

# Analiza Potrzeb Klienta

# Spis treści

MOŻLIWOŚCI SYSTEMU APK3
PORUSZANIE SIĘ PO SYSTEMIE4
WYKONANIE ANALIZY POTRZEB KLIENTA5
ZATWIERDZENIE ANALIZY POTRZEB KLIENTA9
Zatwierdzenie APK – kod SMS11
Zatwierdzenie APK – e-mail12
Zatwierdzenie APK – podpis13
Zatwierdzenie APK – rozmowa telefoniczna14
SAMODZIELNE WYKONANIE APK PRZEZ KLIENTA15
LISTA WYKONANYCH APK16
LISTA BRAKÓW W APK20
ROLE UŻYTKOWNIKÓW20
USTAWIENIA SYSTEMU21
WIADOMOŚCI E-MAIL WYSYŁANE DO KLIENTA22
PRZYKŁADOWA ANKIETA APK25

# Możliwości systemu APK

System umożliwia wykonywanie Analiz Potrzeb Klienta (APK), do których zobowiązany jest pośrednik ubezpieczeniowy na bazie Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Konstrukcja ścieżek wykonania APK i ankiet zawartych w systemie została opracowana z uwzględnieniem stanowisk Komisji Nadzoru Finansowego, analiz czołowych krajowych specjalistów z zakresu prawa ubezpieczeniowego oraz praktyków branży ubezpieczeniowej.

Analiza Potrzeb Klienta może być wykonana standardowo przez pośrednika oraz w procesie zdalnym, realizowanym samodzielnie przez klienta. System APK zapewnia całkowicie cyfrowy proces bez konieczności wydruków i odręcznych podpisów. Dostępna jest również standardowa opcja dokumentowania wykonania analizy za pomocą skanów odręcznie podpisanych dokumentów lub załączenia nagrań rozmów telefonicznych na potrzeby obsługi w call-center. System automatycznie pilnuje kompletności wykonanych analiz i powiadamia w wiadomościach e-mail o wszelkich brakach.

Oprócz wykonania samej APK system zapewnia dystrybucję do klienta wymaganych prawem dokumentów, takich jak klauzule informacyjne, dokumenty związane z RODO pełnomocnictwa agencyjne i upoważnienie osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne. Pozwala również pozyskiwać i ewidencjonować zgody klienta na przetwarzanie danych osobowych.

System APK działa zarówno na komputerach stacjonarnych, laptopach jak i smartfonach, dzięki czemu możliwe jest wykonanie analizy we wszystkich miejscach, gdzie następuje kontakt z klientem.

арк	+ NOWA APK LISTA APK	BRAKI 20 USTAWIE	NIA Marcin Kusznier sprzedawca	WILCOW	
			RUZENIE		
Wybierz właściwą odpowiedź dla każd	ej grupy ubezpieczeń. W przypadku odpowiedzi "	TAK' wybierz co najmniej jedno	ubezpieczenie w ramach grupy.		
DIAZD	Wybierz: 🔿 TAK 🔷 NIE	O W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO POJAZD	0	
MIESZKANIE/DOM	Wybierz: O TAK O NIE	O W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO MIESZKANIE/DOM	0	
PODRÓŻE	Wybierz: O TAK O NIE	O W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO PODRÓŻE	0	
ŻYCIE/ZDROWIE	Wyblerz: O TAK O NIE	O W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO ŻYCIE/ZDROWIE	0	
	Wybierz: O TAK O NIE	O W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO ROLNE	0	
FIRMA	Wybierz: O TAK O NIE	O W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO FIRMA	e apk	•
oc zawodowe	Wybierz: O TAK O NIE	O W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO OC ZAWODOWE		
Wsterz	Jan Kovatiki 7507 jar.towaliki⊗gmalicom	0105619 509 789 970	•	Dalej JAKIM RODZAJEM UBEZPIECZEN JEST ZAINTERESOWANY? Wybierz właściwą odpowiedź dla każdeg uberpieczeń. W przypadku adpowiedź ybierz to najmnej jedno ubezpieczeniu	IA KLIENT to rodzaju TAK'
				f POJAZD	0
	A R. H. K. C. A. T. T. R. R. C. A. C. M. T. C. A.			TYLKO POJAZD	

# Poruszanie się po systemie

Elementy nawigacji po systemie:

apk	Główne menu 🁉 +NOWAAPK	LISTA APK BRAKI	ustawienia Dane użytkowi	Marcin Kusznier sprzedawca	Willogowanie
N Pro	<b>OWA APK</b> seprowadź nową APK	Uruchomier	nie nowej APK [	Y NOWAAPK >	
K	l <b>ient sam wykona APK</b> Wys ilij Klientowi APK na e-mail	iyika pustego A	PK do klienta <sub>I</sub>	WYŚLU APK 💙	
2, Pro	28 APK wymaga Twojej uwagi <sub>zejdź</sub> do listy i uzupełnij braki	Przejście do	) listy braków [	LISTA BRAKÓW >	
1) Prz	38 APK zarejestrowanych w s ejdź do listy wszystkich APK	ystemid_ista w	szystkich APK [	C LISTAAPK >	
				(	Zgłoś błąd

Po zalogowaniu, u góry ekranu znajduje się główne menu :

- +NOWA APK przejście do tworzenia nowej APK,
- LISTA APK przejście do listy wszystkich wykonanych apk,
- BRAKI przejście do listy nieskończonych APK, przy pozycji menu prezentowana jest liczba niedokończonych APK,
- USTAWIENIA przejście do ustawień systemu.

W prawym, górnym rogu znajduje się informacja o zalogowanym użytkowniku, jego roli oraz przycisk umożliwiający wylogowanie.

Ekran startowy poniżej głównego menu umożliwia wykonanie akcji:

- NOWA APK przejście do tworzenia nowej APK,
- WYŚLIJ APK wysyłka pustej ankiety do samodzielnego wypełnienia przez klienta,
- LISTA BRAKÓW przejście do listy niedokończonych APK,
- LISTA APK przejście do listy wszystkich wykonanych APK.

 Nie wszystkie opcje dostępne są dla wszystkich użytkowników systemu. Decydują o tym role przypisane do użytkowników (→ więcej informacji w rozdziale "Role użytkowników").

# Wykonanie Analizy Potrzeb Klienta

Poniższy schemat prezentuje cały proces wykonania APK. Analizę wykonuje się w trzech krokach, następnie APK musi być zatwierdzona przez klienta za pomocą kodu SMS, odręcznego podpisu lub podczas nagrywanej rozmowy telefonicznej. Po wystawieniu polisy należy w systemie APK odnotować numer polisy, datę jej wystawienia i nazwę Towarzystwa Ubezpieczeń.



