



Underwriting w ERGO 4 – proces i obsługa

- 1. Proces UWR
- 2. Terminy obsługi
- 3. Wymagana dokumentacja medyczna w przypadku choroby klienta
- 4. Zakres badań lekarskich
- 5. Obsługa wniosków wymagających decyzji underwritera
- 6. Obsługa ofert wystawianych przez underwritera
- 7. Priorytetowa obsługa wniosków
- 8. Dostęp do informacji szczegółowych w przypadku odrzucenia / odroczenia wniosku
- 9. Q&A najczęstsze pytania w procesie wnioskowania i ofertowania ERGO 4

## **ERGO 4** 1. Proces UWR





Wypełnienie wszystkich wymaganych pól potrzebnymi danymi

Przygotowanie kalkulacji – przejście na Podsumowanie

3.

2.

Kliknięcie Utwórz ofertę – uruchamia automatyczny UWR ------ r→ Możliwy wynik:

- a. **zgoda na wystawienie polisy** powstaje oferta ubezpieczenia, ważna 7 dni; pośrednik może wystawić polisę i przekazać ją klientowi lub skorzystać z opcji zdalnego zawarcia umowy (email lub iKonto klienta).
- b. odrzucenie wniosku w procesie automatycznej weryfikacji nie ma możliwości objęcia klienta ochroną we wnioskowanym zakresie, przyczyny mające wpływ na odrzucenie wniosku widoczne są po kliknięciu "Zobacz szczegóły" z poziomu komunikatu lub w sekcji "Status" na "Podsumowaniu wniosku".
- c. wniosek wymaga weryfikacji underwritera należy przesłać go do dalszej analizy klikając "Przekaż do UWR–a".
   Przyczyny mające wpływ na skierowanie wniosku do decyzji underwritera widoczne są po kliknięciu "Zobacz szczegóły" z poziomu komunikatu lub w sekcji "Status" na "Podsumowaniu wniosku". W polu komentarz można umieścić dodatkowe informacje, które pośrednik chciałby przekazać underwriterowi.

#### Ważne!

Kliknięcie **"Utwórz ofertę"** jest jednoznaczne ze złożeniem przez pośrednika zapytania o możliwość objęcia klienta ubezpieczeniem na warunkach zawartych w kalkulacji. Każda automatyczna decyzja skutkująca powstaniem oferty, odrzuceniem wniosku lub skierowaniem wniosku do decyzji underwritera zostaje odnotowana w systemie i może wpływać na kolejne składane wnioski (np. ważna oferta przygotowana dla klienta, będzie brana pod uwagę do kumulacji sumy ubezpieczenia jeżeli przed jej zatwierdzeniem pośrednik przygotował kolejną kalkulację dotyczącą tych samych ryzyk. W takim przypadku po wciśnięciu przycisku **"Utwórz ofertę"** wniosek może wymagać decyzji underwritera).

Z tego względu należy pamiętać, aby tworzyć oferty wyłącznie w przypadkach, gdy klient podejmuje decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia na warunkach przedstawionych na kalkulacji. Jeżeli natomiast kolejna przygotowywana oferta ma zastąpić wcześniej wygenerowaną, przed jej utworzeniem należy przejść na ścieżkę pierwszej oferty i zaznaczyć **"Rezygnację klienta"**.

### ERGO 4 1. Proces UWR



Co w przypadku wniosku wymagającego decyzji UWR?

×

- a. Wniosek trafia do underwritera dopiero po przekazaniu go w systemie przez pośrednika po kliknięciu "Przekaż do UWR-a".
- b. Jeżeli w procesie analizy, pojawi się potrzeba przekazania dodatkowych informacji bądź dokumentów dotyczących klienta, stosowną informację pośrednik otrzyma w Panelu Agenta jako zadanie do uzupełnienia.
- c. W przypadku, gdy komunikaty na ścieżce wskazują na potrzebę załączenia kopii zeznania podatkowego PIT, wniosek na pewno będzie wymagał decyzji underwritera, w tej sytuacji po przekazaniu wniosku w systemie, należy w Panelu Agenta odnaleźć zadanie do wniosku, a następnie utworzyć podzadanie i załączyć wymagany skan. W przypadku braku dokumentu, underwriter procesujący wniosek, skieruje do pośrednika zadanie do uzupełnienia (pkt b. powyżej).
- d. Badania medyczne w określonych przypadkach, klient może zostać skierowany na badania medyczne (każdy taki wniosek podlega underwritingowi):
  - jeżeli wynika to bezpośrednio z sumy ubezpieczenia i wieku klienta informacja o badaniach pojawi się już na ścieżce sprzedaży w formie komunikatu, dzięki temu już podczas spotkania pośrednik może o tym fakcie poinformować klienta.
  - jeżeli wynika z analizy przez underwritera informacji udzielonych przez klienta na etapie wypełniania wniosku z klientem skontaktuje się konsultant firmy ICR, który zatroszczy się o to, aby wszystkie badania odbyły się w dogodnym dla klienta czasie i lokalizacji. Wyniki badań przekazywane są bezpośrednio do ERGO Hestii.

### Ważne!

Zlecone badania odbywają się na koszt ERGO Hestii.

- e. Underwriter po analizie wszystkich informacji, podejmuje decyzję o objęciu klienta ubezpieczeniem:
  - **w przypadku decyzji pozytywnej**, przygotowuje minimum jedną ofertę, którą przekazuje pośrednikowi w Panelu Agenta (widoczne jako zadanie). Klient otrzymuje wiadomość sms z informacją, iż decyzja w sprawie jego wniosku została podjęta.

### Ważne!

Oferta wystawiona przez underwritera ważna jest 14 dni.

### **ERGO 4** 1. Proces UWR



- 1. Pośrednik po konsultacjach z klientem, akceptuje przedstawioną ofertę i wystawia klientowi polisę. W przypadku, gdy underwriter przygotował więcej niż jedną ofertę, pośrednik wybiera jedną spośród przedłożonych ofert.
- 2. Pośrednik może również przekazać klientowi ofertę za pośrednictwem iKonta klienta lub adresu email. W tym przypadku klient samodzielnie wystawi polisę.
- W przypadku, gdy oferta odbiega od warunków wnioskowanych przez klienta (np. zmienił się zakres, wysokość składki ubezpieczeniowej z uwagi na zawód wysokiego ryzyka czy stan zdrowia klienta), do oferty załączone będzie pismo zawierające szczegóły dotyczące zmiany. O zmianie informuje również status oferty – "Oferta. Zmiana warunków".
- 4. W przypadku odrzucenia przez klienta oferty przygotowanej przez UWR-a, należy na ścieżce wybrać opcję **"Re**zygnacja klienta" lub poczekać na wygaśniecie jej ważności.
- **W przypadku decyzji odrzucenia/odroczenia wniosku** agent otrzymuje Zadanie w Panelu Agenta informujące o wyniku underwritingu i wskazaniu potrzeby kontaktu z klientem w celu poinformowania go o decyzji.
  - 5. W panelu bocznym (Hamburgerze) w sekcji **"Dokumenty do pobrania"** dostępne jest pismo prezentujące powody decyzji.



