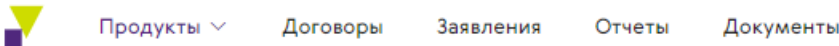
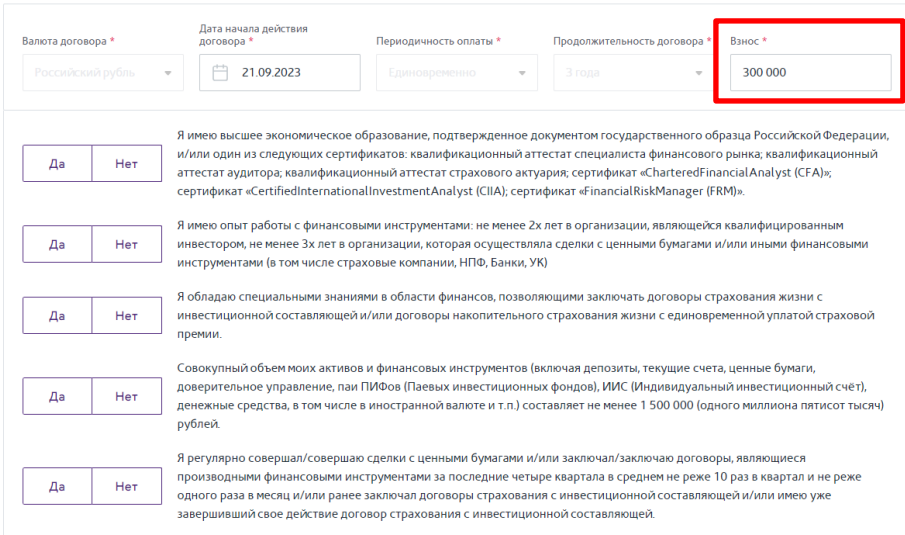


Руководство пользователя в программном обеспечении B2B по продуктам ИСЖ СК «Ренессанс Жизнь».

Оглавление:

1. Расчет взносов по Договору Страхования 1
2. Ввод данных Страхователя, Застрахованного и Выгодоприобретателя 3
3. Печать документов, работа со статусами 5

1. Расчет взносов по Договору Страхования

1.0	Выбор продукта	<p>Для перехода к оформлению продукта выберите в меню Продукты и выберите необходимый вам продукт.</p> 
1.1	Для предварительного расчета по продукту внесите данные в калькуляторе	 <ul style="list-style-type: none"> ➤ Укажите размер страхового взноса. Поле обязательно для заполнения, указывается сумма без пробелов и без слова «рубли» (пример: «300 000»). ➤ Валюта (российский рубль), периодичность оплаты, продолжительность договора и начало действия договора (следующий день за датой оформления договора) проставляется автоматически. ➤ Проставьте ДА/НЕТ во всех вопросах анкеты.