Po zalogowaniu w systemie należy wybrać opcję **NOWA APK** w menu lub na ekranie startowym, nastąpi przejście do pierwszego kroku.

## I krok – dane klienta

Należy wybrać czy ankieta jest wykonywana dla klienta indywidualnego czy firmowego, a następnie podać jego dane:

KLIENT INDYWIDUALN	Y	<b>KLIENT FIRMOWY</b>
Imię	Nazwisko	PESEL
Wpisz imię	Wpisz nazwisko	Wpisz PESEL
Numer telefon	Adres e-mail	
Wpisz numer telefonu	Wpisz adres e-mail	
KLIENT INDYWIDUALN	Y	KLIENT FIRMOWY
Nazwa firmy		REGON
Wpisz nazw ę firmy		Wpisz REGON
lmię osoby reprezentującej firmę	Nazwisko osoby reprezentującej firm	ę Numer telefonu
Wpisz imię osoby reprezentującej firmę	Wpisz nazwisko osoby reprezentujące	ej fir Wpisz numer telefonu
Adres e-mail		
Wpisz imię osoby reprezentującej firmę		

#### I krok – dokumenty

 $\mathbf{Q}$ 

W sekcji tej można pobrać i wydrukować dokumenty, z którymi powinien zapoznać się klient:

DOKUMENTY Z KTÓRYMI MUSI ZAPOZNAĆ SIĘ KLIENT

Klauzula informacyjna dystrybutora ubezpieczeń	DRUKUJ	Pełnomocnictwo Towarzystwa Ubezpieczeniowego
Klauzula informacyjna RODO	DRUKUJ	Wszystkie Towarzystwa Ubezpieczeniowe 🗸 DRUKUJ
Upoważnienie osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne	DRUKUJ	

Podanie adresu e-mail i numeru telefonu klienta jest niezbędne do:

- wysyłki wymaganych dokumentów na e-mail klienta,

- zatwierdzenia APK kodem SMS.

Dzięki temu cały proces odbywa się cyfrowo tj. pośrednik nie musi nic drukować, a klient nie musi składać odręcznego podpisu.

Alternatywnie można to pominąć, ale w takim przypadku klientowi muszą zostać dostarczone dokumenty w wersji papierowej, co musi zostać potwierdzone przez pośrednika.

## Stosowny monit pojawia się przy próbie przejścia do kolejnego kroku:

Numer telefon	Adres ampil	
Wpisz numer telefonu	OBOWIĄZEK INFORMACYJNY	
DOKUMENTY Z KTÓRYMI MUSI ZAPC	W ramach obowiązku informacyjnego Klient musi otrzymać komplet dokumentów.	
Klauzula informacyjna dystrybuto ubezpieczeń	Wprowadz adres e-mail Klienca, aby dokumenty zostały wysłane automatycznie lub potwierdź, że Klient otrzymał je w inny sposób.	a Ubezpieczeniowego
Klauzula informacyjna RODO	O dokumenty na e-mail	pieczeniowe ~ DRUKUJ
Upoważnienie osoby fizycznej wy czynności agencyjne	O dokumenty zostały wręczone Klientowi w inny sposób	
	ANULUJ	Drukuj wszystkie dokumenty

## I krok – zgody

Ostatnim elementem na pierwszym kroku są zgody związane z danymi osobowymi:

ZGODY

	ZAZNACZ WSZYSTKIE
	Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Agencja Przykładowa Sp. z o.o. moich danych osobowych w celach marketingowych. Mam świadomość tego, że podanie danych osobowych jest dobrowolne, a zgodę mogę w każdej chwili wycofać, zwracając się ze stosownym żądaniem na adres e-mail: rodo@agencja_przykładowa.pl. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.
	Wyrażam zgodę - którą mogę w każdej chwili cofnąć - na otrzymywanie od Agencja Przykładowa Sp. z o.o. informacji handlowych (w tym komunikacji marketingowej) wraz z wykorzystaniem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych oraz automatycznych systemów wywołujących - wybierając następujące kanały kontaktu:
	Switz
	e-mail
	telefon
	Wyrażam zgodę na udostępnienie przez Agencja Przykładowa Sp. z o.o. moich danych osobowych współpracującym Partnerom biznesowym (zgodnie z ich aktualną Listą), w celu przedstawienia mi przez te podmioty informacji handlowych, w tym komunikacji marketingowej (wraz z wykorzystaniem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych oraz automatycznych systemów wywołujących dopasowanych do moich potrzeb, wybierając następujące kanały kontaktu:
	sms s
	e-mail
	Lelefon
	Żądam przesyłania informacji i zawiadomień wynikających z przepisów prawa na podany przeze mnie adres e-mail.

#### II krok – ankieta

Drugi krok stanowi ankieta dotycząca potrzeby ubezpieczeniowej. Należy w niej wybrać rodzaje ubezpieczeń, którymi zainteresowany jest klient:

apl	<	+ NOWA APK	LISTA AF	PK BRAKI <sup>228</sup> USTA	WIENIA Marcin Kusznier sprzedawca	WYLOGUJ
			_	IKIETA APK 🔗 ZA	TWIERDZENIE	
<b>JAKIM ROD</b> Wybierz właśc	ZAJEM UBEZPIECZENIA iwą odpowiedź dla każdej grup	<b>KLIENT JEST ZAINTERE</b> by ubezpieczeń. W przypadk	SOWANY? u odpowiedzi '	TAK' wybierz co najmniej jedno	o ubezpieczenie wramach grupy.	
	POJAZD	Wybierz: O TAK		🔵 W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO POJAZD	2
ሰ	MIESZKANIE/DOM	Wybierz: O TAK		🔵 W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO MIESZKANIE/DOM	8
<u>ح</u>	PODRÓŻE	Wybierz: O TAK		🔵 W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO PODRÓŻE	8
$\heartsuit$	ŻYCIE/ZDROWIE	Wybierz: O TAK		🔵 W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO ŻYCIE/ZDROWIE	8
36	ROLNE	Wybierz: 🔿 TAK		O W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO ROLNE	?
Ĉ	FIRMA	Wybierz: O TAK		🔵 W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO FIRMA	8
<u>*</u>	OC ZAWODOWE	Wybierz: O TAK		🔵 W PRZYSZŁOŚCI	TYLKO OC ZAWODOWE	?
Wstecz		jan.ko	Jan Kowalski 75 owalski@gmail.c	070105619 om 509 789 970		Dalej

