

INSTRUKCJA SYSTEMOWA ZAKŁADANIA UBEZPIECZENIA DO KREDYTU, W APLIKACJI AGENT SALTUS, na przykładzie ubezpieczenia SALTUS - Twoje ŻYCIE

Spis treści

Logowanie do systemu Agent SALTUS.....	2
Sporządzenie wniosku.....	3
Analiza Potrzeb Klienta (APK)	4
INFORMACJE O APK SALTUS UBEZPIECZENIA	5
Krok 1 - informacje podstawowe	6
Krok 2 – kalkulacja	10
Krok 3 - dane osobowe.....	12
Krok 4 - ankieta medyczna.....	14
Krok 5 - uposażeni.....	16
Krok 6 - zgody i oświadczenia	19
Krok 7 - podsumowanie wybranych opcji.....	20
Krok 8 - rejestracja wniosku - decyzja	22
ŚCIEŻKA STANDARDOWA – bez konieczności sporządzenia kwestionariusza medycznego	22
ŚCIEŻKA NIESTANDARDOWA – przy konieczności sporządzenia kwestionariusza medycznego	23
ŚCIEŻKA NIESTANDARDOWA – bez konieczności sporządzenia kwestionariusza medycznego	27
Anulowanie wniosku.....	31
Anulowanie wystawionej polisy	33
Kontakt.....	33

Logowanie do systemu Agent SALTUS

- W celu zalogowania się do aplikacji Agent SALTUS, wejdź na stronę <https://saltus.pl>, a następnie wybierz **strefa partnera** i **STREFA DLA POŚREDNIKÓW**.

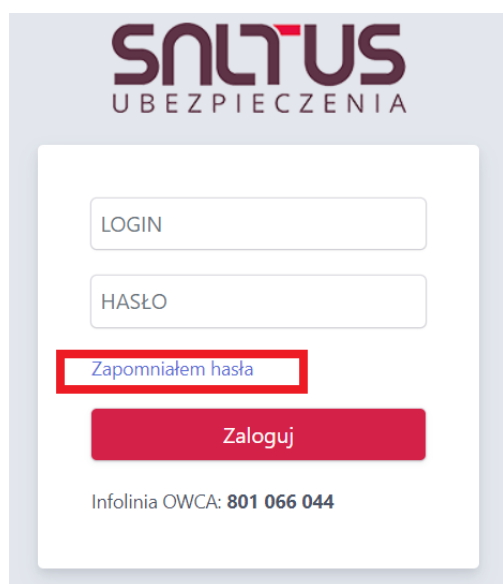


- Rozwiń listę **wybierz** w sekcji **BANKI SPÓŁDZIELCZE, AGENCJE UBEZPIECZENIOWE I BROKERZY** i z listy rozwijanej wybierz odpowiedni program (AGENT).
- Zostanie wyświetlone okno logowania. Login to Twój **kod OFWCA**.

The image shows the login form on the SALTUS UBEZPIECZENIA website. It features the SALTUS logo at the top. Below the logo are two input fields: 'LOGIN' and 'HASŁO'. There is a link 'Zapomniałem hasła' below the password field. A red 'Zaloguj' button is at the bottom of the form. Below the button is the text 'Infolinia OWCA: 801 066 044'.

- Jeżeli nie pamiętasz hasła, skorzystaj z opcji **Zapomniałem hasła**, a następnie wpisz login w polu **UŻYTKOWNIK**, czyli Twój **kod OFWCA**. Hasło do logowania zostanie przesłane na Twój adres e-mail w ciągu kilku minut. Nie resetuj hasła ponownie, ponieważ kolejny reset hasła w ciągu krótkiego upływu czasu, spowoduje wysłanie drugiej wiadomości e-mail, która unieważni pierwszą wiadomość. Jeśli dojdzie do takiej sytuacji, należy skorzystać z najnowszej wiadomości.

W przypadku, kiedy wiadomość nie dotrze, **skontaktuj się z infolinią pod numerem 801 066 044**.



SALTUS
UBEZPIECZENIA

LOGIN

HASŁO

Zapomniałem hasła

Zaloguj

Infolinia OWCA: 801 066 044



SALTUS
UBEZPIECZENIA

Resetuj hasło

Wpisz nazwę użytkownika, dla którego chcesz zresetować hasło.

UŻYTKOWNIK

Wróć do logowania

Resetuj hasło

Infolinia OWCA: 801 066 044

Sporządzenie wniosku

Po zalogowaniu wybierz opcję **oblicz składkę** w sekcji **Wnioski i polisy CPI**.



SALTUS
UBEZPIECZENIA

Wnioski
i polisy CPI

więcej >

oblicz składkę

- Zostanie wyświetlony ekran główny, w którym zobaczysz podsumowanie Twoich zawartych wniosków wraz z ich statusami.
W celu sporządzenia nowego wniosku skorzystaj z opcji **Nowy wniosek**.

Moduł CPI

Ekran główny CPI

SALTUS

UBEZPIECZENIA

Dawid Kowalski

+

Wnioski i polisy CPI

Nowy wniosek

Moje wnioski

Moje polisy

Wnioski oddziału

Polisy oddziału

Produkt

Status

Wyszukaj frazę

Data złożenia wniosku (od)

DD/MM/RRRR

Data złożenia wniosku (do)

DD/MM/RRRR

Wyszukaj

Data złożenia wniosku	Dane ubezpieczającego	Produkt	Okres ochrony	Składka łączna	Dane agenta	Nr wniosku ↓	Status wniosku
04/04/2024	OLA OLAK 77112024660	SALTUS - Twoje Życie	01/01/2023 05/03/2028	150,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000100	● Wymaga uwagi
02/04/2024	ASDASD CZORTIK 00210128299	SALTUS - Twoje Życie	10/08/2021 01/04/2025	224,50 zł	Dawid Kowalski AP800	44000101	● Wymaga uwagi
-	ANNA KOWALSKA 78052044893	SALTUS - Twoje Życie	01/12/2019 11/07/2024	1 543,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000102	● W trakcie
-	ADAM MAJEWSKI 76112267419	SALTUS - Twoje Życie	01/11/2023 01/03/2028	450,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000111	● W trakcie
-	ECOOLO 8230172631	SALTUS - Twoje Życie	01/02/2021 05/06/2031	553,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000231	● W trakcie

Analiza Potrzeb Klienta (APK)

- Przed przejściem do procesowania sprzedaży ubezpieczenia, niezbędne jest wykonanie Analizy Potrzeb Klienta (**APK**). Jeśli nie korzystacie Państwo ze swojego dokumentu APK, jest oczywiście możliwość korzystania z APK opracowanego przez SALTUS Ubezpieczenia.

APK należy sporządzić poza aplikacją Agent SALTUS. Bezpośredni link do formularza APK to:

https://cdn.bsbox.pl/files/saltus/YjA7MDA_/8a6ca5f8f15e7cc7c86da813bd66ba11_documents.pdf

INFORMACJE O APK SALTUS UBEZPIECZENIA

- APK stanowi część procesu sprzedaży i należy je przeprowadzić przed przedstawieniem Klientowi oferty.
- Agent odpowiada za poprawne przeprowadzenie APK z Klientem, w tym najlepsze dopasowanie produktu do potrzeb Klienta.
- Klient ma prawo odmówić przeprowadzenia APK. W takim przypadku Agent nie może zaproponować Klientowi produktów SALTUS Ubezpieczenia.
- APK przeprowadzane jest zawsze z Klientem – Ubezpieczającym
- Jeśli poszukiwana jest ochrona dla osoby trzeciej (umowa na cudzy rachunek, kiedy Ubezpieczający jest inny niż Ubezpieczony), Ubezpieczający powinien uwzględnić wymagania i potrzeby Ubezpieczonego.
- Na podstawie uzyskanych od Klienta informacji dotyczących wymagań i potrzeb w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, Agent powinien ustalić, jaki produkt ubezpieczeniowy jest odpowiedni dla Ubezpieczającego lub odpowiednio Ubezpieczonego.
- Ponieważ APK przeprowadzane jest z Klientem – Ubezpieczającym, to właśnie on składa podpis na dokumencie APK, poświadczając przeprowadzenie APK. Przeprowadzając APK za pośrednictwem aplikacji udostępnionej przez SALTUS Ubezpieczenia, należy pamiętać, że dane Klienta – Ubezpieczającego powinny znaleźć się w części:

OŚWIADCZENIE KLIENTA

Oświadczam, że udzielone przeze mnie odpowiedzi na zadane powyżej pytania są zgodne z prawdą.

