

Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną poprzez Aplikację **Zbudujplan wersja 1.01**

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa rodzaje, zakres i warunki świadczenia przez Agenta Discoveria Sp. z o.o. usług drogą elektroniczną poprzez Aplikację na rzecz Klienta (osoba korzystająca z ww. usług).
2. Agent świadczy usługi określone w niniejszym Regulaminie drogą elektroniczną, za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość.
3. Regulamin jest udostępniony nieodpłatnie na witrynie internetowej www.zbudujplan.pl w formie umożliwiającej jego pozyskanie, odtwarzanie, utrwalanie i wydrukowanie. Klient może zapoznać się z treścią niniejszego Regulaminu w każdym czasie.
4. Złożenie przez Klienta oświadczenia o:
 - 1) akceptacji Regulaminu,
 - 2) zgodzie na przekazanie informacji o Agencie, jako dystrybutorze ubezpieczeń, za pośrednictwem Aplikacji, a w przypadku zażądania przez Klienta pełnego raportu, o którym mowa w §4 ust. 1 pkt 4 Regulaminu - przesłania tych informacji na podany przez Klienta adres emailoraz rozpoczęcie korzystania z usług oferowanych za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość jest równoznaczne z akceptacją warunków Regulaminu oraz powoduje zawarcie z Agentem umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną.
5. Klientowi przysługuje prawo otrzymania informacji o Agencie, jako dystrybutorze ubezpieczeń - o których mowa w ust. 4 pkt 2) powyżej - w postaci papierowej zamiast za pośrednictwem Aplikacji, a tym samym prawo do odmowy złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 4 pkt 2), jednakże w takiej sytuacji nie będzie możliwe wcześniejsze skorzystanie z usług świadczonych za pośrednictwem Aplikacji.
6. W przypadku chęci otrzymania informacji o Agencie, jako dystrybutorze ubezpieczeń, o których mowa w ust. 4 pkt 2) powyżej, w postaci papierowej, należy skontaktować się z Agentem korzystając z danych kontaktowych wskazanych w §2 Regulaminu.
7. Klient nie ponosi kosztów wynikających z korzystania z Usług świadczonych przez Agenta za pośrednictwem Aplikacji poza kosztem należnym od Klienta na rzecz właściwego operatora, z tytułu korzystania ze środka porozumiewania się na odległość.
8. Klient może w każdej chwili zakończyć korzystanie z usług świadczonych na podstawie niniejszego Regulaminu. W przypadku zakończenia przez Klienta korzystania z ww. usług, umowa o świadczenie usług drogą elektroniczną rozwiązuje się automatycznie bez konieczności składania dodatkowych oświadczeń z chwilą opuszczenia witryny internetowej, na której dostępna jest Aplikacja.
9. Korzystając z Aplikacji, Klient zobowiązany jest do przestrzegania postanowień Regulaminu.
10. Zakazane jest przysyłanie przez Klienta informacji i treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, informacji mogących wprowadzać w błąd, jak również treści mogących wywołać uszkodzenie systemów komputerowych, w tym zawierających wirusy.
11. Agent nie ponosi odpowiedzialności z tytułu czasowego zawieszenia dostępu do Aplikacji, na okres konieczny do usunięcia zaistniałych zagrożeń lub nieprawidłowości.
12. Zakazane jest dokonywanie przez Klienta modyfikacji Aplikacji oraz wykorzystywania jej w sposób mogący wywołać zakłócenia lub uszkodzenia infrastruktury informatycznej Agenta.
13. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się prawo obowiązujące w Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności przepisy:
 - 1) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
 - 2) rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, RODO);

- 3) ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
 - 4) ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
 - 5) ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
 - 6) ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
14. Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy Agentem a Klientem jest język polski.