Po wybraniu grupy ubezpieczeń należy wskazać konkretne ryzyka w ramach grupy, którymi jest zainteresowany klient oraz podać inne, wymagane dane – np. numer rejestracyjny przebieg i informację czy pojazd jest w leasingu w przypadku ubezpieczenia pojazdu:

apk	+ NOWA APK	LISTA APK	K BRAK	USTAN	WIENIA	Marcin Kusznier sprzedawca wyloguj
JAKIM RODZAJEM UBEZPIECZENIA KLIENT Wybierz właściwą odpowiedź dla każdej grupy ubezpie	JEST ZAINTERE eczeń. W przypadku	SOWANY? odpowiedzi 'T/	۹K' wybierz co ۱	najmniej jedno	ubezpieczenie wran	nach grupy.
PO JAZD	🔵 ТАК		○ W PRZY	'SZŁOŚCI	TYLKO POJAZD	8
	🗹 ос/zк	🗸 🗹	ASS	GAP		pojazd wleasingu
	INNE					
		GKA6C1	9		62000	

Sezeli klient jest zainteresowany tylko jednym rodzajem ubezpieczenia (np. tylko ubezpieczeniem pojazdu) można skorzystać z przycisku - np. TYLKO POJAZD.

Po wypełnieniu ankiety następuje przejście do trzeciego kroku.

## III krok – informacje dodatkowe

W trzecim kroku zbierane są informacje o dodatkowych wymaganiach ze strony klienta i wymagane oświadczenia. Na tym wypełnianie analizy się kończy i następuje przejście do zatwierdzenia APK.

арк	+ NOWA APK LISTA	APK BRAKI <sup>228</sup>	USTAWIENIA	Marc	<b>in Kusznier</b> sprzedawca	WYLOGUJ
Szczegółowe inne (dodatkowe) w	ymogi (wymagania i potrzeby) klienta odr	ıoszące się do cech d	lanego klienta lub ceo	h produktu:	ubezpieczer	iowego:
Wpisz tutaj						
Nieakceptowane przez klienta wy	ączenia lub ograniczenia zakresu odpow	iedzialności zakładu	ubezpieczeń:			
Wpisz tutaj						
ZAZNACZ PRAWIDŁOWĄ ODPOW	MEDŹ:					
Klient poszukuje produktu ubezpieczo Istotne dla klienta czynniki ESG:	eniowego, który uwzględnia czynniki zrównow	ważonego rozwoju (ESG)		🔵 так		Co to jest?
Wpisz tutaj						
Klient oświadcza, że jest świadomy ob wymaganiami i potrzebami Klienta, kt istotne dla Klienta elementy powinny jednocześnie, że zawrze umowę ubez zgodny z jego wymogami i potrzebam	owiązku Agenta w postaci przedstawienia pro óre powinny być szczegółowo omówione pod zostać odzwierciedlone w treści niniejszego oieczenia, jedynie gdy przedstawiony produkł i.	duktu zgodnego z czas rozmowy z Agente dokumentu, potwierdza z ubezpieczeniowy będz	em, a jąc ie	🔘 ТАК	◯ NIE	
Klient oświadcza, że jest świadomy ob- obiektywnych (jasnych, rzetelnych i ni- tym: OWU oraz karty produktu), co m- umowy ubezpieczenia, potwierdzając j zostaną spełnione.	owiązku Agenta w postaci przekazania w zroz ewprowadzających w błąd) informacji o produ a na celu umożliwienie Klientowi podjęcie świ ednocześnie, że zawrze umowę ubezpieczen	umiałej dla Klienta form kcie ubezpieczeniowym adomej decyzji o zawaro ila jedynie, jeżeli ww. war	nie n (w ciu runki	TAK	○ NIE	
Klient potwierdza udostępnienie info współpracujące zakłady ubezpieczeń, oraz możliwości złożenia reklamacji, w	macji o agencie ubezpieczeniowym (pełnom nazwa agenta oraz numer wpisu, charakter ot niesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązan	ocnictwo, upoważnienie rzymanego wynagrodzo nia sporów.	enia)	🔵 tak		
Klient potwierdza otrzymanie klauzul wzwiązku z dystrybucją ubezpieczeń.	informacyjnej dotyczącej przetwarzania jego	) danych osobowych		🔘 ТАК		
Webaca	Jan Kov	valski 75070105619				Dalei

# Zatwierdzenie Analizy Potrzeb Klienta

Każda APK musi być zatwierdzona przez klienta.

APK może zostać zatwierdzona:

- przez kod SMS wysłany na telefon komórkowy klienta,
- odręczny podpis klienta na dokumencie APK i załączenie skanu,
- dołączenie rozmowy telefonicznej.

Istnieje również możliwość przesłania wypełnionej APK do klienta, który po weryfikacji i ewentualnej zmianie zatwierdzi ją kodem SMS samodzielnie, tj. bez udziału pośrednika.

Wybór metody zatwierdzenia APK:

apk	+ NOWA APK LISTA APK	BRAKI <sup>228</sup> USTAWIENIA	Marcin Kusznier sprzedawca wyłocu
		ETA APK 🥥 ZATWIERDZENIE	_
WYBIERZ W JAKI SPOSÓB KLIENT POTV	VIERDZI WYKONANIE APK		
KOD SMS Na numer telefonu klient zostanie w Kopia APK wysytana jest na e-mail klie	ysłany kod SMS - wprowadź go w kolejnym kr nta.	oku.	WYŚLU KOD SMS >
E-MAIL Uzupełniony dokument APK zostanie Klient zatwierdzi APK kodem SMS.	przesłany klientowi na email.		WYŚLJ EMAIL >
Vydrukuj dokument APK i daj kliento Następnie odszukaj APK i załącz skar	wi do podpisu.		PODPISTSKAN >
NAGRANIE ROZMOWY TEL           Załącz plik rozmowy telefonicznej po	<b>EFONICZNEJ</b> Idczas której została wykonana APK.		ZALĄCZ ROZMOWĘ >
Wstecz	Jan Kowalski jan.kowalski@gma	75070105619 il.com 509 789 970	

## Zatwierdzenie APK – kod SMS

Po wybraniu tej opcji na adres e-mail klienta jest wysyłane podsumowanie APK (→ patrz rozdział "Wiadomości e-mail wysyłane do klienta") a na jego telefon wysyłany jest KOD SMS. Klient po akceptacji ustaleń przekazuje kod pośrednikowi. Kod należy wprowadzić na kolejnym ekranie:

apk	+ NOWA APK LISTA APK BRAKI 233 USTAWIENIA Marcin K spizu	usznier WYLOGUJ
	O DOKUMENTY O ANKIETA APK O ZATWIERDZENIE	
ZATWIERDZENIE KODEM SMS		
	Wprowadź kod SMS <b>nr 1 z dnia 22.08.2022</b> wysłany na numer telefonu klienta <b>509 789 970:</b>	
	Wpisz kod SMS	
	Wyślij kod SMS ponownie	
	ZATWIERDŹ	
Wstecz	Jan Kowalski 75070105619 jan.kowalski@gmail.com 509 789 970	

