

Oferta współpracy dla Banków Spółdzielczych



SALTUS Ubezpieczenia to dwa towarzystwa ubezpieczeniowe.

SALTUS TUW (towarzystwo majątkowe) oraz
SALTUS TU ŻYCIE SA (towarzystwo życiowe).

W skład Zarządów SALTUS TUW oraz SALTUS TU ŻYCIE wchodzi: Robert Łoś, Grzegorz Buczkowski, Anna Gołąbek, Mariusz Czajka.

Przez **30 lat działalności** objęliśmy ochroną i zdobyliśmy zaufanie ponad **milionu Ubezpieczonych**.

Oferujemy szeroką gamę produktów ubezpieczeniowych, dedykowanych zarówno Klientom Indywidualnym, jak również instytucjom i Przedsiębiorcom.

Dzięki bogatej ofercie ubezpieczeniowej, dopasowanej do oczekiwań i możliwości naszych Klientów, zyskują oni bezpieczeństwo swoich **finansów, zdrowia, majątku** oraz **ochronę życia**.

Korzyści ze współpracy



dla Banku Spółdzielczego

- Zabezpieczenie portfela kredytowego Banku Spółdzielczego
- Możliwości uzyskiwania przychodów pozaodsetkowych
- Wzrost konkurencyjności oferty Banku
- Lepsze zabezpieczenie potrzeb Klientów
- Spersonalizowane i bezpłatne wsparcie marketingowe
- Transparentne zasady współpracy oparte o umowę agencyjną
- Szkolenia dla Kadry Zarządzającej oraz Sprzedawców
- Profesjonalne wsparcie dla Zarządu Banku w opracowaniu raportów ubezpieczeniowych



dla Sprzedawców

- Warsztaty, szkolenia e-learningowe i zawodowe, webinary, materiały szkoleniowe oraz wsparcie Trenerów
- „Łowcy Nagród” - system punktowy dla Sprzedawców oraz programy motywacyjne z atrakcyjnymi nagrodami
- Profesjonalne wsparcie ze strony dedykowanego zespołu Regionalnych Kierowników Sprzedaży
- Intuicyjny system sprzedażowy
- Regularna komunikacja ze Sprzedawcami poprzez dedykowane newslettery



dla Klientów

- Szeroka oferta ubezpieczeń, pozwalająca zabezpieczyć życie, zdrowie oraz finanse i majątek Klientów
- Wspieranie lokalnych społeczności
- Sprawna likwidacja szkód
- Bezpieczeństwo finansowe rodziny kredytobiorcy
- Produkt ubezpieczeniowy dający realną ochronę
- Możliwość skorzystania z szerokiej oferty w jednym miejscu

Zaufali nam

Z pełną odpowiedzialnością rekomendujemy współpracę z SALTUS Ubezpieczenia, jako profesjonalnego partnera w zakresie dostarczania produktów ubezpieczeniowych. Dzięki bogatej ofercie dopasowanej do oczekiwań i możliwości klientów Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie, zyskują oni bezpieczeństwo swoich finansów, zdrowia, majątku oraz ochronę życia. Przez wszystkie lata współpracy SALTUS Ubezpieczenia pokazało, że jest uczciwym i rzetelnym partnerem.

Tomasz Klimecki, Prezes Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie

Współpraca z SALTUS Ubezpieczenia jest dla Banku Spółdzielczego Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim niezwykle cenna. Już od samego początku współpracy, SALTUS Ubezpieczenia dało się poznać jako rzetelny i uczciwy partner, oferujący naszym klientom szeroką gamę ubezpieczeń, dopasowaną do ich oczekiwań i możliwości.

Paweł Kowalski, Prezes Zarządu naturoBank

Z pełną świadomością rekomendujemy współpracę z SALTUS Ubezpieczenia. Dzięki niej poszerzyliśmy wachlarz oferty banku, aby sprostać oczekiwaniom klientów. Dzięki tak szerokiej gamie produktów jesteśmy w stanie proponować naszym klientom kompleksową ochronę ubezpieczeniową ich życia, zdrowia i majątku.