5.

Ý

warunków ubezpieczenia, odrzucenia lub odroczenia wniosku?

Zmiany

### ERGO 4 2. Terminy obsługi





#### Tabela terminów na ścieżce UWR:

Wniosek trafia do underwritera	czas obsługi / podjęcia decyzji 2 dni
Skierowanie na badania	godziny pracy ICR 9:00-17:00; wyniki badań są przekazywane elektronicznie, ale w niektórych przypadkach wysyłane są w formie listu poleconego, co wydłuża czas obsługi
Wniosek trafia do decyzji Chief Underwriter	czas obsługi 2 dni, a w szczególnych przypadkach czas może ulec wydłużeniu
Wniosek trafia do opinii Szefa Medycznego	czas obsługi 2 dni, a w szczególnych przypadkach czas może ulec wydłużeniu
Wniosek trafia do decyzji Reasekuratora	czas obsługi 2 dni, a w szczególnych przypadkach czas może ulec wydłużeniu

## ERGO 4

# 3. Wymagana dokumentacja medyczna w przypadku choroby klienta





Poniżej przedstawione zostały przykłady dokumentacji medycznej wspomagającej proces underwritingu w odniesieniu do najczęściej występujących chorób (może zdarzyć się również, że underwriter wystąpi o inną dodatkową dokumentację):

- **padaczka** kopia dokumentacji medycznej z Poradni Neurologicznej, wynik badania EEG,
- **choroby i zaburzenia psychiczne** kopia dokumentacji zlecenia ambulatoryjnego, kopie kart z leczenia szpitalnego,
- **astma oskrzelowa** kopia dokumentacji z Poradni Chorób Płuc, kopie kart z leczenia szpitalnego, spirometria,
- **gruźlica** kopia dokumentacji z Poradni Chorób Płuc, kopie kart z leczenia szpitalnego, kopia ostatniego wyniku Rtg klatki piersiowej,
- **zawał serca** kopia dokumentacji z P oradni Kardiologicznej, kopie kart z leczenia szpitalnego, kopie ostatnio wykonywanych badań: EKG spoczynkowe, EKG próba wysiłkowa, Echo serca lub koronarografia,
- choroba wieńcowa kopia dokumentacji z Poradni Kardiologicznej, kopie kart z leczenia szpitalnego, kopie ostatnio wykonywanych badań: EKG spoczynkowe, EKG – próba wysiłkowa, Echo serca lub koronarografia,
- **udar mózgu** kopie kart z leczenia szpitalnego, kopia dokumentacji medycznej z Poradni Neurologicznej aktualne pomiary ciśnienia tętniczego, wynik tomografii komputerowej głowy,
- **nadciśnienie tętnicze** kopie kart z leczenia szpitalnego, aktualne pomiary ciśnienia tętniczego, kopie ostatnio wykonywanych badań: EKG spoczynkowe, EKG próba wysiłkowa, Echo serca, poziom kreatyniny, badanie moczu,
- wady zastawkowe serca kopie kart z leczenia szpitalnego, kopia Echo serca,
- **choroba wrzodowa żołądka lub dwunastnicy** kopie kart z leczenia szpitalnego, kopia ostatnio wykonywanej gastroskopii,
- **zapalenie wątroby** kopia dokumentacji z Poradni Hepatologicznej, kopie kart z leczenia szpitalnego, kopia ostatnio wykonywanego profilu wątroby, kopia wyników testów diagnostycznych wirusowego zapalenia wątroby,

- **zapalenie pęcherzyka żółciowego** kopie kart z leczenia szpitalnego, w tym wynik badania histopatologicznego (jeżeli usunięto pęcherzyk żółciowy),
- **choroby układu mięśniowo-kostnego** kopie kart z leczenia szpitalnego, kopia Rtg kręgosłupa lub innego narządu,
- cukrzyca kopie dokumentacji z Poradni Cukrzycowej, kopie kart z leczenia szpitalnego, kopie ostatnio wykonywanych badań: badanie moczu, glukoza we krwi na czczo, doustny test tolerancji glukozy, HbA1C, badanie dna oka, EKG spoczynkowe, EKG – próba wysiłkowa,
- **choroby gruczołu tarczowego** kopie kart z leczenia szpitalnego (jeżeli był wykonywany zabieg usunięcia gruczołu tarczowego należy dołączyć wynik badania histopatologicznego), kopie ostatnio wykonywanych badań: TSH, fT4 i fT3, USG tarczycy, scyntygram tarczycy,
- zapalenie nerek kopie kart z leczenia szpitalnego, kopie ostatnio wykonywanych badań: badanie moczu, poziom kreatyniny, USG jamy brzusznej, biopsja nerek,
- **kamica nerkowa** kopie kart z leczenia szpitalnego, kopie ostatnio wykonywanych badań: badanie moczu, poziom kreatyniny, USG jamy brzusznej,
- **choroba nowotworowa** kopie kart z leczenia szpitalnego, w tym wynik badania histopatologicznego,
- **choroby krwi (np. niedokrwistość)** kopie kart z leczenia szpitalnego, kopie ostatnio wykonywanych badań: morfologia krwi z rozmazem, poziom żelaza,
- **choroby zakaźne (w tym AIDS)** kopie kart z leczenia szpitalnego, kopia dokumentacji z Poradni Chorób Zakaźnych,
- choroby oczu kopie kart z leczenia, kopia wyniku badania okulistycznego,
- **choroby uszu** kopie kart z leczenia, kopia wyniku badania laryngologicznego (np. audiogram).



Sumy ubezpieczenia wskazane w tabelach poniżej odnoszą się do wysokości świadczeń z tytułu Ubezpieczenia życia oraz Niezdolności do pracy\*.

