umowy dodatkowe IKZE1.
3. **Klauzula bezprowizyjna** – Umowa główna PPR lub Umowa główna PPRF oraz Umowa główna GPR, które zgodnie z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie, zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa, nie są uwzględniane w stawce prowizyjnej.
4. **Dokument księgowy** – dokument, który zgodnie z właściwymi przepisami podatkowymi powinien być wystawiony w celu udokumentowania usług wykonywanych przez Agenta.
5. **Miesiąc obrachunkowy** – okres pełnego miesiąca kalendarzowego, w którym dokonywane są naliczenia Prowizji. Rozpoczyna się 1-go dnia każdego miesiąca kalendarzowego a kończy ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego.
6. **Miesiąc polisy** – miesiąc rozpoczynający się w dniu początku ochrony ubezpieczeniowej, a następnie w takim samym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego trwania umowy ubezpieczenia (przy czym jeżeli nie ma takiego dnia w danym miesiącu kalendarzowym – w ostatnim dniu takiego miesiąca) i kończący się z upływem dnia poprzedzającego kolejny Miesiąc polisy.
7. **Pakiety dziecięce JNR2** – postanowienia warunków ubezpieczenia rozszerzające zakres ochrony w ramach umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU o kodzie produktu JNR2, zawieranych na podstawie OWU o kodach produktu **CDD\_JNR2, CDCHB\_JNR2, CCC\_JNR2, CISE\_JNR2, CADISB3\_JNR2, CMMO\_JNR2, CBB\_JNR2, CKMED\_JNR2**.
8. **Prowizja** – wynagrodzenie z tytułu pośredniczenia przy zawarciu umowy ubezpieczenia lub zawarcia umowy ubezpieczenia lub udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia, w tym Prowizja PPR.
9. **Prowizja PPR** – wynagrodzenie z tytułu udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, zawartych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa (kod produktu PPR i PPRF).
10. **Rok polisy** – okres między kolejnymi rocznicami polisy, pierwszy Rok polisy rozpoczyna się w dniu początku ochrony ubezpieczeniowej, a kończy z upływem dnia poprzedzającego najbliższą rocznicę polisy.
11. **Składka dodatkowa** – składka płatna na rachunek dodatkowy wskazany przez Generali, niezależnie od Składki należnej, w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia.
12. **Składka należna** – jest to suma Składki regularnej albo składki jednorazowej z tytułu Umowy głównej i wszystkich Umów dodatkowych w ramach umowy ubezpieczenia, należna za dany Miesiąc obrachunkowy albo jednorazowo, opłacona w terminie określonym w umowie ubezpieczenia.
13. **Składka nieregularna IKE1** – składka płatna zgodnie z postanowieniami Ogólnych Warunków Umowy o Prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (OWU IKE1) na rachunek IKE1, wskazany przez Generali Życie T.U. S.A., w dowolnym czasie trwania umowy o prowadzenie IKE1 (Kod produktu: 'IKE1\_FPG', 'IKE1\_FPG1', 'IKE1\_FPM1', 'IKE1\_FPM2', 'IKE1\_FPP', 'IKE1\_FPP1', 'IKE1\_FPP2', 'IKE1\_FPP3', 'IKE1\_FPP4', 'IKE1\_FPP5', 'IKE1\_PPR', 'IKE1\_PPRF',