Anna Kozłowska, Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Lipnie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Węgorzewie z przyjemnością rekomenduje współpracę z SALTUS Ubezpieczenia. Dzięki szerokiej ofercie produktów ubezpieczeniowych, które możemy oferować, bank zyskuje dodatkowe strumienie przychodów. Cenimy profesjonalizm, z jakim SALTUS Ubezpieczenia podchodzi do współpracy. Szybka reakcja na nasze potrzeby oraz elastyczność w dostosowywaniu oferty do oczekiwań naszych klientów stanowią fundament naszej współpracy.

Sławomir Piskorz, Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgorzewie

W imieniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie, rekomenduję współpracę z SALTUS Ubezpieczenia, która od początku przynosi wiele korzyści zarówno naszemu bankowi, jak i naszym klientom. Warto podkreślić, że współpraca z SALTUS Ubezpieczenia nie ogranicza się jedynie do wymiany usług. Regularnie organizowane szkolenia i warsztaty dla naszych pracowników, które prowadzone są przez ekspertów, pozwoliły nam znacząco podnieść poziom wiedzy i umiejętności naszego zespołu.

Ewa Budna, Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie

W imieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju, rekomenduję współpracę z SALTUS Ubezpieczenia, która okazała się kluczowa dla rozwoju naszej oferty i zadowolenia naszych klientów. Partnerstwo z SALTUS Ubezpieczenia przyniosło nam nie tylko zwiększenie przychodów pozaodsetkowych, ale także umożliwiło poszerzenie oferty o dodatkowe produkty ubezpieczeniowe, które odpowiadają na potrzeby lokalnej społeczności.

Krzysztof Rodziewicz, Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju

W imieniu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie chciałabym serdecznie zarekomendować współpracę z SALTUS Ubezpieczenia. SALTUS Ubezpieczenia rozumie specyfikę rynku lokalnego oraz potrzeby naszych klientów, co pozwala oferować produkty ubezpieczeniowe dopasowane do ich wymagań. Ważnym elementem naszej współpracy jest możliwość integracji oferty ubezpieczeniowej z produktami kredytowymi.

Zofia Jakubczyk, Prezes Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie



Główny produkt ubezpieczeniowy służący zabezpieczeniu zobowiązań finansowych.

SALTUS - Twoje Życie

Jeden prosty produkt:

- zabezpiecza produkty gotówkowe i hipoteczne oraz daje możliwość zabezpieczenia innych produktów,
- przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Ubezpieczonego oraz życie jego małżonka/partnera.

Podstawowym zakresem ochrony jest:

- śmierć Ubezpieczonego z każdej przyczyny.

Dodatkowym zakresem ochrony może być, między innymi:

- śmierć Ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku (NW),
- pobyt Ubezpieczonego w szpitalu w następstwie NW,
- całkowita niezdolność Ubezpieczonego do pracy,
- śmierć małżonka/partnera Ubezpieczonego w następstwie NW.

Elastycznie dostosujemy do potrzeb Klienta:

- sumę ubezpieczenia - do 3 milionów złotych,
- zakres ochrony zdrowia i życia,
- możliwość zawarcia umowy ubezpieczenia - zarówno przy zawarciu umowy kredytu, jak i w każdym momencie jej trwania,
- długość okresu ubezpieczenia
- częstotliwość płatności składki: jednorazowo, rocznie, półrocznie, kwartalnie, miesięcznie.

Produkty ubezpieczeniowe dla Banków Spółdzielczych

SALTUS - Twoja Ochrona

Prosty produkt ubezpieczeniowy. Ubezpieczenie życia i zdrowia, które zabezpiecza produkty gotówkowe i hipoteczne oraz daje możliwość zabezpieczenia innych produktów finansowych. **Podstawowym zakresem ochrony jest:**

- śmierć Ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku (NW),
- śmierć Ubezpieczonego w następstwie zawału serca lub udaru mózgu,
- śmierć Ubezpieczonego w następstwie choroby nowotworowej,
- całkowita niezdolność Ubezpieczonego do samodzielnej egzystencji w następstwie NW.

Dodatkowym zakresem ochrony może być, między innymi:

- pobyt Ubezpieczonego w szpitalu w następstwie NW,
- śmierć małżonka/partnera Ubezpieczonego w następstwie NW,
- poważne zachorowanie Ubezpieczonego,
- utrata pracy przez Ubezpieczonego.