Wiek o	Wiek osoby ubezpieczanej / Suma ubezpieczenia								
do 45 roku życia	46 – 55 lat	56 – 67 lat	68 – 70 lat	- Roazaj badan					
do 750.000 zł	do 500.000 zł	do 200.000 zł	do 200.000 zł	Ankieta oceny ryzyka					
750.001 zł – 1.000.000 zł	500.001 zł – 750.000 zł	200.001 zł – 400.000 zł	200w.001 zł – 400.000 zł	Dodatkowo: 1. Badania podstawowe 2. L1					
1.000.001 zł – 2.000.000 zł	750.001 zł – 1.000.000 zł	400.001 zł – 600.000 zł	400.001 zł – 600.000 zł	Dodatkowo: 1. Badania podstawowe 2. EKG spoczynkowe 3. L2					
	1.000.001 zł – 2.000.000 zł	600.001 zł – 1.000.000 zł		Dodatkowo: 1. Badania podstawowe 2. Echo serca 3. L2					
powyżej 2.000.000 zł	powyżej 2.000.000 zł	powyżej 1.000.000 zł		Dodatkowo: 1. Badania podstawowe 2. Echo serca 3. USG jamy brzusznej 4. L2					

Dla sumy ubezpieczenia powyżej 1.200.000 zł konieczne jest skierowanie osoby ubezpieczanej na badanie na obecność w organizmie wirusa HIV oraz badania HBs i HCV

#### Uwagi:

- Badania podstawowe wywiad internistyczny oraz adanie moczu
- L1 badania laboratoryjne: poziom cholesterolu
   + HDL, poziom trójglicerydów, GGTP, AIAT, AspAT, poziom glukozy (na czczo)
- L2 L1 + badanie krwi z rozmazem, OB., wartość kreatyniny

\* zawarcie ubezpieczenia Niezdolność do pracy możliwe jest dla osób nie starszych niż 59 lat

#### RYZYKO FINASOWE

Suma ubezpieczenia	Rodzaj dokumentów finansowych
500.001 zł – 1.000.000 zł	Informacja o wysokości dochodów w ankiecie oceny ryzyka
1.000.001 zł – 2.000.000 zł	Kwestionariusz finansowy w ankiecie oceny ryzyka
2.000.001 zł i więcej	Kwestionariusz finansowy w ankiecie oceny ryzyka Dodatkowo: PIT za ostatni okres rozliczeniowy



Jeżeli po przygotowaniu na ścieżce sprzedaży ERGO 4 Kalkulacji i kliknięciu **"Utwórz ofertę"**, wniosek wymaga decyzji underwritera – na ekranie pojawi się poniższy komunikat:

Kor	nunikat	Komenta
Wnic	osek wymaga decyzji Underwritera.	
	Zamknij Zobacz szczegóły Przekaż do	UWR-a

W celu dalszego procesowania wniosku – należy kliknąć **"Przekaż do UWR–a"** – pojawi się nowe okno



**Uwaga:** po przekazaniu wniosku do UWR – underwriter nie ma możliwości modyfikacji danych w treści złożonego wniosku (korekta nazwiska, imienia, dat urodzenia, beneficjenta)

W takich przypadkach należy:

- 1. złożyć nowy wniosek z jednoczesnym anulowaniem błędnego, lub
- 2. wystawić polisę, a następnie wprowadzić zmiany w iKoncie (zależnie od zakresu zmian mogą być wprowadzone przez agenta bądź klienta)
- 3. po wystawieniu polisy zmiana danych następuje przez klienta w iKoncie

	Przekaż do decyzji Ce	ntrali		
	Komentarz			
				.4
>				
			Zamknij	Zatwierdź

W polu komentarz należy umieścić treści/uwagi dotyczące wniosku, które chcielibyśmy przekazać underwriterowi, np.:

 "utrzymanie składki na wnioskowanym poziomie w przypadku ryzyka i zmiany warunków" – brak wpisania powyższego komentarza spowoduje przedstawienie oferty z utrzymaniem wysokości wnioskowanych sum ubezpieczenia;

(	!	)

**Uwaga:** w przypadku wystawienia oferty przez underwritera, nie ma już możliwości jej modyfikacji czy przygotowania kolejnej z obsługiwanego wniosku. W razie potrzeby – wskaż underwriterowi już na tym etapie oczekiwania klienta co do warunków ubezpieczenia.



Klikamy **"Zatwierdź"** – operacja zostanie potwierdzona komunikatem.

Przekaż do decyzji Centrali			Komunikat						
Komentarz	Proszę o utrzymanie wskazane wysokości składki ubezpieczen	ej Wniosek	Wniosek został przekazany do decyzji Underwritera.						
		.4				Za	amknij		
	Zamknij	Zatwierdź							
Ubezpieczający	Oświadczenia Uzupełnione	Ankiety Uzupełnione	$\odot$	Beneficjenci BRAK		Wniosek trafił do underwritera – świadczy o tym jego status			
Miejsce podpisania SOPOT	···· Płatność miesięcz	na	Status Wniosek W analizie ry	zyka 🗲		– Wniosek w analizie ryzyka			
Polisa długoterminowa									
Składka do zapłaty	276 zł								
ANNA NOWAK									
UBEZPIECZENIE ŻYCIA 7	★★ 276 zł								
Razem	276 zł								



Underwriter po weryfikacji wniosku tworzy zadanie do agenta dotyczące uzupełnienia dokumentacji. Zadania widoczne są w ikonie Agent, w sekcji Zadań:

=	ERGO HESTLA	iHestia	Sprzedaż v Obsługa	zedaž 🗸 Obsługa 🗸 Centrum informacji 🗸						i	$\overleftrightarrow$		2	<u>2</u>
	iHestia > Agent													
		Age	nt											
		Utw zada		Wyświetl raport	Przydziel	Q Wyszukaj klienta								
		Zadani	a Zadania w centrali											
									Filtruj liste	ç			٩	) <b>O</b>
			KLIENT / AGENT		UBEZPIECZ	YAC	OPIS				TER	RMIN Y	ZMIAN	A
			anna in canala ( const				WYMAGA WNIOSKI	NE UZUF U	PEŁNIENI	E DO	7 [	INC	0	
1	Kiedy się i sprawd	e pojawia zić komer	ikona, agent powi ntarze, które zosto	inien otwor ały do niego	zyć podzac o dodane.	lanie								



#### Po wejściu w zadanie widoczne będą szczegóły:

Szczegóły zadania	Pobierz PDF Wyszukaj klienta	
Status zadania: W realizacji 2021-03-24 23:5	9	Zakończ
Wymagane uzupełnienie do wi	niosku	HESTYJNY JAN 92011544273
Twórca zadania	Dębicki Marcin / ERGO Hestia	Rola Ubezpieczający/Ubezpieczony
Realizujący zadanie	MONACHOWSKI ADAM / 12312322/P / 25254	Tel. komórkowy: 508500500
Nr zadania	115500321Z	Adres e-mail: BRAK
Data wpływu	2021-03-17 13:11	Notatka
Data utworzenia	2021-03-17 13:11	Dodaj notatkę
Wniosek	E42019020409093731500	
Dotyczy	E42019020409093731500	
Zadanie nadrzędne	Weryfikacja wniosku	
Szczegóły zadania	Wymagane dokumenty: - dektaracja PIT za ostatni okres rozliczeniowy	
	Prośba o załączenie deklaracji PIT za ostatni okres rozliczeniowy.	
Wiadomości Komentarze		