- 'IKE1\_GPR', 'IKE1\_RPB', 'IKE1\_RPB1', 'IKE1\_RPF', 'IKE1\_RPF1', 'IKE1\_RPF21', 'IKE1\_RPFB', 'IKE1\_RPFL', 'IKE1\_RPFM', 'IKE1\_RPFM1', 'IKE1\_RPFN', 'IKE1\_UVLF', 'IKE1\_WLF').
14. **Składka nieregularna IKZE1** – składka płatna zgodnie z postanowieniami Ogólnych Warunków Umowy o Prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (OWU IKZE1) na rachunek IKZE1, wskazany przez Generali Życie T.U. S.A., w dowolnym czasie trwania umowy o prowadzenie IKZE1 (Kod produktu: 'IKZE1\_RPF', 'IKZE1\_RPF1', 'IKZE1\_RPFM', 'IKZE1\_RPFM1', 'IKZE1\_RPFB', 'IKZE1\_FPP3', 'IKZE1\_FPP4', 'IKZE1\_FPP5', 'IKZE1\_RPF21', 'IKZE1\_RPFN', 'IKZE1\_FPP', 'IKZE1\_FPP1', 'IKZE1\_FPP2', 'IKZE1\_RPB', 'IKZE1\_RPB1', 'IKZE1\_RPFL', 'IKZE1\_PPR', 'IKZE1\_PPRF', 'IKZE1\_GPR', 'IKE1\_WLF').
  15. **Składka regularna IKE1** – składka płatna zgodnie z postanowieniami OWU IKE1 na rachunek IKE1, wskazany przez Generali Życie T.U. S.A. z tą samą częstotliwością oraz w tych samych terminach, co składki regularne z tytułu umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, w ramach której prowadzone jest indywidualne konto emerytalne. (Kod produktu: 'IKE1\_FPG', 'IKE1\_FPG1', 'IKE1\_FPM1', 'IKE1\_FPM2', 'IKE1\_FPP', 'IKE1\_FPP1', 'IKE1\_FPP2', 'IKE1\_FPP3', 'IKE1\_FPP4', 'IKE1\_FPP5', 'IKE1\_PPR', 'IKE1\_RPB', 'IKE1\_RPB1', 'IKE1\_RPF', 'IKE1\_RPF1', 'IKE1\_RPF21', 'IKE1\_RPFB', 'IKE1\_RPFL', 'IKE1\_RPFM', 'IKE1\_RPFM1', 'IKE1\_RPFN', 'IKE1\_UVLF', 'IKE1\_PPR', 'IKE1\_PPRF', 'IKE1\_GPR', 'IKE1\_WLF').
  16. **Składka regularna IKZE1** – składka płatna zgodnie z postanowieniami OWU IKZE1 na rachunek IKZE1, wskazany przez Generali Życie T.U. S.A. z tą samą częstotliwością oraz w tych samych terminach, co składki regularne z tytułu umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, w ramach której prowadzone jest indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (Kod produktu: 'IKZE1\_RPF', 'IKZE1\_RPF1', 'IKZE1\_RPFM', 'IKZE1\_RPFM1', 'IKZE1\_RPFB', 'IKZE1\_FPP3', 'IKZE1\_FPP4', 'IKZE1\_FPP5', 'IKZE1\_RPF21', 'IKZE1\_RPFN', 'IKZE1\_FPP', 'IKZE1\_FPP1', 'IKZE1\_FPP2', 'IKZE1\_RPB', 'IKZE1\_RPB1', 'IKZE1\_RPFL', 'IKZE1\_PPR', 'IKZE1\_PPRF', 'IKZE1\_GPR', 'IKE1\_WLF').
  17. **Składka zainkasowana** – opłacona Składka należna.
  18. **Składka regularna** – Składka opłacana w formie rat za jedną umowę ubezpieczenia, zgodnie z harmonogramem płatności składek, z uwzględnieniem częstotliwości opłacania składek: roczna, półroczna, kwartalna i miesięczna.
  19. **Składka jednorazowa** – Składka opłacana za jedną umowę ubezpieczenia w formie jednorazowej płatności za cały okres ubezpieczenia.
  20. **Umowa bezskładkowa lub zawieszona** – to umowa ubezpieczenia, która zgodnie z OWU została przekształcona w bezskładkową lub w przypadku której zawieszono zostało opłacanie składek regularnych.
  21. **Umowa dodatkowa** – umowy lub warunki dodatkowe, rozszerzające zakres ochrony ubezpieczeniowej w ramach umowy ubezpieczenia, w tym Umowy o Prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE1) i Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE1), z tytułu których wypłacana jest Prowizja (z wyłączeniem Klauzul bezprowizyjnych).
  22. **Umowa dodatkowa medyczna** – umowa lub warunki dodatkowe rozszerzające zakres ochrony w ramach umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU o kodach produktu: 'DCHB\_FPG', 'DD\_FPG', 'MMO\_FPG', 'DCHB\_FPP', 'DD\_FPP', 'MMO\_FPP', 'DCHB\_FPP1', 'DD\_FPP1', 'MMO\_FPP1', 'DCHB\_FPP2', 'DD\_FPP2', 'MMO\_FPP2', 'DCHB\_FPP3', 'DD1\_FPP3', 'DD2\_FPP3', 'MMO\_FPP3', 'DCHB\_TRM', 'DD\_TRM', 'DD1\_TRM', 'DD2\_TRM', 'MMO\_TRM'.
  23. **Umowa dodatkowa medyczna FPP4** – umowa lub warunki dodatkowe rozszerzające zakres ochrony w ramach umów ubezpieczenia FPP4 zawieranych na podstawie OWU o kodach produktu: 'AREH\_FPP4', 'AST\_FPP4', 'ADISB3\_FPP4', 'KMED\_FPP4', 'MMOE\_FPP4', 'L4\_FPP4', 'TPDS\_FPP4', 'DD4\_FPP4', 'DD3\_FPP4', 'MMO\_FPP4', 'DCHB\_FPP4', 'CDDV11\_FPP4', 'CDDV12\_FPP4', 'CDDV13\_FPP4', 'CDDV14\_FPP4', 'CDDV15\_FPP4', 'CDDV16\_FPP4', 'CDCHBV11\_FPP4', 'CDCHBV12\_FPP4', 'CDCHBV13\_FPP4', 'CDCHBV14\_FPP4', 'CDCHBV15\_FPP4', 'CDCHBV16\_FPP4', 'CCCV11\_FPP4', 'CCCV12\_FPP4', 'CCCV13\_FPP4', 'CCCV14\_FPP4', 'CCCV15\_FPP4', 'CCCV16\_FPP4', 'CISEV11\_FPP4', 'CISEV12\_FPP4', 'CISEV13\_FPP4', 'CISEV14\_FPP4', 'CISEV15\_FPP4', 'CISEV16\_FPP4', 'CADISB3V11\_FPP4', 'CADISB3V12\_FPP4', 'CADISB3V13\_FPP4', 'CADISB3V14\_FPP4', 'CADISB3V15\_FPP4', 'CADISB3V16\_FPP4', 'CMMOV11\_FPP4', 'CMMOV12\_FPP4', 'CMMOV13\_FPP4', 'CMMOV14\_FPP4', 'CMMOV15\_FPP4', 'CMMOV16\_FPP4', 'CADISB3PV11\_FPP4', 'CADISB3PV12\_FPP4', 'CADISB3PV13\_FPP4', 'CADISB3PV14\_FPP4', 'CADISB3PV15\_FPP4', 'CADISB3PV16\_FPP4', 'CBDV11\_FPP4', 'CBDV12\_FPP4', 'CBDV13\_FPP4', 'CBDV14\_FPP4', 'CBDV15\_FPP4', 'CBDV16\_FPP4', 'L4V1\_FPP4', 'BD\_FPP4', 'PDB1\_FPP4', 'PDB2\_FPP4', 'PDB3\_FPP4', 'PDB4\_FPP4', 'PDB5\_FPP4', 'PDB6\_FPP4'.
  24. **Umowa dodatkowa niemedyczna FPP4** – umowa lub warunki dodatkowe rozszerzające zakres ochrony w ramach umów ubezpieczenia FPP4 zawieranych na podstawie OWU o kodach produktu: 'ADB\_FPP4', 'ADISB1\_FPP4', 'ATDB\_FPP4', 'ATDBE\_FPP4', 'ATDBG\_FPP4', 'WOP\_FPP4'.
  25. **Umowa główna** – umowa ubezpieczenia zawarta na podstawie obowiązujących OWU, bez uwzględnienia Umów dodatkowych.
  26. **Umowa o prowadzenie IKE1** – umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Generali Życie T.U. S.A. a Oszczędzającym na podstawie OWU IKE1, stanowiącym Umowę dodatkową do Umowy głównej.
  27. **Umowa o prowadzenie IKZE1** – umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Generali Życie T.U. S.A. a Oszczędzającym na podstawie OWU IKZE1, stanowiącą Umowę dodatkową do Umowy głównej.
  28. **Wartość aktywów** – suma Wartości umowy ubezpieczenia w każdym dniu roboczym danego, Miesiąca obrachunkowego podzielona przez liczbę dni roboczych, z uwzględnieniem ostatniego dnia danego Miesiąca obrachunkowego.
  29. **Wartość aktywów od Składki dodatkowej** – suma Wartości dodatkowych umowy ubezpieczenia w każdym dniu roboczym danego Miesiąca obrachunkowego podzielona przez liczbę dni roboczych, z uwzględnieniem ostatniego dnia danego Miesiąca obrachunkowego.