SALTUS - Mój DOM

Ubezpieczenie mieszkań i domów jednorodzinnych. Produkt o szerokim zakresie ochrony w kontekście przedmiotów ubezpieczenia, jak i zdarzeń ubezpieczeniowych:

- **wariant all risk** pokrywa koszty wszystkich szkód,
- dodatkowo **praktyczny pakiet Assistance** obejmuje m.in. organizację drobnych napraw domowych, czy też ekipę sprząającą po szkodzie.

Ponadto, Klient może skorzystać z **nowości:**

- ubezpieczenia **medical assistance** (np. wizyty lekarskie, opieka nad dzieckiem),
- ubezpieczenia **wyłudzenia gotówki**,
- ubezpieczenia NNW (Następstw Nieszczęśliwych Wypadków),
- ubezpieczenia OC w życiu prywatnym.

Umowa może zostać zawarta na 1, 2 lub 3 lata.

SALTUS - Moje Bezpieczeństwo

Ubezpieczenie Następstw Nieszczęśliwych Wypadków. Ubezpieczenie zapewniające szeroki i elastyczny zakres ochrony, który można dopasować w zależności od potrzeb:

- ubezpieczony jest objęty ochroną już od następnego dnia po zawarciu umowy i opłaceniu składki,
- zakres ochrony ubezpieczeniowej obejmuje nie tylko śmierć Ubezpieczonego, ale także, m.in. pobyt w szpitalu,
- czy uszczerbek na zdrowiu w następstwie nieszczęśliwego wypadku.

SALTUS - Moja Podróż

Ubezpieczenie podróży. W zależności od wybranego wariantu Klient Banku, będąc za granicą, może liczyć na pomoc m.in. w zakresie leczenia i transportu medycznego oraz w przypadku zniszczenia lub utraty bagażu.

SALTUS Na Zdrowie

Indywidualne ubezpieczenie zdrowotne. Klasyczne ubezpieczenie zdrowotne - po opłaceniu składki Klient może umawiać się na wizytę u lekarza specjalisty lub na badania.

SALTUS Kuracja

Indywidualne ubezpieczenie zdrowotne. Pakiet medyczny pomocny po zakończeniu hospitalizacji wskutek nieszczęśliwego wypadku, zawału serca, udaru mózgu lub nowotworu złośliwego.

Model współpracy biznesowej

Umowa agencyjna

Umowa zawierana jest między pośrednikiem a przedsiębiorstwem. Jest to umowa cywilnoprawna, a więc w jej przypadku mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.

Etapy zawierania umowy:

- analiza i uzgodnienie treści umowy,
- podpisanie umowy agencyjnej,
- egzaminy i szkolenie OFWCA,
- rejestracja umowy agencyjnej oraz OFWCA w KNF.

Egzaminy agencyjne

Etapy organizacji egzaminu uprawniającego do sprzedaży produktów ubezpieczeniowych:

- wytypowanie przez Bank pracowników do dystrybucji ubezpieczeń,
- ustalenie terminu egzaminu i zgłoszenie do KNF,
- egzamin w trybie zdalnym lub stacjonarnym,
- skompletowanie niezbędnej dokumentacji po egzaminie (KRK, dyplomy, kwestionariusze osobowe).

Szkolenia

Szkolenia stacjonarne oraz e-learningowe - dostęp do profesjonalnej platformy umożliwiającej zapoznanie się z produktami Towarzystw, szkolenia zawodowe w dogodnym czasie oraz pełne wsparcie opiekuna podczas odbywających się szkoleń produktowych

Etapy realizacji szkoleń:

- szkolenia stacjonarne oraz e-learningowe,
- określenie harmonogramu i zakresu szkoleń,
- szkolenie zawodowe w dogodnym czasie,
- pełne wsparcie opiekuna podczas odbywających się szkoleń,
- możliwość raportowania wyników i postępów w szkoleniach.