1.2	Заполните данные по Застрахованному	<div data-bbox="571 230 1481 674"> <p>Застрахованный 1 - Петров Иван Петрович</p> <div> <div>Пол *</div> <div>Дата рождения *</div> <div>Фамилия *</div> <div>Имя *</div> <div>Отчество</div> </div> <div> <div>Мужской</div> <div>09.09.1990</div> <div>Петров</div> <div>Иван</div> <div>Петрович</div> </div> <div> <input checked="" type="checkbox"/> Является страхователем </div> <div> <input type="checkbox"/> Обращение Застрахованного к Страховщику/ в Сервисную компанию за помощью, требующей оказания медицинских и иных услуг </div> <div> <input type="checkbox"/> Смерть Застрахованного по любой причине </div> <div> <input type="checkbox"/> Дожитие Застрахованного до окончания срока действия Договора страхования </div> <div> <input type="checkbox"/> Смерть Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая, а именно дорожно-транспортного происшествия (подключается при взносе от 1,5 млн. рублей) </div> <div>Рассчитать</div> </div> <div data-bbox="571 689 1481 920"> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Укажите дату рождения ➤ Выберите пол ➤ Введите Фамилию, Имя и Отчество ➤ Если Застрахованный является Страхователем, отметьте это галочкой в соответствующем чек-боксе ➤ Если взнос в программу свыше 1,5 млн руб, отметьте это галочкой в чек-боксе, выделенным зеленым цветом </div>																		
1.3	Расчёт параметров продукта	<p>После заполнения всех полей нажмите кнопку Рассчитать</p> <p>Результат расчета (котировка)</p> <div data-bbox="571 1008 1481 1285"> <p>Страховые риски</p> <table> <thead> <tr> <th>Страховой риск</th><th>Страховая сумма</th><th>Страховой взнос</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Застрахованный: Петров Иван Петрович 09.09.1990 Мужской</td></tr> <tr> <td>Дожитие Застрахованного до окончания срока действия Договора страхования</td><td>330 000 Р</td><td>281 113,26 Р</td></tr> <tr> <td>Смерть Застрахованного по любой причине</td><td>1 500 000 Р</td><td>18 769,26 Р</td></tr> <tr> <td>Обращение Застрахованного к Страховщику/ в Сервисную компанию за помощью, требующей оказания медицинских и иных услуг</td><td>30 000 Р</td><td>117,48 Р</td></tr> <tr> <td>Разовый взнос</td><td></td><td>300 000 Р</td></tr> </tbody> </table> </div> <p>Если результат расчетов не устраивает Страхователя/Застрахованного, нажмите кнопку Пересчитать, внесите изменения в расчет и возвращайтесь к п.2.3 настоящей Инструкции.</p> <div data-bbox="571 1478 810 1538"> <p>Пересчитать</p> </div>	Страховой риск	Страховая сумма	Страховой взнос	Застрахованный: Петров Иван Петрович 09.09.1990 Мужской			Дожитие Застрахованного до окончания срока действия Договора страхования	330 000 Р	281 113,26 Р	Смерть Застрахованного по любой причине	1 500 000 Р	18 769,26 Р	Обращение Застрахованного к Страховщику/ в Сервисную компанию за помощью, требующей оказания медицинских и иных услуг	30 000 Р	117,48 Р	Разовый взнос		300 000 Р
Страховой риск	Страховая сумма	Страховой взнос																		
Застрахованный: Петров Иван Петрович 09.09.1990 Мужской																				
Дожитие Застрахованного до окончания срока действия Договора страхования	330 000 Р	281 113,26 Р																		
Смерть Застрахованного по любой причине	1 500 000 Р	18 769,26 Р																		
Обращение Застрахованного к Страховщику/ в Сервисную компанию за помощью, требующей оказания медицинских и иных услуг	30 000 Р	117,48 Р																		
Разовый взнос		300 000 Р																		
1.4	Клиента устраивают условия продукта	<p>Если результат расчетов устраивает Страхователя/Застрахованного, то можем начать оформление Договора. Для этого в разделе «Застрахованные» нажмите кнопку Оформить:</p> <div data-bbox="571 1765 817 1825"> <p>Оформить</p> </div>																		

2. Ввод данных Страхователя, Застрахованного и Выгодоприобретателя

2.2 Заполните данные по Застрахованному

Заполните данные по Застрахованному (**обязательные поля для заполнения отмечены звездочкой**):

Петров Иван Петрович [свернуть](#)

Фамилия * Имя * Отчество

Дата рождения * Место рождения *

Гражданство ПДЛ

☐ Дополнительное гражданство ☐ Вид на жительство

Документ

Паспорт гражданина РФ *

Тип документа Серия * Номер * Дата выдачи * Код подразделения *

Кем выдан документ *

➤ Для добавления документов, отличных от паспорта РФ нажмите кнопку **Добавить +**.

Доп. документ 1

Тип документа Серия * Номер * Дата выдачи *

Иностраный паспорт
Иностранное свидетельство о рождении
Миграционная карта
ВИЗА
Вид на жительство

Далее заполните необходимые поля.

