

Zasady zawierania umów ubezpieczenia – polisa zdalna

Analiza Potrzeb Klienta	Przed zawarciem umowy ubezpieczenia agent zobowiązany jest do przeprowadzenia APK. APK może zostać przeprowadzone w formie telefonicznej bądź mailowej. Na podstawie przeprowadzonej APK, agent uzgadnia z klientem zakres i warunki ubezpieczenia.
Oferta ubezpieczenia	Agent na podstawie uzyskanych informacji od klienta wpisuje wszystkie niezbędne informacje do systemu SOBOL. Przedstawia klientowi ofertę, tj. zakres ubezpieczenia oraz składkę ubezpieczeniową. Jeżeli klient wyraża zgodę, agent przesyła na adres e-mail klienta: <ol style="list-style-type: none"> 1. scan podpisanej przez agenta polisy (w miejscu „podpis klienta” agent wpisuje „ZAWARTA ZDALNIE”), 2. Obowiązki informacyjne Pozostałe zasady zawierania umów ubezpieczenia – zgodnie z zasadami zawartymi w umowie agencyjnej.
Zawarcie umowy ubezpieczenia	Klient na maila przesłanego przez agenta odpowiada „TAK AKCEPTUJĘ” (Uwaga! Zachowując historię korespondencji). Jeżeli klient nie wyrazi ostatecznie zgody na zawarcie umowy ubezpieczenia przesłanej na wskazany adres mailowy, agent anuluje polisę w systemie SOBOL.
Płatność	<ol style="list-style-type: none"> 1. Klient opłaca należną składkę ubezpieczeniową w formie przelewu na wskazane w polisie konto bankowe 2. Płatność 12 rat – proces bez zmian; potwierdzeniem zwarcia umowy kredytowej jest kod sms wysłany na telefon komórkowy klienta 3. Płatność paybylink, BLIK – w przygotowaniu
Rozliczenie polisy	Scan polisy wraz z korespondencją prowadzoną przez klienta (w formie scanu) należy przekazać niezwłocznie na adres polisy@tuz.pl . Ważne: Agent musi przesłać w formie scanu (pdf) lub zdjęcia (jpg) w 1 załączniku: polisę oraz w 2 załączniku – scan korespondencji mailowej z Klientem. W tytule maila obowiązkowo należy podać serię i numer polisy np.: KOS1234567 (bez dodatkowych informacji, kropek, spacji itp.) Agent otrzyma mailowe potwierdzenie przyjęcia skanu dokumentu lub prośbę o poprawienie maila (dodanie tytułu lub załącznika). Uwaga! Konieczne jest zaszyfrowanie dokumentów z uwagi na ochronę danych osobowych. Wytyczne w tym zakresie zostały opisane w załączniku.
Zdjęcia do AC	Klient wykonuje zdjęcia pojazdu <u>samodzielnie</u> i wysyła na adres Agenta - zgodnie z obowiązującą w TUZ TUW instrukcją.