### Automatyczne wznowienia INTER Lokum w Portalu Agenta



Wersja 1.0

### 1. Opis procesu



- a. Na 6 tygodni przed zakończeniem polisy pierwotnej w aplikacji Portal Agenta pojawi się propozycja przedłużenia umowy ubezpieczenia, przygotowana przez TU INTER Polska S.A.
- b. Propozycja przedłużenia umowy ubezpieczenia widoczna jest w zakładce "polisy i oferty" (podzakładka "wznowienia").
- c. W ciągu 4 tygodni od pojawienia się propozycji przedłużenia Sprzedawca może wykonać następujące czynności:
  - spolisować przygotowaną propozycję przedłużenia umowy ubezpieczenia
  - wysłać przygotowaną propozycję przedłużenia umowy ubezpieczenia DMS-em
  - edytować przygotowaną propozycję przedłużenia umowy ubezpieczenia
  - pozostawić przygotowaną propozycję przedłużenia umowy ubezpieczenia (bez modyfikacji)
  - wystawić nową umowę ubezpieczenia
  - wystawić nową umowę ubezpieczenia i wysłać ją DMS-em.

### Uwaga!!!

w przypadku edytowania oferty przygotowanej przez INTER, system zapisuje nową ofertę/polisę.
Nie ma możliwości wysłania do Klienta automatycznego wznowienia modyfikowanej przez
Sprzedawcę.

 - w przypadku, gdy Sprzedawca wystawi nową polisę dla Klienta (odmienną od oferty przygotowanej przez INTER) należy pamiętać żeby uzupełnić pole "poprzedni numer polisy". W przypadku braku uzupełnienia tego pola, pomimo wystawienia nowej polisy INTER wyśle propozycję odnowienia pocztą.

- w przypadku wysłania oferty DMS-em należy pamiętać, że zablokowanie wysyłki pocztą oferty wygenerowanej przez INTER nastąpi w momencie opłacenia tej oferty przez Klienta.

e. Na 2 tygodnie przed zakończeniem okresu ochrony polisy pierwotnej, system sprawdza czy została wystawiona dla Klienta nowa polisa (lub opłacona w DMS). Jeżeli została wystawiona nowa polisa to wysyłka propozycji przedłużenia umowy ubezpieczenia zostaje zablokowana. Jeżeli nie została wystawiona to system wysyła ofertę przygotowaną przez INTER.

f. 30 dni po zakończeniu po zakończeniu okresu ochrony polisy pierwotnej, oferta przygotowana przez INTER zostaje automatycznie anulowana (znika z zakładki "wznowienia").

### 2. Parametry oferty wznowieniowej i ocena ryzyka

- a. Propozycja przedłużenia umowy ubezpieczenia wygenerowana została na nowych warunkach pakietu INTER Lokum.
- b. Wszystkie oferty przygotowane przez INTER posiadają formę płatności "przelew"
- c. Wszystkie oferty przygotowane przez INTER posiadają ratalność skopiowaną z poprzedniej polisy.
- d. Zniżki specjalne kopiowane są z poprzedniej polisy (do max. poziomu 35%).
- e. Proces automatycznych wznowień dokonuje weryfikacji oceny ryzyka. System w tym procesie może zapisać ofertę ponadkompetencyjną. Do takich przypadków możemy zaliczyć:
  - postanowienia dodatkowe wprowadzone w poprzedniej polisie
  - wykupione ryzyko powodzi w strefie "A" w poprzedniej polisie
  - szkoda na poprzedniej polisie (szkoda powyżej 10 000 PLN lub 3 szkody)
  - wzajemne ubezpieczenie Agentów
  - rodzaj działalności określony w poprzedniej polisie jako "pozostała"

### Uwaga!!!

W sytuacji, gdy w procesie automatycznych wznowień system wygeneruje ofertę ponadkompetenzyjną, ocena ryzyka przeprowadzana jest przez odpowiedniego underwritera (nie ma konieczności kontaktowania się w celu akceptacji oferty).

### 3. Prezentacja zakładki "wznowienia"

a. Dostęp do wznowień z pakietu INTER Lokum jest możliwy po kliknięciu w zakładkę "wznowienia".

Klienci	Polisy i oferty	Kalkulacje	Raporty	Baza Wiedzy	Mój profil	Kontakt
DMS Wzn	owienia Polisy i	oferty		ER Wiadomości		

b. Zakładkę wznowień można podzielić na 3 bloki funkcjonalne

### - filtry

### Filtry

Nr		A
Osoba wystawiająca	Tylko ja 🔹	B
Linia produktowa	Wszystkie linie	<b>)</b> C
Typ daty	Data wystawienia 🔹 🔻	D
Data		
Od	Do	Е
Składka		
Od	Do	F
Dane Klienta		
lmię		G
Nazwisko		H
Nazwa firmy		] I
PESEL		J
NIP		ĸ
	Filtru	]

A - w pole należy wpisać serię i numer oferty wznowieniowej

Uwaga!!!