Контактная информация

Мобильный телефон * Email Домашний телефон Рабочий телефон

Адреса

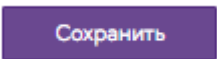
Адрес регистрации:

Страна Город, улица, дом, квартира * Индекс *

☒ Фактический адрес совпадает с адресом регистрации

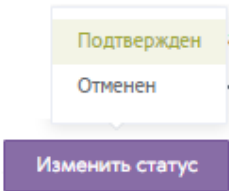
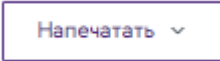
➤ Если Застрахованный **нерезидент**, то при добавлении Застрахованного в графе «Гражданство» нужно выбрать страну, в которой выдан паспорт. В графе «Документы» будет возможность **Добавить** данные, как указано в Нотариальном переводе паспорта на русский язык. Номер указывается с латинскими буквами, как указано в паспорте.

		<p>Гражданство ПДЛ</p> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;"> Выберите гражданство </div> <div style="display: inline-block; vertical-align: top; margin-left: 10px;"> ПДЛ Выберите </div> <hr/> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <input checked="" type="checkbox"/> Дополнительное гражданство Укажите страну </div> <div> <input type="checkbox"/> Вид на жительство </div> </div> <hr/> <p>ВАЖНО! Паспорт проходит проверку в ФМС, поэтому проверьте, правильно ли вы ввели данные паспорта клиента.</p>
2.3	Если клиент хочет внести Выгодоприобретателя	В случае если Страхователь/Застрахованный хочет внести Выгодоприобретателя, нажмите кнопку Добавить + .
2.4	Добавление Выгодоприобретателя	<p>Заполните данные по Выгодоприобретателю.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Количество вносимых выгодоприобретателей на момент оформления полиса страхования - не более 3 человек. ➤ Процентное соотношение распределяемых между всеми внесенными выгодоприобретателями долей выбирается Страхователем/Застрахованным, но их совокупность в процентах распределения не может превышать 100%. ➤ Заполните данные по Выгодоприобретателю (обязательные поля для заполнения отмечены звездочкой): <p>Выгодоприобретатели Добавить +</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px;"> <p>1 свернуть × удалить</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> Степень родства * Выберите степень родства </div> <div> Дата * Выберите дату </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> Фамилия * Введите фамилию </div> <div> Имя * Введите имя </div> <div> Отчество Введите отчество </div> <div> Пол * Мужской Женский </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> Дата рождения * Выберите дату рождения </div> <div> Место рождения Укажите место рождения </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> Гражданство Выберите гражданство </div> <div> ПДЛ Выберите </div> </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 5px;"> <p>Документ</p> <p style="text-align: center;">Добавить +</p> </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 5px;"> <p>Контактная информация</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> Мобильный телефон +7 <input type="text"/> </div> <div> Email <input type="text"/> </div> <div> Домашний телефон +7 <input type="text"/> </div> <div> Рабочий телефон +7 <input type="text"/> </div> </div> </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 5px;"> <p>Адреса</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> <p>Адрес регистрации:</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> Страна Выберите страну </div> <div> Город, улица, дом, квартира г. Москва, Дербеневская набережная д. 7, стр. 22, кв. 11 </div> <div> Индекс <input type="text"/> </div> </div> </div> <p><input checked="" type="checkbox"/> Фактический адрес совпадает с адресом регистрации</p> </div> </div>

2.5	Сохранение договора	После заполнения данных по Застрахованному, Страхователю и Выгодоприобретателю нажмите кнопку Сохранить . 
-----	---------------------	---

