

# *APK w iAgent24<sup>®</sup>*

Instrukcja administratora  
wersja 1.1

*Marcin Iskierka*

*K-BIT Sp. j. Iskierka, Kozłowski, Tuszko*

## Spis treści

<b>WSTĘP .....</b>	<b>2</b>
<b>UPRAWNIENIA DO MODUŁU APK.....</b>	<b>3</b>
<b>KONFIGURACJA MODUŁU APK .....</b>	<b>4</b>
RODZAJE UBEZPIECZEŃ .....	4
ANKIETY .....	5
KLAUZULE.....	5
<b>SZYBKI START .....</b>	<b>6</b>
1.    USTAL RODZAJE UBEZPIECZEŃ DOTYCZĄCE TWOJEJ AGENCJI .....	6
2.    PRZYGOTUJ ANKIETĘ DLA KAŻDEGO RODZAJU UBEZPIECZENIA .....	7
3.    ZATWIERDŹ TREŚCI OŚWIADCZEŃ („KLAUZULE”) DLA KAŻDEJ FORMY PRZEPROWADZENIA APK.....	7

## Wstęp

Przeprowadzenie szczegółowej analizy potrzeb i wymagań Klienta (APK), to obowiązek każdego agenta na etapie poprzedzającym zawarcie umowy ubezpieczenia zawieranej za pośrednictwem agenta. Celem funkcjonalności APK w systemie iAgent24 jest dostarczenie agentowi narzędzia do przeprowadzenia APK w sposób chroniący interes agenta.

System umożliwia przeprowadzanie APK w formie PAPIEROWEJ, tzn. po wprowadzeniu do systemu udzielonych przez Klienta informacji i podaniu numeru zawartej polisy można pobrać wygenerowany dokument oświadczenia APK, który po wydrukowaniu i podpisaniu przez Klienta należy wczytać do systemu. Wczytany skan widoczny jest w rekordzie APK oraz w Panelu polisy, z którą powiązane jest APK.

Rozszerzeniem powyższej funkcjonalności jest przeprowadzanie APK w formie mieszanej (HYBRYDOWEJ), tzn. oświadczenie APK ma nadal formę papierową, ale Klient może otrzymać wysłany z systemu komplet dokumentów na swój adres e-mail. Treść oświadczenia jest dostosowana do tej formy przeprowadzenia APK.

Kolejną formą przeprowadzenia APK jest forma ELEKTRONICZNA. Klient jest obsługiwany zdalnie (np. przez telefon), użytkownik rejestruje udzielone przez Klienta informacje następnie wysyła do Klienta e-mail z udzielonymi informacjami, wymaganymi dokumentami oraz linkiem do potwierdzenia zgodności przesłanych informacji. Po kliknięciu przez Klienta w łącze system autentykuje Klienta numerem PESEL, REGON lub datą urodzenia (obcokrajowiec bez nadanego nr PESEL) i zapisuje znacznik czasu, IP Klienta i token przekazany w linku jako potwierdzenie zdalnej akceptacji APK.

## Uprawnienia do modułu APK

Widoczność APK uzależniona jest od uprawnienia „**APK – oglądanie**” i struktury użytkownika (przynależności agenta z APK do tej struktury).

Dostęp do przeprowadzania APK mają użytkownicy z uprawnieniem „**APK – przeprowadzanie**”. Dodatkowo wymaganym uprawnieniem jest „**Klienci – Oglądanie**” – w celu wskazania Klienta, którego dotyczy APK.

Dostęp do zmian w APK wybiegających ponad standardowe ścieżki procesu mają użytkownicy z uprawnieniem „**APK – zarządzanie**”.

Dostęp do konfiguracji APK mają użytkownicy z uprawnieniem „**Definicje – zmienianie**”.

## Konfiguracja modułu APK

Moduł APK w iAgent24® jest zaprojektowany w sposób elastyczny umożliwiający zdefiniowanie przez agencję (licencjodawcę iAgent24®):

- **rodzajów ubezpieczeń**, dla których będą przeprowadzane APK,
- **ankiety** dla każdego z rodzajów ubezpieczeń,
- **klauzul** drukowanych na dokumencie APK lub wysyłanych w wiadomości e-mail do Klienta dla każdej z trzech form przeprowadzenia APK.