§ 2

Dane Agenta

1. Nazwa Agenta to: Discoveria Sp. z o.o.
2. Adres siedziby Agenta: 03-982 Warszawa; ul. Meissnera 1/3 lok.116
3. Agent został zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy – XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: KRS 0000341831, REGON: 142100444, NIP: 113-278-21-12, kapitał zakładowy w wysokości 239.200 PLN.
4. Adres Witryny internetowej: www.discoveria.pl
5. Adres poczty elektronicznej: klient@discoveria.pl
6. Numer wpisu Agenta do rejestru pośredników ubezpieczeniowy (agentów ubezpieczeniowych): 11233034/A. Informację o wpisie do rejestru można uzyskać poprzez skorzystanie z rejestru udostępnionego na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego - Rejestr Pośredników Ubezpieczeniowych dostępny jest pod adresem: <https://rpu.knf.gov.pl/>. Aby dokonać sprawdzenia wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych należy wskazać rodzaj rejestru oraz wprowadzić dane poszukiwanego podmiotu.
7. Usługi świadczone przez Agenta na podstawie niniejszego Regulaminu związane są z wykonywaniem przez Agenta czynności agencyjnych w imieniu i na rzecz **Ubezpieczyciela**: AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. na podstawie pełnomocnictwa z dnia 05.12.2019 stanowiącego załącznik do umowy agencyjnej nr 2/DSZ/0000341831/AG/7067.
8. Dodatkowo, Agent wykonuje czynności agencyjne również w imieniu i na rzecz innych zakładów ubezpieczeń (wskazanych w ust. 9 poniżej), lecz oferta ubezpieczeniowa tych innych zakładów ubezpieczeń nie jest dostępna w powiązaniu z usługami świadczonymi przez Agenta na podstawie niniejszego Regulaminu.
9. Agent prowadzi działalność agencyjną na rzecz następujących zakładów ubezpieczeń, w zakresie ubezpieczeń na życie:
 - 1) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
 - 2) Metlife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.
10. Dokumenty pełnomocnictw (skany) udzielonych Agentowi przez Ubezpieczyciela oraz przez zakłady ubezpieczeń wskazane w ust. 9 udostępnione są w załączniku do niniejszego Regulaminu.
11. Agent nie pobiera żadnego wynagrodzenia od Klienta. Wynagrodzenie Agenta z tytułu wykonywania działalności agencyjnej ma formę prowizji, wypłacanej przez Ubezpieczyciela oraz inne ww. zakłady ubezpieczeń, z tytułu doprowadzenia przez agenta do zawarcia umowy ubezpieczenia z Klientem. Wysokość prowizji uzależniona jest od liczby zawartych umów ubezpieczenia oraz zakresu ochrony ubezpieczeniowej w konkretnej umowie. Agent może otrzymywać również dodatkowe wynagrodzenie w postaci nagród rzeczowych lub finansowych, w szczególności w przypadku organizowania przez zakład ubezpieczeń konkursów lub promocji związanych z dystrybucją jego produktów ubezpieczeniowych.
12. Informacje o Agencie określone powyżej oraz informacje o możliwości złożenia reklamacji lub skargi, wskazane w §7 Regulaminu, na życzenie Klienta, zostaną mu przekazane przez Agenta nieodpłatnie, w postaci papierowej. W takiej sytuacji, konieczne będzie podanie Agentowi adresu pod który możliwe będzie wysłanie tych informacji w takiej formie. Dodatkowo, w przypadku wypełnienia przez Klienta formularza kontaktowego, o którym mowa w §4 ust. 1 pkt 4) Regulaminu, niniejszy Regulamin oraz ww. Informacje o Agencie przesłane zostaną do Klienta w formie PDF, na podany przez niego adres email.

§ 3

Definicje

Przez pojęcia użyte w niniejszym Regulaminie rozumie się:

1. **Analiza** – analiza potrzeb i wymagań Klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej na życie i zdrowie, wykonana w ramach Usług świadczonych przez Agenta zgodnie z niniejszym Regulaminem, na podstawie informacji podanych przez Klienta podczas korzystania z Aplikacji;
2. **Aplikacja** – aplikacja internetowa Zbudujplan wersja 1.01 należąca do Agenta, dostępna na witrynie internetowej www.zbudujplan.pl poprzez przeglądarkę internetową przy wykorzystaniu urządzeń końcowych Klienta (komputer, tablet, telefon) w celu umożliwienia mu skorzystania z Usług świadczonych na podstawie niniejszego Regulaminu (wskazanych w § 4);
3. **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia przez Agenta usług drogą elektroniczną z użyciem Aplikacji. Regulamin dostępny jest w witrynie internetowej www.zbudujplan.pl w formie umożliwiającej jego pobranie, utrwalenie i wydrukowanie;
4. **Klient** – każda osoba korzystająca z usług dostępnych w Aplikacji;
5. **Ubezpieczyciel** – AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. na rzecz którego Agent wykonuje czynności agencyjne w związku z Usługami świadczonymi przez Agenta na podstawie niniejszego Regulaminu;
6. **Plan Ubezpieczeniowy** – automatycznie opracowana konfiguracja umowy lub umów ubezpieczenia dopasowana do potrzeb i wymagań Klienta ustalonych w ramach Analizy. Plan Ubezpieczeniowy zawiera informacje dotyczące nazwy rekomendowanego produktu lub produktów ubezpieczeniowych, zakresu i wysokości ochrony oraz kalkulację standardowej składki ubezpieczeniowej;
7. **Usługi** – usługi świadczone drogą elektroniczną określone w § 4 Regulaminu;