W powyższym przypadku wymagane jest załączenie kopii PIT. W tym celu należy kliknąć **"Dodaj komentarz"**, otworzy się modal, w którym należy załączyć skan dokumentu:

Treść	W załączeniu PIT klienta.
Przydziel zadanie	Pozostała liczba znaków 3975 Centrala
Załączniki 🌒	KLIKNIJ LUB PRZECIĄGNIJ PLIKI TUTAJ
	📄 pil.png (6.78 KB) 🛞
	Anuluj Zatwie
(il company - Zarta at and 42	



### Treść komentarza wraz z załącznikiem będą widoczne w sekcji **"Komentarze"** na ekranie zadania:

Twórca zadania	/	Rola Ubezpieczający/Ubezpieczony
Realizujący zadanie		Tel. komórkowy: BRAK
Nr zadania		Adres e-mail:
Data wpływu	2020-01-14 15:19	
Data utworzenia	2020-01-14 15:19	Notatka
Wniosek		Dodaj notatkę
Zadanie nadrzędne	Weryfikacja wniosku	
Szczegóły zadania	Wymagane dokumenty: - potwierdzenia złożenia deklaracji PIT za ostatni okres rozliczeniowy	
	Prosimy o przesłanie PIT za ostatni okres rozliczeniowy	
Komentarze		
6400000		2020-01-14 15-33
PIT many formula		10.00

(!)

**Uwaga:** Bardzo ważne jest, aby wszelkie uzupełnienia były realizowane do głównego zadania, w takim przypadku dokument jest automatycznie łączony ze sprawą i przekazywany do osoby prowadzącej temat w Centrali. Utworzenie nowego statusuzadania np. Modyfikacja danych na polisie, odwołanie od decyzji UWR i inne – niepowiązanego ze sprawą przedłuża proces obsługi wniosku.

#### Ważne!

#### Oświadczenie dodatkowe klienta w formie elektronicznej

W przypadku dodatkowych oświadczeń klienta wymaganych na etapie analizy wniosku przez underwritera (np. potwierdzające wiek bądź wagę), dopuszcza się przekazanie pośrednikowi przez klienta oświadczenia mailowego, **pod warunkiem, że zostało wysłane z adresu e-mail wskazanego we wniosku o zawarcie ubezpieczenia**.

Przekazane oświadczenie należy załączyć w formacie PDF jako uzupełnienie do głównego zadania do wniosku.



Jeżeli zadanie zostało przydzielone iHestia > Agent > Szczegóły zadania do decyzji UWR, może on poprosić Szczegóły zadania o dodatkowe działania. 2 Ê B Wówczas na liście pod głównym Utwórz Przydziel Pobierz PDF Wyszukaj zadaniem wyświetlą się podzadanie klienta podzadania do wykonania. Status zadania: W realizacji 2020-10-16 23:59 Weryfikacja wniosku Twórca zadania Rola Ubezpieczający/Ubezpieczony Realizujący zadanie Tel. komórkowy: Adres e-mail: Zadanie główne Nrzadania Data wpływu 2020-10-14 11:56 Notatka Data utworzenia 2020-10-14 11:55 Dodaj notatke Wniosek Dotyczy Szczegóły zadania Zweryfikuj zgłoszony wniosek. proszę o pilną weryfikację Komentarze Podzadania ZADANIE REALZUJĄCY TERMIN DATA WPŁYWU STATUS ZIJIANA Podzadania Wymagane uzupełnienie do wniosku 2020-10-14 Zamkniete Skierowanie na badania lekarskie 2020-10-14 Zamknięte 2020-10-14 Wymagane uzupełnienie do wniosku Zamknięte Utwórz zadanie powiązane



W przypadku, gdy zadanie zostało prawidłowo przydzielone Centrali, będzie widoczne w zakładce **"Zadania"** w centrali:

iHestia >	Agent								
Agent									
Utwórz zadanie	Wyszukaj zadanie	Wyświetl raport	S Przydziel	2 Wyszukaj klienta					
Zadania	Zadania w centrali								
						Filtruj listę	Q	Đ	ø
KLIENT / /	AGENT				OPIS		TERM	IIN	
	UZUPEŁNIENIE DO WNIOSKU				-53 DNI 🌗				
100.00	/ REZYGNACJ		REZYGNACJA KLIENTA Z WNIOSKU	ZYGNACJA KLIENTA Z WNIOSKU		-49 DNI 🌗			
10000.10	/ OBSŁUGA POLISY - ROZWIĄZANIE POLISY NA WNIOSEK KLIENTA				-4 DNI 🌗				
-	/ WYMAGANE UZUPEŁNIENIE DO WNIOSKU				1 DZI	ΞŃ	]		



#### Agencie PAMIĘTAJ:

- 1. Dodawaj dokumenty, wiadomości do utworzonego juz zadania nie twórz nowych statusów.
- 2. Chcesz pozostawić składkę na wnioskowanym poziomie dodaj tę informację w komentarzu do wniosku.
- 3. UWR nie ma możliwości modyfikacji danych na wniosku oraz ofercie.
- 4. Korzystaj z sekcji Centrum Informacji Biblioteka ERGO 4.



#### Odrzucenie/ anulowanie/odroczenie wniosku przez UWR

W momencie odroczenia, anulowania czy odrzucenia wniosku przez UWR, uzasadnienie będzie widoczne w zadaniu głównym, które zmieni status na zamknięte lub w podzadaniu. Będzie o tym informował niebieski wykrzyknik, który informuje, że na zadaniu została podjęta interakcja. Aby znaleźć decyzję zależy wejść w zakładkę **"Agent" → "Zadania"**, a następnie wyszukać ją po danych klienta i po numerze wniosku.