Czas ważności kodu SMS to 3 minuty. Jeżeli SMS nie dotarł do klienta należy w pierwszej kolejności upewnić się co do poprawności numeru telefonu. Można również ponownie wysłać kod SMS korzystając z przycisku WYŚLIJ KOD SMS PONOWNIE. Po wprowadzeniu poprawnego kodu SMS APK jest zatwierdzona:

apk	+ NOWA APK LISTA APK BRAKI <sup>220</sup> USTAWIENIA Marcin Kusznier wyłocu sprzedawca
	DOKUMENTY     ANKIETA APK     ZATWIERDZENIE
ZATWIERDZENIE KODEM SMS	
	$\bigotimes$
	Dziękujemy! APK została zatwierdzona.
	Numer APK:
	1234567
	KOPIUJ NUMERAPK
	wrubž

Za pomocą przycisku KOPIUJ NUMER APK można skopiować numer do wykorzystania w innych systemach.

## Zatwierdzenie APK – e-mail

Po wybraniu tej opcji do klienta wysyłana jest wiadomość e-mail z linkiem do wypełnionej APK. Po wejściu w APK Klient może ją jeszcze zmienić, a następnie samodzielnie ją zatwierdza kodem SMS.

Pośrednik otrzymuje powiadomienie w wiadomości e-mail o zatwierdzeniu APK przez klienta. APK wraz ze statusem zatwierdzenia jest odkładana w systemie na liście pośrednika. Po zatwierdzeniu przez klienta pośrednik może sporządzać ofertę.

## Zatwierdzenie APK – podpis

Po wybraniu tej opcji należy wydrukować wypełniony formularza APK, uzyskać podpis klienta, wykonać skan dokumentu, a następnie załączyć go w systemie:

apk	+ NOWA APK LISTA APK	BRAKI <sup>228</sup> USTAWIENIA	Marcin Kusznier sprzedawca	wrocm
		TA APK 🥥 ZATWIERDZENIE		
PODPIS I SKAN APK				
() Wydrukuj APK i uzyskaj poc DRUKUJ	pis Klienta.	Załącz plik ze skar Dopuszczalne są wy o maksymał	2) nem podpisanego APK. tącznie pliki PNC, JPC i PDF inej wielkości 3 MB.	
Wstecz	Jan Kowalski jan.kowalski@gmai	75070105619 .com 509 789 970		

Dopuszczalne są skany w postaci plików pdf, jpg i png o maksymalnej wielkości
 3 MB.

Po załączeniu skanu APK zostaje zatwierdzona analogicznie jak w przypadku zatwierdzenia kodem SMS.

## Zatwierdzenie APK – rozmowa telefoniczna

APK może być zatwierdzona przez Klienta w trakcie rozmowy telefonicznej realizowanej przez call-center. W takim przypadku należy załączyć do systemu nagranie rozmowy telefonicznej lub link do zewnętrznego systemu przechowującego nagranie:

← Lis	ta APK	
WYBIER	Z W JAKI SPOSÓB KLIENT F	
	KOD SMS       PLIK Z NAGRANIEM       LINK DO ROZMOWY         Na numer telefonu klienta zostanie wys       PLIK Z NAGRANIEM       LINK DO ROZMOWY	WYŚLIJ KOD SMS>
	E-MAIL Uzupełniony dokument APK zostanie pr. Brześlij nagranie Maksymalna wielkość pliku to 20MB, akceptowalne rozszerzenie pliku to:.mp3,.ogg,.oga,.wma,.aac i.wav	WYŚLIJ EMAIL>
35	PODPIS ANULUJ Wydrukuj dokument APK i daj klientowi	PODPIS i SKAN>
2	NAGRANIE ROZMOWY TELEFONICZNEJ Załącz plik rozmowy telefonicznej podczas której została wykonana APK.	ZAŁĄCZ ROZMOWĘ>

W przypadku nagrań obsługiwane są formaty .mp3, .ogg, .oga, .wma, .aac i .wav i pliki o wielkości maksymalnie 20 MB. Załączając linki należy mieć na uwadze, że system APK nie ma wpływu na to czy i jak długo link będzie aktywny.

Po załączeniu pliku lub linku, APK zostaje zatwierdzone – analogicznie jak przy zatwierdzeniu kodem SMS czy odręcznym podpisem.

Należy mieć na uwadze, że po zawarciu ubezpieczenia do APK musi zostać przypisany co najmniej jeden numer polisy, data zawarcia ubezpieczenia oraz nazwa Towarzystwa Ubezpieczeń (→ *zobacz działanie DODAJ POLISĘ w rozdziale "Lista wykonanych APK".*)

# Samodzielne wykonanie APK przez Klienta

Korzystając z opcji WYŚLIJ APK dostępnej na ekranie startowym (→ *patrz rozdział "Poruszanie się po systemie"*) można wysłać APK do samodzielnego wypełnienia przez klienta.

Klient otrzymuje wiadomość email z załączonymi dokumentami oraz z linkiem do APK. Wykonuje APK analogicznie jak wykonuje ją pośrednik, a następnie sam zatwierdza ją kodem SMS.

Pośrednik otrzymuje powiadomienie w wiadomości e-mail o zatwierdzeniu APK przez klienta. APK jest odkładana w systemie na liście pośrednika.

# Lista wykonanych APK

Z menu lub głównego ekranu można przejść do LISTY APK (→ *patrz rozdział "Poruszanie się po systemie"*).