§ 4

Rodzaje i zakres Usług

1. Agent, na podstawie niniejszego Regulaminu, świadczy następujące Usługi:
 - 1) przeprowadzenie, na podstawie informacji podawanych przez Klienta, Analizy oraz automatyczne opracowanie Planu Ubezpieczeniowego.
 - 2) stworzenie dla Klienta szczegółowego raportu opisującego przeprowadzoną Analizę i opracowany Plan Ubezpieczeniowy;
 - 3) przekazanie Klientowi informacji o Agencji oraz wykonywanej przez niego działalności w zakresie wymaganym przez przepisy prawa, w szczególności ustawę z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz RODO;
 - 4) przesłanie Klientowi, po podaniu przez niego danych kontaktowych w formularzu kontaktowym, raportu zawierającego Analizę i Plan Ubezpieczeniowy oraz:
 - a) warunków umownych (ogólnych lub szczególnych warunków ubezpieczenia, regulaminów), na podstawie których pomiędzy Klientem a Ubezpieczycielem zawarta może zostać umowa bądź umowy ubezpieczenia, stanowiące Plan Ubezpieczeniowy;
 - b) innych dokumentów związanych z ww. umową lub umowami ubezpieczenia, w szczególności informacji dotyczącej przetwarzania danych osobowych, Karty produktu;
 - 5) umożliwienie Klientowi kontaktu z osobą wykonującą czynności agencyjne (OFWCA), za pośrednictwem której możliwe jest otrzymanie dodatkowych informacji wymaganych przez Klienta oraz zawarcie ww. umowy lub umów ubezpieczenia;
 - 6) umożliwienie wyrażania przez Klienta zgód marketingowych.
2. Do zawarcia umowy lub umów ubezpieczenia, o których mowa powyżej, nie dochodzi za pośrednictwem Aplikacji.

§ 5

Wymagania techniczne niezbędne do korzystania z Usług

1. W celu odbierania wiadomości email przekazywanych drogą elektroniczną niezbędne jest spełnienie następujących wymagań:
 - 1) posiadanie aktywnego i poprawnie skonfigurowanego konta poczty elektronicznej;
2. posiadanie dostępu do urządzenia połączanego z siecią Internet umożliwiającą dostęp do konta poczty elektronicznej. W celu prawidłowego korzystania z dokumentacji dostarczonej Klientowi w formie elektronicznej, Klient powinien posiadać zainstalowany program Adobe Acrobat Reader w wersji 8 lub wyższej.
3. Dostęp i korzystanie ze wszystkich funkcjonalności Aplikacji możliwe jest dla Klienta:
 - 1) korzystającego z komputera z dostępem do internetu o przepustowości łącza co najmniej 4 megabitów/s;
 - 2) z zainstalowaną jedną z poniższych przeglądarek z włączoną obsługą plików „cookies” oraz JavaScript:
 - 1) Microsoft Internet Explorer 8.0 lub nowszej wersji
 - 2) Mozilla Firefox w wersji 17.0.9 lub nowszej wersji
 - 3) Opera 15 lub nowszej wersji
 - 4) Google Chrome 30 lub nowszej wersji
 - 5) Apple Safari 5.1 lub nowszej wersji
 - 6) Microsoft Edge w wersji 18 lub nowszej wersji

