

ANALIZA POTRZEB KLIENTA

Dobrowolne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej agenta wyłącznego z tytułu roszczeń regresowych

1. Czy jest Pani/Pan zainteresowana/y zawarciem umowy dobrowolnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej agenta wyłącznego z tytułu roszczeń regresowych przysługujących (w świetle art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń) zakładowi ubezpieczeń wobec agenta wyłącznego? ☐ TAK ☐ NIE

Jeżeli oznaczono „TAK” prosimy uzupełnić dalszą część dokumentu.

2. Wykonuję czynności agencyjne jako:

- | | | |
|----|--|---|
| A. | <p>✓ Agent ubezpieczeniowy wykonujący czynności agencyjne na rzecz wyłącznie jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.</p> | ☐ TAK ☐ NIE |
| B. | <p>✗ Agent ubezpieczeniowy wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.</p> | ☐ TAK ☐ NIE |
| | <p>✗ Agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające wykonujący czynności agencyjne na rzecz jednego lub więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.</p> | ☐ TAK ☐ NIE |
| | <p>✗ Podmiot mający siedzibę lub miejsce zamieszkania w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej, wykonujący działalność agencyjną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział lub w inny sposób niż przez oddział, w ramach swobody świadczenia usług.</p> | ☐ TAK ☐ NIE |
| | <p>✗ Agent ubezpieczeniowy wykonujący czynności agencyjne wyłącznie na rzecz TUZ Ubezpieczenia w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.</p> | ☐ TAK ☐ NIE |

* w przypadku wyboru w pozycji „A” odpowiedzi „TAK”, w zakresie pozycji „B” oznaczonych kolorem czerwonym lub „✗” - nie jest możliwe zawarcie umowy dobrowolnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej agenta wyłącznego z tytułu roszczeń regresowych

3. Czy poszukuje Pan/Pani ochrony ubezpieczeniowej obejmującej odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego* względem Uprawnionego zakładu ubezpieczeń* z tytułu Szkody* powstałej w wyniku Uchybienia* Ubezpieczonego popełnionego w związku z wykonywaniem przez Ubezpieczonego na rzecz tego zakładu ubezpieczeń Czynności agencyjnych*? ☐ TAK ☐ NIE

4. Czy poszukuje Pan/Pani ochrony ubezpieczeniowej obejmującej odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego* względem Uprawnionego zakładu ubezpieczeń* z tytułu Szkody* powstałej w wyniku Uchybienia* Pracownika* popełnionego w związku z wykonywaniem przez Pracownika* na rzecz tego zakładu ubezpieczeń Czynności agencyjnych*? ☐ TAK ☐ NIE

5. Czy potrzebuje Pan/Pani ustalenia w umowie ubezpieczenia Dodatkowego okresu zgłaszania roszczeń*:
Uwaga: dodatkowy okres zgłaszania roszczeń nie ma zastosowania do Umów ubezpieczenia grupowego. ☐ TAK ☐ NIE

☒ Właściwie zakreślić

*

Agent ubezpieczeniowy – Przedsiębiorca, inny niż agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, wykonujący działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z zakładem ubezpieczeń i wpisany do Rejestru agentów ubezpieczeniowych.

Czynności agencyjne – wykonywane przez Agent ubezpieczeniowego czynności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, na rzecz zakładu ubezpieczeń.

Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń – dodatkowy okres na zgłoszenie TUZ Ubezpieczenia Wypadku ubezpieczeniowego, uzgodniony przez strony Umowy ubezpieczenia i wskazany w dokumencie potwierdzającym zawarcie Umowy ubezpieczenia (polisie).

Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń rozpoczyna się bezpośrednio od następnego dnia po zakończeniu Okresu ubezpieczenia [wskazanego w dokumencie potwierdzającym zawarcie Umowy ubezpieczenia (polisie)] pod warunkiem, że:

- a) nie została zawarta kolejna Umowa ubezpieczenia,
- b) albo kolejna Umowa ubezpieczenia została zawarta – bez zachowania ciągłości Okresu ubezpieczenia – na kolejny 12 miesięczny Okres ubezpieczenia. Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń nie ma zastosowania do Umów ubezpieczenia grupowego.

Okres ubezpieczenia – okres wskazany w dokumencie potwierdzającym zawarcie Umowy ubezpieczenia (polisie), określający początek i koniec obowiązywania Umowy ubezpieczenia i ochrony ubezpieczeniowej; Okres ubezpieczenia może ulec zakończeniu przed datą wskazaną w dokumencie potwierdzającym zawarcie Umowy ubezpieczenia (polisie) w przypadkach określonych w OWU lub dokumencie potwierdzającym zawarcie Umowy ubezpieczenia (polisie).