Ekran składa się z wyszukiwarki oraz listy APK. Wyszukiwarka umożliwia filtrowanie APK wg żądanych parametrów oraz szybkie wyświetlenie APK z brakami:

apk	+ NOWA APK	LISTA APK BRAKI USTAWIENI	A Marcin Kus sprzed	znier dawca WYLOGUJ
LISTA APK				
Klient	imię, nazwisko lub nazwa klienta	Data rejestracji od	Data od	
Reprezentant firmy	imię, nazwisko	Data rejestracji do	Data do	
PESEL klienta	PESEL	Data zatwierdzenia od	Data od	
REGON klienta	REGON	Data zatwierdzenia do	Data do	
Nr tel. klienta	numer telefonu	Towarzystwo Ubeznieczeń	- wszystkie -	~
E-mail klienta	adres e-mail	Towarzystwo obezpieczen	- WSZYSCKIC -	
Typ klienta	- wszyscy - 🗸 🗸	Sprzedawca	- wszyscy -	~
Numer APK	Numer APK	Metoda zatwierdzenia	- wszystkie -	~
Numer polisy	Numer polisy	Status	- wszystkie -	~
Znaleziono 35 APK			Sortuj według	j: Data v
Numer APK: <b>pkj4cp2</b>	Kopiuj numer APK			Status: GOTOWE
Klient:	Jan Nowak	Data rejestracji APK:	21.11.2022	
Typ Klienta:	Klient indywidualny	Data zatwierdzenia APK:	21.11.2022	
PESEL:	89100827007	Sprzedawca:	Marcin Kusznier	
Nr tel. Klienta:	123456789	Metoda zatwierdzenia:	Podpis	
E-mail Klienta:	jan.nowak@gmail.com	Polisa 1:	12345789 Allianz 21.11.2022	USUŃ
			Drukuj Dodaj polisę	Szczegóły
Numer APK: BRAK			Status: WYSŁANE	DO WYPEŁNIENIA

# apk

+ NOWA APK

LISTA APK BRAKI USTAWIENIA

Marcin Kusznier sprzedawca

WYLOGUJ

LISTA APK				
Klient	imię, nazwisko lub nazwa klienta	Data rejestracji od	Data od	
Reprezentant firmy	imię, nazwisko	Data rejestracji do	Data do	
PESEL klienta	PESEL	Data zatwierdzenia od	Data od	
REGON klienta	REGON	Data zatwierdzenia do	Data do	
Nr tel. klienta	numer telefonu	Towarzystwo Ubezpieczeń	- wszystkie -	~
E-mail klienta	adres e-mail	Sprzedawca	- wszyscy -	~
Typ klienta	- wszyscy - 🗸 🗸 🗸	Metoda zatwierdzenia	- wszystkie -	~
Numer APK	Numer APK	Status	- wszystkie -	~
Numer polisy	Numer polisy	)		
Znaleziono 35 APK         Numer APK:       pkj4cp2	Kopiuj numer APK		Sortuj wedłu	ig: Data malejąco v Status: <b>GOTOW</b>
Znaleziono 35 APK Numer APK: pkj4cp2	Kopiuj numer APK	Data rejestracij APK-	Sortuj wedłu 21 11 2022	ig: Data malejąco v Status: <b>GOTOW</b>
Znaleziono 35 APK Numer APK: pkj4cp2 Klient: Typ Klienta:	Kopiuj numer APK Jan Nowak Klient indywidualny	Data rejestracji APK: Data zatwierdzenia APK:	Sortuj wedłu 21.11.2022 21.11.2022	ig: Data malejąco 🗙 Status: <b>GOTOW</b>
Znaleziono 35 APK Numer APK: pkj4cp2 Klient: Typ Klienta: PESEL:	Kopiuj numer APK Jan Nowak Klient indywidualny 89100827007	Data rejestracji APK: Data zatwierdzenia APK: Sprzedawca:	Sortuj wedłu 21.11.2022 21.11.2022 Marcin Kusznier	ig: Data malejąco 🗙 Status: <b>GOTOW</b>
Znaleziono 35 APK Numer APK: pkj4cp2 Klient: Typ Klienta: PESEL: Nr tel. Klienta:	Kopiuj numer APK Jan Nowak Klient indywidualny 89100827007 123456789	Data rejestracji APK: Data zatwierdzenia APK: Sprzedawca: Metoda zatwierdzenia:	Sortuj wedłu 21.11.2022 21.11.2022 Marcin Kusznier Podpis	ig: Data malejąco v Status: GOTOW
Znaleziono 35 APK Numer APK: pkj4cp2 Klient: Typ Klienta: PESEL: Nr tel. Klienta: E-mail Klienta:	Kopiuj numer APK Jan Nowak Klient indywidualny 89100827007 123456789 jan.nowak@punkta.pl	Data rejestracji APK: Data zatwierdzenia APK: Sprzedawca: Metoda zatwierdzenia: Polisa 1:	Sortuj wedłu 21.11.2022 21.11.2022 Marcin Kusznier Podpis 12345789 Allianz 21.11.2022	ig: Data malejąco v Status: <b>GOTOW</b> USUŃ
Xnaleziono 35 APK         Numer APK:       pkj4cp2         Klient:         Typ Klienta:         PESEL:         Nr tel. Klienta:         E-mail Klienta:	Kopiuj numer APK Jan Nowak Klient indywidualny 89100827007 123456789 jan.nowak@punkta.pl	Data rejestracji APK: Data zatwierdzenia APK: Sprzedawca: Metoda zatwierdzenia: Polisa 1:	Sortuj wedłu 21.11.2022 21.11.2022 Marcin Kusznier Podpis 12345789 Allianz 21.11.2022 Drukuj Dodaj polis	ig: Data malejąco v Status: GOTOW USUŃ
Xumer APK: <b>pkj4cp2</b> Klient:       Yp Klienta:         PESEL:       Nr tel. Klienta:         E-mail Klienta:       Klienta:         Numer APK: <b>BRAK</b>	Kopiuj numer APK Jan Nowak Klient indywidualny 89100827007 123456789 jan.nowak@punkta.pl	Data rejestracji APK: Data zatwierdzenia APK: Sprzedawca: Metoda zatwierdzenia: Polisa 1:	Sortuj wedłu 21.11.2022 21.11.2022 Marcin Kusznier Podpis 12345789 Allianz 21.11.2022 Drukuj Dodaj polis	Ig: Data malejąco v Status: GOTOW USUŃ Ig Szczegóły E DO WYPEŁNIENI

Dla każdej APK w prawym górnym rogu prezentowany jest jej status. Znaczenie poszczególnych statusów przedstawia tabela:

ROZPOCZĘTE	Analiza została rozpoczęta, na email klienta zostały wysłane wymagane dokumenty lub pośrednik wręczył je osobiście.
UTWORZONE	Analiza została rozpoczęta i została uzupełniona ankieta nt. potrzeby ubezpieczeniowej.
WYSŁANE DO WYPEŁNIENIA	APK została wysłana do klienta do samodzielnego uzupełnienia i zatwierdzenia.
WYSŁANY KOD SMS	Do klienta został wysłany kod SMS do autoryzacji APK.
WYSŁANA APK DO PODPISANIA	APK została wysłana do zatwierdzenia przez klienta.
BŁĄD PODPISU SMS	Podczas zatwierdzania został wprowadzony błędny kod SMS.
BRAK NUMERU POLISY	Analiza została zatwierdzona przez klienta, ale nie został wprowadzony jeszcze do niej numer polisy.
GOTOWE	APK jest kompletna, zatwierdzona przez klienta i zostały do niej zapisane dane polisy.
ANULOWANE	APK została anulowana.
REZYGNACJA Z POLISY	APK została wykonana, ale klient zrezygnował z polisy.

