

Akademia Szkoleniowa ubezpieczenia PZU Multi Kapitał
Zasady Uczestnictwa w Akademii Multi Kapitał dla Alior Banku SA

I. ZASADY OGÓLNE

1. Akademia Multi Kapitał jest programem szkoleniowym dla Bankierów Klienta Private Banking, Oddziałów Premium, Mini Premium, Uniwersalnych oraz Dyrektorów Oddziałów Private Banking, Premium, Mini Premium, Uniwersalnych Alior Banku SA (dalej „Bank”), którzy systematycznie realizują cele biznesowe określone przez Bank i podnoszą swoją wiedzę oraz jakość obsługi Klienta Banku.
2. Organizatorem Akademii Multi Kapitał jest Alior Bank SA.
3. Partnerami Akademii są:
 - PZU Życie SA,
 - TFI PZU SA,
 - Skarbiec TFI,
 - Union Investment TFI,
 - Investors TFI,
 - Money Makers TFI,
4. Celem Akademii Multi Kapitał jest pogłębienie wiedzy Bankierów Klienta Private Banking, Oddziałów Premium, Mini Premium, Uniwersalnych oraz Dyrektorów Oddziałów Private Banking, Premium, Mini Premium, Uniwersalnych pracowników Banku (dalej „Uczestnicy”) z zakresu ubezpieczenia PZU Multi Kapitał, ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, rynków finansowych i jakości obsługi klienta.
5. Bank zastrzega sobie prawo do modyfikowania Zasad Uczestnictwa w każdym czasie pod warunkiem, iż nie naruszają one nabytych uprawnień przez Uczestników Akademii Multi Kapitał.
6. W przypadku zmian Zasad Uczestnictwa Bank zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Uczestników o wprowadzonych zmianach.
7. Uczestnikami Akademii Multi Kapitał mogą być Bankierzy Klienta Private Banking, Oddziałów Premium, Mini Premium, Uniwersalnych oraz Dyrektorzy Oddziałów Private Banking, Premium, Mini Premium, Uniwersalnych, pozostający w stosunku pracy i niebędący w okresie wypowiedzenia z Bankiem. Uczestnikami Akademii Multi Kapitał mogą być pracownicy Banku nowo zatrudnieni w okresie trwania Akademii Multi Kapitał.
8. Akademia Multi Kapitał składa się z dwóch części:
 - a) regionalne szkolenia uczestników – jednodniowe sesje szkoleniowe organizowane przez Alior Bank odbywającej się po jednej w każdym regionie. Sesja szkoleniowa jest obowiązkowa dla osób biorących udział w Akademii. Podczas tej części Akademii Partnerzy przeprowadzą szkolenia dla uczestników z obsługi klienta w zakresie rynków finansowych i produktów inwestycyjnych.
 - b) szkolenie zagraniczne – 4 – dniowe szkolenie zagraniczne odbywające się w lokalizacji związanej z funkcjonowaniem globalnych rynków finansowych. Podczas tej części Akademii uczestnicy będą mieli możliwość bezpośredniego poznania lokalnych zasad funkcjonowania danego rynku finansowego.
9. Do kwalifikacji Uczestnika do 2 części Akademii (szkolenie zagraniczne) niezbędne będzie odbycie pierwszej części Akademii (regionalne szkolenie uczestników), osiągnięcie poziomu sprzedaży ubezpieczenia PZU Multi Kapitał określonego w pkt.II.3. oraz zdanie Testu Wiedzy z wynikiem co najmniej 70% prawidłowych odpowiedzi.
10. Bank odmówi udziału w Akademii tym Uczestnikom, którzy osiągną wyniki uprawniające do wzięcia udziału w szkoleniu w sposób sprzeczny z prawem, niezgodnie z zasadami współżycia społecznego, regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku lub niniejszych zasadach, w szczególności poprzez sprzedaż ubezpieczenia PZU Multi Kapitał w sposób nieadekwatny do potrzeb i oczekiwań klienta.
11. Organizator może zmienić czas i miejsce szkolenia, z przyczyn od niego niezależnych.

II. SZCZEGÓŁOWE ZASADY UCZESTNICTWA W AKADEMII MULTI KAPITAŁ

1. Akademia Multi Kapitał rozpoczyna się w dniu 1 maja 2018 r. i kończy się w dniu zakończenia drugiej części Akademii („Okres trwania Akademii”). Termin drugiej części Akademii zostanie podany do wiadomości uczestników do 30.11.2018r.
2. Na potrzeby Akademii Multi Kapitał wolumen sprzedaży Produktu Multi Kapitał będzie liczony z zawartych i opłaconych nowych polis oraz dopłat do istniejących polis w okresie od 01.05.2018r. do 14.12.2018r. z mechanizmem netowania polis tj. z wyłączeniem polis odstąpionych lub wykupionych w okresie od 1.05.2018 do

14.12.2018 r. Wolumen składki przyjęty w walucie innej niż PLN, zostanie przeliczony po kursie średnim z dnia 14.12.2018 r. Wolumen sprzedaży Dyrektora liczony jest jako suma wolumenu sprzedaży Bankierów w podległej danemu Dyrektorowi placówce.

