

E-polisa w 6 krokach



1

ANALIZA POTRZEB KLIENTA

Na podstawie uzyskanych od klienta informacji określ jego wymagania i potrzeby i przekaz obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym w celu umożliwienia mu podjęcia świadomej decyzji.



2

PRZYGOTOWANIE OFERTY

Przygotuj ofertę dla klienta w SPSAlf@. Pamiętaj o wprowadzeniu poprawnego adresu e-mail ubezpieczającego, na który zostanie ona przekazana.



3

WYSŁANIE OFERTY

Przeznacz ofertę Ubezpieczającemu. W tym celu w SPSAlf@ wybierz „Wydrukuj ofertę” a następnie „E-polisa”. Jeżeli na ekranie nie pojawi się żaden komunikat informujący o błędzie, będzie to oznaczało, że oferta została przekazana drogą mailową do Ubezpieczającego.



4

OTRZYMANIE OFERTY PRZEZ UBEZPIECZAJĄCEGO

Ubezpieczający akceptuje ofertę, „Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną i zawierania umów ubezpieczenia na odległość przez TUW „TUW””, „Zestawienie informacji dla konsumentów dotyczących zawierania umów ubezpieczenia na odległość i członkostwa w TUW „TUW”” oraz inne zgody niezbędne do zawarcia umowy ubezpieczenia w E-polisa.



5

OPLACENIE SKŁADKI PRZEZ UBEZPIECZAJĄCEGO

Za pośrednictwem PayU Ubezpieczający opłaca składkę.



6

WYSTAWIENIE I DOSTARCZENIE POLISY

Po opłaceniu składki następuje automatyczne wystawienie polisy i przekazanie jej drogą mailową Ubezpieczającemu.

PAMIĘTAJ, ŻE:

- **Proces E-POLISA dedykowany jest dla osób będących członkami lub osób wyrażających wolę przystąpienia do członkostwa TUW „TUW”.**
Zaznaczenie na „NIE” przy polu „Zostań członkiem TUW” na kroku ZAKRES UBEZPIECZENIA I PŁATNOŚCI spowoduje brak możliwości przekazania oferty do Ubezpieczającego w procesie E-POLISA. Na chwilę obecną proces E-POLISA nie obsługuje przystąpienia do członkostwa w ramach członkostwa powiązanego.
- **Wybór procesu E-POLISA powoduje automatyczną zmianę wymagalności pierwszej raty, której termin przypada najpóźniej na jeden dzień przed pierwszym dniem ochrony. Taka sama zasada będzie obowiązywała w przypadku odroczenia płatności.**
- **Wysłanie oferty w procesie E-Polisa będzie niemożliwe w następujących przypadkach:**
 - wybranie ubezpieczenia RWT lub Zielona Karta
 - nieprzystąpienie do członkostwa w TUW/rezygnacja z członkostwa w TUW
 - pierwszy dzień ochrony nie może być równy lub mniejszy od daty bieżącej
- **Przed wysłaniem oferty do Ubezpieczającego należy dołączyć w SPSAlf@ dokumenty niezbędne do zawarcia umowy.**