

UPOWAŻNIENIE

Działając w imieniu **Phinance S.A.** z siedzibą w Poznaniu, zwaną dalej **Agentem**, niniejszym upoważniam Panią/Pana:

ALEKSANDRA MONIKA KOWALSKA

Legitymującą/ego się numerem PESEL '90032006381

nr w rejestrze agentów ubezpieczeniowych 11589335/P

(OFWCA)

do wykonywania w imieniu Agent, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi Phinance oraz Towarzystwa, czynności agencyjnych na rzecz **Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie (Towarzystwo)**, poprzez:

- 1) zawierania w imieniu i na rzecz ERGO Hestii, na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, umów ubezpieczenia w zakresie ubezpieczeń I działu (dalej: „Dział I”) załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, wymienionych w rozdziałach 2 i 3 poniżej,
- 2) wykonywania czynności przygotowawczych, zmierzających do zawarcia umów ubezpieczenia, w tym przyjmowania od klientów wypełnionych elektronicznie, za pośrednictwem systemu iHestia lub systemu Syriusz wniosków o indywidualne lub grupowe ubezpieczenie z Działu I oraz przekazywania tych wniosków ERGO Hestii, zgodnie z zaleceniami Phinance oraz Towarzystwa,
- 3) przedstawianie klientom aktualnej oferty ERGO Hestii, możliwej do wygenerowania z systemu Syriusz oraz potwierdzania objęcia ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy grupowego ubezpieczenia na życie Hestia Razem, na podstawie obowiązujących w chwili przystąpienia Warunków Ubezpieczenia, poprzez wystawianie certyfikatów za pomocą tego systemu,
- 4) zawieranie – wyłącznie z wykorzystaniem systemu Syriusz – w imieniu ERGO Hestii umów grupowego ubezpieczenia na życie pracowników i ich rodzin Hestia Rodzina oraz dodatkowych do tego produktu umów, takich jak: Medi Plan, Medical Assistance, Global Doctors, Ubezpieczenia Ryzyk Związanych z Wykonywaniem Zawodu Nauczyciela, na podstawie obowiązujących w chwili zawarcia danej umowy ubezpieczenia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, w przypadku, gdy ubezpieczającym jest przedsiębiorca zatrudniający, nie mniej, niż 2 (dwie) i nie więcej, niż 100 (sto) osób,
- 5) zawieranie – wyłącznie z wykorzystaniem systemu iHestia – w imieniu ERGO Hestii umów indywidualnego ubezpieczenia na życie ERGO 4 oraz ubezpieczenia Global Doctors, na podstawie obowiązujących w chwili zawarcia danej umowy ubezpieczenia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia,
- 6) potwierdzanie faktu dokonania cesji praw z indywidualnej umowy ubezpieczenia, pod warunkiem oznaczenia tego w systemie iHestia i wydania klientowi dokumentacji możliwej do wygenerowania przez ten system w przedmiotowym zakresie,

w ramach dział i grup ubezpieczeń, limitu sum ubezpieczenia/sum gwarancyjnych oraz obszaru działania Agent, określonych w pełnomocnictwie udzielonym Phinance przez Towarzystwo, którego kopia udostępniona jest na stronie internetowej www.phinance.pl, a także do przetwarzania danych osobowych klientów Towarzystwa w zakresie niezbędnym do wykonywania ww. czynności agencyjnych.

Niniejsze upoważnienie nie obejmuje umocowania do:

- 1) przyjmowania od klientów składek ubezpieczeniowych oraz jakichkolwiek innych opłat z tytułu ubezpieczeń na życie,
- 2) zmiany warunków ubezpieczenia,
- 3) stosowania jakichkolwiek zniżek w składkach ubezpieczeniowych w stosunku do obowiązujących składek taryfowych, chyba, że zostały przekazane przez Towarzystwo zasady, na jakich zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Towarzystwa, jest to możliwe,
- 4) wystawiania duplikatów polis czy certyfikatów, z wyjątkiem sytuacji określonych w pełnomocnictwie udzielonym Phinance przez Towarzystwo, którego kopia udostępniona jest na stronie internetowej www.phinance.pl,
- 5) zawierania grupowych umów ubezpieczenia odbiegających od postanowień wskazanych w pełnomocnictwie udzielonym Phinance przez Towarzystwo, którego kopia udostępniona jest na stronie internetowej www.phinance.pl,
- 6) zawierania indywidualnych umów ubezpieczenia odbiegających od postanowień wskazanych w pełnomocnictwie udzielonym Phinance przez Towarzystwo, którego kopia udostępniona jest na stronie internetowej www.phinance.pl,
- 7) nanoszenia jakichkolwiek odrębnych dopisków lub zmian na wydrukach polis czy certyfikatów oraz dodatkowych dokumentach przekazywanych klientowi za wyjątkiem odrębnego uzupełnienia informacji, danych w miejscu do tego przeznaczonym (np. podpis),
- 8) występowania w roli pełnomocnika ubezpieczającego przy zawieraniu umowy grupowego ubezpieczenia na życie Hestia Razem,
- 9) obejmowania ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczonego, jeśli w imieniu i na rzecz Ubezpieczonego działa pełnomocnik, z uwagi na brak możliwości dokonania rzetelnej oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz prawidłowego zweryfikowania potrzeb i wymagań ubezpieczeniowych Ubezpieczonego,
- 10) zawierania umowy ubezpieczenia, jeśli w imieniu i na rzecz Ubezpieczającego, będącego osobą fizyczną, działa pełnomocnik, z uwagi na brak możliwości realizowania obowiązków nałożonych ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub brak możliwości dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego,
- 11) udzielania jakichkolwiek pełnomocnictw lub upoważnień w imieniu Agent,
- 12) wykonywania czynności agencyjnych po odwołaniu lub wygaśnięciu niniejszego upoważnienia.

Upoważnienie obowiązuje od dnia **22.05.2026**. Upoważnienie może być w każdym czasie odwołane. Upoważnienie wygasa na skutek wykreślenia OFWCA z rejestru agentów ubezpieczeniowych, jako osoby wykonującej czynności agencyjne na rzecz Towarzystwa, a także wypowiedzenia lub wygaśnięcia umowy, na podstawie której OFWCA wykonuje w imieniu Agent Ubezpieczeniowego czynności agencyjne na rzecz Towarzystwa. Po odwołaniu lub wygaśnięciu upoważnienia OFWCA zobowiązany jest niezwłocznie zwrócić niniejszy dokument upoważniania. Z dniem wydania niniejszego upoważnienia wygasają wszelkie inne upoważnienia wcześniej udzielone Upoważnionemu do wykonywania czynności na rzecz Towarzystwa.

W imieniu Agent

Z upoważnienia

Ewelina Wach