3. Poziom wolumenu sprzedaży Produktu Multi Kapitał kwalifikujący Uczestnika do udziału w Teście Wiedzy jest następujący:

- dla Bankierów Klienta Private Banking: 2,5 mln PLN Multi Kapitał,
- dla Dyrektorów Oddziałów Private Banking: 5,0 mln PLN Multi Kapitał,
- dla Bankierów w Oddziałach Premium: 1,5 mln PLN Multi Kapitał,
- dla Dyrektorów Oddziałów Premium: 3,0 mln PLN Multi Kapitał,
- dla Bankierów w Oddziałach Mini Premium: 1,0 mln PLN Multi Kapitał,
- dla Dyrektorów Oddziałów Mini Premium: 2,0 mln PLN Multi Kapitał
- dla Bankierów w Oddziałach Uniwersalnych: 0,5 mln PLN Multi Kapitał,
- dla Dyrektorów Oddziałów Uniwersalnych: 1,0 mln PLN Multi Kapitał.

4. W drugiej części Akademii (szkoleniu zagranicznym) może wziąć udział:

- 1) maksymalnie 22 Bankierów,
 - w tym:
 - maksymalnie 3 Bankierów Klienta Private Banking
 - maksymalnie 10 Bankierów Oddziałów Premium Banku,
 - maksymalnie 6 Bankierów Oddziałów Mini Premium Banku,
 - maksymalnie 3 Bankierów Oddziałów Uniwersalnych.
- 2) 3 Dyrektorów Oddziałów Premium,
- 3) 2 Dyrektorów Oddziałów Mini Premium,
- 4) 1 Dyrektor Oddziałów Uniwersalnych,
- 5) 1 Dyrektor Oddziału Private Banking,

5. Termin, lokalizacja oraz program pierwszej części Akademii (regionalne szkolenie uczestników) zostanie podany do wiadomości uczestników do 01.06.2018 r. Termin, lokalizacja oraz program drugiej części Akademii (szkolenie zagraniczne) zostaną podane do wiadomości Uczestników do 30.11.2018 r.

6. O zakwalifikowaniu się do udziału w drugiej części Akademii (szkolenie zagraniczne), w pierwszej kolejności decyduje wynik Testu Wiedzy, a następnie kolejność osiągnięcia wolumenu sprzedaży Produktu Multi Kapitał kwalifikująca do udziału w Teście Wiedzy. Udział uczestnika w Teście Wiedzy będzie jednoznaczny z wyrażeniem zgody na wzięcie udziału w drugiej części Akademii.

7. Warunkiem koniecznym do udziału w Akademii jest odbycie sesji szkoleniowej w podległym regionie. W przypadku braku takiej możliwości uczestnik może odbyć sesję szkoleniową w innym regionie.

8. Lista Uczestników drugiej części Akademii (szkolenie zagraniczne) zostanie opublikowana do 31.01.2019 r.

9. W przypadku, jeśli pomiędzy dniem ogłoszenia listy Uczestników a dniem rozpoczęcia drugiej części Akademii (szkolenie zagraniczne) zostanie rozwiązana umowa o pracę lub Uczestnik znajdzie się w okresie wypowiedzenia, jego udział w szkoleniu przypadnie kolejnej osobie spełniającej kryteria Akademii.

10. W przypadku osiągnięcia identycznego wyniku Testu Wiedzy przez kilku Uczestników o zakwalifikowaniu do udziału w drugiej części Akademii (szkolenie zagraniczne) będzie decydował wolumen sprzedaży ubezpieczenia PZU Multi Kapitał danego Uczestnika.

11. W przypadku, gdy liczba osób zakwalifikowanych do wzięcia udziału w drugiej części Akademii (szkolenie zagraniczne) na podstawie wyników Testu Wiedzy będzie niższa niż maksymalna liczba Uczestników przewidziana niniejszymi Zasadami, wówczas Bank w porozumieniu z Partnerami może obniżyć minimalny próg prawidłowych odpowiedzi w Teście Wiedzy kwalifikujący Uczestnika do udziału w szkoleniu zagranicznym.

12. Termin oraz warunki przeprowadzenia Testu Wiedzy zostaną ogłoszone w styczniu 2019r.

13. Z listy uczestników zostaną wykluczeni pracownicy w przypadku:

1) stwierdzenia przez Departament Audytu, Departament Bezpieczeństwa, Departament Bezpieczeństwa Elektronicznego, Pion Ryzyka lub Departament Zgodności Regulacji nieprawidłowości w pracy Uczestnika,

2) wystąpienia kar regulaminowych,

3) stwierdzenia naruszeń postanowień niniejszego Regulaminu lub innych naruszeń pozostałych regulacji wewnętrznych, w tym w szczególności Instrukcji Zarządzania Konfliktami Interesów.