Oświadczam, że przedłożono mi treść dokumentów zawierających informacje o produktach ubezpieczeniowych, które zostały wskazane w wynikach analizy potrzeb Klienta. Zapoznałem się z nimi i omówiono ze mną różnice między cechami poszczególnych ubezpieczeń (w tym zakres, wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności).

Dane klienta i podpis

Imię i nazwisko

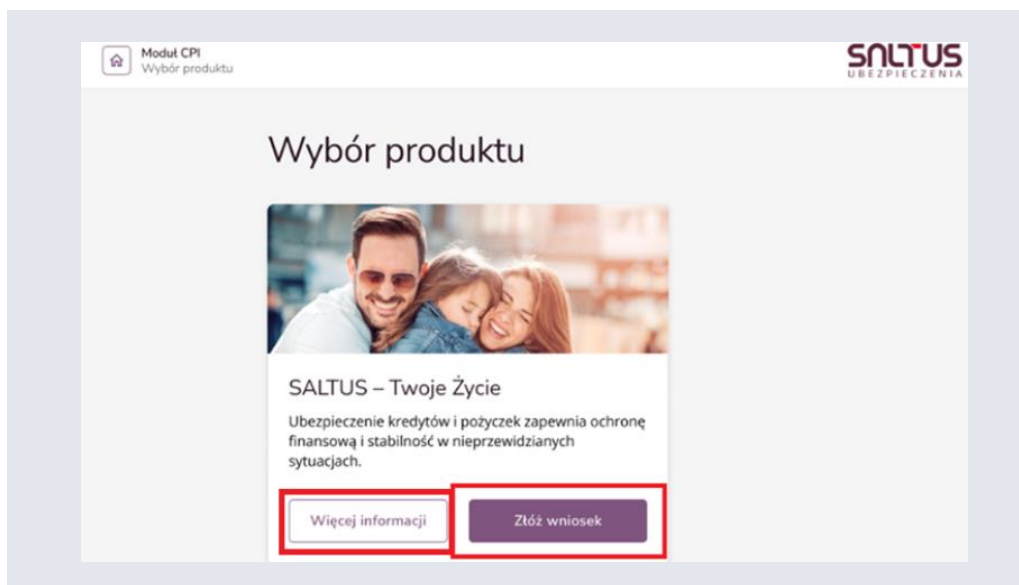
Miejscowość

Data

Czytelny podpis

- Po przeprowadzeniu APK, Agent zobowiązany jest podać obiektywne informacje o produkcie w zrozumiałej formie.

- W celu sporządzenia kalkulacji należy przy produkcie ubezpieczeniowym, którym chcesz zabezpieczyć zobowiązanie Klienta, wybrać opcję **Złóż wniosek**. W trakcie składania wniosku niezbędne będzie przekazanie Klientowi (zarówno Ubezpieczonemu, jak i Ubezpieczającemu) Klauzuli Informacyjnej, którą znajdziesz w zakładce „Więcej informacji”.



Krok 1 - informacje podstawowe

- Uzupełnij dane dotyczące zobowiązania finansowego Klienta. Określ czy ubezpieczenie dotyczy nowego kredytu, jakiego rodzaj rat i uzupełnij datę wypłaty kredytu, numer kredytu, datę płatności pierwszej raty, kwotę przyznanego kredytu oraz datę końca kredytu.

Pamiętaj! Jeżeli po złożeniu wniosku numer kredytu ulegnie zmianie, możesz wpisać prawidłowy nr kredytu przed wystawieniem polisy.

Datę wypłaty kredytu/pożyczki możesz ustawić na 30 dni wprzód od daty bieżącej.

Jeśli chcesz zabezpieczyć trwające zobowiązanie Klienta, należy podać pierwotną kwotę zobowiązania finansowego.

- Wybierz typ zobowiązania finansowego, który zabezpieczasz. Możesz wybrać jedną z następujących opcji: **kredyt/pożyczka gotówkowa, kredyt/pożyczka hipoteczna, inna pożyczka/kredyt.**
- Kredyt gotówkowy/pożyczka gotówkowa zaznacz kiedy zabezpieczasz zobowiązanie finansowe Klienta na określoną kwotę które Klient będzie spłacał zgodnie z ustalonym harmonogramem spłaty rat kredytu/pożyczki
- Kredyt/pożyczka hipoteczna to kredyt/pożyczka zabezpieczona/y hipoteką, z przeznaczeniem na różne cele (kredyt hipoteczny, pożyczka hipoteczna, kredyt mieszkaniowy, kredyt budowlany-hipoteczny, kredyt konsolidacyjny hipoteczny).
- Inna pożyczka/kredyt zaznacz kiedy zabezpieczasz np. limit w koncie, debet, kartę kredytową Klienta.

Typ kredytu/pożyczki:

kredyt/pożyczka hipoteczna

kredyt/pożyczka gotówkowa

kredyt/pożyczka hipoteczna

inna pożyczka/kredyt

- Z listy rozwijalnej wybierz częstotliwość spłaty rat zobowiązania finansowego.

Rodzaj rat

stałe malejące

Data wypłaty kredytu/pożyczki

DD/MM/RRRR

Numer kredytu/pożyczki

Częstotliwość rat

jednorazowa

miesięczne

kwartalne

roczne

Oprocentowanie kredytu/pożyczki

Data końca kredytu/pożyczki

DD/MM/RRRR

- Przejdź do dołu ekranu w celu uzupełnienia danych dotyczących ubezpieczenia.

Uzupełnij Sumę ubezpieczenia oraz wybierz wariant sumy ubezpieczenia, a następnie zaznacz czy okres ubezpieczenia jest równy okresowi trwania pożyczki i czy składka jest kredytowana.
Jeżeli zabezpieczasz trwające zobowiązanie Klienta, w polu Suma Ubezpieczenia należy wpisać wartość zadłużenia zgodną z datą bieżącą.

Jeżeli składka jest kredytowana, należy również uzupełnić pole **Koszty bankowe** oraz **Procent prowizji dla banku.**

Dane ubezpieczenia

Suma ubezpieczenia

Wariant sumy ubezpieczenia

stała

malejąca

Okres ubezpieczenia jest równy okresowi trwania pożyczki

tak

nie

Data początku okresu ubezpieczenia

DD/MM/RRRR



Data końca okresu ubezpieczenia

DD/MM/RRRR



Składka jest kredytowana

tak

nie

Koszty bankowe

Procent prowizji dla banku

- Wręcz Klientowi (Ubezpieczonemu i Ubezpieczającemu) klauzulę informacyjną dotyczącą przetwarzania ich danych osobowych i zaznacz oświadczenia o jej przekazaniu klientowi. Pamiętaj! Klauzulę informacyjną znajdziesz na etapie wyboru produktu, po wybraniu opcji „więcej informacji”.

Wybór produktu



SALTUS - Twoje Życie

Ubezpieczenie kredytów i pożyczek zapewnia ochronę finansową i stabilność w nieprzewidzianych sytuacjach.

Więcej informacji

Złóż wniosek

Zgoda na przetwarzanie danych osobowych

Oświadczam, że Klient otrzymał klauzulę informacyjną dotyczącą przetwarzania danych osobowych.

☒ Tak

- Następnie przejdź niżej do danych Ubezpieczonego. Zaznacz czy Ubezpieczony posiada numer pesel i jeśli tak, uzupełnij pole PESEL. Zaznacz czy Ubezpieczający jest Ubezpieczonym, oraz czy nabył on prawo do emerytury lub renty.

Dane Ubezpieczonego

Ubezpieczający jest Ubezpieczonym

Ubezpieczony nabył prawo do emerytury/renty

Ubezpieczony posiada PESEL

PESEL

12312312311

- Jeżeli Klient nie posiada numeru pesel, uzupełnij datę urodzenia Klienta, zaznacz płeć oraz wybierz typ dokumentu tożsamości, a następnie uzupełnij serię i numer dokumentu tożsamości.

Dane Ubezpieczonego

Ubezpieczający jest Ubezpieczonym

Ubezpieczony nabył prawo do emerytury/renty

Ubezpieczony posiada PESEL

Data urodzenia

DD/MM/RRRR

Płeć

Typ dokumentu tożsamości

Seria i numer dokumentu

- Zauważ, że po prawej stronie ekranu znajdują się kroki, jakie należy wykonać w trakcie zakładania wniosku. Możesz w dowolnym momencie zapisać wprowadzone dane korzystając z opcji Zapisz.

