

# Wymagania biznesowe dla procesu zakupu ubezpieczenia turystycznego drogą Internetową dla nowego klienta od Ubezpieczyciela XYZ

## 1. Słownik:

- Klient – użytkownik odwiedzający stronę internetową xyz.pl, w celach skorzystania z usług ubezpieczyciela XYZ
- Ubezpieczyciel XYZ – podmiot oferujący produkty ubezpieczeniowe, dostępne na stronie xyz.pl

## 2. Cel procesu zakupu ubezpieczenia turystycznego

Głównym celem rozwiązania biznesowego opisanego w niniejszym dokumencie jest umożliwienie zakupu ubezpieczenia turystycznego przez nowego klienta poprzez stronę Internetową.

Ubezpieczenie ma służyć ochronie klienta przed różnymi niespodziewanymi zdarzeniami, które mogą się przytrafić w trakcie podróży, takimi jak choroba, utrata bagażu, wypadek, itp. Polisa ubezpieczeniowa może zapewnić klientowi pomoc w nagłych sytuacjach, a także umożliwić pokrycie kosztów naprawienia szkód, kosztów związanych z działaniami ratunkowymi lub medycznymi. Wykup polisy drogą Internetową daje możliwość szybkiej i komfortowej formy kontaktu z ubezpieczycielem XYZ.

## 3. Opis wymagań biznesowych

3.1. Dedykowane ubezpieczenie turystyczne dostępne jest na stronie internetowej xyz.pl w zakładce „Rodzaje ubezpieczeń”

3.2. Jeżeli strona główna daje możliwość wyboru języka, wówczas język nowej funkcjonalności (zakładki, formularze, przyciski) jest taki sam jak na stronie głównej.

3.3. Po najechaniu zakładki „Rodzaje ubezpieczeń” wyświetla się lista rozwijana z dostępnymi rodzajami ubezpieczeń, w tym „ubezpieczenie turystyczne”.

3.4. Wybór kafelka „ubezpieczenie turystyczne” powoduje przeniesienie do podstrony dotyczącej tego produktu i wyświetlenie jego opisu. Opis produktu może zawierać do 1000 znaków i jest dostarczony przez Ubezpieczyciela XYZ.

3.5. Wybór kafelka „ubezpieczenie turystyczne” po przeniesieniu do podstrony internetowej z opisem wybranego produktu, powoduje również wyświetlenie formularza, który służy do wypełniania danych przez klienta.

3.5.1. Formularz ubezpieczenia turystycznego umożliwia wybranie przez klienta zakresu dat z listy rozwijanej. Zakres dat zawiera okno „Data wyjazdu” oraz „Data powrotu”. Lista rozwijana umożliwia wybranie daty w formacie dd/mm/rrrrr. Pola/okna są obowiązkowe do wypełnienia.

3.5.2. Formularz ubezpieczenia turystycznego umożliwia wybranie kraju podróży z listy rozwijanej. Pole listy rozwijanej jest podpisane jako „Kraj podróży”. Słownik krajów jest dostarczony przez ubezpieczyciela XYZ. Pole jest obowiązkowe do wypełnienia.

3.5.3. Formularz ubezpieczenia turystycznego umożliwia wybranie celu podróży z listy rozwijanej. Pole listy rozwijanej jest podpisane jako „Cel podróży”. Słownik z kategoriami celów podróży jest dostarczany przez ubezpieczyciela XYZ. Pole jest obowiązkowe do wypełnienia.

3.5.4. Formularz ubezpieczenia turystycznego umożliwia wpisanie Imienia i Nazwiska podróżującego w dedykowane okna/pola na formularzu. Okna/pola zawierają podpisy odpowiednio; „Imię podróżującego”, „Nazwisko podróżującego”. Wpisy mają walidację na

rozpoczynanie się od dużych liter, nawet jeśli klient użyje małych liter do wpisania imienia/nazwiska. Maksymalna ilość znaków w każdym z pól to 25. Pola są obowiązkowe do wypełnienia.