§ 6

Zasady realizacji Usług

1. Usługi świadczone przez Agenta za pośrednictwem Aplikacji wykonywane są w języku polskim, w oparciu o polskie przepisy prawa, które mają zastosowanie do relacji pomiędzy Agentem a Klientem.
2. Klient korzystając z Usług posiada dostęp do **Regulaminu**, w tym znajdujących się w nim informacji o Agencie jako dystrybutorze ubezpieczeń (§2 oraz §7) i informacji dotyczącej przetwarzania danych osobowych Klienta (§8).
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2, dostarczane są Klientowi również wraz z raportem zawierającym Analizę i Plan Ubezpieczeniowy, na przekazany Agentowi adres poczty elektronicznej (e-mail) Klienta podany przez niego w formularzu kontaktowym.
4. Aplikacja umożliwia Klientowi przeprowadzenie Analizy jego potrzeb i wymagań w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, obejmującej finansowanie następstw śmierci lub poważnego zachorowania, oraz zbudowanie na tej podstawie Planu Ubezpieczeniowego.
5. Analiza dostępna jest dla Klientów, którzy w momencie korzystania z Aplikacji mają ukończony 18 i nieukończony 62 rok życia - pierwszym krokiem Analizy jest określenie miesiąca i roku urodzenia Klienta.
6. Analiza odbywa się przy wykorzystaniu formularza, w którym możliwe jest określenie potrzeb i wymagań odnośnie do typu oraz poziomu ochrony ubezpieczeniowej.
7. Każda deklaracja zawarta w formularzu Aplikacji, w oparciu o algorytm zaimplementowany w Aplikacji, powoduje automatyczną konfigurację Planu Ubezpieczeniowego i prezentację szacowanej składki ubezpieczeniowej, dzięki czemu Klient może dostosować zakres oczekiwanej ochrony ubezpieczeniowej do własnych możliwości finansowych.
8. Plan Ubezpieczeniowy, raport i dokumentacja produktowa:
 - 1) Po przeprowadzeniu Analizy, Klient ma możliwość otrzymania raportu ze szczegółowym opisem Planu Ubezpieczeniowego.
 - 2) W celu otrzymania raportu, Klient wypełnienia formularza kontaktowego. W formularzu tym, Klient wskazuje dane

kontaktowe, na które przesłany ma zostać raport, a następnie zatwierdza przesyłkę formularza poprzez akceptację oświadczeń i zgód znajdujących się pod formularzem oraz wciśnięcie przycisku „Zamów szczegółowy raport”.

- 3) Na podany w formularzu adres e-mail zostaną wysłane następujące dokumenty:
 - a) Informacje o Agencji, jako dystrybutorze ubezpieczeń;
 - b) Raport zawierający podsumowanie Analizy oraz szczegółowy Plan Ubezpieczeniowy,
 - c) ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których pomiędzy Klientem a Ubezpieczycielem może zostać zawarta umowa lub umowy ubezpieczenia obejmujące Plan Ubezpieczeniowy,
 - d) niniejszy Regulamin oraz inne dokumenty związane z ww. umowami ubezpieczenia, których dostarczenie Klientowi przed zawarciem tych umów jest konieczne w świetle obowiązujących przepisów prawa.
 - 4) Elementy Planu Ubezpieczeniowego mogą odbiegać od zarejestrowanych potrzeb lub oczekiwań Klienta w związku z przyjętymi przez Ubezpieczyciela brzegowymi parametrami produktów ubezpieczeniowych takich jak: minimalna wysokość składki, minimalna lub maksymalna wysokość sumy ubezpieczenia lub maksymalny okres trwania umowy ubezpieczenia. W takiej sytuacji stosowna informacja zostanie zawarta w przesłanym raporcie.
 - 5) Plan Ubezpieczeniowy ma charakter informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 kodeksu cywilnego.
 - 6) Zamówienie raportu z opisem Planu Ubezpieczeniowego nie stanowi zobowiązania do zawarcia umowy bądź umów ubezpieczenia obejmujących Plan Ubezpieczeniowy, a jedynie przesłanie przez Klienta prośby o kontakt z nim, w celu udzielenia pełnych informacji dotyczących Planu Ubezpieczeniowego oraz dostępnych produktów ubezpieczeniowych.
9. Po otrzymaniu formularza kontaktowego, osoba wykonująca czynności agencyjne zobowiązana jest do nawiązania kontaktu z Klientem w celu omówienia wyników raportu.