Aby przejść dalej, wybierz **Kontynuuj** lub przejdź do kroku **Kalkulacja**.

SALTUS - Twoje Życie

Ubezpieczenie kredytu/pożyczki [Anuluj](#) [Zapisz](#)

➤ Informacje podstawowe

- ☰ Kalkulacja
- ☰ Dane osobowe
- ☰ Ankieta medyczna
- ☰ Uposażeni
- ☰ Zgody i oświadczenia
- ☰ Podsumowanie
- ☰ Decyzja

Wstecz [Kontynuuj](#) ➔

Krok 2 – kalkulacja

- Zaznacz dodatkowy zakres ochrony. Zakresy **Całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy** oraz **Całkowita niezdolność do samodzielnej egzystencji Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku**, nie mogą zostać wybrane jednocześnie. Pamiętaj, że na dalszych etapach wniosku będą zbierane dane, które mogą mieć wpływ na zakres, wysokość składki i sumę ubezpieczenia.

Dane główne

Podstawowy zakres ubezpieczenia
Śmierć Ubezpieczonego

Okres ubezpieczenia
21/03/2024 - 16/03/2029

Parametry kalkulacji

Dodatkowy zakres ubezpieczenia

☐ Całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy ⓘ

☐ Poważne zachorowanie Ubezpieczonego ⓘ

☐ Pobyt Ubezpieczonego w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku ⓘ

☐ Całkowita niezdolność do samodzielnej egzystencji Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku ⓘ

☐ Śmierć małżonka Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku ⓘ

☐ Śmierć w wyniku nieszczęśliwego wypadku ⓘ

- Oznacz częstotliwość opłacania składki:

Częstotliwość opłacania składki

☐ jednorazowo

☒ w ratach rocznych

☐ w ratach półrocznych

☐ w ratach kwartalnych

☐ w ratach miesięcznych

- Poniżej znajduje się wynik kalkulacji. Możesz go wydrukować korzystając z opcji **Wydrukuj**.

Wynik kalkulacji	Wydrukuj 	Wysokość pierwszej raty składki	Łączna kwota do zapłaty	Suma ubezpieczenia
		246,42 zł	1 230,42 zł	150 500,00 zł

- Z menu bocznego wybierz **Kontynuuj**, lub **Dane osobowe**.

The screenshot shows a mobile application interface for 'Ubezpieczenie kredytu/pożyczki'. At the top, there are links for 'Anuluj' and 'Zapisz'. Below, a list of menu items includes 'Informacje podstawowe' (with a green checkmark), 'Kalkulacja', 'Dane osobowe' (highlighted with a red box), 'Ankieta medyczna', 'Uposażeni', 'Zgody i oświadczenia', 'Podsumowanie', and 'Decyzja'. At the bottom, there are two buttons: 'Wstecz' and 'Kontynuuj' (highlighted with a red box and featuring a right arrow).

Krok 3 - dane osobowe

- Zaznacz, czy Ubezpieczający jest osobą fizyczną, czy osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą. Możliwość wybrania osoby prawnej (spółki jawnej lub partnerskiej) zostanie udostępniona w późniejszym terminie.

The screenshot shows a form titled 'Typ Ubezpieczającego'. It contains two radio button options. The first option, 'Osoba fizyczna', is selected and has an information icon (i) to its right. The second option is 'Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą', also with an information icon (i) to its right.

- Uzupełnij dane Ubezpieczającego. Wpisz imiona i nazwisko, wybierz z listy rozwijalnej obywatelstwo, zaznacz czy Klient posiada pesel i jeśli tak, uzupełnij numer pesel. Zaznacz płeć Klienta i z listy rozwijalnej wybierz państwo

urodzenia. **Pamiętaj!** Jeżeli Ubezpieczający nie jest Ubezpieczonym, należy osobno uzupełnić dane dla Ubezpieczającego i osobno dla Ubezpieczonego.

Dane osobowe

Imię

Drugie imię

Nazwisko

Obywatelstwo

Klient posiada PESEL

PESEL

Płeć

Data urodzenia

Państwo urodzenia

- Jeżeli Ubezpieczającym jest osobą prawną, należy również podać dane firmy, tj NIP, nazwę firmy, oraz wybrać jej formę organizacyjną. Możliwość wybrania osoby prawnej (spółki jawnej lub partnerskiej) zostanie udostępniona w późniejszym terminie.
- Następnie przejdź do dołu strony i uzupełnij dane reprezentantów spółki.
Jeśli spółka posiada więcej niż jednego reprezentanta, skorzystaj z opcji **Dodaj kolejnego reprezentanta**
Poniżej należy uzupełnić dane beneficjentów rzeczywistych. Jeśli spółka nie posiada beneficjenta rzeczywistego, zaznacz checkbox **Spółka nie posiada beneficjentów rzeczywistych**.
Możliwość wybrania osoby prawnej (spółki jawnej lub partnerskiej) zostanie udostępniona w późniejszym terminie.
- Przejdź do dołu strony i zaznacz odpowiedzi w Ankiecie PEP. Jeżeli Klient przynajmniej na jedno z pytań udzielił odpowiedzi twierdzącej, wniosek zostanie rozpatrzony w trybie niestandardowym.

Ankieta PEP

Czy jest Pan/i osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne?

tak

nie

Czy jest Pan/i członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne?

tak

nie

Czy jest Pan/i osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne?

tak

nie

- Z menu bocznego wybierz **kontynuuj**, lub przejdź bezpośrednio do **Ankiety medycznej**

SALTUS - Twoje Życie

Ubezpieczenie kredytu/pożyczki [Anuluj](#) [Zapisz](#)

- ✓ Informacje podstawowe
- ✓ Kalkulacja
- ✓ Dane osobowe
- Ankieta medyczna**
- ≡ Uposażeni
- ≡ Zgody i oświadczenia
- ≡ Podsumowanie
- ≡ Decyzja

[Wstecz](#) [Kontynuuj →](#)

Krok 4 - ankieta medyczna

- Na każde pytanie zaznacz odpowiedź, ustalając ją z Klientem.

Czy ma Pan/i orzeczoną całkowitą lub częściową niezdolność do pracy?

Czy w ostatnich 5 latach została u Pana/i zdiagnozowana, chorował/a Pan/i lub leczył/a się w związku z przynajmniej jedną z następujących jednostek chorobowych: choroby serca i układu krążenia (chorobę wieńcową, zawał serca, wadę serca, kardiomiopatię, miażdżycę, niewydolność serca, chorobę niedokrwienną serca, tętniaka, nadciśnienie tętnicze, udar mózgu), cukrzycę, nowotwór złośliwy, wirusowe zapalenie wątroby typu B lub C, marskość wątroby, niewydolność nerek, toczkę układową, stwardnienie rozsiane, chorobę Parkinsona, paraliż, przewlekłą obturacyjną chorobę płuc, choroby psychiczne (w tym depresję), uzależnienie od alkoholu lub narkotyków, zakażenie wirusem HIV, zapalenie trzustki? Lub czy oczekuje Pan/i na przeprowadzenie lub wyniki badań diagnostycznych?

Czy w ostatnich 5 latach miał/a Pan/i wykonywany lub został zlecony Panu/i jakiegokolwiek zabieg operacyjny, był Pan/i hospitalizowany/a lub przebywał/a na zwolnieniu lekarskim dłużej niż 30 dni (z wyjątkiem złamań, ciąży, usunięcia wyrostka robaczkowego, usunięcia migdałków podniebiennych)? Lub czy oczekuje Pan/i na hospitalizację lub zabieg chirurgiczny?

Czy aktualnie przyjmuje Pan/i leki w związku z chorobą przewlekłą? Za chorobę przewlekłą uznaje się długotrwały stan chorobowy, którego cechą charakterystyczną jest ciągłość trwania lub ryzyko występowania nawrotów. Osoba przewlekle chora wymaga stałej lub okresowej opieki medycznej.