OWU – ogół warunków ubezpieczenia dobrowolne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej agenta wyłącznego z tytułu roszczeń regresowych, zatwierdzone uchwałą Zarządu TUZ Ubezpieczenia nr U/84/2026 z dnia 27 maja 2026 r.

Poszkodowany z umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej –

- a) klient w rozumieniu art. 3 pkt. 10 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń,
- b) osoba uprawniona z umowy ubezpieczenia innej niż zawarta na podstawie niniejszych OWU lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej, nie będący/a Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym w ramach zawartej Umowy ubezpieczenia lub Uprawnionym zakładem ubezpieczeń, który/a doznał/a szkody w wyniku Uchybienia Ubezpieczonego lub Pracowników w związku z wykonywaniem Czynności agencyjnych.

Pracownik – osoba fizyczna, przy pomocy której Ubezpieczony wykonuje Czynności agencyjne zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zatrudniona przez Ubezpieczonego na podstawie umowy o pracę.

Roszczenie – zgłoszenie Uprawnionego zakładu ubezpieczeń (w tym pozew skierowany na drodze postępowania sądowego) skierowane odpowiednio:

- a) do Ubezpieczonego z żądaniem naprawienia przez Ubezpieczonego Szkody,
- b) do TUZ Ubezpieczenia z żądaniem zwrotu odszkodowania wypłaconego przez Uprawniony zakład ubezpieczeń w związku z powstaniem w myśl art. 20 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń odpowiedzialności Uprawnionego zakładu ubezpieczeń względem Poszkodowanego z umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej, stanowiącego równowartość Szkody.

Szkoda – szkoda majątkowa (uszczerbek majątkowy) poniesiona przez Uprawniony zakład ubezpieczeń wskutek Uchybienia popełnionego przez Ubezpieczonego lub jego Pracowników w związku z wykonywaniem Czynności agencyjnych, skutkującego powstaniem, w myśl art. 20 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, odpowiedzialności Uprawnionego zakładu ubezpieczeń względem Poszkodowanego z umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej.

Ubezpieczony – Agent ubezpieczeniowy wskazany w dokumencie potwierdzającym zawarcie Umowy ubezpieczenia (polisie), wykonujący Czynności agencyjne na rzecz wyłącznie jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, objęty ochroną ubezpieczeniową (zwany również jako „Agent wyłączny”).

Uchybienie – działanie Ubezpieczonego lub Pracownika w Okresie ubezpieczenia lub zaniechanie działania Ubezpieczonego lub Pracownika w tym okresie, które miało związek z wykonywaniem przez Ubezpieczonego lub Pracownika Czynności agencyjnych, skutkujące powstaniem w myśl art. 20 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń odpowiedzialności Uprawnionego zakładu ubezpieczeń wobec Poszkodowanego z umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej; W przypadku Uchybienia polegającego na zaniechaniu działania Ubezpieczonego lub Pracownika w razie wątpliwości uznaje się, że miało ono miejsce w ostatnim dniu, w którym zaniechanie działania mogłoby nastąpić, aby zapobiec powstaniu zdarzenia powodującego w myśl art. 20 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń odpowiedzialności Uprawnionego zakładu ubezpieczeń względem Poszkodowanego z umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej.

Umowa ubezpieczenia – umowa ubezpieczenia zawarta na podstawie OWU.

Uprawniony zakład ubezpieczeń – zakład ubezpieczeń, który zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń ponosi odpowiedzialność za szkodę wyrządzoną przez Ubezpieczonego lub Pracownika w związku z wykonywaniem na rzecz tego zakładu Czynności agencyjnych.

Wypadek ubezpieczeniowy – Roszczenie zgłoszone w Okresie ubezpieczenia lub w Dodatkowym okresie zgłaszania roszczeń odpowiednio przez Uprawniony zakład ubezpieczeń lub przez Ubezpieczonego z tytułu Uchybień, które miały miejsce w Okresie ubezpieczenia; W przypadku zachowania ciągłości Okresu ubezpieczenia ustala się, że Roszczenia zgłoszone w okresie obowiązywania kolejnej Umowy ubezpieczenia (kolejnym Okresie ubezpieczenia) z tytułu Uchybień popełnionych po Dacie Początkowej będą podlegać rozpatrywaniu pod warunkiem, że warunki ubezpieczenia wynikające z kolejno zawartej Umowy ubezpieczenia nie uległy zmianie oraz że przy zawarciu kolejnej Umowy ubezpieczenia została zachowana ciągłość Okresu ubezpieczenia.

.....
miejscowość, data.....
podpis i pieczęć dystrybutora ubezpieczeń.....
podpis i pieczęć
imienna Ubezpieczającego/Ubezpieczonego