§ 7

Postępowanie reklamacyjne / skargowe

1. Pojęcia używane w niniejszej Procedurze oznaczają:
 - 1) **reklamacja** - wystąpienie zawierające zastrzeżenie do Agenta, w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową, skierowane do niego przez Klienta będącego osobą fizyczną, osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej;
 - 2) **skarga** - zastrzeżenie dotyczące działalności Agenta, nie będące reklamacją;
2. Klientowi przysługuje prawo do wniesienia reklamacji/skargi do Agenta. Złożenie reklamacji/skargi niezwłocznie po powzięciu przez osobę składającą reklamację/skargę zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie przez Agenta.
3. Reklamacja/skarga może zostać złożona w każdej jednostce Agenta.
4. Reklamacja/skarga może zostać złożona w formie:
 - 1) pisemnej – za pośrednictwem poczty, kuriera lub pisma złożonego osobiście w siedzibie Agenta;
 - 2) ustnej – telefonicznie, do protokołu, na numer telefonu +48 692-858-437 - wyłącznie w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną;
 - 3) ustnie do protokołu, podczas wizyty w siedzibie Agenta – wyłącznie w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną;
 - 4) elektronicznej, pocztą elektroniczną kierowaną na adres e-mail: reklamacje@discoveria.pl.
5. W celu umożliwienia Agentowi rozpatrzenia reklamacji/skargi oraz przyspieszenia postępowania, reklamacja/skarga powinna zawierać:

- 1) imię i nazwisko (nazwa firmy) osoby wnoszącej reklamację/skarżę;
 - 2) adres osoby wnoszącej reklamację/skarżę;
 - 3) informację, czy wnoszący reklamację żąda otrzymania odpowiedzi drogą elektroniczną, a jeżeli tak – również adres email, na który odpowiedź ma zostać przesłana.
6. Na żądanie osoby wnoszącej reklamację/skarżę, Agent potwierdzi fakt złożenia reklamacji na piśmie lub w inny uzgodniony z nią sposób.
7. Klient jest uprawniony do zgłoszenia reklamacji/skargi przez pełnomocnika.
8. Agent zobowiązany jest do rozpatrzenia reklamacji/skargi niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji / skargi.
9. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie określonym w ust. 8 powyżej, termin rozpatrzenia reklamacji / skargi może ulec wydłużeniu. W takim przypadku Klient zostanie o powyższym poinformowany przez Agenta upływem terminu wskazanego w ust. 8, wskazując przyczyny opóźnienia, okoliczności konieczne do ustalenia oraz przybliżony termin rozpatrzenia reklamacji/skargi, nie dłuższy jednak niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji/skargi.
10. Odpowiedź na reklamacje udzielana jest w postaci papierowej lub:
- 1) w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi – za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, jednakże odpowiedź może zostać dostarczona osobie składającej reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na jej wniosek;
 - 2) w przypadku Klientów będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej – na innym trwałym nośniku informacji w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.
11. Odpowiedź na skargę udzielana jest w formie pisemnej, chyba że ze skarżącym uzgodniono inną formę odpowiedzi. Jeśli życzeniem skarżącego jest otrzymanie odpowiedzi drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail i skarżący wyraził zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, odpowiedź wysyłana jest mu tą drogą.
12. Klientowi będącemu ubezpieczającym, ubezpieczonym lub uprawnionym z umowy ubezpieczenia, będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego, w szczególności w przypadku nieuwzględnienia roszczeń osoby zgłaszającej reklamację w trybie rozpatrywania reklamacji albo niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą osoby zgłaszającej reklamację w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
13. Na wniosek osób, o których mowa w ust. 12, spór z Agentem może zostać poddany pozasądowemu postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów między Klientem a podmiotem rynku finansowego przeprowadzonemu przez Rzecznika Finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl>).

§ 8

Ochrona danych osobowych - AGENT

1. Administratorem danych osobowych Klienta przekazywanych za pośrednictwem Aplikacji jest Agent, to jest Discoveria Sp. z o.o..
2. Z Administratorem można się skontaktować:
 - 1) listownie, wysyłając pismo na adres siedziby Agenta: 03-982 Warszawa; ul. Meissnera 1/3 lok 116;
 - 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres e-mail: rodo@discoveria.pl;
 - 3) telefonicznie, pod numerem: +48 692-858-437
3. Administrator przetwarza dane osobowe Klienta w celu:
 - 1) świadczenia Usług za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość na podstawie umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną, zgodnie z niniejszym Regulaminem - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą niezbędnych do zawarcia i wykonywania umowy, w rozumieniu art. 6 ust. 1 pkt b RODO;