W zależności od statusu dla APK dostępne są następujące działania:

ROZPOCZĘTE	SZCZEGÓŁY, ANULUJ
UTWORZONE	SZCZEGÓŁY, ANULUJ, ZATWIERDŹ
WYSŁANE DO WYPEŁNIENIA	SZCZEGÓŁY, ANULUJ
WYSŁANY KOD SMS	SZCZEGÓŁY, ANULUJ
WYSŁANA APK DO PODPISANIA	SZCZEGÓŁY, ANULUJ
BŁĄD PODPISU SMS	SZCZEGÓŁY ANULUJ
BRAK NUMERU POLISY	SZCZEGÓŁY, ANULUJ, DODAJ POLISĘ
GOTOWE	SZCZEGÓŁY, DRUKUJ, DODAJ POLISĘ
ANULOWANE	SZCZEGÓŁY
<b>REZYGNACJA Z POLISY</b>	SZCZEGÓŁY

**SZCZEGÓŁY** pozwala podejrzeć szczegółowe informacje na temat APK, w tym historię wykonywania poszczególnych etapów analizy:

HISTORIA

czas	numer IP	inicjator	zdarzenie	szczegóły
21.11.2022 19:14	95.142.247.66	Użytkownik	Wysłanie e-maila powitalnego z dokumentami	Nazwa klienta: Jan Nowak, Pesel: 89100827007, Email: jan.nowak@punkta.pl, Nr telefonu: 123456789 Inicjator: marcin.kusznier
21.11.2022 19:14	95.142.247.66	Użytkownik	ROZPOCZĘTE	Inicjator: marcin.kusznier
21.11.2022 19:15	95.142.247.66	Użytkownik	Utworzenie APK przez sprzedawcę	Inicjator: marcin.kusznier
21.11.2022 19:15	95.142.247.66	Użytkownik	UTWORZONE	
21.11.2022 19:15	95.142.247.66	Użytkownik	Wydruk APK	Inicjator: marcin.kusznier
21.11.2022 19:16	95.142.247.66	Użytkownik	Zatwierdzenie przez skan podpisu	Inicjator: marcin.kusznier
21.11.2022 19:16	95.142.247.66	Użytkownik	BRAK NUMERU POLISY	Inicjator: marcin.kusznier
21.11.2022 19:16	95.142.247.66	Użytkownik	Dodanie polisy	(12345789, ALLIANZ, 2022-11-21) Inicjator: marcin.kusznier
21.11.2022 19:16	95.142.247.66	Użytkownik	GOTOWE	Inicjator: marcin.kusznier

## **ANULUJ** pozwala anulować APK, przy czym należy wskazać powód anulowania analizy:

Klient:	Jan Nowak		Data rejestracji APK:	21.11.2022	
Typ Klienta:	Klient ind	d de se la co	Data anti-indexe's ADI/	21 11,2022	
PESEL:	8910082			n Kusznie	r
Nr tel. Klienta:	1234567	ANULOWANIE APK		5	
E-mail Klienta:	jan.nowa	Wybierz powód anulowania A	PK	789	USUŃ
		Powód anulowania: Wybierz powód anulowani Klient zrezygnował z polisy Błędnie utworzone APK	a APK 🗸 🗸	Doc	laj polisę Szczegóły
Numer APK: <b>BRAK</b>		Brak kontaktu z Klientem Minął termin zawarcia polisy Inne		us: WYS	SŁANE DO WYPEŁNIENIA
Klient:			odd rejeoddejr a n.	20.11.2022	
Typ Klienta:			Data zatwierdzenia APK:		

ZATWIERDŹ powoduje przejście do wyboru sposobu zatwierdzenia APK.

**DRUKUJ** drukuje uzupełniony dokument APK.

## **DODAJ POLISĘ** pozwala dodać do APK dane polisy:

Numer APK: <b>pkj4cp2</b>	Kopiuj numer	APK	Status: GOTOWE
Klient: Typ Klienta:	Jan Now Klient in	DODAWANIE POLISY	2022 2022
PESEL: Nr tel. Klienta:	8910082 1234567	Wprowadź dane polisy do dodania do APK <b>pkj4cp2</b> Wprowadź numer polisy	n Kusznier s
E-mail Klienta:	jan.nowa	Wprowadź numer polisy	789 USUŃ :022
		Wybierz Towarzystwo Ubezpieczeniowe           Wybierz Towarzystwo Ubezpieczeniowe	Dodaj polise Szczegóły
		Wprowadź datę zawarcia polisy	
Numer APK: <b>BRAK</b>		Data zawarcia polisy	us: WYSŁANE DO WYPEŁNIENIA
Klient:		ZAMKNIJ	2022
Nr tel. Klienta:	509789970	Sprzedawca: Ma	arcin Kusznier

# Lista braków w APK

Z menu lub głównego ekranu można przejść do listy braków w APK (menu "BRAKI"). W tym miejscu prezentowana jest lista APK, które nie zostały jeszcze zakończone, tj. nie są w statusie GOTOWE, ANULOWANA lub REZYGNACJA Z POLISY.

Działania dostępne dla tych APK opisane są w rozdziale poprzednim.

# Role użytkowników

W systemie dostępne są role użytkowników :

- SPRZEDAWCA może wykonywać APK i widzi listę APK, które sam utworzył,
- MANAGER widzi listę APK, które zostały utworzone przez całą sieć w ramach danej Agencji.

Poszczególne role nadawane są przez zarządzającego systemem. Role mogą być łączone np. ta sama osoba może mieć jednocześnie rolę SPRZEDAWCA i MANAGER.

# Ustawienia systemu

**USTAWIENIA** dostępne są z głównego menu. W ramach ustawień prezentowane są dane zalogowanego użytkownika oraz jego pełnomocnictwo. W sekcji Moje dokumenty można zobaczyć i zaktualizować dokument pełnomocnictwa. Aby wgrać nowe pełnomocnictwo, wybierz opcję *Prześlij nowe* i wybierz zapisany na dysku dokument w formacie PDF.

apk	+ N	OWA APK	LISTA APK	BRAKI	USTAWIENIA	Marcin Kusznier sprzedawca	WYLOGUJ
Moje dane:				Moje dok	kumenty:		
Imię i nazwisko: Rola: Adres e-mail: Jeżeli powyższe dane się z Zespołem Wspar	Marcin Kusznier Sprzedawca marcin.kusznier@gmail.com esa nieprawidłowe skontaktuj rcia Sprzedaży.	m		Upoważ czynnoś marci Dopuszcza	nienie osoby fiz ci agencyjne n.kusznier_upowa; alne są wyłącznie plik	zycznej wykonującej znienie.pdf Prze i PDF o maksymalnej wielkości	ślij nowe i 3 MB.
			ZAMKNI	L			

O Upoważnienie pośrednika jest przesyłane do klienta wraz z innymi wymaganymi dokumentami. System uniemożliwia wykonywanie APK do momentu wgrania upoważnienia.