- w pole wpisujemy następującą konstrukcję danych SERIA (spacja) NUMER

Np. LM\_T 123456, PM\_T 789456, ZM 12346 (nie lm\_t 123456, Lm-t 78945 lub ZM123)

B - opcja dla Sprzedawców posiadających uprawienia "szefa Agencji) Udostępniona możliwość wyszukiwania danych dla każdego Sprzedawcy w strukturze Agencji.

C - użycie tej funkcji daje możliwość zawężania wyszukiwania do konkretnej linii produktowej (np. INTER Lokum, INTER Lekarz).

D - Typ daty – użycie tej funkcji daje możliwość wyszukiwania danych po: dacie wystawienia i dacie początku okresu ochrony

E - Daty – umożliwia wprowadzenie zakresu dat granicznych (dotyczy pkt. 6)

F - Składka – umożliwia wprowadzenie zakresu składek (dotyczy pkt.6)

G,H, I, J, K – Dane Klienta – umożliwia wyszukiwanie propozycji odnowieniowych po danych Ubezpieczającego.

Kod A produktu	Nr <mark>B</mark> dokumentu	Klient C	Początek ochrony <b>D</b>	Data 🗜 wystawienia 🔻	Składka <b>F</b>
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł
DOM	DOR_T 14958177	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł
DOM	DOR_T 14939520	Zidane Rufus	2016-10- 15	2016-09-30	457 zł
DOM	DOR_T 14947671	Klocek Chocek	2016-10- 12	2016-09-27	253 zł
DOM	DOR_T 14947663	Klocek Chocek	2016-10- 12	2016-09-27	264 zł
DOM	DOR_T 14947647	Klocek Chocek	2016-10- 12	2016-09-27	263 zł
DOM	DOR_T 14947639	Klocek Chocek	2016-10- 12	2016-09-27	242 zł
DOM	DOR_T 14940944	Burczymucha Stefan	2016-10- 12	2016-09-27	1 650 zł

#### - szczegóły oferty

- A kod produktu opisuje pakiet, którego dotyczy automatyczne wznowienie
- B nr dokumentu to seria i numer oferty automatycznie wznowionej
- C Klient to podstawowe dane Ubezpieczającego
- D Początek okresu ochrony oferty wznowieniowej
- E Data wystawienia oferty wznowieniowej
- F Składka roczna z oferty wznowieniowej
- funkcje nawigacyjne dedykowane automatycznym wznowieniom

Licznik A	Akcja B	Status	Uwagi
0	Zobacz/ Sprzedaj	Oferta	2
-7	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	wysłana
-7	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	wysłana
-17	Zobacz / Sprzedaj	Polisa	wysłana
-20	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Polisa	wysłana
-20	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Polisa	wysłana
-20	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Oferta	wysłana
-20	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Oferta	wysłana
-20	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	wysłana
-42	Zobacz / Sprzedaj	Oferta do akceptacji	Historia ubezpieczenia - nieuprawnione ubezpieczenie

A – Kolumna licznik wskazuje termin na "ile dni zostało do wysyłki wznowienia z Centrali").

(w przypadku, gdy licznik wskaże wartość ujemną to oznacza, że wysyłka została rozpoczęta)

B – funkcja "Zobacz/Sprzedaj" pozwala zweryfikować wygenerowaną propozycję odnowieniową, spolisować, wysłać DMS-em lub wystawić nową polisę dla Klienta.

C – pole "status" określa, czy oferta nadal jest ofertą, polisą lub ofertą do akceptacji.

W sytuacji, gdy na ofercie ponadkompetencyjnej została dokonana ocena ryzyka, status zmienia się na "oferta"

D – w polu Uwagi umieszczane są dodatkowe informacje dotyczące danej oferty.

W przypadku, gdy zostanie wygenerowana oferta ponadkompetencyjna w polu "uwagi" umieszczony jest powód zawieszenia.