- 2) wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa w zakresie rozpatrywania reklamacji - w przypadku złożenia przez Klienta reklamacji dotyczących Usług świadczonych przez Administratora, w zakresie nie związanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową - podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze w rozumieniu art. 6 ust. 1 pkt c RODO;
- 3) ewentualnie w celu dochodzenia roszczeń lub w ramach obrony przed dochodzonymi roszczeniami Klienta, związanych ze świadczeniem Usług określonych w niniejszym Regulaminie – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora; jakim jest zapewnienie możliwości dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami, w rozumieniu art. 6 ust. 1 pkt f RODO.
4. O ile Klient wyrazi na to zgodę, Administrator będzie przetwarzał dane osobowe Klienta również w celu marketingu produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Ubezpieczyciela lub inne zakłady ubezpieczeń, na rzecz których Agent wykonuje czynności agencyjne (ww. zakłady ubezpieczeń wskazane są w § 2 Regulaminu) – podstawę do przetwarzania danych Klienta stanowi dobrowolna zgoda na przetwarzanie danych osobowych, w rozumieniu art. 6 ust. 1 pkt a RODO.
5. W związku z przetwarzaniem danych osobowych Klienta dla celów świadczenia na jego rzecz Usług określonych w niniejszym Regulaminie, decyzje dotyczące Klienta będą podejmowane w sposób zautomatyzowany (bez wpływu człowieka). Decyzje te będą dotyczyły wstępnej kalkulacji wysokości ceny ochrony ubezpieczeniowej (składki ubezpieczeniowej), która podana zostanie w raporcie. Decyzje będą podejmowane na podstawie podanych przez Klienta danych obejmujących w szczególności datę urodzenia oraz informacji o ilości członków rodziny Klienta. Decyzje będą oparte o profilowanie, tj. automatyczną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego. Zautomatyzowane przetwarzanie danych, w tym profilowanie danych Klienta, umożliwia wstępną kalkulację składki ubezpieczeniowej, jak również może prowadzić do zmiany zakresu ubezpieczenia.
6. Klientowi przysługują następujące uprawnienia związane z przetwarzaniem danych osobowych, w zakresie i na zasadach wynikających z RODO:
 - 1) prawo do wycofania zgody (tam, gdzie podstawą prawną przetwarzania jest zgoda) w dowolnym momencie. Wycofanie zgody nie będzie jednak mieć wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed jej wycofaniem;
 - 2) prawo dostępu do danych osobowych oraz otrzymania ich kopii;
 - 3) prawo sprostowania danych osobowych;
 - 4) prawo usunięcia lub ograniczenia przetwarzania jego danych osobowych;
 - 5) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych;
 - 6) w związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji - prawo do zakwestionowania tej decyzji, prawo do wyrażenia własnego stanowiska oraz wystąpienia o ponowne przeanalizowanie sprawy przez pracownika Administratora i żądania weryfikacji poprawności decyzji, jak również do wyrażenia własnego stanowiska co do decyzji;
 - 7) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego (Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych z siedzibą przy ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa).
7. Następujące kategorie odbiorców mogą uzyskać dostęp do danych osobowych: upoważnieni pracownicy Administratora i podmiotów przetwarzających dane osobowe na zlecenie Administratora. Dane osobowe mogą również zostać ujawnione właściwym podmiotom i organom upoważnionym do przetwarzania tych danych lub do dostępu do tych danych zgodnie z obowiązującym prawem. Ponadto, w przypadku wypełnienia i zatwierdzenia przez Klienta formularza kontaktowego (§ 6 ust. 8 pkt 2 Regulaminu), a tym samym wyrażenia przez niego chęci otrzymania propozycji umowy lub umów ubezpieczenia dopasowanych do jego potrzeb i wymagań wskazanych w Aplikacji - dane osobowe Klienta zostaną udostępnione Ubezpieczycielowi (więcej informacji o przetwarzaniu danych przez Ubezpieczyciela dostępnych jest na jego stronie internetowej: www.axa.pl w zakładce „Dane osobowe”) w zakresie niezbędnym do podjęcia działań przed zawarciem ww. Umowy lub umów.
8. Długość okresu przechowywania danych osobowych przez Administratora zależy od celu ich przetwarzania oraz przepisów prawa, które stanowią podstawę prawną przetwarzania. Administrator będzie przechowywał dane:
 - 1) do momentu wycofania zgody przez Klienta – jeżeli podstawą przetwarzania jest zgoda Klienta;
 - 2) do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu świadczenia Usług za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość na podstawie umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną, zgodnie z niniejszym Regulaminem - jeżeli podstawą przetwarzania jest umowa o świadczenie usług drogą elektroniczną;
 - 3) przez okres niezbędny do wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa – jeżeli podstawą przetwarzania jest obowiązek prawny;