- Pamiętaj, że jeśli na przynajmniej jedno z pytań w ankiecie medycznej (2-4) zostanie udzielona odpowiedź **TAK**, konieczne będzie sporządzenie z Klientem kwestionariusza medycznego, a wniosek zostanie rozpatrzony w trybie niestandardowym.
- W przypadku odpowiedzi **TAK**, na pytanie dotyczące orzeczonej niezdolności do pracy nie będzie można zawrzeć umowy z ryzykiem Całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy. Jeśli we wcześniejszym etapie ryzyko zostało wybrane, zostanie automatycznie usunięte z zakresu. W takiej sytuacji trzeba ponownie wybrać zakres ubezpieczenia.
- W przypadku, gdy suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego ze wszystkich umów obejmujących go ochroną jest wyższa niż 100 tysięcy złotych lub gdy suma ubezpieczenia z tytułu poważnego zachorowania Ubezpieczonego ze wszystkich umów obejmujących go ochroną jest wyższa niż 50 tysięcy złotych, pojawi się pytanie o wykonywany zawód. Jeżeli w tym pytaniu zostanie wybrana odpowiedź **TAK**, należy złożyć Oświadczenie o wykonywanym zawodzie. W tej sytuacji wniosek zostanie rozpatrzony w trybie niestandardowym, bez konieczności wypełnienia kwestionariusza medycznego. Niezbędne będzie uzupełnienie dodatkowych informacji o wykonywanym zawodzie. Uzupełnij nazwę zajmowanego stanowiska, miejsce wykonywanej pracy, rodzaj zakładu pracy, krótki opis wykonywanych czynności, oraz warunki pracy.

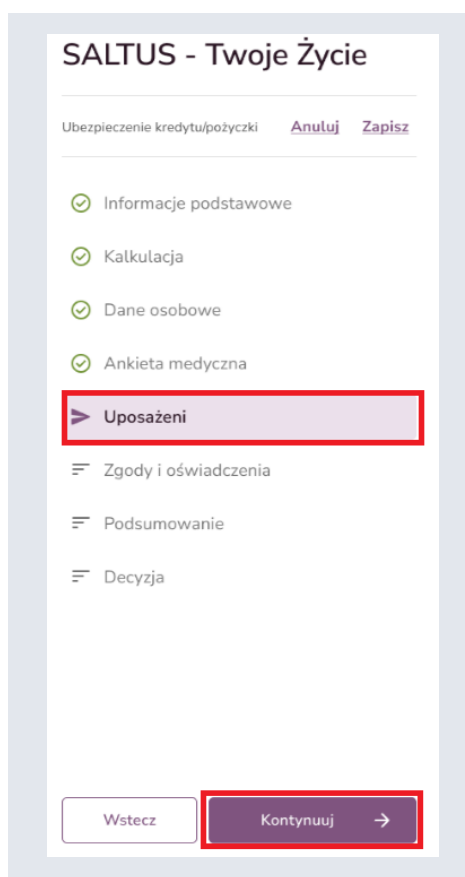
Czy Pana/i zawód obejmuje: prace manualne w budownictwie, na wysokościach powyżej 15 metrów, w służbach mundurowych (z wyłączeniem pracowników biurowych), na platformie wiertniczej, pod ziemią, pod wodą, przy zrywce lub wycinie drzew oraz przy transporcie drewna, prace użytkowe materiałów wybuchowych i łatwopalnych, jako korespondent wojenny lub zawodowy sportowiec?

☐ tak ☐ nie

Prosimy o złożenie oświadczenia o wykonywanym zawodzie/zajmowanym stanowisku:

Nazwa zajmowanego stanowiska	Miejsce wykonywanej pracy	Rodzaj zakładu pracy
Krótki opis wykonywanych czynności	Warunki pracy	

- Z menu bocznego wybierz **Kontynuuj** lub przejdź bezpośrednio do zakładki **Uposażeni**.



SALTUS - Twoje Życie

Ubezpieczenie kredytu/pożyczki [Anuluj](#) [Zapisz](#)

- ✓ Informacje podstawowe
- ✓ Kalkulacja
- ✓ Dane osobowe
- ✓ Ankieta medyczna
- Uposażeni**
- ≡ Zgody i oświadczenia
- ≡ Podsumowanie
- ≡ Decyzja

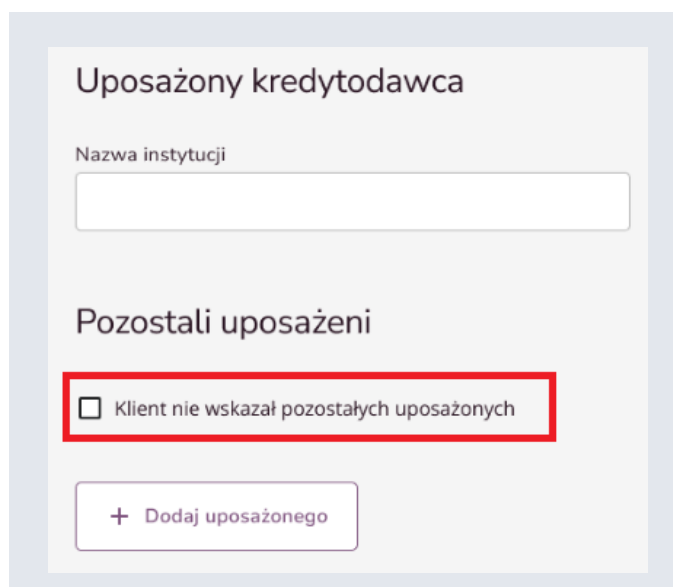
[Wstecz](#) [Kontynuuj ➔](#)

Krok 5 - uposażeni

- W polu **Uposażony kredytodawca** zobaczysz nazwę instytucji finansowej udzielającej kredytu/pożyczki. Ubezpieczony może wskazać dowolnego Uposażonego kredytodawcę. Zmiana będzie oznaczać brak zabezpieczenia dla instytucji finansowej.

Istnieje możliwość **wskazania pozostałych uposażonych**. Jest to opcja przydatna szczególnie przy wyborze stałej sumy ubezpieczenia. Klient może też wskazać/zmienić pozostałych uposażonych w dowolnym momencie trwania ochrony ubezpieczeniowej.

Jeżeli Klient nie wskazuje pozostałych uposażonych, zaznacz checkbox **Klient nie wskazał pozostałych uposażonych**.



Uposażony kredytodawca

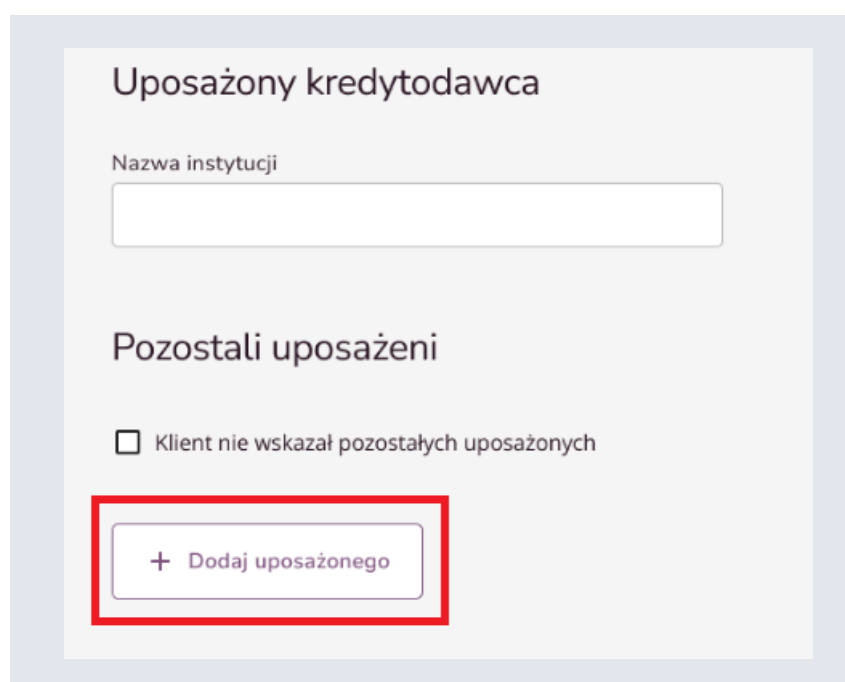
Nazwa instytucji

Pozostali uposażeni

☐ Klient nie wskazał pozostałych uposażonych

+ Dodaj uposażonego

- Jeśli Klient wskazuje osobę/y uposażoną/e, wybierz opcję **Dodaj uposażonego**, a następnie uzupełnij dane osób/osoby uposażonych/nej.