# 4. Zaprezentowanie działania Portalu Agenta na podstawie wybranych przypadków biznesowych

# 1. System przygotował ofertę wznowieniową, a Sprzedawca zdecydował aby Klient otrzymał ją pocztą.

#### <u>Krok 1</u>

W zakładce wznowienia wyszukujemy ofertę wznowieniową dla danego Klient (licznik posiada wartość dodatnią co oznacza, że wysyłka z Centrali nie została jeszcze rozpoczęta)

Wyświetlanie 1 - 20.									
Kod produktu	Nr dokumentu	Klient	Początek ochrony	Data wystawienia 🔻	Składka	Licznik	Akcja	Status	Uwagi
DOM	DOR_T 14964622	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-18	512 zł	0	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł	0	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł	-7	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	wysłana

### <u>Krok 2</u>

Dzięki funkcji "Zobacz/Sprzeda" można zweryfikować zakres przygotowanej przez INTER Oferty.

Kod produktu	Nr dokumentu	Klient	Początek ochrony	Data wystawienia 🔻	Składka	Licznik	Akcja	Status	Uwagi
DOM	DOR_T 14964622	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-18	512 zł	0	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł	0	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł	-7	Zobacz/ Sprzedaj	Oferta	wysłana

### <u>Krok 3</u>

Zakres przygotowanej oferty można sprawdzić na dwa sposoby:

a) Pobierając ofertę do pliku .pdf

Augustyn Augu	Augustyn Augustyński										
Nr klienta	PESEL/NIP	Numer telefonu	E-mail	Adres							
1307791	85091015799	505057450	natalia.kowalska@interpolska.pl	05-800 Pruszków Pruszkowska 1/1							
Edytuj pobi	ERZ PDF POLISUJ	WYŚLIJ DMS									

b) Korzystając z prezentacji kroków sprzedażowych

Zakres ubezpieczenia	Szczegóły oferty	Dane do polisy	Finalizacja
Ubezpieczenie podstawowe			
	* Rodzaj obiektu	Mieszkanie	
Opcje dodatkowe			
	Branża medyczna	NIE	
	Mienie	TAK	
	Odpowiedzialność Cywilna	NIE	
	Nieszczęśliwe Wypadki	NIE	
	Asysta Prawna i OP	NIE	

### <u>Krok 4</u>

Po weryfikacji zakresu ubezpieczenia system po upływie 4 tygodni od końca okresu ochrony poprzedniej polisy uruchamia wysyłkę pocztą (o tym fakcie informuje licznik i pole uwagi)

Kod produktu	Nr dokumentu	Klient	Początek ochrony	Data wystawienia 🔻	Składka	Licznik	Akcja	Status	Uwagi
DOM	DOR_T 14964622	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-18	512 zł	0	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł	0	Zobacz/ Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł	-7	Zobacz/ Sprzedaj	Oferta	wysłana

## 2. System przygotował ofertę wznowieniową, a Sprzedawca zdecydował się ją spolisować i dostarczyć osobiście Klientowi.

### <u>Krok 1</u>

W zakładce wznowienia wyszukujemy ofertę wznowieniową dla danego Klient (licznik posiada wartość dodatnią co oznacza, że wysyłka z Centrali nie została jeszcze rozpoczęta).

Wyświetlanie 1 - 20. N									
Kod produktu	Nr dokumentu	Klient	Początek ochrony	Data wystawienia 🔻	Składka	Licznik	Akcja	Status	Uwagi
DOM	DOR_T 14964622	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-18	512 zł	0	Zobacz/ Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł	0	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł	-7	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	wysłana

### Krok 2

Dzięki funkcji "Zobacz/Sprzedaj" można zweryfikować zakres przygotowanej przez INTER Oferty.

Kod produktu	Nr dokumentu	Klient	Początek ochrony	Data wystawienia 🔻	Składka	Licznik	Akcja	Status	Uwagi
DOM	DOR_T 14964622	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-18	512 zł	0	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł	0	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł	-7	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	wysłana

### <u>Krok 3</u>

Po wybraniu funkcji "Zobacz/Sprzedaj" Sprzedawca ma dostęp do funkcji "polisuj". Wystarczy użyć tej funkcji, a oferta przygotowana przez INTER zostanie spolisowana (Klient nie otrzyma jej pocztą).

Augustyn Augu	Augustyn Augustyński										
Nr klienta	PESEL/NIP	Numer telefonu	E-mail	Adres							
1307791	85091015799	505057450 natalia.kowalska@interpolska.pl 05-800 Pruszków Pruszkowska 1/1									
Edytuj pobi	ERZ PDF POLISUJ	WYŚLIJ DMS									

### <u>Krok 4</u>

Po spolisowaniu oferty, dane dotyczące wznowienia znikną z zakładki "wznowienia" i pojawią się w zakładce "polisy i oferty".

