

W imieniu **TUiR Warta** informujemy o zmianach w aplikacji **eAgent**.

informujemy, że **od piątku (24.03)** dostępna będzie kolejna wersja eAgenta.

W związku z tym w czwartek (23.03) o godzinie 21:00 planowane są prace techniczne.

Aplikacja eAgent będzie niedostępna do końca dnia.

Poniżej informacje o planowanych zmianach.

- **Skrócona ścieżka ubezpieczeń mieszkaniowych - MAJĄTEK**
- **Aneks SME Sprzedaż środków trwałych – MAJĄTEK**
- **Szybciej i lepiej w komunikacji – MAJĄTEK**
- **Nowe typy w zakładce Zgłoszenia – Majątek**
- **Rejestracja kolejnej zmiany własności – MAJĄTEK**
- **Usunięcie sekcji Rodzaj mienia obrotowego SME - MAJĄTEK**

1. Skrócona ścieżka ubezpieczeń mieszkaniowych - MAJĄTEK

Nowa ścieżka sprzedaży w ubezpieczeniach mieszkaniowych jeszcze nigdy nie była tak krótka. Teraz szybko i bez zbędnych pytań skalkulujesz składkę w 30 s.

Poniżej wprowadzone zmiany:

I. Ekran 1:

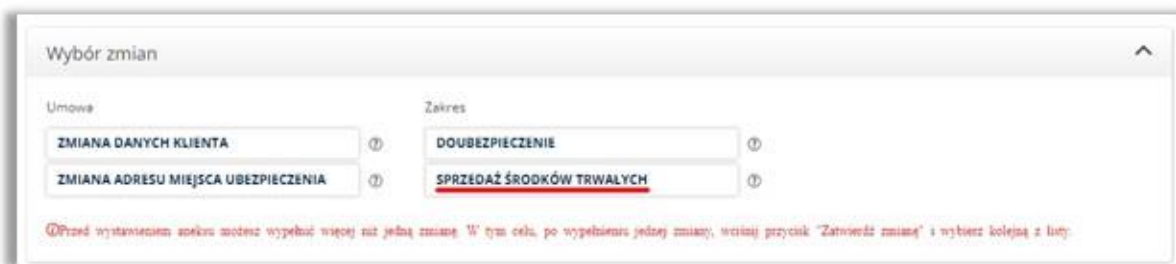
- **Dane Ubezpieczającego** przeniesiono na ekran 3
- Dodano nowy typ rodzaju nieruchomości – **Lokal mieszkalny w zabudowie szeregowej** (dotyczy segmentu lub części bliźniaka, który w tytule własności jest Lokalem mieszkalnym), jednocześnie usunięto checkbox **Lokal mieszkalny jako dom jednorodzinny**
- Usunięto:
 - Chceckbox **kalkulacja bez nr PESEL**
 - **Rodzaj umowy nowa/wznowiona** (system rozpozna jaki to rodzaj umowy, informacja zostanie przeniesiona na wydruk)
 - Chceckbox **Części wspólne** (w nowym produkcie objęte są ochroną automatycznie jeśli w budynku znajduje się nie więcej niż 10 lokali mieszkalnych)
 - Chceckbox **Dom wielorodzinny pow. 4 lokali**
 - **Garaż/inny budynek** – dostępny na 2 ekranie
 - Pytania dotyczące **powodzi** (brak udziałów własnych)
 - Pytania dotyczące **liczby szkód, lat kontynuacji ubezpieczenia** (usunięte pytania deklaratywne)
 - Pole **zniżki pracownik** – zniżka będzie zaczytywana automatycznie i wyświetlana na 2 ekranie w sekcji Zastosowane zniżki
 - **Zniżka nowy klient** (uwzględniona w cenie)
 - Niektóre pytania z **charakterystyki nieruchomości** oraz **zabezpieczenia przeciwwłamaniowe** – dostępne na 2 ekranie pod wariantami w sekcji Charakterystyka dodatkowa

II. Ekran 2:

- Dodano możliwość wpisywania **różnych sum ubezpieczenia w wariantach**
- Wprowadzono nowe, czytelne **wydruki kalkulacji, ułatwiające prezentację oferty**
- Do sekcji Charakterystyka dodatkowa, zostały przeniesione pytania o zabezpieczenia, cesję i specyficzne charakterystyki domu letniskowego:
 - Ubezpieczenie pod cesję na bank
 - Drzwi przeciwwłamaniowe z certyfikatem
 - System alarmowy z monitoringiem
 - Dom letniskowy jako dom jednorodzinny
 - Dom letniskowy na terenie rodzinnych ogródków działkowych
 - Kraty/ szyby (min. P3)/ rolety z certyfikatem/ Okiennice (dotyczy domu letniskowego)

2. Aneks SME Sprzedaż środków trwałych – MAJĄTEK

Wdrażamy kolejny aneks SME do polisy wystawionych w eAgent: Sprzedaż środków trwałych, który **umożliwia usunięcie ryzyka, przedmiotu lub obniżenie Sumy ubezpieczenia.**



Aneksem można również usunąć **leasingodawcę** zaznaczając odpowiedź na pytanie o mienie w leasingu na NIE, wtedy z 3 ekranu leasing zostanie automatycznie usunięty.