Uposażony kredytodawca

Nazwa instytucji

Pozostali uposażeni

☐ Klient nie wskazał pozostałych uposażonych

+ Dodaj uposażonego

Pozostali uposażeni

☐ Klient nie wskazał pozostałych uposażonych

Uposażony 1 Usuń X

Typ

osoba fizyczna

osoba prawna

Imię

Nazwisko

Obywatelstwo

PESEL

Data urodzenia

DD/MM/RRRR

Płeć

kobieta

mężczyzna

Udział procentowy

Adres korespondencyjny

Kod pocztowy

Miejscowość

Ulica

- Z menu bocznego wybierz **Kontynuuj** lub przejdź bezpośrednio do **Zgód i oświadczeń**.

SALTUS - Twoje Życie

Ubezpieczenie kredytu/pożyczki

[Anuluj](#)

[Zapisz](#)

✓ Informacje podstawowe

✓ Kalkulacja

✓ Dane osobowe

✓ Ankieta medyczna

✓ Uposażeni

➤ Zgody i oświadczenia

≡ Podsumowanie

≡ Decyzja

[Wstecz](#)

[Kontynuuj](#)



Krok 6 - zgody i oświadczenia

- Odczytaj Klientowi każdą ze zgód i zaznacz odpowiednie checkboxy przy tych oświadczeniach, na które Klient wyraża zgodę. W pierwszej kolejności uzupełnij zgody i oświadczenia opcjonalne. Następnie przesun suwak w dół strony w celu zaznaczenia wymaganych zgód i oświadczeń. Jeśli Ubezpieczający nie jest Ubezpieczonym, należy wypełnić zgody i oświadczenia dla każdej z tych osób osobno.

Zgody i oświadczenia opcjonalne

Wyrażam zgodę na przekazywanie przez SALTUS TU ŻYCIE SA drogą elektroniczną na wskazany przeze mnie adres e-mail (który jest poprawny i aktualny) wszelkiej korespondencji dotyczącej zawartej umowy ubezpieczenia, na warunkach przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

☐ Tak

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celach marketingowych przez SALTUS TU ŻYCIE SA z siedzibą w Sopocie, w tym na otrzymywanie informacji handlowych w zakresie produktów lub usług oferowanych przez SALTUS TU ŻYCIE SA z wykorzystaniem:

☐ poczty elektronicznej

☐ telefonu

☐ usług pocztowych, po ustaniu ochrony ubezpieczeniowej

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celach marketingowych przez SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Sopocie (dalej: SALTUS TUW), w tym na otrzymywanie informacji handlowych w zakresie produktów lub usług oferowanych przez SALTUS TUW z wykorzystaniem:

☐ poczty elektronicznej

☐ telefonu

☐ usług pocztowych

Zgody i oświadczenia wymagane

Wyrażam zgodę na zasięgnięcie przez SALTUS TU ŻYCIE SA, za życia bądź po mojej śmierci - w związku z zawarciem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia - informacji o moim stanie zdrowia (z wyłączeniem badań genetycznych) obejmujących lub dotyczących: przyczyn hospitalizacji, wykonanych w jej trakcie badań diagnostycznych i ich wyników, innych udzielonych świadczeń zdrowotnych, wyników leczenia oraz wyników sekcji zwłok, jeżeli została przeprowadzona; przyczyn leczenia ambulatoryjnego, wykonanych w jego trakcie badań diagnostycznych i ich wyników, innych udzielonych świadczeń zdrowotnych, wyników leczenia; wyników przeprowadzonych konsultacji; przyczyny śmierci, u każdego lekarza, u którego leczyłem(am) się lub leczę albo zasięgałem(am) porady medycznej, a także we wszystkich placówkach medycznych i zakładach opieki zdrowotnej, które udzielały mi świadczeń zdrowotnych.

☐ Tak

Wyrażam zgodę na zasięgnięcie przez SALTUS TU ŻYCIE SA, za życia bądź po mojej śmierci, informacji z Narodowego Funduszu Zdrowia o nazwach i adresach świadczeniodawców, którzy udzieliłi lub udziela mi świadczeń opieki zdrowotnej, w związku z wypadkiem lub zdarzeniem losowym będącym podstawą ustalenia odpowiedzialności SALTUS TU ŻYCIE SA oraz wysokości świadczenia.

☐ Tak

- Z menu bocznego wybierz **Kontynuuj** lub **Podsumowanie**.

SALTUS - Twoje Życie

Ubezpieczenie kredytu/pożyczki [Anuluj](#) [Zapisz](#)

- ✓ Informacje podstawowe
- ✓ Kalkulacja
- ✓ Dane osobowe
- ✓ Ankieta medyczna
- ✓ Uposażeni
- ✓ Zgody i oświadczenia
- Podsumowanie**
- ☰ Decyzja

Wstecz

Kontynuuj ➔

Krok 7 - podsumowanie wybranych opcji

- Zostanie wyświetlone podsumowanie wybranych opcji. Sprawdź informacje o ubezpieczeniu oraz dane kredytu/pożyczki.

Informacje o ubezpieczeniu

Okres ubezpieczenia 21/03/2024 - 16/03/2029	Wariant sumy ubezpieczenia stała	Składka jest kredytowana tak
Częstotliwość płatności rat ubezpieczenia miesięczne	Podstawowy zakres ubezpieczenia Śmierć Ubezpieczonego	

Dodatkowy zakres ubezpieczenia
Poważne zachorowanie Ubezpieczonego, Pobyt Ubezpieczonego w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku, Całkowita niezdolność do samodzielnej egzystencji

Wynik kalkulacji

Wysokość pierwszej raty składki 246,42 zł	Łączna kwota do zapłaty 246,42 zł	Suma ubezpieczenia 150 500,00 zł
--	--------------------------------------	-------------------------------------

Dane kredytu/pożyczki

Okres trwania kredytu/pożyczki 21/03/2024 - 16/03/2029	Typ kredytu/pożyczki Pożyczka gotówkowa	Kwota przyznanego kredytu/pożyczki 150 500,00 zł
Rodzaj rat malejące	Częstotliwość rat miesięczne	Oprocentowanie kredytu/pożyczki stała
Data wypłaty kredytu/pożyczki 21/03/2024	Data płatności pierwszej raty 15/04/2024	Data końca kredytu/pożyczki 16/03/2029

- Jest to ostatni etap przed wysłaniem wniosku do Towarzystwa. Jeżeli wszystko się zgadza, wybierz **Kontynuuj**.

SALTUS - Twoje Życie

Ubezpieczenie kredytu/pożyczki [Anuluj](#) [Zapisz](#)

- ✓ Informacje podstawowe
- ✓ Kalkulacja
- ✓ Dane osobowe
- ✓ Ankieta medyczna
- ✓ Uposażeni
- ✓ Zgody i oświadczenia
- Podsumowanie**
- ☰ Decyzja

[Wstecz](#) [Kontynuuj →](#)

- Zostanie wyświetlony komunikat o rejestracji wniosku. Aby kontynuować, wybierz **TAK**.

Rejestracja wniosku

Przed zatwierdzeniem umowy obowiązkowo zweryfikuj i potwierdź z Klientem poprawność danych na wniosku. Czy chcesz kontynuować?

[Nie](#) [Tak](#)

Krok 8 - rejestracja wniosku - decyzja

ŚCIEŻKA STANDARDOWA – bez konieczności sporządzenia kwestionariusza medycznego

- Wniosek zostanie przesłany do Towarzystwa i automatycznie rozpatrzony pozytywnie, jeśli zostaną spełnione łącznie poniższe warunki:
 - Na pytania 2-4 w ankiecie medycznej nie padła odpowiedź **TAK**,
 - Na pytanie o zawód Klient nie odpowiedział **TAK**,
 - Klient nie udzielił odpowiedzi twierdzącej na żadne pytanie dotyczące statusu PEP (tj. czy jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne),
 - Suma ubezpieczenia nie jest wyższa niż 200 tysięcy złotych,
 - Nie zaistniała kumulacja sumy ubezpieczenia powyżej 200 tysięcy złotych.

Pobierz wniosek i wydrukuj go. Pamiętaj, że jedną kopię wniosku przekażesz Ubezpieczającemu, a drugą kopię do TU SALTUS lub wewnętrznego archiwum, zgodnie z przyjętą zasadą archiwizacji dokumentów ubezpieczeniowych. Każdą z kopii przekaz Klientowi do podpisu. Jeśli Ubezpieczający nie jest Ubezpieczonym, każda z tych osób podpisuje wniosek we wskazanych dla siebie miejscach.