/		WYMAGANE UZUPEŁNIENIE DO WNIOSKU	ZAMKNIĘTE 🚺
Status zadania: Zamknięte		Status zadania: Zamknięte	
Weryfikacja wniosku         Twórca zadania         Realizujący zadania         Nr zadania         Data wpływu       2020-11-29 20:34         Data utworzenia       2020-11-25 09:19         Wniosek       Dotyczy         Dotyczy       Zweryfikuj zgłoszony wniosek.	Rola Ubezpieczający/Ubezpieczony Tel. komórkowy: Adres e-mail: Notatka	Weryfikacja wniosku         Twórca zadania         Realizujący zadania         Realizujący zadania         Nr zadania         Data wpływa         2020-11-29 20:34         Data utworzenia         Wniosek         Dotyczy         Szczegóły zadania         Zweryfikuj zgloszony wniosek.	Rola Ubezpieczający/Ubezpieczony Tel. komórkowy: Adres e-mail: <b>Notatka</b> Dodaj notatkę
Komentarze Podzadania		Komentarze Podzadania	
ZADANIE REALIZUJĄCY TERMIN Wymagane uzupelnienie do wniosku	DATA WPŁYWU STATUS ZMIANA 2020-12-02 Zamknięte	Karolina Kluk Po analizie przesłanej dokumentacji informujemy o odroczeniu wniosku na okres 6 miesięcy. Po tym ze świadczeniem Ubezpieczenia życia, załączając przy tym wynik ostatniej wizyty lekarskiej.	2020-12-03 14:52 n czasie istnieje możliwość ponownego rozpatrzenia wniosku wyłącznie



#### Anulowanie wniosku

W przypadku anulowania wniosku w zakładce **"Zadania"** wyświetli się o tym informacja:

iHestia > Agent	iHestia > Agent > Szczegóły zadania	
Agent	Szczegóły zadania	
E E E E E E E E E E E E E E E E E E E	Dodaj Przydziel Poblerz PDF Wyzzukaj komentarz klienta	
Zadania Zadania w centrali	Status zadania: W realizacji 2020-10-16 23:59 Zakończ	
Filtruj listę 🔍 🗊 🕸	Przekaż decyzję o anulowaniu wniosku	
LIENT/AGENT UBEZPIECZONY OPIS TERMIN ZINANA	Twórca zadania Centrala Rola Ubeznieczajac//Ubeznieczaj	DY
	Realizujący zadanie Tel. komółkowy:	
ANULOWANIU WNIOSKU 2 DNI	Nr zadania Adres e-ma	iil:
	Data wptywu 2020-10-14 12:43	
	Data utworzenia 2020-10-14 12:43 Dodai nota	tke
	Whiosek	
	Dotyczy	
	<b>Szczegóły zadania</b> Wniosek został anulowany przez Underwritera. Skontaktuj się z klientem w celu poinformowania o decyzji.	
	Komentarze	
	Dodaj komentarz	



#### Aby móc odszukać powód anulowania wniosku, należy przejść ścieżkę:

### **"Zadanie"**, następnie wybrać zakładkę **"Dokumenty do pobrania"**, po kliknięciu której pokaże się okienko umożliwiające pobranie dokumentu

ERGO 4			Do uzupełnienia 4
	*	skak	<del>kakak</del>
👥 Matryca	Ubezpieczenie życia Nieszczęśliwy wypadek	Ubezpieczenie życia Zabezpieczenie kredytu	Ubezpieczenie życia Wariant pełny
Produkty	Uszkodzenie ciała Nieszczęśliwy wypadek	Niezdolność do pracy Zabezpieczenie kredytu NW	Niezdolność do pracy Wariant pełny
👘 Osoby	Poważne zachorowanie	Poważne zachorowanie	Poważne zachorowanie
Dokumeniy do pobrama	Zdrowie dziecka	Warrant rozszerzony Zdrowie dziecka	Warrant perny Zdrowie dziecka
Informacja o dystrybutorze	Uszkodzenie ciała NW	Poważne zachorowan Dokumenty do pobrania	
2. Nowy Klient	Best Doctors (ubezpieczony) Best Doctors (dzieci)	Ogólne Warunki U	bezpieczenia
		Wniosek	
		Informacja o powo	dach anulowania wniosku
			Zamknij



Pobrany wniosek będzie wyglądał następująco:

ERGO HESTIA       Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA ul. Hestii 1, 81-731 Sopot. Numer KRS 0000024807 Sądu Rejonowego Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Szdówego. NIP 585-12-45-589. Wysokóść kopitału zakładowego, który został opłacony w całości 64 000 000 zł.	
Informacja o anulowaniu wniosku o ubezpieczenie nr	
Sopot, 14.10.2020 r.	
Ubezpieczyciel	
nazwa SOPOCKIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE ERGO HESTIA SA, dalej również "ERGO Hestia"	
Ubezpieczający/Ubezpieczony imie i nazwisko	
dane kontaktowe	
adres staly	
Szanowna Pani,	
Dziękujemy za złożony w naszym Towarzystwie wniosek o ubezpieczenie.	
Z przykrością informujemy, że byliśmy zmuszeni podjąć decyzję o anulowaniu Pani wniosku o ubezpieczenie.	
Praniemy wyjaśnić że nawodem apulowania wniosku o ubeznieczenie jest brak wymananych dokumentów	
rughten y njusne, ze ponoden uniterna mnoska o doezpeezente jest onak njih lagan yen dokan en tom.	
Z wyrazami szacunku	
Departament Ubezpieczeń Na Życie	



**Ważne:** Jeżeli po upływie 45 dni wniosek nie zostanie zofertowany, to zostanie automatycznie anulowany przez system. W takim przypadku pośrednik otrzyma informację o anulowaniu wniosku z przyczyn formalno-prawnych.

## **ERGO 4** 6. Obsługa ofert wystawianych przez underwritera



#### Co się dzieje z wnioskiem przekazanym do decyzji UWR?

W każdym przypadku, gdy underwriter podejmuje decyzję o objęciu Twojego klienta ochroną ubezpieczeniową, przygotowuje ofertę / oferty i załącza je do zadania.

ren	r Ch						
Litwórz.	Eq	Wyświet					
zadanie	zadanie	raport					
					Filtruj listę		۹ 🗎 🕯
	IT / AGENT		UBEZPIECZONY	OPIS	TERMIN	STATUS	ZMIANA
				REZYGNACJA KLIENTA Z WNIOSKU	-78 DNI 🌗	W REALIZACJI	
				REZYGNACJA KLIENTA Z WNIOSKU	-57 DNI 🌗	W REALIZACJI	
				WERYFIKACJA WNIOSKU		OCZEKUJĄCE	0
DAR	A KOLASA / 8907	1275803	DARIA KOLASA / 89071275803	PRZEKAŻ OFERTY KLIENTOWI	4 DNI	NOWE	

#### 1. Oferty załączone do zadania

Wejdź w szczegóły zadania klikając "Przekaż oferty klientowi"

### Ważne!

- Oferty przygotowane przez underwritera są ważne przez 14 dni, bez względu na termin rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej
- Jeśli wnioskowana data rozpoczęcia ochrony określona na wniosku minęła a wniosek nadal jest w analizie ryzyka, **underwriter zaktualizuje datę rozpoczęcia ochrony** przygotowując ofertę (standardowo ochrona zostanie wyznaczona na dzień następny po dniu wystawienia oferty)
- Jeżeli klient wskazał konkretny dzień, w którym musi rozpocząć się ochrona, przekaż tę informację underwriterowi (np. w polu komentarza pojawiającego się przy przekazywaniu wniosku)

19 / 32 Powrót do menu

#### ERGO 4 6. Obsługa ofert wystawianych przez underwritera

2.