W przypadku zmniejszenia sumy ubezpieczenia na przedmiocie/podryzku na którym jest ustanowiona jest **cesja** i suma po zmianie będzie mniejsza niż suma ubezpieczenia cesji, system będzie wymagał w pierwszej kolejności zarejestrowania operacji wycofanie cesji.

Jeżeli jest konieczność przywrócenia zmienionych wartości należy użyć opcji **Anuluj zmianę na aneksie** (w pasku akcji).

Aneks może wygenerować składkę do zwrotu. W celu jego wypłaty należy złożyć wniosek o zwrot składki (przez Zgłoszenia w eAgent).

3. Szybciej i lepiej w komunikacji – MAJĄTEK

Ograniczenie zakresu informacji prezentowanych na ścieżce sprzedaży

Od teraz, spośród danych pozyskanych z CEP, na ekranie oraz na druku polisy będą prezentowane wyłącznie:

- numer rejestracyjny

- VIN
- marka
- model
- rodzaj pojazdu
- specjalne użytkowanie (taksówka lub nauka jazdy)

Pojazd

POBRANE DANE POJAZDU

Numer rejestracyjny: MEUELLT

Numer VIN: 1RBT352043AR91503

Marka: CITROEN

Model: C4 PICASSO

Rodzaj pojazdu: Samochód osobowy

Specjalne użytkowanie: -

EDYTUJ WSZYSTKIE DANE

Pojazd jest leasingowany / w kredycie ?

NIE
W KREDYCIE
W LEASINGU

Specjalne użytkowanie ?

Wynajem
 Nauka jazdy
 Taxi

Dane pojazdu AC ?

TAX
NIE

Zmieni się również wydruk polisy

UBEZPIECZONY POJAZD

Marka, model: **CITROEN C4 PICASSO** Rodzaj pojazdu: **Samochód osobowy**

Numer rejestracyjny: **MEUELLT**

Numer identyfikacyjny (VIN): **1RBT352043AR91503**

Sposób wykorzystania pojazdu: taksówka - NIE, przedmiot wynajmu - NIE, nauka jazdy - NIE.

Pozostałe dane pojazdu zgodnie z wpisem w Centralnej Ewidencji Pojazdów.

Od teraz wystarczy zweryfikować poprawność jedynie danych widocznych na tym ekranie.

Ich poprawność należy jednak obowiązkowo **potwierdzić** z Klientem, aby ubezpieczyć **właściwy pojazd**.

Jeśli wyświetlone informacje są poprawne, kontynuuj przygotowanie oferty bez wchodzenia w edycję i weryfikacji pozostałych danych pojazdu. W sytuacji gdy wyświetlony pojazd nie jest tym, który chcesz ubezpieczyć, prawdopodobnie popełniłeś błąd we wpisanym numerze. Wprowadź ponownie numer rejestracyjny lub VIN w Szybkim wprowadzaniu. **Ubezpieczenie niewłaściwego pojazdu może mieć poważne konsekwencje**, zarówno dla Ciebie jak i klienta.

Szybkie wprowadzanie

PESEL / REGON ?

Numer rejestracyjny ?

Bez numeru rejestracyjnego ?

SPRAWDŹ

Gdy wyświetlone informacje dotyczą auta, które chcesz ubezpieczyć, ale jest w nich błąd np. w rodzaju pojazdu, możesz je poprawić wchodząc w edycję danych. Sekcja w trybie edycji wyświetla się również samoistnie, gdy dane w CEP są niekompletne i wymagają uzupełnienia.

 Dodatkowe informacje można znaleźć w Bazie Wiedzy

<https://wiedza.warta.pl/polaczenie-z-baza-cepik/>


Odkrycie historii przedsiębiorców

Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą będzie mogła połączyć swoją historię ubezpieczeń z bazy UFG widzianą po PESELU z historią odnotowaną po REGONIE działalności. Wystarczy, że ubezpieczając samochód, w sekcji FIRMA zostanie wprowadzony jej REGON.



Zakłady ubezpieczeń w różny sposób raportowały umowy przedsiębiorców. Od teraz podanie REGON we wskazanym miejscu spowoduje uwzględnienie w kalkulacji składki pełnej historii ubezpieczeń tak, jakby klient miał wszystkie umowy zgromadzone tylko na jednym identyfikatorze. Nie będzie już konieczne przedklarowywanie okresu posiadania, które podlegało późniejszej kontroli.