# Wiadomości e-mail wysyłane do klienta

Poniżej przedstawione są przykłady wiadomości e-mail wysyłane do klienta.

Wiadomość powitalna wysyłana z dokumentami po pierwszym kroku wykonywania APK:

	Kowalska
	Witaj!
	Dziękujemy za kontakt z nami.
Nazywa	m się <b>Jan Nowak</b> i reprezentuję firmę <b>Agencja Przykładowa sp. z o.o.</b>
Bardzo wiadom	oroszę o zapoznanie się z wymaganymi prawem dokumentami dołączonymi do tej ości, tj.:
- moim	upoważnieniem jako sprzedawcy Agencji Przykładowej,
- pełnon	nocnictwem Agenta otrzymanym od Towarzystw Ubezpieczeniowych,
- inform	acjami o Dystrybutorze Ubezpieczeń,
- inform	acjami o przetwarzaniu danych osobowych (RODO).
W razie adres e	jakichkolwiek pytań lub wątpliwości proszę o kontakt kierując zapytanie na mój mail: jan.nowak@agencja_przykladowa.pl
∠ wyraz Jan No	ami szacunku, <b>wak</b>
∠ wyraz: Jan No	ami szacunku, <b>wak</b>
Z wyrazi Jan No Agencja Pr przedsiębie Gospodarc wysokość l	ami szacunku, wak zykładowa sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (02-305), Al. Jerozolimskie 1, wpisana do rejestru vrców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział zy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 12345678, NIP: 12345678901, REGON: 123456789, rapitału zakładowego spółki: 1 000 000,00 zł.
Z wyrazi Jan No Agencja Pr przedsiębiu Gospodarci wysokość I Agencja Pr prowadzon 00-549 Wa	ami szacunku, wak zykładowa sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (02-305), Al. Jerozolimskie 1, wpisana do rejestru vrców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział zy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 12345678, NIP: 12345678901, REGON: 123456789, capitału zakładowego spółki: 1 000 000,00 zł. zykładowa sp. z o.o. jest agentem ubezpieczeniowym wpisanym do rejestru pośredników ubezpieczeniowych ego przez organ nadzoru - Komisję Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, przy ul. Pięknej 20, rszawa pod numerem 123456789/A;
Z wyrazi Jan No Agencja Pr przedsiębio Gospodarci wysokość I Agencja Pr prowadzon 00-549 Wa Informacje wyłącznie c oraz poinfo zabronione wysłaniu.	ami szacunku, wak zykładowa sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (02-305), Al. Jerozolimskie 1, wpisana do rejestru prców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m . st. Warszawy, XII Wydział zy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 12345678, NIP: 12345678901, REGON: 123456789, tapitału zakładowego spółki: 1 000 000,00 zł. zykładowa sp. z o.o. jest agentem ubezpieczeniowym wpisanym do rejestru pośredników ubezpieczeniowych ego przez organ nadzoru - Komisję Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, przy ul. Pięknej 20, rszawa pod numerem 123456789/A; zawarte w niniejszym email'u oraz załącznikach do niego mają charakter prywatny i poufny, są przeznaczone la wskazanych adresatów. Jeśli nie jesteś adresatem tego email'a, prosimy niezwłocznie o jego skasowani rmowanie nadawcy. Wykonywanie kopii, dystrybucja lub używanie do innych celów niniejszego email'a jest . Agencja Przykładowa sp. z o.o. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za zmiany email'a dokonane po jego

Wiadomość z podsumowaniem APK:

#### Anna Kowalska

## Witaj!

Dziękuję za poświęcony czas na przeprowadzenie ankiety W załączniku podsumowanie naszych ustaleń..

Do przygotowania propozycji ofert ubezpieczeniowych dzieli już nas tylko jeden krok.

Jeżeli informacje zawarte w załączone ankiecie są poprawne, celem potwierdzenia naszych ustaleń proszę o przekazanie sprzedawcy kodu SMS, który został wysłany na Pani / Pana numer telefonu.

Po zatwierdzeniu ankiety, przygotuję propozycję ofert.

Z wyrazami szacunku,

Jan Nowak

Agencja Przykładowa sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (02-305), Al. Jerozolimskie 1, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 12345678, NIP: 12345678901, REGON: 123456789, wysokość kapitału zakładowego spółki: 1 000 000,00 zł.

Agencja Przykładowa sp. z o.o. jest agentem ubezpieczeniowym wpisanym do rejestru pośredników ubezpieczeniowych prowadzonego przez organ nadzoru - Komisję Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa pod numerem 123456789/A;

Informacje zawarte w niniejszym email'u oraz załącznikach do niego mają charakter prywatny i poufny, są przeznaczone wyłącznie dla wskazanych adresatów. Jeśli nie jesteś adresatem tego email'a, prosimy niezwłocznie o jego skasowanie oraz poinformowanie nadawcy. Wykonywanie kopii, dystrybucja lub używanie do innych celów niniejszego email'a jest zabronione. Agencja Przykładowa sp. z o.o. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za zmiany email'a dokonane po jego wysłaniu.

Notice to recipient: The information in this internet e-mail and any attachments is confidential and may be privileged. It is intended solely for the addressee. If you are not the intended addressee please notify the sender immediately by telephone. If you are not the intended recipient, any disclosure, copying, distribution or any action taken or omitted to be taken in reliance on it, is prohibited and may be unlawful Agencja Przykładowa sp. z o.o. take no responsibility for changes done to this e-mail after it was sent.

♀ Do wiadomości dołączony jest uzupełniony dokument APK (→ patrz rozdział "Przykładowa ankieta APK"). Wiadomość po zatwierdzeniu APK:

#### Anna Kowalska

## Witaj!

W załączniku przekazujemy potwierdzony dokument z naszymi ustaleniamina podstawie którego przygotujemy propozycję ofert.

Proszę oczekiwać na kontakt z mojej strony. W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości proszę o kontakt kierując zapytanie na mój adres e-mail: jan.nowak@agencja\_przykladowa.pl.

Z wyrazami szacunku,

Jan Nowak

Agencja Przykładowa sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (02-305), Al. Jerozolimskie 1, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 12345678, NIP: 12345678901, REGON: 123456789, wysokość kapitału zakładowego spółki: 1 000 000,00 zł.