- 4) przez okres umożliwiający realizację prawnie uzasadnionego interesu Administratora lub do momentu zgłoszenia skutecznego sprzeciwu wobec przetwarzania – jeżeli podstawą przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes Administratora.
9. Podanie danych osobowych w celu korzystania z Usług świadczonych przez Agenta za pośrednictwem Aplikacji jest niezbędne do umożliwienia Agentowi realizacji tych Usług. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.
10. Dane osobowe Klienta nie będą przetwarzane w państwach spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG), ani przekazywane do państw spoza EOG.

§ 9

Ochrona praw własności intelektualnej

1. Regulamin oraz Aplikacja zawiera treści chronione prawem autorskim, prawem własności intelektualnej, w szczególności znaki towarowe oraz inne dobra niematerialne będące przedmiotem ochrony. Treści te nie mogą być powielane ani rozpowszechniane bez zgody Agenta.
2. Klient zobowiązuje się do wykorzystywania wszystkich treści, które są prezentowane w Aplikacji, włącznie do własnego użytku.

§ 10

Postanowienia końcowe

1. Agent nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z podania przez Klienta nieprawdziwych, nieprawidłowych, niekompletnych informacji, jak również za skutki podania danych osób trzecich bez ich zgody lub wiedzy. Za skutki wynikające z podania nieprawdziwych, nieprawidłowych, niekompletnych informacji lub podania danych osób trzecich bez ich zgody lub wiedzy wyłączną odpowiedzialność ponosi Klient.
2. Postanowienia Regulaminu mogą zostać zmienione przez Agenta. W razie zmiany ww. postanowień, zmieniony Regulamin zostanie umieszczony na stronie w Aplikacji.
3. Regulamin wchodzi w życie w 25.06.2020 r.

Załącznik do Umowy Agencyjnej Nr 2/DSZ/0000341831/AG/7067 z dnia 29.11.2018r.

Pełnomocnictwo

AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (00-867) przy ulicy Chłodnej 51, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy – Sąd Gospodarczy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000041216, posiadająca kapitał zakładowy w wysokości 444.440.000,00 złotych – wpłacony w całości, NIP 521-10-36-859, reprezentowana przez:

Kierownik Działu Koordynacji Sprzedaży

Anna Jewtiejew

Specjalista ds. Wsparcia Sprzedaży

Katarzyna Dotka

niniejszym udziela,

DISCOVERIA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ z siedzibą WARSZAWA, UL. MEISSNERA 1/3 m. 116, 03-982 WARSZAWA, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez SĄD REJONOWY DLA M.ST. WARSZAWY W WARSZAWIE. XIII WYDZ. GOSP. KRS pod numerem KRS 0000341831, NIP 113-27-82-112, do rejestru pośredników ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11233034/A, zwanej dalej „Agentem”

Pełnomocnictwa do wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz AXA Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, zwaną dalej „Towarzystwem”, poprzez wykonywanie czynności faktycznych związanych z pośredniczeniem przy zawieraniu umów ubezpieczenia z Towarzystwem oraz czynności związanych z wykonywaniem umów ubezpieczenia zawartych z Towarzystwem.

Niniejsze pełnomocnictwo nie obejmuje umocowania do:

- 1) zawierania umów ubezpieczenia, w tym wystawiania polis lub innych dokumentów potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia;
- 2) składania jakichkolwiek oświadczeń związanych z zawarciem lub wykonywaniem umów ubezpieczenia, a w szczególności do:
 - a) potwierdzania rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej tymczasowej lub stałej,
 - b) dokonywania jakichkolwiek zmian w treści umów ubezpieczenia, dokonywania jakichkolwiek zmian w treści umów ubezpieczenia, ogólnych warunkach ubezpieczeń lub w innych dokumentach związanych z zawarciem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia, a także do posługiwania się formularzami dokumentów lub innymi materiałami związanymi z wykonywaniem Umowy nie pochodzącymi od Towarzystwa bądź nie zaakceptowanymi przez Towarzystwo,
 - c) dokonywania zmiany terminu płatności lub zmiany wysokości składek ubezpieczeniowych,
 - d) składania oświadczeń woli związanych z akceptacją lub odmową akceptacji roszczeń związanych z zawarciem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia, w tym w zakresie dotyczącym zasadności lub wysokości tych roszczeń,
 - e) składania oświadczeń lub przekazywania klientom informacji, które mogłyby zostać zinterpretowane jako obietnica uprawnień lub korzyści lub zaciągnięcie zobowiązania innego niż określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia, polisie lub w innym dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia, bądź zwolnienie z jakiegokolwiek zobowiązania,
 - f) udzielania rabatów i innych zmian w zakresie płatności składek ubezpieczeniowych;