30. **Wartość aktywów portfela** – suma Wartości umowy ubezpieczenia oraz Wartości dodatkowej w danym Miesiącu obrachunkowym wyznaczana na dzień naliczenia Prowizji, przypadająca w miesięcznicę (rozumianą jako dzień odpowiadający swą datą dniu przystąpienia do umowy ubezpieczenia, przypadający na kolejne miesiące obowiązywania ochrony ubezpieczeniowej, a jeżeli przypada w dniu, którego nie ma w danym miesiącu kalendarzowym, to jest to ostatni dzień tego miesiąca kalendarzowego) umowy ubezpieczenia.
31. **Wartość dodatkowa** – kwota stanowiąca iloczyn liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku, nabytych za Składkę dodatkową i ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa.
32. **Wartość umowy ubezpieczenia** – to kwota stanowiąca iloczyn liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku nabytych z tytułu Składek regularnych lub jednorazowych i ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa.
33. **Wpłata transferowa** – przekazanie środków finansowych w związku z:
  - 1) przeniesieniem środków z innej instytucji finansowej, zgromadzonych w przez oszczędzającego na koncie IKE lub IKZE do Generali, w ramach Umowy o prowadzenie IKE1 lub Umowy o prowadzenie IKZE1;
  - 2) przeniesieniem środków należnych osobie uprawnionej po zmarłym, który w innej instytucji finansowej zgromadził środki na koncie IKE lub IKZE do Generali, w ramach Umowy o prowadzenie IKE1 lub Umowy o prowadzenie IKZE1;
  - 3) jednoczesnym odkupieniu jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym prowadzonym przez Generali i nabyciu jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Generali za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane w ramach Umowy o prowadzenie IKE1 lub Umowy o prowadzenie IKZE1.

### Prowizja z tytułu wykonywania czynności agencyjnych

#### § 3

1. Agentowi przysługuje Prowizja z tytułu wykonywania czynności agencyjnych w stosunku do umów ubezpieczenia, w ramach udzielonego Pełnomocnictwa.
2. Agent nabywa prawo do Prowizji, zgodnie z harmonogramem płatności składek dla danej umowy ubezpieczenia, przy równoczesnym spełnieniu następujących warunków:
  - 1) umowa ubezpieczenia została zawarta za pośrednictwem lub przez Agenta;
  - 2) Składka należna została poprawnie naliczona;
  - 3) polisa została wystawiona;
  - 4) wpłata Składki należnej została dokonana, a następnie zaewidencjonowana w systemie informatycznym Generali; umowa ubezpieczenia obowiązuje w dniu naliczenia Prowizji;
  - 5) umowa ubezpieczenia jest powierzona Agentowi celem udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia (obsługa) i faktycznie obsługiwana przez Agenta zgodnie z zaleceniami Generali, w szczególności bieżąca obsługa Klientów, w tym regularne kontakty z Klientami, wykonywana jest z zachowaniem należytej staranności.
3. Jeżeli Agent zaniedbał obowiązki związane z obsługą umowy ubezpieczenia, a w szczególności, jeżeli Klient składał zasadne skargi dotyczące jakości usług Agenta lub potwierdził brak kontaktu ze strony Agenta, Generali może przekazać obsługę umowy ubezpieczenia innemu Agentowi i odmówić wypłaty prowizji.
4. Składki wpłacone i zaksięgowane w systemie informatycznym Generali przed dniem ich wymagalności stają się podstawą obliczenia prowizji w dniu ich wymagalności.

### Generali Profamilia (FPP5)

#### § 4

1. Ogólne warunki ubezpieczenia, stanowiące podstawę zawierania umów ubezpieczenia: Ogólne warunki ubezpieczenia na życie ProFamilia, zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa – kod produktu FPP5.
2. Z tytułu zawarcia umów ubezpieczenia, o których mowa w ust. 1 powyżej Agent otrzymuje następujące rodzaje prowizji:
  - 1) Prowizja z tytułu Umów głównych.
  - 2) Prowizja z tytułu Umów dodatkowych IKE1 lub IKZE1.
3. Wysokość Prowizji:
  - 1) Wysokość Prowizji od składki zainkasowanej z tytułu Umów głównych wynosi **5%**;
  - 2) Wysokość Prowizji z tytułu Umów dodatkowych, w tym Umów dodatkowych IKE1 lub IKZE1 wynosi, z zastrzeżeniem lit. a-b poniżej:
    - a. Prowizja nie jest wypłacana z tytułu wpłaty Składki dodatkowej w ramach Umów głównych, a także Wpłat transferowych.
    - b. Prowizja nie jest należna przy Alokacji składki IKZE1 lub Alokacji składki IKE1 na poziomie 100%.

<b>Od Składki zainkasowanej przez cały czas trwania umowy dodatkowej z wyłączeniem Umów</b>	<b>Od Składki zainkasowanej przez cały czas trwania Umowy dodatkowej IKZE1. Składka regularna IKZE1 i Składka nieregularna IKZE1 wyłącznie w przypadku Alokacji składki IKZE1 na poziomie:</b>	<b>Od Składki zainkasowanej przez cały czas trwania Umowy dodatkowej IKE1. Składka regularna i składka nieregularna z tytułu Umowy dodatkowej IKE1 (wyłącznie w przypadku Alokacji składki IKE1 na poziomie:</b>
---	--	--



<b>dodatkowych IKE1 i IKZE1</b>	95%	96%	97%	98%	99%	97%	98%	99%
<b>20,00%</b>	<b>5,00%</b>	<b>4,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>1,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>1,00%</b>

- 3) Prowizja od umów dodatkowych IKE i IKZE zawartych od dnia 1.01.2022 r. nie będzie naliczana.
- 4) Prowizja nie jest należna od Umów bezskładkowych i zawieszonych.