Konfigurację modułu APK użytkownik (uprawnieniem „Definicje – zmienianie”) wykonuje w module **Definicje \ APK**.

### Rodzaje ubezpieczeń

Na zakładce **Rodzaje ubezpieczeń** dostępne są następujące predefiniowane rodzaje ubezpieczeń:

- BIZNES I ZAWODOWE
- DOM I MIESZKANIE
- ELEKTRONIKA
- OSOBOWE
- OZE
- PODRÓŻ
- POJAZD
- ROLNICTWO
- ZWIERZĘTA
- ŻYCIE I ZDROWIE


Inne rodzaje ubezpieczeń można dodać klikając w przycisk +Rodzaj.

Rodzaj ubezpieczenia można usunąć, gdy nie skojarzono z nim żadnej ankiety lub ukryć.

Zmianianie rodzaju ubezpieczenia

\* Rodzaj ubezpieczenia OZE

\* Ukryty TAK NIE

Ikona  fa-recycle

Opis rodzaju ubezpieczenia archiwalny

10 z 1000

Anuluj  Zapisz (%S)

## Ankiety

Ankieta dotyczy jednego rodzaju ubezpieczenia i składa się z dowolnej liczby pytań:

- zamkniętych jednokrotnego wyboru,
- zamkniętych wielokrotnego wyboru,
- otwartych.

Pytania są numerowane w kolejności ich występowania w ankiecie oraz mogą posiadać dodatkowy opis oraz atrybut „wymagane”.

Nowa ankieta otrzymuje status „**W PRZYGOTOWANIU**” i z tym statusem nie jest jeszcze dostępna w procesie przeprowadzania APK. Ankietę „W PRZYGOTOWANIU” można usunąć.

Po zmianie statusu ankiety na „**ZATWIERDZONA**” ankieta otrzymuje unikalny numer i jest dostępna w procesie przeprowadzania APK. Tylko jedna ankieta dla danego rodzaju ubezpieczenia może mieć status „ZATWIERDZONA”. Zatwierdzonej ankiety nie można usunąć, można natomiast zmienić jej status na „WYCOFANA”.

Po zmianie statusu na „WYCOFANA”, ankieta nie jest dostępna w procesie przeprowadzania APK. Ankietę wycofanej nie można przywrócić, można natomiast na jej podstawie dodać nową ankietę.

## Klauzule

Klauzule drukowane na dokumencie APK lub zawarte w wiadomości e-mail z linkiem do potwierdzenia zgodności przesłanych informacji dotyczą trzech form przeprowadzania APK:

- PAPIEROWEJ – drukowane na dokumencie APK,
- HYBRYDOWEJ – drukowane na dokumencie APK,
- ELEKTRONICZNEJ – zawarte w treści wiadomości e-mail.

Treść klauzuli jest tekstem sformatowanym z wykorzystaniem:

- numerowania,
- wypunktowania,
- pogrubienia,
- pochylenia.

Tekst klauzuli może zawierać następujące znaczniki:

- [[APK.Data]] – data przeprowadzenia APK
- [[APK.Numer]] – numer APK,
- [[APK.Nazwa agenta]] – nazwa firmy agenta,
- [[APK.Miejscowość agenta]] – miejscowość zarejestrowania działalności agenta lub biura agenta (gdy brak adresu działalności),
- [[APK.Telefon agenta]] – telefon komórkowy lub stacjonarny agenta (gdy brak telefonu komórkowego)
- [[APK.E-mail agenta]] – e-mail agenta,

- [[APK.Imię i nazwisko OFWCA]] – imię nazwisko osoby działającej w imieniu agenta (OFWCA),
- [[APK.Telefon OFWCA]] – telefon komórkowy lub stacjonarny OFWCA (gdy brak komórkowego), telefon agenta, gdy brak telefonów OFWCA,
- [[APK.E-mail OFWCA]] – e-mail OFWCA, e-mail agenta, gdy brak e-mail OFWCA,
- [[APK.E-mail klienta]] – adres e-mail Klienta.