Orientacyjny harmonogram wdrożenia sprzedaży w Banku

I ETAP

- **Przekazanie umowy do Banku** oraz skompletowanie niezbędnych dokumentów (OC Agenta, dyplomy Zarządu Banku, KRK Zarządu Banku, kwestionariusze osobowe Zarządu Banku).
- **Przewidywany czas realizacji: ok. 4 tygodnie**

II ETAP

- **Egzaminy dla pracowników Banku** oraz skompletowanie niezbędnych dokumentów (dyplomy pracowników, KRK pracowników, kwestionariusze osobowe pracowników).
- **Przewidywany czas realizacji: ok. 3 tygodnie**

III ETAP

- **Rejestracja umowy** oraz Sprzedawców w KNF.
- **Przewidywany czas realizacji: ok. 3 tygodnie**

IV ETAP

- **Uruchomienie sprzedaży.**
- **Przewidywany czas realizacji: ok. 1 tygodnia**



Zasady dystrybucji

W związku z Rekomendacją U Komisji Nadzoru Finansowego oraz Dobrymi Praktykami Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz Związku Banków Polskich w zakresie ubezpieczeń spłaty kredytu lub pożyczki (CPI), 1 lipca 2024 r. wdrożyliśmy nowe produkty ubezpieczeniowe i będziemy towarzyszyć Państwu we wprowadzeniu działań, mających podnieść standardy ochrony Klientów oraz zwiększyć przejrzystość i jakość produktów CPI (Credit Protection Insurance). Przyjęliśmy i wdrożyliśmy wytyczne Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego, a wszystkie oferowane przez SALTUS Ubezpieczenia produkty CPI (ubezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki) spełniają jej wymogi.

Przyjęliśmy i wdrożyliśmy „Zasady dystrybucji ubezpieczeń”, zgodnie z Wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 czerwca 2014 roku.

Oferujemy ubezpieczenia w modelu indywidualnym, poprzez dystrybucję tradycyjną przy wykorzystaniu sieci własnej oraz sieci zewnętrznych.

Przestrzegamy zakazów łączenia roli Agenta i Ubezpieczającego przez ten sam podmiot, jak również wynagradzania Ubezpieczającego przez Towarzystwo.

Aplikacja sprzedażowa

Sprzedaż ubezpieczeń do kredytów i pożyczek realizowana jest za pomocą dedykowanej, funkcjonalnej i intuicyjnej aplikacji, która opcjonalnie umożliwia integrację systemów sprzedaży ubezpieczeń z systemami bankowymi. Serwis dedykowany również do sprzedaży ubezpieczeń indywidualnych, niepowiązanych z kredytami i pożyczkami. Pozwala na sprawne zawieranie umów, obsługę produktów ubezpieczeniowych oraz generowanie raportów.

The screenshot displays the SALTUS Ubezpieczenia website interface for the Agent application. At the top, there is a navigation bar with the SALTUS logo and links for SZKODY, CENTRUM POMOCY, KONTAKT, STRONA KORPORACYJNA, and STRONA POŚREDNIKA. A user profile for B. KOWALSKI is visible on the right. Below the navigation bar, there are five product cards, each with a title, a description, a 'więcej >' link, and a 'oblicz składkę' button. The products are: Ubezpieczenia do kredytów/pożyczek, Ubezpieczenie mieszkaniowe, Ubezpieczenie podróżne, Ubezpieczenie NNW, and Ubezpieczenie zdrowotne. At the bottom, there is a section titled 'NA SKRÓTY' (In short) with four statistics: 0 polisy do odnowienia, 0 kredytów nie kwalifikujących się do realizacji, 0 możliwości przelazowania do realizacji, and 10 najlżejszych rat klientów.

Programy motywacyjne

Łowcy Nagród

Każdy Pracownik Banku gromadzi na swoim indywidualnym koncie punkty, które przyznawane są w oparciu o zrealizowaną sprzedaż polis ubezpieczeniowych, a następnie wymieniane na **vouchery do wybranych sklepów** oraz **przedpłacone karty VISA**.

Co jeszcze wyróżnia program motywacyjny „Łowcy Nagród”?

- **Łowcy Nagród** nie mają ograniczeń – naliczamy punkty za każdą sprzedaż naszych produktów.
- Program **nie jest konkursem**, więc Doradca nie musi się martwić, że ktoś wyprzedzi go w rankingu i nie zdobędzie swojej wygranej.
- Punkty nie muszą być wydawane od razu. **Łowcy Nagród** są dostępni przez cały rok, co pozwala gromadzić punkty i zbierać na wymarzoną nagrodę.
- Program **Łowcy Nagród** współistnieje z innymi programami motywacyjnymi i konkursami SALTUS Ubezpieczenia, dając Doradcom szansę na podwójną nagrodę.