### **OmniProfit Premium ze składką jednorazową – wersja 2 (SPFM2)**

#### **§ 5**

1. Ogólne warunki ubezpieczenia stanowiące podstawę zawierania umów ubezpieczenia: Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Omniprofit Premium ze składką jednorazową zawieranych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa, kod produktu SPFM2.
2. Rodzaje Prowizji i sposoby jej naliczania:
  - 1) Generali wypłaci, zgodnie z postanowieniami poniżej następujące rodzaje Prowizji, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa wymagających rozłożenia zapłaty Prowizji w czasie;
  - 2) Prowizja początkowa, wypłacana Agentowi za pośredniczenie przy zawarciu umowy ubezpieczenia oraz udzielanie pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia (obsługa umowy ubezpieczenia) w pierwszym roku jej trwania, należna z chwilą zainkasowania Składki należnej, jednak nie wcześniej niż po zawarciu umowy ubezpieczenia i pod warunkiem dostarczenia do siedziby Generali oryginału Potwierdzenia złożenia wniosku o ubezpieczenie na życie dotyczącego tej umowy lub oryginału Wniosku o ubezpieczenie na życie. Prowizja początkowa naliczana jest od Składki zainkasowanej, zgodnie ze stawką procentową, określoną ust. 3 pkt 1);
  - 3) Kontynuowana prowizja z tytułu udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia (obsługa umowy ubezpieczenia) począwszy od drugiego roku obowiązywania umowy ubezpieczenia - dalej „Prowizja kontynuowana”, należna przy zachowaniu następujących warunków:
    - a) umowa ubezpieczenia, zawarta w wyniku działań Agenta, o których mowa w Umowie obowiązuje przez okres co najmniej 12 miesięcy od daty jej zawarcia,
    - b) umowa ubezpieczenia jest powierzona Agentowi do obsługi i faktycznie obsługiwana przez Agenta zgodnie z zaleceniami Generali, w szczególności bieżąca obsługa Klientów, w tym regularne kontakty z Klientami, wykonywana jest z zachowaniem należytej staranności.
  - 4) Prowizja kontynuowana naliczana jest od Wartości aktywów oraz Wartości aktywów od Składki dodatkowej, odpowiednio za drugi rok i kolejne lata trwania umowy ubezpieczenia, przemnożonej przez odpowiednią stawkę procentową zgodnie z postanowieniami ust. 3 pkt 2).
  - 5) Prowizja od składki dodatkowej z tytułu udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia (obsługa umowy ubezpieczenia) w ramach rachunku składek dodatkowych w pierwszym roku jej obowiązywania (dalej „prowizja od składki dodatkowej”), w przypadku wpłaty Składki dodatkowej w pierwszym roku obowiązywania umowy ubezpieczenia, należna przy równoczesnym zachowaniu następujących warunków:
    - a) umowa ubezpieczenia, w zawarciu której Agent pośredniczył, obowiązuje,
    - b) została dokonana wpłata Składki dodatkowej w pierwszym roku trwania umowy ubezpieczenia,
    - c) umowa ubezpieczenia jest powierzona Agentowi do obsługi i faktycznie obsługiwana przez Agenta zgodnie z zaleceniami Generali, w szczególności bieżąca obsługa Klientów, w tym regularne kontakty z Klientami, wykonywana jest z zachowaniem należytej staranności.
  - 6) Prowizja od Składki dodatkowej wypłacana jest miesięcznie od Wartości aktywów od Składki dodatkowej, zgodnie ze stawką procentową, określoną w ust. 3 pkt 3).
3. Wysokość Prowizji:
  - 1) Prowizja początkowa: 1% Składki zainkasowanej;
  - 2) Prowizja kontynuowana: 0,8% (w skali roku) od Wartości aktywów i Wartości aktywów od Składki dodatkowej;
  - 3) Prowizja od Składki dodatkowej: 0,8% (w skali roku) od Wartości aktywów od Składki dodatkowej w pierwszym roku trwania umowy ubezpieczenia.

### **Generali, z myślą o życiu (PPR i PPRF)**

#### **§ 6**

1. Ogólne warunki ubezpieczenia stanowiące podstawę zawierania umów ubezpieczenia: Ogólne warunki ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa – kod produktu PPR i PPRF.
2. Generali wypłaci Prowizję PPR, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa wymagających rozłożenia zapłaty Prowizji w czasie.
3. Wysokość Prowizji PPR:
  - 1) Stawka prowizyjna wynosi 29 % od składki zainkasowanej z zastrzeżeniem pkt. 2)-3) poniżej.
  - 2) W indywidualnych przypadkach, Generali zastrzega sobie prawo do uzgodnienia z Agentem wysokości innej stawki prowizyjnej niż określona w pkt. 1) powyżej. Informacja o przyznaniu innej stawki prowizyjnej musi być potwierdzona, zgodnie z zasadami zachowania formy pisemnej określonych w §13 Umowy.
  - 3) Prowizja PPR płatna jest z tytułu wszystkich Umów dodatkowych, załączonych do Umowy głównej z wyłączeniem Umów dodatkowych IKE1\_PPR i IKZE1\_PPR oraz z wyłączeniem Klauzuli bezprowizyjnej.
  - 4) Wysokość Prowizji z tytułu Umów dodatkowych IKE1\_PPR i IKZE1\_PPR wynosi, z zastrzeżeniem lit. a-b poniżej:



- a. Prowizja nie jest wypłacana od Wpłat transferowych.  
b. Prowizja nie jest należna przy Alokacji składki IKZE1 lub Alokacji składki IKE1 na poziomie 100%.
- 5) Prowizja od umów dodatkowych IKE i IKZE zawartych od dnia 1.01.2022 r. nie będzie naliczana.

Od Składki zainkasowanej przez cały czas trwania Umowy dodatkowej IKZE1. Składka regularna IKZE1 i Składka nieregularna IKZE1 wyłącznie w przypadku Alokacji składki IKZE1 na poziomie:					Od Składki zainkasowanej przez cały czas trwania Umowy dodatkowej IKE1. Składka regularna i składka nieregularna z tytułu Umowy dodatkowej IKE1 (wyłącznie w przypadku Alokacji składki IKE1 na poziomie:		
95%	96%	97%	98%	99%	97%	98%	99%
<b>5,00%</b>	<b>4,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>1,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>1,00%</b>

**Generali, z myślą o życiu Plus (GPR)****§ 7**

- Ogólne warunki ubezpieczenia stanowiące podstawę zawierania umów ubezpieczenia: Ogólne warunki ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu Plus zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa – kod produktu GPR.
- Generali wypłaci Prowizję, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa wymagających rozłożenia zapłaty Prowizji w czasie.
- Wysokość Prowizji:
  - Stawka prowizyjna wynosi 25% od składki zainkasowanej, z zastrzeżeniem pkt. 5) poniżej.
  - W indywidualnych przypadkach, Generali zastrzega sobie prawo do uzgodnienia z Agentem wysokości innej stawki prowizyjnej niż określona w pkt. 1) powyżej. Informacja o przyznaniu innej stawki prowizyjnej musi być potwierdzona, zgodnie z zasadami zachowania formy określonej w §13 Umowy.
  - Prowizja o której mowa w pkt.1) płatna jest z tytułu wszystkich Umów dodatkowych, załączonych do Umowy głównej z wyłączeniem Umów dodatkowych IKE1\_GPR i IKZE1\_GPR oraz z wyłączeniem Klauzuli bezprowizyjnej.
  - Wysokość Prowizji z tytułu Umów dodatkowych IKE1\_GPR i IKZE1\_GPR wynosi, z zastrzeżeniem lit. a-b poniżej:
    - Prowizja nie jest wypłacana od Wpłat transferowych.
    - Prowizja nie jest należna przy Alokacji składki IKZE1 lub Alokacji składki IKE1 na poziomie 100%.
  - Prowizja od umów dodatkowych IKE i IKZE zawartych od dnia 1.01.2022 r. nie będzie naliczana.