- 3) przyjmowania jakichkolwiek środków pieniężnych od ubezpieczających, ubezpieczonych i innych uprawnionych z umów ubezpieczenia, chyba że Towarzystwo postanowi inaczej,
- 4) ujawniania osobom trzecim informacji zawartych we wnioskach ubezpieczeniowych, polisach lub innych dokumentach potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia lub z nią związanych;
- 5) zaciągania jakichkolwiek zobowiązań w imieniu Towarzystwa, chyba że Towarzystwo udzieliło Agentowi pełnomocnictwa uprawniającego do zaciągania zobowiązań w jego imieniu;
- 6) reklamowania prowadzonej przez siebie działalności w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy w inny sposób niż określony w Umowie, w tym do posługiwania się materiałami reklamowymi, marketingowymi, w tym kartami wizytowymi, nie pochodzącymi od Towarzystwa bądź nie zaakceptowanymi przez Towarzystwo;
- 7) posługiwania się oznaczeniem oraz nazwą AXA w zakresie innym niż określony w Umowie, chyba że Towarzystwo wyrazi zgodę na podejmowanie takich działań;
- 8) udzielania jakichkolwiek pełnomocnictw lub upoważnień w imieniu Towarzystwa, z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 3 Umowy;
- 9) prowadzenia działalności agencyjnej na rzecz Towarzystwa po odwołaniu lub wygaśnięciu Pełnomocnictwa.

Agent nie może udzielać dalszych pełnomocnictw.

Pełnomocnictwo niniejsze pozostaje w pełni skuteczne do chwili jego odwołania albo wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy agencyjnej.

Warszawa, dnia 05.12.2018 r.

Towarzystwo:

Kierownik Działu Koordynacji Sprzedaży

Anna Jewlijeva

Specjalista ds. Wsparcia Sprzedaży

Katarzyna Dotka



31973

MetLife I UnZiR S.A.
ul. Przemysłowa 26
00-450 Warszawa
T. +48 22 523 50 00
F. +48 22 523 54 44

2019-01-04
32679 000031973
DISCOVERIA SP.Z O.O

PEŁNOMOCNICTWO

Działając na mocy Pełnomocnictwa udzielonego mi przez MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A., z siedzibą w Warszawie przy ul. Przemysłowej 26, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000028131 przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 526-030-50-06, wysokość kapitału zakładowego: 21 490 000,00 złotych, wpłacony w całości (zwaną dalej „Towarzystwem”), niniejszym udzielam firmie:

DISCOVERIA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

zwanej dalej „Agentem”,

wpisanej do Rejestru agentów ubezpieczeniowych pod numerem:

11233034/A

Pełnomocnictwa do pośredniczenia w imieniu Towarzystwa, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, przy zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia określonych w załączniku do Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2018 r., 999 t.j.) w dziale I „ubezpieczenia na życie” grupy 1-5 oraz do zawierania umów ubezpieczenia w dziale I „ubezpieczenia na życie” grupy 1-5 o maksymalnej sumie ubezpieczenia 1 000 000,00 zł. (słownie: jeden milion złotych), pod warunkiem, iż zgodnie z ofertą produktową Towarzystwa umowy te są zawierane bezpośrednio przez Agenta.

Powyższe Pełnomocnictwo:

- zostało udzielone na czas nieoznaczony i może być w każdym czasie odwołane lub zmienione;
- wygasa z dniem rozwiązania Umowy agencyjnej łączącej Towarzystwo oraz Agenta;
- nie daje prawa do udzielania dalszych pełnomocnictw w zakresie umocowania w nim określonego;
- odwołuje wszystkie uprzednio udzielone pełnomocnictwa w zakresie w nim określonym.

Warszawa, dnia 16.11.2018

Za Towarzystwo:

Iwona Smoleńska

(na podstawie pełnomocnictwa z dnia 01.06.2018 r.)

Pełnomocnictwo_pośrednik_102018