Agencja Przykładowa sp. z o.o. jest agentem ubezpieczeniowym wpisanym do rejestru pośredników ubezpieczeniowych prowadzonego przez organ nadzoru - Komisję Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa pod numerem 123456789/A;

Informacje zawarte w niniejszym email'u oraz załącznikach do niego mają charakter prywatny i poufny, są przeznaczone wyłącznie dla wskazanych adresatów. Jeśli nie jesteś adresatem tego email'a, prosimy niezwłocznie o jego skasowanie oraz poinformowanie nadawcy. Wykonywanie kopii, dystrybucja lub używanie do innych celów niniejszego email'a jest zabronione. Agencja Przykładowa sp. z o.o. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za zmiany email'a dokonane po jego wysłaniu.

Notice to recipient: The information in this internet e-mail and any attachments is confidential and may be privileged. It is intended solely for the addressee. If you are not the intended addressee please notify the sender immediately by telephone. If you are not the intended recipient, any disclosure, copying, distribution or any action taken or omitted to be taken in reliance on it, is prohibited and may be unlawful Agencja Przykładowa sp. z o.o. take no responsibility for changes done to this e-mail after it was sent.

♀ Do wiadomości dołączony jest uzupełniony dokument APK (→ patrz rozdział "Przykładowa ankieta APK").

# Przykładowa ankieta APK

→ verte

#### AGENCJA YKŁADOWA

PESEL 75070105619

KLIENT	Anna Kowalska		
NR TELEFONU	509789970	E-MAIL	jan.nowak@gmail

.com

REGON

RODZAJ UBEZPIECZENIA	KLIENT ZAINTERESOWANY	WYBÓR KLIENTA									
		OC/ZK AC		AC	NNW	ASS	GAP				
POJAZD	nie	tak Numer rejestracyjny		 Przebieg 72 200		Pojazd w leasingu?					
		Inne: -	Inne: -								
MIESZKANIE/DOM	A nie	Og	Ogień		Kradzież -		ос -				
,	-	Inne: -									
PODRÓŻE		Europa <b>tak</b>		Świat -		Praca -	Turystyka <b>tak</b>				
	tak	Sport -	Bagaż <b>tak</b>	KL/ASS	NNW	ос -	ASS tak				
		Inne: -		1							
ŻYCIE/ZDROWIE	nie	Ochrona -	Zdrowie -	Oszczędzanie -	Indywidualne -	Rodzinne -	Grupowe -				
		Inne: -		1							
ROLNE nie		OC 		Budynki -		Uprawy -	Mienie -				
		Inne: -									
FIRMA	nie	Ogień -	Kradziez -	All Risk	- OC	Elektronika -	Finansowe -				
		Inne: -			1						
OC ZAWODOWE		Obowiązkowe Dobrowolne									
	nie	Nazwa zawodu / działalności									
		Inne: -									
INNE	nie	<u> </u>									
Klient posiada inne (dodatkowe) wymogi (wymagania i potrzeby) odnoszące się do jego cech lub cech produktu ubezpieczeniowego: - Klient poszukuje produktu ubezpieczeniowego, który uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG). nie											
ZAZNACZ PRAWIDŁOWĄ ODPOWIEDŹ: Klient oświadcza, że jest świadomy obowiązku Agenta w postaci przedstawienia produktu zgodnego z wymaganiami i potrzebami Klienta, które powinny być szczegółowo omówione podczas rozmowy z Agentem, a istotne dla Klienta elementy powinny zostać odzwierciedlone w treści niniejszego dokumentu, potwierdzając jednocześnie, że zawrze umowę ubezpieczenia, jedynie gdy przedstawiony produkt ubezpieczeniowy będzie zgodny z jego wymogami i potrzebami. [X] TAK [] NIE Klient oświadcza, że jest świadomy obowiazku Agenta w postaci przedstawienia produktu zgodnego z wymogami i potrzebami. [X] TAK [] NIE											
informacji o produkcie ubezpieczenia, potwier	ubezpieczeniowym (w tym: OWU oraz dzając jednocześnie, że zawrze umow	z karty produktu), co vę ubezpieczenia jed	ma na celu umożli ynie, jeżeli ww. wa	wienie Klientowi po runki zostaną spełni	djęcie świadomej d ione.	ecyzji o zawarciu ur	nowy				
Klient potwierdza, udo: wpisu,	stępnienie mu informacji o agencie ul charakter otrzymanego wynagrodzer	bezpieczeniowym (p nia) oraz możliwości	ełnomocnictwo, up złożenia reklamacj	ooważnienie, współp i, wniesienia skargi o	oracujące zakłady ul oraz pozasądowego	pezpieczeń, nazwa o rozwiązania sporó	agenta oraz numer w.				
[X] TAK [] NIE Klient potwierdza otrzymanie klauzuli informacyjnej dotyczącej przetwarzania swoich danych osobowych w związku z dystrybucją ubezpieczeń.											
ZGODY: Wyrażam zgode na przetwarzanie przez Agencia Przykładowa Sp. z o o mojch danych osobowych w celach marketingowych. Mam świadomość tego że podpoje											
[X] danych osobow Wycofanie zgoo	<ul> <li>danych osobowych jest dobrowolne, a zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.</li> <li>Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.</li> </ul>										
(X) Wyrażam zgodę - którą mogę w każdej chwili cofnąć - na otrzymywanie od Agencja Przykładowa Sp. z o.o. informacji handlowych (w tym komunikacji marketingowej) wraz z wykorzystaniem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych oraz automatycznych systemów wywołujących - wybierając następujące kanały kontaktu: [X] sms [X] telefon [X] e-mail											
Wyrażam zgodę na udostępnienie przez Agencja Przykładowa Sp. z o.o. moich danych osobowych współpracującym Partnerom biznesowym (zgodnie z ich aktualną [X] Listą), w celu przedstawienia mi przez te podmioty informacji handlowych, w tym komunikacji marketingowej (wraz z wykorzystaniem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych oraz automatycznych systemów wywołujących) dopasowanych do moich potrzeb, wybierając następujące kanały kontaktu:											
[X] sms [X] telefon [X] e-mail [X] Żądam przesyłania informacji i zawiadomień wynikających z przepisów prawa na podany przeze mnie adres e-mail.											
-											
	Dokum	Dokument podpisano elektronicznie Dokument podpisany e przekazanym w		dpisany elektronicznie kodem SMS							
					azanym w dniu 20	22-11-23					
		23.11.2022									

Jan Nowak Imię, nazwisko, podpis i pieczątka Agenta