Od Składki zainkasowanej przez cały czas trwania Umowy dodatkowej IKZE1. Składka regularna IKZE1 i Składka nieregularna IKZE1 wyłącznie w przypadku Alokacji składki IKZE1 na poziomie:					Od Składki zainkasowanej przez cały czas trwania Umowy dodatkowej IKE1. Składka regularna i składka nieregularna z tytułu Umowy dodatkowej IKE1 (wyłącznie w przypadku Alokacji składki IKE1 na poziomie:		
95%	96%	97%	98%	99%	97%	98%	99%
<b>5,00%</b>	<b>4,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>1,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,00%</b>	<b>1,00%</b>

- 6) Prowizja o której mowa w pkt. 1) powyżej nie zostanie wypłacona w przypadku nałożenia na umowę promocji (obniżenie składki regularnej), zgodnie z warunkami określonymi w przepisach wewnętrznych, których wykaz stanowi Załącznik nr 4 do Umowy.

**Generali, z myślą o dziecku (JNR2)****§ 8**

- Ogólne warunki ubezpieczenia stanowiące podstawę zawierania umów ubezpieczenia: Ogólne warunki ubezpieczenia Generali z myślą o dziecku, zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa - kod produktu JNR2.
- Z tytułu zawarcia umów ubezpieczenia, o których mowa w ust. 1 powyżej Agent otrzymuje następujące rodzaje prowizji:
  - Prowizja z tytułu Umów głównych.
  - Prowizja z tytułu Umów dodatkowych.
- Wysokość Prowizji:
  - Wysokość Prowizji z tytułu Umów głównych i Umów dodatkowych wynosi odpowiednio:



Od Składki zainkasowanej od Umowy głównej	Od Składki zainkasowanej przez cały czas trwania umowy dodatkowej.
5,00%	20,00%

- 2) Prowizja wskazana w pkt. 1 powyżej obowiązuje dla nowych umów ubezpieczenia zawartych po dniu 30 września 2018 roku;
- 3) Prowizja dla umów zawartych do 30 września 2018 oraz dla których data wymagalności składki przypada po 30 września 2018 roku będzie naliczana wg dotychczasowych zasad.

### Generali, z myślą o całym Twoim życiu (WLF)

#### § 9

1. Ogólne warunki ubezpieczenia stanowiące podstawę zawierania umów ubezpieczenia: Ogólne warunki ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o całym Twoim życiu zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa – kod produktu WLF.
2. Generali wypłaci Prowizję, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa wymagających rozłożenia zapłaty Prowizji w czasie.
3. Wysokość Prowizji:
  - 1) Stawka prowizyjna wynosi 30% od Składki Zainkasowanej, z zastrzeżeniem punktów poniższych.
  - 2) W indywidualnych przypadkach, Generali zastrzega sobie prawo do uzgodnienia z Agentem wysokości innej stawki prowizyjnej niż określona w pkt. 1) powyżej. Uzgodnienia, o których mowa w zdaniu poprzednim muszą być potwierdzone zgodnie z zasadami zachowania formy określonej w §13 Umowy.
  - 3) Prowizja o której mowa w pkt.1) płatna jest z tytułu Umowy głównej oraz wszystkich Umów dodatkowych, załączonych do Umowy głównej z wyłączeniem Umów dodatkowych IKE1\_WLF i IKZE1\_WLF oraz z wyłączeniem ubezpieczenia dodatkowego na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (WLFa)
  - 4) Prowizja o której mowa w pkt. 1) powyżej nie zostanie wypłacona w przypadku nałożenia na umowę promocji (obniżenie składki regularnej), zgodnie z warunkami określonymi w przepisach wewnętrznych, których wykaz stanowi Załącznik nr 4 do Umowy.

### Prowizja z tytułu udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia

#### § 10

1. W przypadku umów ubezpieczenia zawartych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia w przypadku Grup Umów głównych oraz Grup Umów dodatkowych, zdefiniowanych w „Instrukcji dotyczącej Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, stanowiących podstawę do zawierania umów ubezpieczenia na życie”, zamieszczonej w lokalizacji Wsparcie Sieci Sprzedaży (WSS) -- > Biblioteka, link: <https://portal.generali.pl/mikado/knowledgebase>, które zostały wycofane z oferty Generali, przewiduje się następujące Prowizje: Prowizję z tytułu udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia (obsługa umowy ubezpieczenia) – dalej „Prowizja za obsługę”, Prowizję od Składki dodatkowej, Prowizję od Umów dodatkowych medycznych, Prowizja od Składki regularnej IKE1 i Składki nieregularnej IKE1, Prowizja od Składki regularnej IKZE1 i Składki nieregularnej IKZE1, które wypłacane są dla danego rodzaju umowy ubezpieczenia zgodnie z poniższymi zasadami, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa wymagających rozłożenia zapłaty prowizji w czasie.
2. Prowizja określona w ust. 1 jest należna, gdy umowa ubezpieczenia jest powierzona Agentowi do obsługi i faktycznie obsługiwana przez Agenta zgodnie z zaleceniami Generali, w szczególności bieżąca obsługa Klientów, w tym regularne kontakty z Klientami, wykonywana jest z zachowaniem należytej staranności.
3. Wysokość Prowizji, z uwzględnieniem sposobu jej naliczania w ramach poszczególnych nw. Grup Umów głównych, Grup Umów dodatkowych, Grup Umów dodatkowych medycznych, szczegółowo określonych w „Instrukcji dotyczącej Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, stanowiących podstawę do zawierania umów ubezpieczenia na życie”, zamieszczonej w lokalizacji Wsparcie Sieci Sprzedaży (WSS) --> Biblioteka, link: <https://portal.generali.pl/mikado/knowledgebase>, wynosi:
  - 1) w przypadku Prowizji za obsługę naliczanej od Składki zainkasowanej, z zastrzeżeniem, że Prowizja z tytułu umów ubezpieczenia – kod produktu SNR jest należna tylko i wyłącznie w drugim i trzecim roku obowiązywania umowy ubezpieczenia, a z tytułu pozostałych umów ubezpieczenia – - począwszy od drugiego roku:

Kod produktu	Stawka prowizyjna (% Składki zainkasowanej) – miesięcznie
TRM,PRT,POSM,POSD,PERP,KPM,JNR	2%
UVLF,GRC,FPP4*,FPP3,FPP2,FPP1,FPP,FPM2,FPM1,FPG1,FPG,CSP,RPB1,RPB	2,75%



ZIM,ZIB,EVENT,EVA,SNR,OCHR	20%
----------------------------	-----

\*Dotyczy FPP4 zawartych w ramach Ogólnych warunków ubezpieczenia, stanowiących podstawę zawierania umów ubezpieczenia: Ogólne warunki ubezpieczenia Generali Profamilia, zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa nr GL/1/2/10/2014 i obowiązujące od 03 listopada 2014 r. albo zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa nr GL/ob./1/10/2015 i obowiązujące od 11 października 2015 roku albo zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujące od 1 stycznia 2016 r, zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujące od 1 kwietnia 2016 r. albo zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujące od 22 maja 2017 r, które jednocześnie zostały zawarte do dnia 31 maja 2017 r. „Generali ProFamilia – wersja 4”.

- 2) w przypadku Prowizji za obsługę naliczanej od Wartości aktywów portfela:

Kod produktu	% Wartości aktywów (stawka w skali roku)	% Wartości aktywów (stawka w skali miesiąca)
SPFM2,** SPFM, SPF, RPF22, RPF21, RPF1, RPF	0,20%	0,01667%
RPFN	0,30%	0,025%
RPFB	0,45%	0,0375%
RPFM, RPFM1	0,40%	0,03333%

\*\*Dotyczy umów ubezpieczenia zawartych do dnia 19.01.2015 r.

- 3) Prowizja od Składki dodatkowej wynosi 1% zainkasowanej Składki dodatkowej (GRCA, RPFBA, RPFBA\_1015, TRMA, CSPA, FPPA, FPPA\_1015, FPP1A, SPFBA, UVLFA, RPB1A, RPB1A\_1015, RPF, SPFA, FPP2A, RPFBA, RPF1A, FPP3A, FPP4A, RPF, RPF1A, RPF21A, RPF22A ).
- 4) W przypadku Umów dodatkowych medycznych obejmujących ryzyko Poważnej Operacji , ryzyko Pobytu w Szpitalu lub ryzyko na Wypadek Poważnego Zachorowania Prowizja od Umów dodatkowych medycznych wynosi: 10% Składki zainkasowanej (Kod: MMO\_FPG, MMO\_FPP, MMO\_FPP1, MMO\_FPP2, MMO\_FPP3, MMO\_TRM, MMO\_UVLF, DCHB\_FPG, DCHB\_FPP, DCHB\_FPP1, DCHB\_FPP2, DCHB\_FPP3, DCHB\_TRM, DCHB\_UVLF, DD\_FPG, DD\_FPP, DD\_FPP1, DD\_FPP2, DD\_TRM, DD\_UVLF, DD1\_FPP3, DD1\_TRM, DD2\_FPP3, DD2\_TRM ).
- 5) Z tytułu umów ubezpieczenia: **Ubezpieczenie OMNIPROFIT PLATINUM**, Agent otrzymuje Prowizję w następującej wysokości:
- Prowizja za obsługę: 3% Składki zainkasowanej i należnej w pierwszym roku umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem pkt. 6) oraz pkt. 7);
  - Prowizja za obsługę od Wartości aktywów i Wartości aktywów od Składki dodatkowej : stawka prowizyjna w skali roku uzależniona jest od Roku polisy i wynosi:

1 Rok polisy	2 Rok polisy	3 Rok polisy	4 Rok polisy	5 Rok polisy	6 Rok polisy	7 Rok polisy	8 Rok polisy i kolejne
0%	2%	1,5%	1%	0,8%	0,8%	0,7%	0,6%

- Prowizja od Składki dodatkowej w pierwszym roku trwania umowy: **0,8%** w skali roku Wartości aktywów od Składki dodatkowej;
  - w przypadku Umowy o prowadzenie IKE1 zasady naliczania Prowizji określone są w pkt. 6);
  - w przypadku Umowy o prowadzenie IKZE1 zasady naliczania Prowizji określone są w pkt. 7);
- 6) Prowizja od Składki regularnej IKE1 i Składki nieregularnej IKE1, w zakresie Umów dodatkowych o prowadzenie IKE1, jest określona w poniższej tabeli, z zastrzeżeniem, że Prowizja do Składki regularnej IKE1 i Składki nieregularnej IKE1 nie jest należna w przypadku Wpłat transferowych. Ww. prowizja jest naliczana od zainkasowanej składki regularnej IKE1 oraz zainkasowanej składki nieregularnej IKE1.

Umowy dodatkowe o prowadzenie IKE1	
Stawka prowizji: Prowizja początkowa i Prowizja kontynuowana	Poziom Alokacji składki
3%	97%
2%	98%
1%	99%
0%	100%



- 7) Prowizja od Składki regularnej IKZE1 i Składki nieregularnej IKZE1, w zakresie Umów dodatkowych o prowadzenie IKZE1, jest określona w poniższej tabeli, z zastrzeżeniem, że Prowizja od Składki regularnej IKZE1 i Składki nieregularnej IKZE1 nie jest należna w przypadku Wpłat transferowych. Ww. Prowizja jest naliczana od zainkasowanej Składki regularnej IKZE1 oraz zainkasowanej Składki nieregularnej IKZE1.

Umowy dodatkowe o prowadzenie IKZE1	
Stawka prowizji: Prowizja początkowa i Prowizja kontynuowana	Poziom Alokacji składki
5%	95%
4%	96%
3%	97%
2%	98%
1%	99%
0%	100%

- 8) Prowizja od umów dodatkowych IKE i IKZE zawartych od dnia 1.01.2022 r. nie będzie naliczana.