Atrakcyjne konkursy z nagrodami dla OWFCA i Klientów



SALTUS Ubezpieczenia wspólnie z Bankami Spółdzielczymi

- Co roku w lutym w Szczytnie odbywa się **Charytatywny Bal Rzemiosła i Biznesu**, którego celem jest zebranie funduszy na zapewnienie wsparcia dzieciom będącym pod opieką lokalnych organizacji charytatywnych. SALTUS Ubezpieczenia jest jednym ze sponsorów balu.
- W grudniu 2023 ufundowaliśmy materiały plastyczne dla **Zespołu Szkół Specjalnych w Pszczynie**. W Mikołajki, pracownicy SALTUS Ubezpieczenia osobiście odwiedzili szkołę, aby wręczyć dzieciom prezenty.
- Od 2021 wraz z **Rejonowym Bankiem Spółdzielczym w Lututowie** oraz innymi partnerami jesteśmy sponsorami **Lututowskiego Biegu Powstańczego 1863**. Celem wydarzenia jest wzmocnienie lokalnej tożsamości kulturalnej i historycznej poprzez odkrycie jej bohaterów, tradycji i wydarzeń z Powstania Styczniowego.
- W 2022 roku objęliśmy patronatem **Gale Dęby Powiatu Choszczeńskiego**, podczas której zostały wręczone nagrody w kilku kategoriach, m.in. kultura i sztuka, czy działalność społeczna dla osób, które przyczyniły się do promocji i rozwoju Powiatu Choszczeńskiego.
- W 2021 roku zaangażowaliśmy się w pomoc dla lokalnego klubu piłkarskiego „SZCZYTNO” wspieranego przez **Bank Spółdzielczy w Szczytnie**. Zakupiliśmy dla nich stroje piłkarskie.

ESG / CSR, czyli odpowiedzialność społeczna według SALTUS Ubezpieczenia

Jesteśmy odpowiedzialni

W swoich działaniach uwzględniamy interesy społeczne. Angażujemy się we wspieranie **Banków Spółdzielczych** we wszelkich inicjatywach charytatywnych i pomagamy w inicjatywach jednoczących lokalne społeczności.

W 2022 roku zaangażowaliśmy się w **pomoc ukraińskim uchodźcom**. Zorganizowaliśmy transport, a nasi pracownicy znaleźć dla nich tymczasowe schronienie. Pomogliśmy ukraińskim dzieciom w przyjęciu do szkół, do których teraz uczęszczają, a dla młodszych zorganizowano przedszkole. **SALTUS Ubezpieczenia** przekazał środki na organizację tej placówki.

Od kilku lat nasi pracownicy organizują akcję: Naprzeciw Koronie. Zdobywają kolejne szczyty polskich gór, a zebrane przez uczestników metry wysokości zdobytych szczytów zostają przeliczane na złotówki. Dzięki wsparciu **SALTUS Ubezpieczenia** za zebrane metry, zakupiliśmy dla **dzieci z domu dziecka w Zabrze** sprzęt i gry komputerowe.

W 2020 roku **SALTUS Ubezpieczenia** przekazał spółce **Szpital Pomorskie** wsparcie finansowe, które posłużyło walce z koronawirusem. W tym samym roku wraz z 17 innymi towarzystwami ubezpieczeniowymi wsparliśmy inicjatywę Głównego Inspektoratu Sanitarnego (GIS) - wspólnie sfinansowaliśmy pracę 100 dodatkowych konsultantów na Call Center GIS.



Piotr Gurgul

**Dyrektor Zespołu Sprzedaży
Ubezpieczeń – Banki Spółdzielcze**

piotr.gurgul@saltus.pl
609 562 832



Małgorzata Bacajewska

**Zastępca Dyrektora Zespołu Sprzedaży
Ubezpieczeń – Banki Spółdzielcze**

malgorzata.bacajewska@saltus.pl
603 950 341



SALTUS Ubezpieczenia

81-743 Sopot, ul. Władysława IV 22
tel.: 801 888 666
www.saltus.pl
e-mail: info@saltus.pl

Dbamy o ludzi.