Jeżeli po złożeniu wniosku numer kredytu ulegnie zmianie, możesz wpisać prawidłowy nr kredytu przed wystawieniem polisy.

W celu wystawienia polisy, wybierz **Kup polisę**.

- Wydrukuj dwie kopie polisy, czyli dokumentu ubezpieczenia i wręcz Klientowi. Wydrukuj również **Druk przelewu** Klient podpisuje polisy w części **ZAŁĄCZNIK DO POLISY INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE SALTUS Twoje - Życie**.

Pamiętaj, aby jedną kopię podpisanych przez Klienta dokumentów (wniosku, polisy) przekazać do Towarzystwa lub wewnętrznego archiwum zgodnie z przyjętą zasadą archiwizacji dokumentów ubezpieczeniowych.

W tym miejscu istnieje też możliwość pobrania/wydrukowania **Ogólnych Warunków Ubezpieczenia SALTUS - Twoje ŻYCIE**.

Aktualny status

Pobierz wniosek

Kolejna polisa

Polisa zarejestrowana w systemie (nr 40092631)

- Teraz możesz wydrukować komplet dokumentów do podpisu.
- Upewnij się, czy Klient przed zawarciem umowy otrzymał wszystkie niezbędne dokumenty, w tym OWU.
- Podpisz się wraz z Klientem na dokumentach we wszystkich wymaganych miejscach.
- Wręcz Klientowi dokument ubezpieczenia wraz z drukiem przelewu.
- W celu rozliczenia się z Towarzystwem z zawartej umowy ubezpieczenia, postępuj zgodnie z "Wytycznymi dla Agenta".
- Pamiętaj, aby poprosić Klienta o dokonanie płatności składki.

Dane do przelewu bankowego

Rachunek odbiorcy	Nazwa odbiorcy	Adres odbiorcy
42 8763 2123 8123 0980 0000	Saltus TUŻ	ul. Władysława IV 22, 81-743, Sopot
Tytuł przelewu	Kwota przelewu	
40092631	453,25 zł	

Pobierz polisę

OWU

Druk przelewu

ŚCIEŻKA NIESTANDARDOWA – przy konieczności sporządzenia kwestionariusza medycznego.

- Kwestionariusz medyczny należy sporządzić w następujących przypadkach:
 - Jeżeli przy pytaniach 2-4 w Ankiecie medycznej, przynajmniej na jedno pytanie Klient udzieli odpowiedzi twierdzącej,
 - Suma ubezpieczenia wynosi powyżej 200 tysięcy złotych,
 - Zaistniała kumulacja sumy ubezpieczenia powyżej 200 tysięcy złotych.

Jeżeli wniosek będzie rozpatrywany trybem niestandardowym z koniecznością uzupełnienia kwestionariusza medycznego, system wyświetli komunikat:

Ostrzeżenia

Wniosek

Wymagana ocena kwestionariusza medycznego.

Zamknij

- Pobierz wniosek, wydrukuj go i przekaz Klientowi do podpisu. Wydrukuj również druk kwestionariusza medycznego i przekaz Klientowi do wypełnienia.

Jeśli kwestionariusz medyczny zostanie przedłożony w późniejszym terminie, wybierz „Zamknij” korzystając z opcji w menu bocznym. Będzie możliwość powrotu do wniosku korzystając z wyszukiwarki wniosków.

Jeśli Ubezpieczający nie jest Ubezpieczonym pamiętaj, że kwestionariusz medyczny dotyczy Ubezpieczonego, a każda z tych osób podpisuje wniosek we wskazanych dla siebie miejscach.

Jeżeli kwestionariusz medyczny zostanie wypełniony na miejscu w oddziale, upewnij się, że został podpisany przez Klienta, a następnie oba dokumenty, tj. wniosek i kwestionariusz medyczny zeskanuj i załącz z dysku, a następnie wybierz opcję **Przełącz dokumenty**.

Aktualny status

Pobierz wniosek

Wniosek wymaga wypełnienia i podpisania kwestionariusza medycznego

Dołącz skan wypełnionego kwestionariusza teraz, a jeżeli nie jest to możliwe, użyj przycisku „Zamknij” w nawigacji po prawej stronie. Pamiętaj, aby wrócić do wniosku później — możesz to zrobić za pomocą wyszukiwarki (po wczytaniu wrócisz do tego miejsca).

Upuść plik tutaj lub [wybierz z dysku](#)

Plik powinien być w formacie jpg, png lub pdf i nie przekraczać 10MB.

Przełącz dokumenty

Kwestionariusz medyczny

- Wniosek zostanie przekazany do oceny ryzyka przez Towarzystwo.

Aktualny status

Pobierz wniosek

Kolejna polisa

Wniosek jest w trakcie oceny Towarzystwa

Poinformujemy Cię osobnym mailem, gdy decyzja zostanie podjęta.

Poprzednie statusy

Wniosek wymaga wypełnienia i podpisania kwestionariusza medycznego

Dołącz skan wypełnionego kwestionariusza teraz, a jeżeli nie jest to możliwe, użyj przycisku „Zamknij” w nawigacji po prawej stronie. Pamiętaj, aby wrócić do wniosku później — możesz to zrobić za pomocą wyszukiwarki (po wczytaniu wrócisz do tego miejsca).

1. Wydrukuj [kwestionariusz medyczny](#).
2. Poproś Klienta o wypełnienie i podpisanie dokumentu.
3. Załącz go w sekcji do wysyłania plików poniżej.
4. Zatwierdź plik klikając „Przełącz dokumenty”.

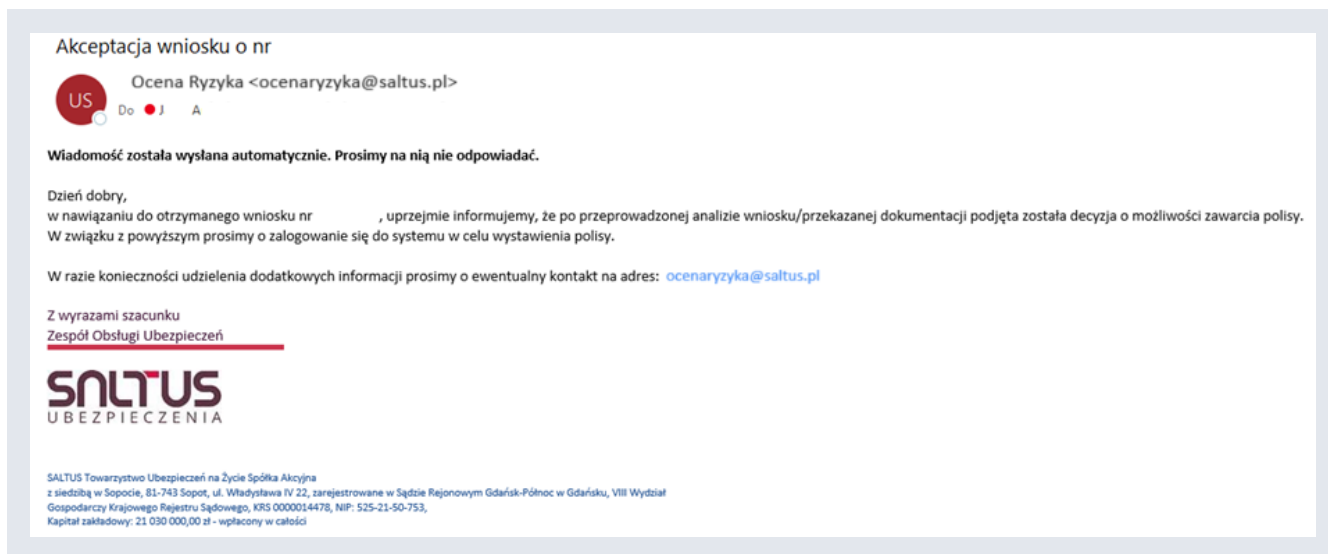
[kwestionariusz-medyczny.pdf](#) 150KB

Wniosek zarejestrowany (nr 40092631)

Pobierz wniosek, wydrukuj go i przełącz Klientowi do podpisu.

24

- Po ocenie ryzyka przez Towarzystwo otrzymasz wiadomość e-mail z informującą, o zmianie statusu wniosku.



- Złożone przez siebie wnioski możesz sprawdzić po zalogowaniu się do aplikacji Agent Saltus, po wejściu do sekcji **Wnioski i polisy CPI**. Na ekranie głównym zobaczysz statusy złożonych przez siebie wniosków. Znajdź wniosek Klienta. Po decyzji będzie on posiadał status **Wymaga uwagi**. W celu przejścia do wniosku, który chcesz dokończyć, kliknij w wiersz wniosku.