### § 11

#### **Prowizja z tytułu wykonywania czynności agencji w przypadku umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia Generali Profamilia, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujące od 22 maja 2017 r., oznaczonych kodem produktu (FPP4)**

Generali wypłaci, zgodnie z postanowieniami poniżej następujące rodzaje Prowizji, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa wymagających rozłożenia zapłaty Prowizji w czasie, z tytułu umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia **Generali Profamilia**, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązujących od 22 maja 2017 r. oznaczonych kodem produktu (FPP4):

- 1) **Prowizja początkowa** (za pośredniczenie przy zawarciu umowy ubezpieczenia oraz udzielanie pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia (obsługa umowy ubezpieczenia) w pierwszym roku jej trwania) z tytułu Umowy głównej i Umów dodatkowych niemedycznych FPP4: **60%** Składki zainkasowanej z tytułu ww. umów, pod warunkiem, iż udział Składki zainkasowanej z tytułu Umowy głównej i Umów dodatkowych niemedycznych FPP4 w składce zainkasowanej, z wyłączeniem Umów dodatkowych o prowadzenie IKE1, Umów dodatkowych o prowadzenie IKZE1 oraz składki dodatkowej wynosi minimum 40%. Jeżeli udział Składki zainkasowanej z tytułu Umowy głównej i Umów dodatkowych niemedycznych FPP4 w składce zainkasowanej, z wyłączeniem Umów dodatkowych o prowadzenie IKE1, Umów dodatkowych o prowadzenie IKZE1 oraz Składki dodatkowej wynosi mniej niż 40%, prowizja początkowa wynosi: 50% składki z tytułu ww. umów.
- 2) **Prowizja drugoroczna** (z tytułu udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia począwszy od drugiego roku obowiązywania umowy ubezpieczenia) z tytułu Umowy głównej i Umów dodatkowych niemedycznych FPP4: **50%** Składki zainkasowanej z tytułu ww. umów.
- 3) **Prowizja kontynuowana** (z tytułu udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia począwszy od trzeciego roku i w kolejnych latach obowiązywania umowy ubezpieczenia) z tytułu Umowy głównej i Umów dodatkowych niemedycznych FPP4: **5%** Składki zainkasowanej z tytułu ww. umów.
- 4) Prowizja początkowa i Prowizja kontynuowana od Umów dodatkowych medycznych FPP4:
  - a) Prowizja początkowa: 30% Składki zainkasowanej w pierwszym roku z tytułu następujących Umów dodatkowych medycznych FPP4: „Poważne zachorowanie”, „Poważna operacja”, „Pobyt w szpitalu”, „Całkowita niezdolność do pracy”, „Czasowa niezdolność do pracy”, „Refundacja kosztów wizyty u lekarza specjalisty”, „Trwały uszczerbek na zdrowiu w wyniku nieszczęśliwego wypadku”, „Assistance”, Rehabilitacja w wyniku pobytu w szpitalu”, „Pakiety dziecięce”, „Wypłata renty”, L4V1\_FPP4, BD\_FPP4;
  - b) Prowizja drugoroczna i Prowizja kontynuowana: 10% Składki zainkasowanej w drugim roku albo kolejnych latach obowiązywania umowy ubezpieczenia z tytułu następujących Umów dodatkowych medycznych FPP4: „Poważne zachorowanie”, „Poważna operacja”, „Pobyt w szpitalu”, „Całkowita niezdolność do pracy”, „Czasowa niezdolność do pracy”, „Refundacja kosztów wizyty u lekarza specjalisty”, „Trwały uszczerbek na zdrowiu w wyniku nieszczęśliwego wypadku”, „Assistance”, Rehabilitacja w wyniku pobytu w szpitalu”, „Pakiety dziecięce”, „Wypłata renty”, L4V1\_FPP4, BD\_FPP4;
- 5) Prowizja od Składki regularnej IKE1 i Składki nieregularnej IKE1, w zakresie Umów dodatkowych o prowadzenie IKE1, jest określona w poniższej tabeli, z zastrzeżeniem, że Prowizja od Składki regularnej IKE1 oraz Prowizja od Składki nieregularnej IKE1 nie jest należna w przypadku Wpłat transferowych. Ww. Prowizja jest naliczana od zainkasowanej Składki regularnej IKE1 oraz zainkasowanej Składki nieregularnej IKE1.



Umowy dodatkowe o prowadzenie IKE1	
Stawka prowizji: Prowizja początkowa, Prowizja drugoroczna i Prowizja kontynuowana	Poziom Alokacji składki IKE1
3%	97%
2%	98%
1%	99%
0%	100%

- 6) Prowizja od Składki regularnej IKZE1 i Składki nieregularnej IKZE1, w zakresie Umów dodatkowych o prowadzenie IKZE1, jest określona w poniższej tabeli, z zastrzeżeniem, że Prowizja nie jest należna w przypadku Wpłat transferowych od Składki regularnej IKZE1 i Wpłat transferowych od Składki nieregularnej IKZE1. Ww. prowizja jest naliczana od zainkasowanej składki regularnej IKZE1 oraz zainkasowanej składki nieregularnej IKZE1.
- 7) Prowizja od Składki dodatkowej: 1% zainkasowanej Składki dodatkowej.

Umowy dodatkowe o prowadzenie IKZE1	
Stawka prowizji: Prowizja początkowa, Prowizja drugoroczna i Prowizja kontynuowana	Poziom Alokacji składki IKZE1
5%	95%
4%	96%
3%	97%
2%	98%
1%	99%
0%	100%

- 8) Prowizja od umów dodatkowych IKE i IKZE zawartych od dnia 1.01.2022 r. nie będzie naliczana.

### Ubezpieczenia Grupowe

#### § 12

1. Generali wypłaci Agentowi Prowizję z tytułu umów ubezpieczenia zawartych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia, obliczaną jako % części składki przeznaczonej na pokrycie kosztów ryzyka ubezpieczeniowego przez wszystkie lata trwania umowy ubezpieczenia w wysokości:

LP.	Kod produktu	NAZWA OWU	Grupa prowizyjna Umowy aktywne	Maksymalny % prowizji
1	OPT/OPT2	Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie dla małych i średnich firm	GRUP_MIS	25

2. Generali wypłaci Agentowi Prowizję z tytułu umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartej na podstawie i zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, oznaczonej w systemie informatycznym Generali jako produkt PPE, w wysokości określonej w jednym z poniższych wariantów, z zastrzeżeniem ust. 3:

Wariant 1.

Prowizja obliczana jako % części składki przeznaczonej na pokrycie kosztów ryzyka ubezpieczeniowego przez wszystkie lata trwania umowy ubezpieczenia	max. 7,75%
--	------------

Wariant 2.