Nowa klauzula otrzymuje status „**W PRZYGOTOWANIU**” i z tym statusem nie jest jeszcze dostępna w procesie przeprowadzania APK. Klauzulę „**W PRZYGOTOWANIU**” można usunąć.

Po zmianie statusu klauzuli na „**ZATWIERDZONA**” klauzula otrzymuje unikalny numer i jest dostępna w procesie przeprowadzania APK. Tylko jedna klauzula dla danej formy przeprowadzenia APK może mieć status „**ZATWIERDZONA**”. Zatwierdzonej klauzuli nie można usunąć, można natomiast zmienić jej status na „**WYCOFANA**”.

Po zmianie statusu na „**WYCOFANA**”, klauzula nie jest dostępna w procesie przeprowadzania APK. Klauzuli wycofanej nie można przywrócić, można natomiast na jej podstawie dodać nową klauzulę.

## Szybki start

### 1. Ustal rodzaje ubezpieczeń dotyczące Twojej agencji.

W iAgent24® dostępne są predefiniowane rodzaje ubezpieczeń.

Definicje \

### APK - Rodzaje ubezpieczeń

Ankiety

Klauzule oświadczeń

Rodzaje ubezpieczeń

	Ikona	Nazwa ↑	Opis	Ukryta	Zmienił	Data zmiany
		BIZNES I ZAWODOWE		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
		DOM I MIESZKANIE		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
		ELEKTRONIKA		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
		OSOBOWE		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
		OZE		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
		PODRÓŻ		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
		POJAZD		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
		ROLNICTWO		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
		ZWIERZĘTA		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
		ZYCIE I ZDROWIE		NIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13

1 - 10 z 10

#### Wskazówki:

Możesz ukryć niepotrzebne Rodzaje ubezpieczeń.

Możesz dodać własne rodzaje ubezpieczeń.

## 2. Przygotuj ankietę dla każdego rodzaju ubezpieczenia

W iAgent24® dostępne są propozycje ankiet dla każdego rodzaju ubezpieczenia.

### Wskazówki:

Możesz usunąć zbędne ankiety (a następnie usunąć niepotrzebne Rodzaje ubezpieczeń).

Możesz zmienić pytania i odpowiedzi.

Możesz dodać własne ankiety.

Definicje \

### APK - Ankiety

Ankiety

Klauzule oświadczeń

Rodzaje ubezpieczeń

Lista ankiet + Ankieta ↗

Q 🔍 Filtruj Listę Dostępne Operacje ▾

ID ankiety	Status ankiety	Data statusu	Opis	Rodzaj ubezpieczenia ↑	Zmienił	Data zmiany	Historia
-	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		BIZNES I ZAWODOWE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13	📄
-	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		DOM I MIESZKANIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13	📄
-	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		ELEKTRONIKA	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13	📄
-	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		OSOBOWE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13	📄
-	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		OZE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13	📄
-	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		PODRÓŻ	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13	📄
-	W PRZYGOTOWANIU	12-08-2022 09:55		POJAZD	<SYSTEM>	12-08-2022 09:55	📄
-	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		ROLNICTWO	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13	📄
-	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		ZWIERZĘTA	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13	📄
-	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		ŻYCIE I ZDROWIE	<SYSTEM>	11-08-2022 15:13	📄

1 - 11

## 3. Zatwierdź treści oświadczeń („Klauzule”) dla każdej formy przeprowadzenia APK

W iAgent24® dostępne są przykładowe treści oświadczeń.

Definicje \

### APK - Klauzule

Ankiety

Klauzule

Rodzaje ubezpieczeń

Lista klauzul + Klauzula ↗

Q 🔍 Filtruj Listę Dostępne Operacje ▾

ID klauzuli	Forma ankiety	Status	Data statusu	Opis	Zmienił	Data zmiany
-	PAPIEROWA	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
-	HYBRYDOWA	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		<SYSTEM>	11-08-2022 15:13
-	ELEKTRONICZNA	W PRZYGOTOWANIU	11-08-2022 15:13		<SYSTEM>	11-08-2022 15:13

1 - 3

**Uwaga:** Treści oświadczeń mają charakter wyłącznie poglądowy. Agent ubezpieczeniowy jest zobligowany do sporządzenia i zatwierdzenia własnej treści oświadczeń.