Pamiętaj! Jeśli Klient chce przedstawić kwestionariusz medyczny w późniejszym terminie, również należy odnaleźć wniosek Klienta w zakładce **Moje wnioski**. Wniosek Klienta będzie posiadał status **Wymaga uwagi**. Wnioski w ocenie ryzyka, będą posiadały status **Ocena ryzyka**.

Wnioski w trakcie to wszystkie wnioski rozpoczęte, ale jeszcze niezarejestrowane lub nieanulowane.

Wnioski i polisy CPI							
Moje wnioski Moje polisy Wnioski oddziału Polisy oddziału Produkt Status Wyszukaj frazę Data złożenia wniosku (od) Data złożenia wniosku (do) Wyszukaj							
Data złożenia wniosku	Dane ubezpieczającego	Produkt	Okres ochrony	Składka łączna	Dane agenta	Nr wniosku ↓	Status wniosku
04/04/2024		SALTUS - Twoje Życie	01/01/2023 05/03/2028	150,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000100	● Wymaga uwagi
02/04/2024		SALTUS - Twoje Życie	10/08/2021 01/04/2025	224,50 zł	Dawid Kowalski AP800	44000101	● Wymaga uwagi
-		SALTUS - Twoje Życie	01/12/2019 11/07/2024	1 543,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000102	● W trakcie
-		SALTUS - Twoje Życie	01/11/2023 01/03/2028	450,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000111	● W trakcie
-		SALTUS - Twoje Życie	01/02/2021 05/06/2031	553,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000231	● W trakcie
06/04/2024		SALTUS - Twoje Życie	15/08/2022 01/03/2036	2 254,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44004320	● Ocena ryzyka
05/04/2024		SALTUS - Twoje Życie	01/07/2023 05/11/2031	5 100,30 zł	Dawid Kowalski AP800	44001110	● Zaakceptowany

- Jeżeli po złożeniu wniosku numer kredytu ulegnie zmianie, możesz wpisać prawidłowy nr kredytu przed wystawieniem polisy.
Przy decyzji pozytywnej, po przejściu do wniosku, wybierz **Kup polisę**.

Aktualny status

Pobierz wniosek

Kolejna polisa

Wniosek zarejestrowany i rozpatrzony pozytywnie (nr 40092631)

Towarzystwo wyraża zgodę na zawarcie umowy ubezpieczenia. Pobierz wniosek, wydrukuj go i prześlaj Klientowi do podpisu. Jeżeli nie uzupełniłeś numeru kredytu/pożyczki na etapie zakładania wniosku lub chcesz go skorygować wykorzystaj pole poniżej, a następnie dokonaj zakupu polisy.

Numer kredytu/pożyczki

Kup polisę

- Wydrukuj dwie kopie polisy, czyli dokumentu ubezpieczenia i wręcz Klientowi. Wydrukuj również **Druk przelewu** Klient podpisuje polisy w części **ZAŁĄCZNIK DO POLISY INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE SALTUS – Twoje ŻYCIE**.

Pamiętaj, aby jedną kopię podpisanych przez Klienta dokumentów (wniosku, polisy) przekazać do Towarzystwa lub wewnętrznego archiwum zgodnie z przyjętą zasadą archiwizacji dokumentów ubezpieczeniowych.

W tym miejscu istnieje też możliwość pobrania/wydrukowania **Ogólnych Warunków Ubezpieczenia SALTUS - Twoje ŻYCIE**.

Aktualny status

Pobierz wniosek

Kolejna polisa

Polisa zarejestrowana w systemie (nr 40092631)

- Teraz możesz wydrukować komplet dokumentów do podpisu.
- Upewnij się, czy Klient przed zawarciem umowy otrzymał wszystkie niezbędne dokumenty, w tym OWU.
- Podpisz się wraz z Klientem na dokumentach we wszystkich wymaganych miejscach.
- Wręcz Klientowi dokument ubezpieczenia wraz z drukiem przelewu.
- W celu rozliczenia się z Towarzystwem z zawartej umowy ubezpieczenia, postępuj zgodnie z "Wytycznymi dla Agenta".
- Pamiętaj, aby poprosić Klienta o dokonanie płatności składki.

Dane do przelewu bankowego

Rachunek odbiorcy	Nazwa odbiorcy	Adres odbiorcy
42 8763 2123 8123 0980 0000	Saltus TUŻ	ul. Władysława IV 22, 81-743, Sopot
Tytuł przelewu	Kwota przelewu	
40092631	453,25 zł	

Pobierz polisę OWU Druk przelewu

- W przypadku negatywnej oceny Towarzystwa, wniosek otrzyma status **Wniosek odrzucony**. Informację o zmianie statusu wniosku otrzymasz również za pośrednictwem wiadomości e-mail, a po przejściu do wniosku pojawi się poniższy komunikat:

The screenshot shows the 'Aktualny status' (Current status) section of the application portal. At the top, there's a header with 'Moduł CPI Nowy wniosek' and the SALTUS logo. Below the header, there are two buttons: 'Pobierz wniosek' (Download application) and 'Kolejna polisa' (Next policy). The main content area displays a red-bordered box with a red icon of a document with a slash, indicating a rejected application. The text inside the box reads: 'Wniosek odrzucony (nr 40092631)' and 'Brak zgody Towarzystwa na zawarcie umowy ubezpieczenia.'

ŚCIEŻKA NIESTANDARDOWA – bez konieczności sporządzenia kwestionariusza medycznego

- Wniosek będzie rozpatrywany ścieżką niestandardową bez konieczności sporządzenia kwestionariusza medycznego jeżeli:
 - Klient udzielił przynajmniej jednej odpowiedzi twierdzącej w pytaniach dotyczących statusu PEP (tj. czy jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne) – w tej sytuacji należy wypełnić dodatkową ankietę PEP oraz czekać na decyzję Towarzystwa.
 - Na pytanie o wykonywany zawód zostanie wybrana odpowiedź **TAK**. W tej sytuacji należy wypełnić oświadczenie o wykonywanym zawodzie.
- W przypadku odpowiedzi **TAK na pytania dotyczące statusu PEP** pojawi się komunikat:

The screenshot shows a warning message box titled 'Ostrzeżenia' (Warnings). Inside the box, there is a yellow triangle icon followed by the text: 'Wniosek' and 'Ubezpieczający jest PEP.' (Applicant is PEP). At the bottom right of the box, there is a purple button labeled 'Zamknij' (Close).

- W przypadku wypełnienia oświadczenia o wykonywanym zawodzie pojawi się komunikat:

Ostrzeżenia



Wniosek

Zawód oznaczony jako niestandard.

Zamknij

- Pobierz wniosek, wydrukuj go i przekaz Klientowi do podpisu.

Aktualny status

Pobierz wniosek



Wniosek jest w trakcie oceny Towarzystwa

Poinformujemy Cię osobnym mailem, gdy decyzja zostanie podjęta.

- Po ocenie ryzyka przez Towarzystwo otrzymasz wiadomość e-mail informującą, o zmianie statusu wniosku.

Akceptacja wniosku o nr



Ocena Ryzyka <ocenaryzyka@saltus.pl>

Do ● J A

Wiadomość została wysłana automatycznie. Prosimy na nią nie odpowiadać.

Dzień dobry,
w nawiązaniu do otrzymanego wniosku nr , uprzejmie informujemy, że po przeprowadzonej analizie wniosku/przekazanej dokumentacji podjęta została decyzja o możliwości zawarcia polisy.
W związku z powyższym prosimy o zalogowanie się do systemu w celu wystawienia polisy.

W razie konieczności udzielenia dodatkowych informacji prosimy o ewentualny kontakt na adres: ocenaryzyka@saltus.pl

Z wyrazami szacunku
Zespół Obsługi Ubezpieczeń

SALTUS
UBEZPIECZENIA

SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna
z siedzibą w Sopocie, 81-743 Sopot, ul. Władysława IV 22, zarejestrowane w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000014478, NIP: 525-21-50-753,
Kapitał zakładowy: 21 030 000,00 zł - wpłacony w całości

- Złożone przez siebie wnioski możesz również sprawdzić po zalogowaniu się do aplikacji Agent Saltus, po wejściu do sekcji **Wnioski i polisy CPI**. Na ekranie głównym zobaczysz statusy złożonych przez siebie wniosków. Znajdź wniosek Klienta. Będzie on miał status Wymaga uwagi. W celu przejścia do wniosku, który chcesz dokończyć, kliknij w wiersz wniosku.