3.5.5. Formularz ubezpieczenia turystycznego umożliwia wybranie daty urodzenia przez klienta z listy rozwijanej. Pole listy rozwijanej jest podpisane jako „Data urodzenia”. Lista rozwijana umożliwia wybranie daty w formacie dd/mm/rrrrr. Pole jest obowiązkowe do wypełnienia.

3.5.6. Formularz ubezpieczenia turystycznego umożliwia dodanie kolejnych osób poprzez kliknięcie przycisku z ikoną „+” opisanego sformułowaniem „Dodaj osobę podróżującą”. Dodanie osób nie jest obowiązkowe do poprawnego uzupełnienia formularza.

- Naciśnięcie przycisku z ikoną „+” powoduje wyświetlenie 3 okien w tym samym formularzu, podpisanych odpowiednio: „Imię podróżującego”, „Nazwisko podróżującego”, „Data urodzenia”.
- Pola formularza mają cechy identyczne jak opisane w powyższych punktach, przez co rozumie się odpowiednio: „Imię podróżującego” – 2.5.4.; „Nazwisko podróżującego” – 2.5.4.; „Data urodzenia” – 2.5.5.

3.5.7. Formularz ubezpieczenia turystycznego umożliwia wyświetlenie filtru z dodatkowymi produktami ubezpieczeniowymi poprzez kliknięcie na przycisk z ikoną „+”, opisany jako „Dodatkowe filtry ubezpieczenia turystycznego”. Lista dodatkowych produktów ubezpieczeniowych wyświetla się na tym samym formularzu w porządku pionowym, ciągłym. Produkty są wybierane przez klienta poprzez zaznaczenie kafelków przy określonych opisach/nazwach. Listę dodatkowych produktów dostarcza ubezpieczyciel XYZ. Dodanie filtrów nie jest obowiązkowe do poprawnego wypełnienia formularza.

3.6. Na końcu formularza ubezpieczenia turystycznego dostępny jest przycisk „Dalej”. Jeżeli w formularzu brakuje wpisów obowiązkowych, zostają one odznaczone czerwonymi ramkami, a na początku formularza wyświetla się komunikat w kolorze czerwonym: „Brak wymaganych danych. W celu zawarcia umowy ubezpieczenia konieczne jest wypełnienie poniższych informacji.”

3.7. Jeśli wszystkie wymagane informacje zostały wypełnione prawidłowo, klient zostaje przeniesiony do sekcji podsumowania formularza, zatytułowanego „Podsumowanie wyboru wariantu ubezpieczenia turystycznego”. W podsumowaniu wyświetlone zostają wybrane przez klienta opcje oraz ostateczna cena.

3.8. Na końcu formularza z podsumowaniem wybranego wariantu znajdują się przyciski „Kup” oraz „Edytuj”. Kliknięcie przycisku „Edytuj” powoduje powrót do sekcji formularza z możliwością wyboru wariantów ubezpieczenia turystycznego. Przycisk „Kup” powoduje otwarcie nowego formularza w miejscu starego. Nowy formularz zawiera dane do zakupu wybranej opcji produktu.

3.8.1. Formularz zakupowy umożliwia wpisanie Imienia i Nazwiska kupującego w dedykowane okna/pola na formularzu. Okna/pola zawierają podpisy odpowiednio: „Imię kupującego”, „Nazwisko kupującego”. Wpisy mają walidację na rozpoczynanie się od dużych liter, nawet jeśli klient użyje małych liter do wpisania imienia/nazwiska. Maksymalna ilość znaków w każdym z pól to 25. Pole jest obowiązkowe do wypełnienia.

3.8.2. Formularz zakupowy umożliwia wpisanie adresu osoby kupującej. W tym celu w formularzu wydodrębnione są następujące pola w porządku poziomym, z określonymi podpisami:

- Ulica – Możliwość użycia polskich znaków. Nazwy zawierają pierwszą dużą literę. Wpisy zaczynające się od małych liter są poprawiane w formularzu

automatycznie. Maksymalna ilość znaków w polu „Ulica” to 20. Pole jest obowiązkowe.

