

## MODYFIKACJA PROCESU GENEROWANIA IK W AZP – KLUCZOWE ZMIANY.

Proces do 18.10.2021	Proces po 18.10.2021
Klient zainteresowany IK otrzymuje od Osoby Obsługującej AZP Wniosek o prawo do skorzystania z IK.	Osoba Obsługująca generuje z AZP Propozycję indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia na życie. Propozycja może zostać doręczona klientowi mailem/ listem zwykłym/ osobiście przez OO.
Klient przesyła do Warty skan dowodu tożsamości wraz z podpisanym Wnioskiem o prawo do IK. Towarzystwo wysyła ofertę IK na adres korespondencyjny klienta.	Propozycja przygotowana jest przez Wartę i zawiera trzy warianty sum ubezpieczenia oraz możliwość skorzystania z pakietu dodatkowego*.
Klient otrzymuje ofertę z 1 wariantem sum ubezpieczenia, bez możliwości rozszerzenia zakresu o dodatkowe ryzyka.	Klient zainteresowany Propozycją IK – wybiera wariant sum ubezpieczenia, pakiet dodatkowy, uzupełnia Wniosek o zawarcie umowy, podpisuje go i wraz z kopią dowodu tożsamości oraz potwierdzeniem wpłaty składki wysyła do Warty.
Klient opłaca składkę w wysokości wskazanej w ofercie. Następuje zawarcie umowy indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia. Warta wysyła polisę.	Zawarcie umowy indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia – Warta wysyła polisę.

\* możliwość skorzystania z pakietu dodatkowego dla klientów do 70 roku życia

### Korzyści dla klienta wynikające z wprowadzenia zmiany:

- ✓ w szybszy sposób otrzymuje cały komplet dokumentów potrzebny do kontynuowania ochrony;
- ✓ może otrzymać Propozycję IK w dogodnej dla siebie formie;
- ✓ może wybrać optymalny wariant ochrony dopasowany do swoich potrzeb;
- ✓ weryfikacja jego tożsamości (kopia dowodu tożsamości) nie jest warunkiem otrzymania Propozycji IK – potrzebna jest tylko do zawarcia umowy.

## Zmiany w AZP w zakresie Indywidualnej Kontynuacji ubezpieczenia (IK) (wdrożenie zmian zaplanowane na dzień 2021-10-18)

### I. Możliwości generowania Propozycji IK w AZP.

Generowanie Propozycji indywidualnej kontynuacji w Aplikacji dla Zakładów Pracy jest możliwe w następujących miejscach:

- Szczegóły listy wystąpień
- Wystąpienia vs IK
- Kartoteka osób
- Rejestracja wystąpienia osoby ubezpieczonej z polisy

#### PRZYPOMINAMY:

W każdym momencie istnieje możliwość pobrania informacji o „przykładowym zakresie ochrony w ramach IK”, która znajduje się na stronie „Szczegóły polisy”.

### II. O czym warto pamiętać:

- Aplikacja AZP daje możliwość wygenerowania propozycji IK do 5 miesięcy od daty wystąpienia ubezpieczonego z polisy.

#### PRZYPOMINAMY:

Jeśli zawarcie IK nastąpi w okresie 3 miesięcy od wystąpienia z ubezpieczenia grupowego – zaliczone zostaną karencje z polisy grupowej.

- Wygenerowanie wniosku o IK w AZP jest możliwe tylko dla osób posiadających numer PESEL.

#### INFORMACJA:

Jeśli klient nie posiada numeru PESEL – prośba o kontakt z infolinią Warty pod numerem 502 308 308 – oferta dla tego klienta zostanie przygotowana przez pracownika Warty.

### III. Generowanie Propozycji o IK przygotowanej przez Wartę:

#### 1. Krok – wskazanie sposobu dostarczenia dokumentów IK klientowi.

Dostępne do wyboru są trzy opcje:

- Na adres email – dokumentacja zostanie wysłana na adres mailowy wskazanym we wniosku o indywidualną kontynuację

#### UWAGA:

Korespondencja zostanie wysłana z adresu mailowego: ik@warta.pl.

- Na adres korespondencyjny Ubezpieczonego – wysyłka dokumentów listem zwykłym, pocztą, na adres wskazany we wniosku o IK

#### UWAGA:

Korespondencja zostanie wysłana centralnie przez Wartę. Średni czas dostarczenia listu zwykłego: tydzień.