# 3. System przygotował ofertę wznowieniową, a Sprzedawca zdecydował się wysłać ją do Klienta DMS-em.

### <u>Krok 1</u>

W zakładce wznowienia wyszukujemy ofertę wznowieniową dla danego Klient (licznik posiada wartość dodatnią co oznacza, że wysyłka z Centrali nie została jeszcze rozpoczęta).

Wyświetlanie 1 - 20. Na									Następny 🕨
Kod produktu	Nr dokumentu	Klient	Początek ochrony	Data wystawienia 🔻	Składka	Licznik	Akcja	Status	Uwagi
DOM	DOR_T 14964622	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-18	512 zł	0	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł	0	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł	-7	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	wysłana

### <u>Krok 2</u>

Dzięki funkcji "Zobacz/Sprzeda" można zweryfikować zakres przygotowanej przez INTER Oferty.

Kod produktu	Nr dokumentu	Klient	Początek ochrony	Data wystawienia 🔻	Składka	Licznik	Akcja	Status	Uwagi
DOM	DOR_T 14964622	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-18	512 zł	0	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł	0	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł	-7	Zobacz / Sprzedaj	Oferta	wysłana

### <u>Krok 3</u>

Po wybraniu funkcji "Zobacz/Sprzedaj" Sprzedawca ma dostęp do funkcji "wyślij DMS". Wystarczy użyć tej funkcji, a oferta przygotowana przez INTER zostanie wysłana DMS (w przypadku zgody na przesyłanie ofert handlowych drogą elektroniczną)(Klient nie otrzyma jej pocztą w przypadku, gdy Klient opłaci ofertę DMS).

Augustyn Augustyński										
Nr klienta	PESEL/NIP	Numer telefonu	E-mail	Adres						
1307791	85091015799	505057450	natalia.kowalska@interpolska.pl	05-800 Pruszków Pruszkowska 1/1						
EDYTUJ POE	BIERZ PDF POLISUJ	WYŚLIJ DMS								

### <u>Krok 4</u>

Po opłaceniu oferty DMS, dane dotyczące wznowienia znikną z zakładki "wznowienia" i pojawią się w zakładce "polisy i oferty".

4. System przygotował ofertę wznowieniową, a Sprzedawca zdecydował się wystawić inną lub zmodyfikowaną polisę.

### <u>Krok 1</u>

W zakładce wznowienia wyszukujemy ofertę wznowieniową dla danego Klient (licznik posiada wartość dodatnią co oznacza, że wysyłka z Centrali nie została jeszcze rozpoczęta)

Wyświetlanie 1 - 20. Na									Następny 🕨
Kod produktu	Nr dokumentu	Klient	Początek ochrony	Data wystawienia 🔻	Składka	Licznik	Akcja	Status	Uwagi
DOM	DOR_T 14964622	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-18	512 zł	0	Zobacz/ Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł	0	Zobacz/ Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł	-7	Zobacz/ Sprzedaj	Oferta	wysłana

### <u>Krok 2</u>

Dzięki funkcji "Zobacz/Sprzeda" można zweryfikować zakres przygotowanej przez INTER Oferty.

Kod produktu	Nr dokumentu	Klient	Początek ochrony	Data wystawienia 🔻	Składka	Licznik	Akcja	Status	Uwagi
DOM	DOR_T 14964622	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-18	512 zł	0	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14961097	Augustyński Augustyn	2016-11- 02	2016-10-12	512 zł	0	Zobacz/ Sprzedaj	Oferta	
DOM	DOR_T 14960821	Augustyński Augustyn	2016-10- 25	2016-10-10	296 zł	-7	Zobacz <i>i</i> Sprzedaj	Oferta	wysłana

### <u>Krok 3</u>

Po wybraniu funkcji "Zobacz/Sprzedaj" Sprzedawca ma dostęp do funkcji "edytuj". Wystarczy użyć tej funkcji w celu wystawienia nowej polisy. W tej sytuacji system zapiszę nową polisę (na nowym numerze) a wysyłka przygotowanej przez INTER oferty zostanie zablokowana.

Augustyn Augustyński										
Nr klienta	PESEL/NIP	Numer telefonu	E-mail	Adres						
1307791	85091015799	505057450	natalia.kowalska@interpolska.pl	05-800 Pruszków Pruszkowska 1/1						
EDYTUJ	POBIERZ PDF POLISUJ	WYŚLIJ DMS								

### <u>Krok 4</u>

Po spolisowaniu oferty, dane dotyczące wznowienia znikną z zakładki "wznowienia" i pojawią się w zakładce "polisy i oferty".