Prowizja obliczana jako % części inwestycyjnej składki przez wszystkie lata trwania umowy ubezpieczenia	max. 1/8 pobranych przez Generali opłaty za zarządzanie
---	---



Wybór jednego z wariantów wypłaty Prowizji, o którym mowa powyżej zostanie ustalony pomiędzy Stronami w formie pisemnej na etapie przygotowywania warunków umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

3. Prowizja z tytułu umów grupowego ubezpieczenia na życie wynosi odpowiednio:

- 1) Generali wypłaci Agentowi Prowizję od umów ubezpieczenia zawartych na podstawie nw. ogólnych warunków ubezpieczenia, obliczaną jako % części składki przeznaczanej na pokrycie kosztów ryzyka ubezpieczeniowego przez wszystkie lata trwania umowy ubezpieczenia w wysokości:

LP.	Kod produktu	NAZWA OWU	Grupa prowizyjna Polisy aktywne	Maksymalny % prowizji
1	DJW	Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie CERTUM MAX		25
2	GLR	Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie CERTUM		25
3	GLR	Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie CERTUM Grupa Otwarta	GRUP_GO	25
4	IGO	Ogólne Warunki ubezpieczenia na życie „Generali z myślą o życiu” Grupa Otwarta	GRUP_GO	25

- 2) Prowizja należna Agentowi naliczana jest za każdy Certyfikat tj. za każdego Ubezpieczonego, w przypadku którego udzielał pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umowy ubezpieczenia (obsługa) w ramach danej umowy grupowego ubezpieczenia na życie określonej w pkt 1, za którego wpłynęła składka;
- 3) Z tytułu danej umowy Grupy Otwartej Agentowi przysługuje tylko jedna prowizja.
4. Dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia wymienionych w ust. 1-3 Generali ma prawo jednostronnie zmienić wysokość Prowizji w przypadku, gdy wykonywanie niektórych czynności faktycznych zostanie powierzone osobie trzeciej.

#### Zasady zwrotu Prowizji

##### § 13

1. Prowizje nie podlegają zwrotowi, z zastrzeżeniem §1 ust. 13-14 niniejszego Załącznika oraz ust. 2 poniżej.
2. W przypadku odstąpienia ubezpieczającego od Umowy o prowadzenie IKE1, Umowy o prowadzenie IKZE1 w ciągu 30 dni od daty zawarcia Umowy o prowadzenie IKE1, Umowy o prowadzenie IKZE1 wypłacona Prowizja podlega zwrotowi.
3. Prowizja podlegająca zwrotowi zgodnie z ust. 1 i 2 powyżej, stanowi element kalkulacyjny bieżącego wynagrodzenia należnego Agentowi. Tym samym Agent udziela zgody, aby bieżąca prowizja została pomniejszona o wynagrodzenie podlegające zwrotowi.
4. W przypadku gdy Agentowi nie przysługuje prawo do bieżącego wynagrodzenia, to Agent jest zobowiązany zwrócić nienależne Wynagrodzenie w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania od Generali.

#### Postanowienia dodatkowe

##### § 14

1. Niezależnie od Prowizji, o której mowa w §3-§12, Agent może otrzymać dodatkowe wynagrodzenie z tytułu wykonywania czynności agencyjnych.
2. Szczegółowe kryteria przyznania dodatkowego wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 oraz zasady rozliczeń będą przesyłane na adres e-mail przekazany przez Agentu lub potwierdzane przez Strony w formie pisemnej.
3. Prowizja od umów dodatkowych IKE i IKZE zawartych od dnia 1.01.2022 r. nie będzie naliczana.

#### Postanowienia końcowe

##### § 15

1. Strony oświadczają, iż otrzymana w ramach Umowy Prowizja, należna w okresie obowiązywania Umowy, obejmuje całość należnej Agentowi Prowizji, również Prowizję z tytułu umów ubezpieczenia, do zawarcia których doszło w przeważającej mierze w wyniku działalności Agentu w okresie trwania Umowy i w rozsądnym czasie od jej rozwiązania lub w przypadku których została przedłużona lub zawarta kolejna umowa z Klientem, pozyskanym przez Agentu dla umów tego samego rodzaju.
2. Prowizja nie jest należna po rozwiązaniu Umowy. Prowizja naliczana jest od składki zainkasowanej w trakcie trwania Umowy.
3. Agent oświadcza, że spośród alternatywnych uprawnień określonych w art. 761<sup>5</sup> § 2 Kodeksu cywilnego nieodwoalnie wybiera prawo zapewnienia wglądu do ksiąg i wyciągów biegłemu rewidentowi. Strony wybierają w tym celu biegłego rewidenta w osobie każdorazowego biegłego rewidenta Generali. Koszt wynagrodzenia biegłego rewidenta ponosi Agent, chyba, że biegły rewident stwierdzi, iż należna Agentowi Prowizja nie została naliczona lub została naliczona w wysokości zaniżonej.



**Załącznik nr 4 do Umowy**

**Wykaz przepisów wewnętrznych**

Agent jest zobowiązany do przestrzegania poniższych przepisów wewnętrznych Generali, udostępnionych Agentowi. Pełna treść przepisów wewnętrznych znajduje się na Portalu w lokalizacji Wsparcie Sieci Sprzedaży (WSS) -- > Biblioteka – życie, link: <https://portal.generali.pl/mikado/knowledgebase>

**1.** W folderze: Wykaz przepisów wewnętrznych Generali

- 1) Kodeks postępowania Grupy Generali.
- 2) Zasady Grupy.
- 3) Instrukcja postępowania w przypadku złożenia reklamacji przez Klienta.
- 4) Procedura obsługi ubezpieczeń -korporacyjnych.
- 5) Procedura zawarcia Umów Grupowego Ubezpieczenia na życie CERTUM.
- 6) Procedura określająca zasady wprowadzania i akceptowania Wniosków o zawarcie Umów ubezpieczenia na życie z podpisem oraz wniosków zdalnych.
- 7) Procedura reklamacji.
- 8) Grupowa Polityka AML.
- 9) Procedura API Życie Indywidualne.

**2.** W folderze: Indywidualne

- 1) Wykaz formularzy oraz instrukcji przekazywanych w ramach produktu Generali Profamilia– wersja 5, Generali z myślą o Życiu, Generali z myślą o Życiu PLUS, Generali, z myślą o dziecku, Generali z myślą o całym Twoim życiu:
  - a. Spis zawodów
  - b. Kwestionariusz finansowy FIN - 1
  - c. Kwestionariusz finansowy FIN – 2
  - d. Raport Agenta
  - e. Formularz – zgoda na przetwarzanie danych osobowych
  - f. Zasady kierowania na badania lekarskie w zależności od sumy ubezpieczenia i wieku ubezpieczonego – limity medyczne, umawianie na badania limitowe
- 2) Procedura akceptacji cesji z tytułu polisy ubezpieczeniowej na rzecz banku przez Pośredników Ubezpieczeniowych WSS, DSA, Pracowników Sieci Sprzedaży oraz Pracowników Centrali.