- Osobiście – użytkownik AZP drukuje dokumenty Propozycji IK i przekazuje osobie występującej z ubezpieczenia grupowego i zainteresowanej IK

#### PRZYPOMINAMY:

Prawo do skorzystania z IK klient nabywa w momencie przystąpienia do ubezpieczenia grupowego. Wygenerowanie propozycji IK nie jest deklaracją klienta, że skorzysta z tej propozycji.

**Indywidualna kontynuacja**

**Wybór sposobu przekazania dokumentów IK**

- na email Ubezpieczonego
- na adres korespondencyjny Ubezpieczonego
- osobiście



**UWAGA:** nowa funkcjonalność AZP

#### 2. Krok uzupełnienie/ potwierdzenie danych osobowych, kontaktowych oraz adresowych.

Część danych jest zaczytana automatycznie, brakujące powinny zostać uzupełnione przez użytkownika AZP.

**Na tym etapie bardzo prosimy o dokładną weryfikację, czy dane adresowe/kontaktowe (przede wszystkim adres korespondencyjny oraz adres email) zostały wprowadzone prawidłowo. Brak wprowadzenia poprawnych danych może skutkować nie dostarczeniem korespondencji w przypadku wybrania sposobu przekazania dokumentów drogą pocztową lub na adres email.**

#### UWAGA WAŻNE!

Poprawne dane klienta w tym nr telefonu, to sprawny kontakt ze strony Warty z klientem na etapie zawarcia ubezpieczenia (sms z informacją o statusie oferty), jak i na dalszych etapach obsługi polisy (wypłata świadczeń, możliwość skorzystania z dodatkowej ochrony).

#### INFORMACJA:

W przypadku chęci otrzymania przez klienta Propozycji IK drogą mailową – adres mailowy jest polem wymaganym.

Dane adresowe na formularzu nie są uzupełnione domyślnie.

Po zaznaczeniu checkboxa „Wstaw adres z kartoteki osób” do formularza zostaną zaimportowane dane adresowe z systemu Warty. Jeśli w systemie Warty nie ma danych adresowych, zostanie zaprezentowany komunikat informujący o tym braku. Jeśli zostanie zaimportowany tylko adres korespondencyjny lub tylko adres zamieszkania oznacza to, że taki adres widnieje w bazie danych.

Dane osobowe	
Imię:	<input type="text" value="Maja"/>
Nazwisko:	<input type="text" value="Grabina"/>
PESEL:	<input type="text" value="90081773544"/>
Obywatelstwo:	<input type="text" value="Polska"/>
Rodzaj dokumentu tożsamości:	<input type="text" value="Wybierz"/>
Seria i numer dokumentu:	<input type="text"/>
Telefon kontaktowy: *	<input type="text"/>
E-mail: *	<input type="text"/>

  

Adres zamieszkania	
<input type="checkbox"/>	Wstaw adres z kartoteki osób
Kraj:*	<input type="text" value="Wybierz"/>
Kod pocztowy:*	<input type="text"/>
Poczta:	<input type="text"/>
Miejscowość:*	<input type="text"/>
Ulica:*	<input type="text"/>
Numer domu:*	<input type="text"/>
Numer mieszkania:	<input type="text"/>

  

<input checked="" type="checkbox"/>	Adres korespondencyjny taki sam jak adres zamieszkania
-------------------------------------	--

