

Warszawa, dnia 14.08.2025 r.

W/01/14/08/2025/DRSiNT

Wytyczne Dyrektora Departamentu Rozwoju Sprzedaży i Nowych Technologii („DRS”) w obszarze dystrybucji ubezpieczeń szkolnych EDU Plus w 2025 r.

1. Składanie ofert - konkurencja wewnętrzna.

- 1.1. W przypadku nowego klienta, z którym w okresie ostatnich dwunastu miesięcy nie zawarto w imieniu lub na rzecz InterRisk umowy ubezpieczenia Edu Plus, InterRisk dopuszcza złożenie oferty InterRisk obejmującej to ubezpieczenie przez kilku pośredników. Decyzję o wyborze oferty podejmuje klient.
- 1.2. W przypadku klienta, z którym w okresie ostatnich dwunastu miesięcy lub dwudziestu czterech miesięcy (w przypadku polis dwuletnich) zawarto w imieniu lub na rzecz InterRisk umowę ubezpieczenia Edu Plus, ofertę na wznowienie ubezpieczenia może złożyć tylko ten pośrednik, za pośrednictwem którego klient zawarł dotychczas obowiązującą umowę ubezpieczenia Edu Plus.
- 1.3. W iPortal została wprowadzona blokada klienta po numerze REGON placówki. Każdy numer REGON jest przypisany do pośrednika, który zgodnie z pkt.1.2 jest upoważniony do złożenia kolejnej oferty ubezpieczenia. iPortal blokować będzie możliwość rejestracji oferty przez pośredników nieuprawnionych (odpowiedni komunikat o blokadzie możliwości zarejestrowania oferty, będzie widoczny w iPortal).
- 1.4. W razie ryzyka braku wznowienia umowy ubezpieczenia w imieniu InterRisk przez pośrednika, o którym mowa w pkt 1.2 powyżej, Dyrektor Oddziału/PG w uzgodnieniu z DRS może zdecydować o przepisaniu numerów REGON na innego pośrednika.
- 1.5. Nie dopuszcza się składania ofert dotyczących ubezpieczenia Edu Plus do klientów (zarówno nowych jak i kontynuowanych) bez zarejestrowania tych ofert w iPortal. W przypadku, gdy z jednym klientem pośrednik zawarł w imieniu lub na rzecz InterRisk kilka umów ubezpieczenia (z uwagi na wybór kilku wariantów), wystarczające będzie, zarejestrowanie jednej oferty, obejmującej jedną kalkulację.
- 1.6. Niezastosowanie się przez pośrednika do zasad opisanych powyżej stanowi naruszenie wewnętrznych procedur obowiązujących w InterRisk i będzie skutkowało zastosowaniem przez InterRisk wobec Agenta środków wynikających z postanowień umowy agencyjnej. W szczególności, InterRisk może zastosować §4 ust.5 załącznika nr 2 do umowy agencyjnej, zgodnie z którym: „Prowizja nie należy się także w przypadku nienależytego wykonania zobowiązania, polegającego na zawarciu przez Agenta umowy ubezpieczenia oraz umów o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowych i umów ubezpieczenia do których zawarcia Agent doprowadził niezgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub wewnętrznymi procedurami obowiązującymi w InterRisk, z którymi Agent został zapoznany”.

- 1.7. Środki, o których mowa w pkt 1.6 powyżej mają zastosowanie również w przypadku, gdy pośrednik wpisze niepoprawny numer REGON w celu obejścia blokady i wystawienia polisy w iPortal, niezgodnie z zasadami opisanymi powyżej.
- 1.8. W przypadku wystawienia polisy w sposób niezgodny z wytycznymi prowizja zostanie naliczona pośrednikowi, któremu został przypisany REGON danej Placówki.
- 1.9. REGON placówki, dla której zostanie wystawiona polisa niezgodnie z wytycznymi w następnym roku zostanie przypisany pierwotnemu pośrednikowi.
- 1.10. Zasady opisane powyżej nie dotyczą Brokera, który posiada aktualne pełnomocnictwo od klienta.

2. Rozstrzyganie sporów.

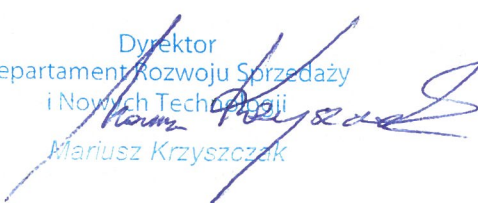
- 2.1. Kwestie sporne pomiędzy pośrednikami w pierwszej kolejności powinny być rozstrzygane przez Dyrektorów Oddziałów/PG.
- 2.2. W przypadku gdy Dyrektor Oddziału/PG nie może jednoznacznie rozstrzygnąć kwestii spornych, decyzję podejmuje Dyrektor Departamentu Rozwoju Sprzedaży i Nowych Technologii.

3. Postanowienia dodatkowe.

- 3.1. Składka przypisana z polis Edu Plus będzie rejestrowana pod Oddział/PG, zgodnie z przyporządkowaniem pośrednika, który zawarł ubezpieczenie Edu Plus.
- 3.2. W przypadku umów ubezpieczenia Edu Plus zawieranych za pośrednictwem Agenta, polisy potwierdzające zawarcie tych umów mogą być wystawione tylko przez tego Agenta.

4. Postanowienia końcowe.

- 4.1. Wytyczne wchodzi w życie z dniem 14.08.2025 r.
- 4.2. Wytyczne uchylają wytyczne Departamentu Rozwoju Sprzedaży i Nowych Technologii w obszarze dystrybucji ubezpieczeń szkolnych w 2024r. z dnia 15.04.2024r. W/01/01/04/2024/DRS.

Dyrektor
Departament Rozwoju Sprzedaży
i Nowych Technologii

Mariusz Krzyszczyk