3.



ERGO HESTIA

## **ERGO 4** 6. Obsługa ofert wystawianych przez underwritera



4. Edycja oferty	Oferty Komentarze			
Kliknij w link oferty, aby ją edytować	NR OFERTY	SKŁADKA	STATUS	PODSTATUS
	> E4201902040909154001	135,00 zł miesięcznie	Oferta	Zmiana warunków
	E4201902040909154002	62,00 zł miesięcznie	Oferta	Zmiana warunków
	Ubezpieczający JAN HESTYJNY 92011544273	Oświadczenia Uzupełnione	Ankiety	Beneficjenci BRAK
	Miejsce podpisania SOPOT	··· Płatność miesięczna	Status     Oferta     Zmiana	ı warunków
	Polisa długoterminowa			
5	Składka do zapłaty	214 zł		
Zatwierdź polisę	JAN HESTYJNY			
Kliknij "Zatwierdź polisę" gdy zdecydujesz	UBEZPIECZENIE ŻYCIA ***	214 zł		
się na jedną z ofert – wybrana oferta zostanie spolisowana, a alternatywne automatycznie odrzucone	Razem Wydruki Załąc:	214 zł z polisę		
	Rezygnacja klienta			Zatwierdź polisę Wyślij ofertę

## **ERGO 4** 6. Obsługa ofert wystawianych przez underwritera



#### Ważne!

• Informacja o powodach zmiany warunków

Jeśli oferta odbiega od warunków wnioskowanych przez klienta (np. zmienił się zakres, wysokość składki lub data rozpoczęcia ochrony), do oferty załączone będzie pismo zawierające szczegóły dotyczące zmiany

\_\_\_\_\_

Dokumer	ity do pobrania	
Ľà	Ogólne Warunki Ubezpieczenia	
Ľà	Oferta	
	Informacja o powodach zmiany warunków	
	]	Zamknij

- O zmianie informuje również status oferty
  - "Oferta. Zmiana warunków".



### **ERGO 4** 7. Priorytetowa obsługa wniosków



W przypadku wniosków o ubezpieczenie ERGO 4 wymagających indywidulanej decyzji Underwritera, gdzie polisa ma stanowić zabezpieczenie kredytu klienta (bank jest wskazany jako beneficjent lub dodatkowo widnieje cesja na jego rzecz), istnienie możliwość wykorzystania **priorytetowej ścieżki obsługi wniosku**.



Ważne!

Informacja powinna zostać wskazana przed przekazaniem wniosku do decyzji Underwritera.

## ERGO 4

### 8. Dostęp do informacji szczegółowych w przypadku odrzucenia/odroczenia wniosku



Co zrobić, by uzyskać informacie szczegółowg dotyczącą decyzji underwritera? Należy uzyskać od klienta upoważnienie do uzyskania informacji o stanie zdrowia i dokumentacji medycznej, a następnie przekazać do ERGO Hestii w formie załącznika do zadania. Będzie to podstawą dla underwritera do udzielenia informacji szczegółowych Agentowi.

Dokument "Upoważnienie do uzyskania informacji o stanie zdrowia i dokumentacji medycznej", jest dostępny w "Centrum Informacji" pod adresem https://ci.ergohestia.pl/#/library/ergo\_4

W przypadku zgłoszenia chęci klienta do uzyskania szczegółowych informacji dotyczących powodów mających wpływ na decyzję Underwritera, (bez udzielenia Agentowi upoważnienia), na wniosek klienta zostanie przygotowane szczegółowe pismo i przekazane za pośrednictwem iKomunikatora.

Klient otrzyma wiadomość w iKoncie oraz powiadomienie SMS o nowej wiadomości.



WAŻNF!

Klient musi mieć aktywne iKonto. Należy pamiętać, by przypomnieć klientowi o konieczności aktywacji iKonta. Opis aktywacji iKonta krok po kroku znajduje się w "Centrum Informacji" pod linkiem: https://ci.ergohestia.pl/#/news/article/2794



**Uwaga!** Jeśli nie będą spełnione warunki z powyższych punktów wyjaśnienie przyczyn decyzji underwritera zostanie przesłane klientowi pocztą.



**Uwaga!** Jeśli klient chciałby uzyskać informacje szczegółowe, w tym odnoszące się do jego stanu zdrowia, prośbę należy zgłosić jako nowe zadanie – "Odwołanie od decyzji UWR".

Informacja ogólna w sprawie decyzji underwritera (np. okres odroczenia) dostępna jest zawsze na ścieżce sprzedaży, w menu bocznym, w zakładce "Dokumenty do pobrania/informacja o powodach odrzucenia wniosku".

Taki obieg dokumentu wynika z prawa dostępu do informacji sensytywnych dotyczących stanu zdrowia, które ma wyłącznie sam klient.

# **ERGO 4** 8. Dostęp do informacji szczegółowych w przypadku odrzucenia/odroczenia wniosku



EKGO HESTIA HESTIA	246075q8 Baijonowy Gdonkia-Polnoc y KRS), NIP 585-12-45-588. Kapital 000 zł. Spółka posiada tatutu dukago nia 8 marca 2013r. o przeciwdziałania cch handlowych.		
		<i>&lt;</i>	UPOWAŻNIENIE DO UZYSKANIA INFORMACJI O STANIE ZDROWIA I DOKUMENTACJI MEDYCZNE
UPOWAŻNIENIE DO UZYSK	ANIA INFORMACJI O STAN	IIE ZDROWIA I DOKUMENTACJI MEDYCZNEJ	
Ja, niżej podpisany/podpisana			
Imię (imiona)	Nazwi	sko	
Nr PESEL	Seria i	nr dokumentu tożsamości	
Adres zamieszkania			
jeśli udzielasz upoważnienia w imieniu Twoje	go dziecka wpisz w tym miejscu jego dane (in	nię, nazwisko, PESEL, datę urodzenia)	
upoważniam wskazana poniżej	osobe:		
Imię (imiona)	Nazwi	sko	
Nr PESEL	Seria i	nr dokumentu tožsamości	
Adres zamieszkania			
lo uzyskiwania od Sopockiego T szelkich informacji dotyczącyc yzyka ubezpieczeniowego popr .) zawartych we wniosku o ube ?) wynikających z badań lekars Viniejsze upoważnienie może z	owarzystwo Ubezpieczeń na Ży ch mojego stanu zdrowia uzyska zedzającą zawarcie umowy Ube szpieczenie na życie oraz przek skich wykonanych na zlecenie E ostać odwołane w każdym czas	cie ERGO Hestia SA w Sopocie (dalej: "ERGO Hestia") nych przez ERGO Hestia w związku z oceną poziomu zpieczenia na życie ERGO 4, w tym danych: azanej przeze mnie dokumentacji medycznej; iRGO Hestii. sie na wniosek Upoważniającego.	
Podpis	Miejscowość	Data (DD-MM-RRRR)	
Podpis	Mejscowsć	Data (DD-444-RBBR)	
		E4/UP01/2101 str. 1/3	
		1	