### 3. Krok Formatka z wariantami zakresu podstawowego i dodatkowej umowy ubezpieczenia.

**Uwaga:** nowa sekcja w AZP

PRZYKŁADOWY ZAKRES PODSTAWOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA			
WARIANT	1	2	3
	SUMA UBEZPIECZENIA	10 800,00 zł	11 000,00 zł
SKŁADKA	60,00 zł	63,00 zł	66,00 zł
ZAKRES OCHRONY		WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA	
Zgon ubezpieczonego	10 750,00 zł	10 750,00 zł	10 750,00 zł
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku	10 750,00 zł	10 750,00 zł	10 750,00 zł
Zgon ubezpieczonego na skutek zawału serca	10 750,00 zł	10 750,00 zł	10 750,00 zł
Zgon ubezpieczonego na skutek udaru mózgu	10 750,00 zł	10 750,00 zł	10 750,00 zł
Powstanie trwałego uszczerbku na zdrowiu ubezpieczonego w wyniku wypadku (za 1% trwałego uszczerbku)	440,00 zł	484,00 zł	528,00 zł
Zgon współmałżonka	10 750,00 zł	10 750,00 zł	10 750,00 zł
Zgon rodzica ubezpieczonego	2 150,00 zł	2 150,00 zł	2 150,00 zł
Zgon rodzica małżonka ubezpieczonego	2 150,00 zł	2 150,00 zł	2 150,00 zł
Zgon dziecka	3 225,00 zł	3 225,00 zł	3 225,00 zł
Osierocenie dziecka	4 300,00 zł	4 300,00 zł	4 300,00 zł
Urodzenie dziecka	1 075,00 zł	1 075,00 zł	1 075,00 zł
Zgon noworodka	2 150,00 zł	2 150,00 zł	2 150,00 zł

  

PRZYKŁADOWY ZAKRES DODATKOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA	
SUMA UBEZPIECZENIA	8 000,00 zł
SKŁADKA	5,00 zł
ZAKRES OCHRONY	
WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA	
Dzienne świadczenie szpitalne ubezpieczonego w związku z pobytem w szpitalu w wyniku wypadku	40,00 zł
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego, niezależnie od świadczenia zgon ubezpieczonego i zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku	8 000,00 zł
Operacja ubezpieczonego w wyniku wypadku	1 000,00 zł
Zgon małżonka w wyniku wypadku, niezależnie od świadczenia zgon małżonka	8 000,00 zł
Zgon małżonka w wyniku wypadku komunikacyjnego, niezależnie od świadczenia zgon małżonka i zgon małżonka w wyniku wypadku	8 000,00 zł
Zgon dziecka w wyniku wypadku, niezależnie od świadczenia zgon dziecka	2 400,00 zł

Zaprezentowany powyżej przykład nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, ani też informacji o produkcie w rozumieniu art. 8 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

Wszelkich informacji/ odpowiedzi na pytania i wątpliwości klienta dot. zakresu ochrony ubezpieczeniowej oraz procesu zawarcia, obsługi umowy indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia na życie udzieli infolinia Warty pod numerem 502 308 308 (opłata zgodna z taryfą operatora) lub adresem e-maili [pytaniaIK@warta.pl](mailto:pytaniaIK@warta.pl).

Osoba obsługująca w zakładzie pracy nie jest upoważniona do udzielenia klientowi jakichkolwiek informacji w ww. zakresie.

**Zatwierdź**

Informacje do tej sekcji zaczytywane są z systemu Warty. Warta przygotowała warianty zakresów z wykorzystaniem warunków IK określonych w polisie grupowej i WU dla IK.

#### UWAGA:

Użytkownik AZP nie ma możliwości zmiany zaprezentowanych parametrów Propozycji IK (wariantów SU, zakresów).

W przypadku szczegółowych pytań co do zaprezentowanej Propozycji – klienci mogą zwrócić się:

- bezpośrednio na infolinię Warty,
- wysyłając maila na adres: [pytaniaIK@warta.pl](mailto:pytaniaIK@warta.pl)

Użytkownik AZP nie jest upoważniony do udzielania informacji co do zakresu Propozycji.

Po uzupełnieniu wszystkich wymaganych danych oraz zweryfikowaniu ich poprawności za pomocą przycisku „Zatwierdź” należy wygenerować Propozycję IK.

Po kliknięciu „Zatwierdź” zostanie wyświetlony poniższy komunikat.



Wybranie opcji „Tak” spowoduje wysłanie Propozycji IK i przekieruje użytkownika na stronę „Szczegóły Indywidualnej Kontynuacji”, gdzie można również wygenerować dokumenty w formacie pdf.

Wybranie opcji „Nie” przeniesie użytkownika z powrotem do formatki Propozycji w celu ew. wprowadzenia zmian i ponownego zatwierdzenia.

Dodatkowo informujemy, że została zablokowana możliwość wygenerowania Propozycji IK dla osób, które miały wygenerowany Wniosek o prawo do IK przed 18 października. Dla tych osób realizowany będzie proces w kształcie sprzed zmiany.