Wnioski i polisy CPI

Moje wnioski

Moje polisy

Wnioski oddziału

Polisy oddziału

Produkt

Status

Wyszukaj frazę

Data złożenia wniosku (od)

Data złożenia wniosku (do)

Wyszukaj

Data złożenia wniosku	Dane ubezpieczającego	Produkt	Okres ochrony	Składka łączna	Dane agenta	Nr wniosku ↓	Status wniosku
04/04/2024		SALTUS - Twoje Życie	01/01/2023 05/03/2028	150,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000100	● Wymaga uwagi
02/04/2024		SALTUS - Twoje Życie	10/08/2021 01/04/2025	224,50 zł	Dawid Kowalski AP800	44000101	● Wymaga uwagi
-		SALTUS - Twoje Życie	01/12/2019 11/07/2024	1 543,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000102	● W trakcie
-		SALTUS - Twoje Życie	01/11/2023 01/03/2028	450,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000111	● W trakcie
-		SALTUS - Twoje Życie	01/02/2021 05/06/2031	553,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000231	● W trakcie
06/04/2024		SALTUS - Twoje Życie	15/08/2022 01/03/2036	2 254,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44004320	● Ocena ryzyka
05/04/2024		SALTUS - Twoje Życie	01/07/2023 05/11/2031	5 100,30 zł	Dawid Kowalski AP800	44001110	● Zaakceptowany

- Jeżeli po złożeniu wniosku numer kredytu ulegnie zmianie, możesz wpisać prawidłowy nr kredytu przed wystawieniem polisy.
Przy decyzji pozytywnej, po przejściu do wniosku, wybierz **Kup polisę**.

Aktualny status

Pobierz wniosek

Kolejna polisa

Wniosek zarejestrowany i rozpatrzony pozytywnie (nr 40092631)

Towarzystwo wyraża zgodę na zawarcie umowy ubezpieczenia. Pobierz wniosek, wydrukuj go i prześlij Klientowi do podpisu. Jeżeli nie uzupełniłeś numeru kredytu/pożyczki na etapie zakładania wniosku lub chcesz go skorygować wykorzystaj pole poniżej, a następnie dokonaj zakupu polisy.

Numer kredytu/pożyczki

Kup polisę

- Wydrukuj dwie kopie polisy, czyli dokumentu ubezpieczenia i wręcz Klientowi. Wydrukuj również **Druk przelewu**.

Klient podpisuje polisę w części **ZAŁĄCZNIK DO POLISY INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE SALTUS – Twoje Życie**.

Pamiętaj, aby jedną kopię podpisanych przez Klienta dokumentów (wniosku, polisy) przekazać do TU SALTUS lub wewnętrznego archiwum zgodnie z przyjętą zasadą archiwizacji dokumentów ubezpieczeniowych.

W tym miejscu istnieje też możliwość pobrania/wydrukowania **Ogólnych Warunków Ubezpieczenia SALTUS – Twoje ŻYCIE**.

Aktualny status

Pobierz wniosek

Kolejna polisa

Polisa zarejestrowana w systemie (nr 40092631)

- Teraz możesz wydrukować komplet dokumentów do podpisu.
- Upewnij się, czy Klient przed zawarciem umowy otrzymał wszystkie niezbędne dokumenty, w tym OWU.
- Podpisz się wraz z Klientem na dokumentach we wszystkich wymaganych miejscach.
- Wręcz Klientowi dokument ubezpieczenia wraz z drukiem przelewu.
- W celu rozliczenia się z Towarzystwem z zawartej umowy ubezpieczenia, postępuj zgodnie z "Wytocznymi dla Agenta".
- Pamiętaj, aby poprosić Klienta o dokonanie płatności składki.

Dane do przelewu bankowego

Rachunek odbiorcy	Nazwa odbiorcy	Adres odbiorcy
42 8763 2123 8123 0980 0000	Saltus TUŻ	ul. Władysława IV 22, 81-743, Sopot
Tytuł przelewu	Kwota przelewu	
40092631	453,25 zł	

Pobierz polisę

OWU

Druk przelewu

- W przypadku negatywnej oceny Towarzystwa, wniosek otrzyma status **Wniosek odrzucony**. Informację o odrzuceniu wniosku otrzymasz również za pośrednictwem wiadomości e-mail, a po przejściu do wniosku pojawi się poniższy komunikat:

Moduł CPI
Nowy wniosek

SALTUS
UBEZPIECZENIA

Aktualny status

Pobierz wniosek

Kolejna polisa

Wniosek odrzucony (nr 40092631)

Brak zgody Towarzystwa na zawarcie umowy ubezpieczenia.

30

Ponowny wydruk polisy

- Jeżeli Klient kontaktuje się w celu ponownego wydrukowania polisy, zaloguj się do aplikacji Agent SALTUS i przejdź do sekcji **Wnioski i polisy CPI**.
Jeśli chcesz sprawdzić wcześniej wystawione polisy, przejdź do części **Moje polisy**. Znajdź polisę Klienta i przejdź do niej wybierając jej wiersz.

Wnioski i polisy CPI Nowy wniosek

Moje wnioski **Moje polisy** Wnioski oddziału Polisy oddziału

Produkt: Status: Wyszukaj frazę: Data zakupu polisy (od): DD/MM/RRRR Data zakupu polisy (do): DD/MM/RRRR Wyszukaj

Data zakupu polisy	Dane ubezpieczającego	Produkt	Okres ochrony	Składka łączna	Dane agenta	Nr polisy ↓	Status polisy
10/04/2024	OLA OLAK 77112024660	SALTUS - Twoje Życie	01/01/2023 05/03/2028	150,00 zł	Dawid Kowalski AP800	44000100	Zatwierdzona
09/04/2024	ASDASD CZORTIK 00210128299	SALTUS - Twoje Życie	10/08/2021 01/04/2025	224,50 zł	Dawid Kowalski AP800	44000101	Nowa

- W dokumentach do pobrania znajdziesz druk polisy. Pobierz ją korzystając z opcji **Polisa**, wydrukuj i przekaz Klientowi.

Szczegóły polisy (nr 4040102024)

Informacje główne Ubezpieczający/Ubezpieczony Uposażeni

Dokumenty do pobrania

Polisa **Wniosek**

Anulowanie wniosku

- W każdym momencie przed wystawieniem polisy, masz możliwość anulowania wniosku. Oznacza to, że możesz anulować wniosek w trakcie jego wystawiania, oraz wniosek już po decyzji, ale przed wybraniem opcji Kup polisę. Aby anulować wniosek skorzystaj z opcji **Anuluj**.

David Kowalski [E+]

SALTUS - Twoje Życie

Ubezpieczenie kredytu/pożyczki **Anuluj** Zapisz

- ✓ Informacje podstawowe
- ✓ Kalkulacja
- > Dane osobowe
- ≡ Ankieta medyczna
- ≡ Uposażeni
- ≡ Zgody i oświadczenia
- ≡ Podsumowanie
- ≡ Decyzja

Wstecz Kontynuuj →

- Zostanie wyświetlony komunikat informujący o usunięciu wniosku. Wybierz **TAK**

Wniosek zostanie usunięty. Czy chcesz kontynuować?

Nie **Tak**

Anulowanie wystawionej polisy

- Jeśli istnieje potrzeba anulowania wystawionej polisy, należy napisać wiadomość e-mail na adres info@saltus.pl. W zgłoszeniu należy zawrzeć nr polisy, imię, nazwisko Klienta oraz wskazać przyczynę anulowania.

Kontakt

- W przypadku pytań dotyczących obsługi wniosku, zachęcamy do kontaktu z infolinią dla OFWCA, a w sytuacji zapytań dotyczących niestandardowej ścieżki sprzedaży, wyślij wiadomość e-mail na adres ocenarzyka@saltus.pl.

SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI

☎ 801 066 044 📱 58 770 36 91

Infolinia dla OFWCA czynna:

poniedziałek – piątek: 08:00 – 18:00

koszt zgodny z cennikiem operatora.

info@saltus.pl - e-mail do kontaktu.

ocenarzyka@saltus.pl - e-mail do przesłania kwestionariusza medycznego oraz ścieżki niestandardowej.