25 / 32 Powrót do menu



1.	Poprawność jakich danych osobowych klienta należy zweryfikować przed wysyłką wniosku?		Ubezpieczający/ubezpieczony				
	Przed wysłaniem wniosku koniecznie zweryfikuj:						
	<ul> <li>imię i nazwisko klienta pod kątem literówek,</li> </ul>		To ask.	Oracle forward			_
	• wybrane obywatelstwo klienta,		Typ osoby	Osoba fizyczna			•
	<ul> <li>wybrany typ i numeru dokumentu tożsamości,</li> </ul>		Imię / Nazwisko	JANINA	HESTYJI	A	
	Zgodnie z wytycznymi AML należy zidentyfikować tożsamość klienta i zweryfikować numer dokumentu.	>	Numer PESEL / Data urodzenia / Płeć	1994-0	1-18	kobieta	▼
	• wybrany zawód i branżę.		Obywatelstwo	POLSKIE - POLSKA			T
	Jeżeli na liście nie ma zawodu wykonywanego przez klienta, należy wybrać zawód najbardziej		Kraj urodzenia	POLSKA			▼
	zbliżony do wykonywanego i dodać szczegółowy		Typ dok. / Numer dok.	DOWÓD OSOBISTY	•		
	opis wykonywanych czynności w polu <b>Komentarz</b> <b>w ankiecie medycznej</b> .		Zawód				
	Jeżeli klient wykonuje zawód niskiego ryzyka (zgodnie		Zawód 🕕	WYBIERZ			
	z definicją z OWU), to można wybrać z listy ZAWÓD NISKIEGO RYZYKA.	>	Branża	PRACOWNICY BIUROWI			T
			Adres stały				

#### 2. Jak poprawić błędnie wypełnione dane klienta?

Jeśli wprowadzisz błędne dane, można je zmienić przez:

- dokonanie samodzielnej zmiany w iKoncie przez klienta,
- utworzenie zadania do polisy przez pośrednika.

Pamiętaj, że błędne dane każdorazowo należy poprawić. (!)

\_\_\_\_\_



3.	Na co zwrócić	szczególną	uwagę	wypełniając	
	Oświadczenia	i zgody?			

(!)

Wypełniając Oświadczenia i zgody należy zwrócić szczególną uwagę na **Oświadczenie o niezajmowaniu eksponowanego stanowiska politycznego.** 

Jeżeli klient zajmuje eksponowane stanowisko polityczne to nie zaznaczamy tego oświadczenia. Przekaż Klientowi do uzupełnienia i prześlij z wnioskiem "Oświadczenie PEP".

Brak zaznaczenia okienka zgody jest równoznaczny z niewyrażeniem zgody	•
Jbezpieczony / Ubezpieczający JAN HESTYJNY	
Zaznacz wszystkie dla Ubezpieczającego	Rozwiń wszystki
Oświadczenie o otrzymaniu i akceptacji OWU	
Zgoda na to, aby oświadczenia składane Sopockiemu Towarzystwu Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia zawarcia umowy/objęcia ochroną	SA w Sopocie stanowiły podstawę
Upoważnienie do uzyskania informacji od podmiotów wykonujących działalność leczniczą	
Upoważnienie do uzyskania informacji od NFZ	
<ul> <li>Upoważnienie do uzyskania informacji od NFZ</li> <li>Zgoda na udostępnianie danych innym zakładom ubezpieczeń</li> </ul>	
<ul> <li>Upoważnienie do uzyskania informacji od NFZ</li> <li>Zgoda na udostępnianie danych innym zakładom ubezpieczeń</li> <li>Zgoda na udostępnianie Sopockiemu Towarzystwu Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA w Sopocie da ubezpieczeń</li> </ul>	anych przez inne zakłady



### Jakie zgody musi wyrazić klient, aby otrzymać ofertę na adres e-mail lub do iKonta?

Ofertę ERGO 4 można otrzymać na adres email lub do iKonta tylko, jeśli klient wyrazi zgodę na otrzymywanie informacji handlowej drogą elektroniczną oraz poda swój adres e-mail.

W przypadku podania numeru telefonu, klient otrzyma jednorazowe hasło do logowania do iKonta w formie SMS.

Zachęcamy do zaznaczania pozostałych zgód, które ułatwią późniejszą obsługę umowy ubezpieczenia.

.

Zawód 🚺	ZAWÓD NISKIEGO RYZYKA	▼
Branża	INNE	T
Adres stały		
Kraj	POLSKA	
Kod / Miejscowość	81-404	
Ulica / Numer / Lokal	UL.	
Adres korespondencyjny	taki sam jak adres stały	
Kraj	POLSKA	
Kod / Miejscowość	81-404	
Ulica / Numer / Lokal	UL.	
Dane kontaktowe		
E-mail		
Tel. komórkowy	+48	
Brak zaznaczenia okienka zgody jest równoznaczr	ny z niewyrażeniem zgody	0
<ul> <li>Zaznacz wszystkie</li> </ul>		Rozwiń wszystkie
Zgoda na otrzymywanie drogą elektroniczną in	ıformacji handlowej	
<ul> <li>Zgoda na otrzymywanie drogą elektroniczną in</li> </ul>	ıformacji obsługowych	
<ul> <li>Zgoda na udostępnienie danych Sopockiemu T marketingu bezpośredniego produktów i usług</li> </ul>	Towarzystwu Ubezpieczeń ERGO Hestia SA w Sop.	ocie w celach
<ul> <li>Zgoda na udostępnienie danych Sopockiemu 1 marketingu bezpośredniego produktów i usług</li> </ul>	Towarzystwu Ubezpieczeń ERGO Hestia SA w Sop	ocie w celach

\_\_\_\_\_



#### 5. O czym pamiętać, aby poprawnie uzupełnić Ankietę?

Prawidłowe uzupełnienie Ankiety ma wpływ na analizę ryzyka, dlatego zwróć szczególną uwagę na:

- poprawne wpisanie wzrostu i wagi klienta,
   Uważaj, aby nie wpisać tych danych odwrotnie.
- uzupełnienie ankiety zgodnie z informacjami medycznymi pozyskanymi od klienta.