- Numer budynku – Maksymalna ilość znaków – 4. Pole jest obowiązkowe.
- Numer mieszkania – Maksymalna ilość znaków – 4. Pole nie jest obowiązkowe.
- Kod pocztowy – Maksymalna ilość znaków – 6. Wypełnienie kodu pocztowego jest walidowane z kodami pocztowymi z gotowego słownika adresów. Po zatwierdzeniu prawidłowego kodu pocztowego, w polu miasta oraz kraju pojawia się automatyczny wpis (miasto/kraj zostaje zaczytane ze słownika adresów zgodnie z kodem pocztowym). Słownik z adresami jest dostarczany przez ubezpieczyciela XYZ. Pole jest obowiązkowe.
- Miasto/Miejscowość – Maksymalna ilość znaków – 20. Wypełnienie pola jest walidowane z listą Miejscowości z gotowego słownika adresów. Pole podświetla właściwe wyniki wpisywanego miasta. Miejscowość, znajdująca się w słowniku adresów powoduje autouzupełnienie kraju. Słownik z adresami jest dostarczany przez ubezpieczyciela XYZ. Pole jest obowiązkowe.
- Kraj – Maksymalna ilość znaków – 20. Wypełnienie pola jest walidowane na podstawie gotowego słownika adresów. Pole podświetla poprawne wyniki wpisywanego kraju lub zaczytuje się automatycznie, jeśli kod pocztowy/miasto zostały uprzednio wpisane w formularz. Słownik z adresami jest dostarczany przez ubezpieczyciela XYZ. Pole jest obowiązkowe.

3.8.3. Formularz zakupowy umożliwia wybranie właściwego numeru identyfikacji podatkowej poprzez zaznaczenie checkboxa przy właściwym polu, spośród dwóch, podpisanych jako: „PESEL”, „NIN”. Wybranie oraz uzupełnienie jednego z dwóch pól jest obowiązkowe.

- PESEL – walidacja PESEL
- NIN – walidacja NIN.

3.8.4. Formularz zakupowy umożliwia wprowadzenie danych kontaktowych kupującego. W tym celu wyświetlone są dwa okna w porządku poziomym, podpisane odpowiednio: „Adres email”, „Numer telefonu”. Wypełnienie obu pól jest obowiązkowe.

- Adres email – walidacja email
- Numer telefonu – Maksymalna ilość znaków – 11. Pole przyjmuje jedynie wartości cyfrowe.

3.9. Na końcu formularza zakupowego znajdują się oświadczenia i zgody, które są pobierane z bazy wskazanej przez Ubezpieczyciela XYZ. Treść sekcji może zawierać do 1000 znaków. Treść może zawierać odniesienia do załączników w formacie pdf. Przy oświadczeniach są dostępne obowiązkowe do zaznaczenia przez kupującego checkboxy.

3.10. Przejście do kolejnej sekcji formularza warunkuje naciśnięcie przycisku „Zatwierdź dane i zapłać”, znajdującego się pod oświadczeniami i zgodami. Jeżeli w formularzu brakuje wpisów obowiązkowych, zostają one odznaczone czerwonymi ramkami, a na początku formularza wyświetla się komunikat w kolorze czerwonym: „Brak wymaganych danych. W celu zawarcia umowy ubezpieczenia konieczne jest wypełnienie poniższych informacji.”

3.11. Jeżeli dane kupującego zostały wypełnione poprawnie, naciśnięcie przycisku „Zatwierdź dane i zapłać” umożliwia przeniesienie klienta do sekcji wyboru operatora płatności. Wyświetlana jest treść: „Wybierz formę płatności” oraz 3 możliwości zapłaty w porządku poziomym: BLIK, Płatność online, Płatność kartą. Każda możliwość ma opcję checkbox. Klient może zaznaczyć tylko jeden checkbox przy wybranej formie płatności.

3.12. Pod formami płatności wyświetla się komunikat „ Po naciśnięciu przycisku „Zatwierdź” zostaniesz przekierowany na stronę operatora płatności”.

- [illegible]