System automatycznie zweryfikuje czy firma o podanym REGON jest prowadzona przez właściciela/użytkownika ubezpieczanego pojazdu.

 **UWAGA:** pole REGON należy uzupełniać wyłącznie w przypadku ubezpieczania osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą oraz spółki cywilne. REGON może dotyczyć zarówno działalności bieżącej jak i już zamkniętej, na której została wypracowana historia ubezpieczeń.

Przy poprawnej weryfikacji zostanie wyświetlony poniższy komunikat:



Gdy w bazie GUS nie zostanie potwierdzone, że klient prowadzi działalność pod wpisanym REGON, to zostanie wyświetlony poniższy komunikat:



eAgent nie zablokuje możliwości wyliczenia składki i zawarcia umowy, jednak polisa trafi do sprawdzenia przez Centralną Jednostkę Kontrolną.

Gdy podany REGON odnosi się do innej formy działalności niż jednoosobowa działalność gospodarcza lub spółka cywilna, eAgent zwróci błąd o treści:

Podmiot z podanym REGON nie należy do osoby fizycznej prowadzącej działalność lub spółki cywilnej.



System nie pozwoli na wyliczenie składki i podany REGON należy usunąć.

 Dodatkowe informacje można znaleźć w Bazie Wiedzy

<https://wiedza.warta.pl/sprzedaz-produkt-komunikacyjny-ekran-dane-do-kalkulacji-sekcja-firma/>

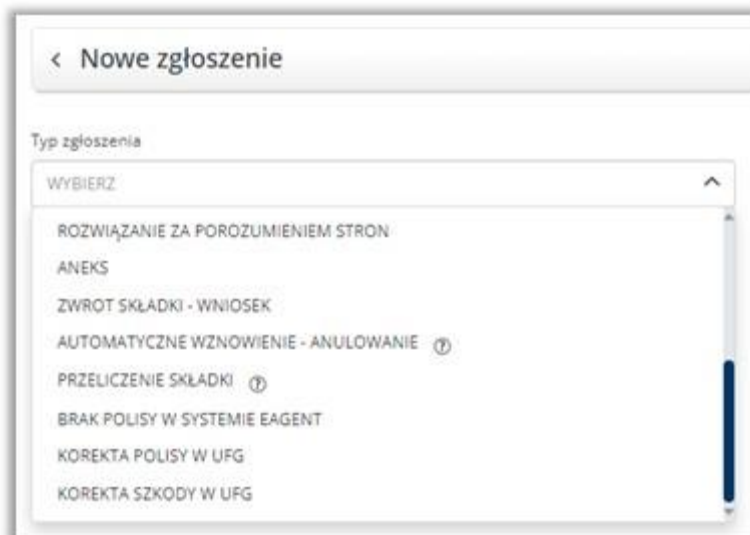
4. Nowe typy w zakładce Zgłoszenia – Majątek

W zakładce Zgłoszenia rozszerzamy listę o nowe typy zgłoszeń:

- **brak polisy w systemie eAgent** - polisy wystawione w eAgent niewidoczne w systemie,
- **automatyczne wznowienie - anulowanie** - sprawy związane z wznowieniem automatycznym, duplikat polisy automatycznej, anulowanie wznowienia
- **korekta polisy w UFG** - brak polisy lub błędne dane polisowe w bazie UFG
- **korekta szkody w UFG** - błędnie odnotowana szkoda w bazie UFG
- **przeliczenie, korekta składki** - przeliczenie składki po szkodzie
przeliczenie składki – zmiana przeznaczenia pojazdu np. TAXI
brak ciągłości w ubezpieczeniu – wyjaśnienie
przerwa w ubezpieczeniu zagubienie kluczyka

Realizacja zgłoszeń będzie działać tak samo jak w przypadku pozostałych typów zgłoszeń, przydzielane będą do konkretnego zespołu z podaniem terminu realizacji.

W związku z powyższym wskazane typy zgłoszeń od dnia wdrożenia **nie będą dostępne w aplikacji COA**, aby ułatwić i usprawnić Wam pracę poprzez ich realizację tylko w jednej aplikacji.



5. Rejestracja kolejnej zmiany własności – MAJĄTEK

Umożliwiamy rejestrację kolejnej umowy kupna – sprzedaży dla polis:

- komunikacyjnych
- kompletnych

Realizacja takiej operacji spowoduje zarejestrowanie automatycznej operacji na polisie lub założenie zgłoszenia o typie zmiana własności.

6. Usunięcie sekcji Rodzaj mienia obrotowego SME – MAJĄTEK

Ze ścieżki sprzedaży na 1 i 2 ekranie została usunięta sekcja Rodzaj mienia obrotowego, wprowadziliśmy powiązanie mienia ze wskazaną do ubezpieczenia działalnością (PKD).