Pamiętaj, żeby wszystkie jednostki chorobowe klienta zaznaczyć w ankiecie (lista chorób i dokumentów dostępna w manualu UWR).

### 6. Kiedy należy uzupełnić pole Komentarz w Ankiecie medycznej?

Pole Komentarza uzupełniaj wyłącznie, jeśli wniosek będzie wymagał oceny ryzyka ubezpieczeniowego. W tym polu możesz wpisać dodatkowe informacje, które klient chciałby przekazać Underwriterowi np. szczegółowy opis czynności jakie podejmuje w czasie wykonywania obowiązków służbowych.

Nie wpisuj nic, jeśli ocena nie będzie potrzebna – jakiekolwiek wpisane słowo (łącznie ze słowem "brak") spowoduje wysłanie wniosku do Underwritera.

	လှို Ankieta ogólna			
	Informacje o Ubezpieczonym			
>	Wzrost [cm]	Waga [kg]		
	188	88		





#### 7. Jak przekazać dodatkowe informacje?

Dodatkowe informacje możesz przekazać za pomocą pola Komentarz przy przekazywaniu wniosku do decyzji Underwritera.

#### Informacje, które powinieneś zamieścić w komentarzu:

- klient ma zawarte inne umowy ubezpieczenia na życie, w wyniku czego występuje kumulacja i konieczność skierowania na badania,
- klient ma zawartą inną umowę ubezpieczenia na życie i chce z niej zrezygnować,
- klient chce zawrzeć umowę ubezpieczenia w ramach Global Doctors w ERGO 4, jako kontynuację polisy grupowej lub indywidualnej (podaj nr polisy lub nr potwierdzenia).

Koniecznie załącz wypełniony druk rezygnacji klienta z polisy grupowej.

• klient chce otrzymać dwie/trzy kontroferty do wniosku. To jedyne miejsce, w którym możesz to wskazać.

#### 8. Jak uzupełnić informacje do wniosku?

Załączaj pliki skonwertowane do jednego PDF – rozmiar tego dokumentu nie może przekroczyć 2 MB.

\_\_\_\_

\_ \_ \_ \_

Pr	zekaż do decyzji Centrali	
	Komentarz	
>		Zamknij Zatwierdź



#### 9. Co zrobić, jeżeli Underwriter przygotuje dla klienta kontrofertę? iHestia > Zadania W module Agent pojawi się zadanie do wykonania z opisem Zadania PRZEKAŻ OFERTY KLIENTOWI. Po wyświetleniu szczegółów Moje zadania Pule zadań zadania, należy kliknąć w numer oferty dostępny na dole strony. Ê 圓 2 Ê Utwórz Wyświetl Wyszukaj Wvszukai Wvszukai zadanie wiadomość zadanie raport klienta Filtrui liste 오 🗋 🌣 KLIENT / AGENT UBEZPIECZONY OPIS TERMIN STATUS ZMIANA PRZEKAŻ OFERTY 10:49 NOWE KLIENTOW Następnie system przeniesie Cię do podsumowania. W menu ERGO ERGO 4 ≓ 97 zł Do uzupełnienia 1 1 👔 🖧 😤 Pi bocznym wybierz **Dokumenty do pobrania** i z listy dokumentów: Jbezpieczając Oświadczenia Ankiety Beneficjenci Informacja o powodach zmiany warunków. Matryca Status Miejsce podpisania Płatność Wniosek zaofertowany Produkty Zgodna z wnioskiem przygotowana przez Age ERGO Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na życie ERGO ul. Hestii 1, 81-731 Sopot. Numer KRS 0000024807 Rejonowego Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydzie Polisa krótke Gospodarczy Krajowego NIP 585-12-45-589. Wy HESTIA Składka do zapłaty 97 zł Informacja o warunkach odmiennych od treści wniosku o ubezpieczenie nr CONTRACTOR OFFICE Sopot, 06.04.2020 r. 4 60 7 Ubezpieczyciel 92,40 zł nazwa SOPOCKIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE ERGO HESTIA SA, dalej również "ERGO Hestia' Ubezpieczający/Ubezpieczony Razen 97 zi imie i nazwisko dane kontaktowe odres stoly Dziekujemy za złożony w naszym Towarzystwie wniosek o ubezpieczenie Możliwe, że Underwriter wprowadził we wniosku tylko i wyłącznie Pragniemy poinformować Pana, że niniejsza oferta potwierdzona Oferta nr zawiera postanowienia odbiegające od treści zlążonego przez Pana wniosku nr 1 z dnia 02.04.2020. Data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej zmieniona została na dzień 07.04.2020 roku. Warunki ubezpieczenia nie uległy zmianie. zmianę daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a wysokość Prosimy o zapoznanie się z warunkami ubezpieczenia. Dodatkowo pragniemy poinformować, iż w okresie 30 dni od daty przekazania niniejszej informacji ma Pan możliwość zgloszenia sprzeciwu wobec naszej decyzji. Brak u w powyżej określonym terminie oznaczać będzie, że w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązywać będą warunki zgodnie z treścią niniejszej Oferty ubezpieczeniowej składki, zakres ochrony, liczba ryzyk, itd. pozostały takie same. Z uwagą przeczytaj cały dokument i przekaż informację klientowi. Z wyrazami szocunku TŁOCZYŃSKA JOANNA artament Ubezpieczeń Na Życie

-----



#### 10.0 czym należy pamiętać po wystawieniu polisy?

Po wystawieniu polisy nie zapomnij o:

• wczytaniu skanu dokumentu w sposób tradycyjny (wydruk na papierze i podpis klienta).

Skan lub zdjęcie podpisanej umowy ubezpieczenia należy przesłać za pomocą ikony Partner, w sekcji Dokumenty do rozliczenia.

Atrybuty dokumentu			
	Typ dokumentu	Polisa	•
	Numer polisy		
	Data złożenia	2021-03-09	
	Pliki	KLIKNIJ LUB PRZECIĄGNIJ PLIKI TUTAJ	
Status przesyłania plików			
TYP DOKUMENTU NAZWA	A PLIKU ROZ	ZMIAR STATUS KOMUNIKAT	
BRAK HISTORII			
			Zamki