3. Печать документов, работа со статусами

3.1	Данные о клиенте введены в систему B2B. Статус «Проект»	После того как Сотрудник Банка нажал кнопку Сохранить , Программа B2B переводит пользователя на новую страницу и Договор страхования переходит в статус «Проект» . Страхователя/Застрахованного необходимо предварительно ознакомить с условиями продукта и введенными персональными данными. Нажмите кнопку Напечатать . 
3.2	Печать черновиков клиенту для ознакомления	Нажимая кнопку Напечатать выберите черновик : <ol style="list-style-type: none"> 1. Полиса; 2. Памятки; 3. КИДа (Ключевого информационного документа). <p>Клиент вправе потребовать дополнительно другие документы для ознакомления, для этого выберите и распечатайте запрашиваемый документ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Информационная памятка; 2. Правила страхования; 3. Анкета ИСЖ; 4. Приложение – выкупные суммы; 5. Уведомление <p>Передайте документы Страхователю/ Застрахованному для ознакомления.</p> <ol style="list-style-type: none"> 6. В случае если Страхователь/Застрахованный выявил ошибки в данных Страхователя/Застрахованного - нажмите кнопку Редактировать и внесите необходимые изменения. 7. Сохраните договор и повторите порядок заново, начиная с пункта 4.1.
3.3	Клиент отказался от оформления договора	В случае если Страхователь/Застрахованный отказался от оформления/оплаты договора , необходимо сменить статус договора на «Отменен» . <ul style="list-style-type: none"> ➤ Нажмите кнопку Изменить статус. ➤ Выберите и нажмите на статус «Отменен»  
3.4	Клиент изучил черновики и согласен оформлять далее. Необходимо изменить статус на «Подтвержден»	Если после проверки всё верно и клиент согласен подписать договор, необходимо сменить статус договора на «Подтвержден» . <ul style="list-style-type: none"> ➤ Нажмите кнопку Изменить статус. ➤ Выберите и нажмите на статус «Подтвержден»

		
3.5	Печать документов	<p>В статусе «Подтвержден» распечатайте:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Полис в 1 экземпляре (дальнейшая его загрузка в систему В2В не требуется); 2. Информационную памятку; в 2 экземплярах; 3. Правила страхования; в 1 экземпляре; 4. КИД (Ключевой информационный документ); в 2 экземплярах; 5. Памятку; в 2 экземплярах; 6. Анкету ИСЖ; в 2 экземплярах; 7. Приложение – выкупные суммы; в 2 экземплярах; 8. Уведомление в 2 экземплярах 
3.6	Подписать документы	<p>Страхователь/Застрахованный подписывают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Информационную Памятку – 2 экземпляра; 2. КИД (Ключевой информационный документ) – 2 экземпляра; 3. Памятку – 2 экземпляра; 4. Анкету ИСЖ – 2 экземпляра; 5. Приложение – выкупные суммы – 2 экземпляра; 6. Уведомление – 2 экземпляра
3.7	Сделать сканированные копии документов	<p>После подписания и оформления платежного поручения сделайте сканированные копии подписанных:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Информационной памятки; 2. КИДа (Ключевого информационного документа); 3. Документа удостоверяющего личность Страхователя/Застрахованного; 4. Памятки; 5. Анкеты ИСЖ; 6. Приложения – выкупные суммы
3.8	Прикрепить сканированные копии документов	<p>Система В2В выдаст напоминание про необходимые для распознавания документы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Информационная памятка; 2. КИД (Ключевой информационный документ); 3. Документ удостоверяющего личность Страхователя/Застрахованного; 4. Памятка; 5. Анкета ИСЖ; 6. Приложение – выкупные суммы

Прикрепленные документы

Необходимые для распознавания документы:

❌ Паспорт гражданина РФ

❌ Приложение - выкупные суммы

❌ Анкета знаний ИСЖ

❌ КИД (Ключевой информационный документ)

❌ Информационная памятка

❌ Памятка

Дата загрузки	Тип	Название	Статус	Номер договора	Страницы	Подписи	Операции
Нет данных							

Перетащите файл сюда или нажмите, чтобы загрузить документы

В завершении процесса подгрузите все отсканированные документы в систему B2B. Для этого нажмите **Загрузить документы**, выберите нужные документы и загрузите их. Система автоматически распознает их.

В случае если системой при распознавании документов будут обнаружены ошибки (например, отсутствие или не соответствие количества подписей, файл относится к другому договору и т.д.) необходимо будет исправить их, отсканировать и загрузить документы заново.

Если вы уверены в полном количестве и корректности сканов, нажмите **Я уверен в полном количестве и его корректности**.

Дата загрузки	Тип	Название	Статус	Номер договора	Страницы	Подписи	Операции
2022.03.29 07:13	Памятка	5510697109_MEMO_IN CORRECT.pdf	Распознан не полностью	5510697109	2/2	0/1	
2022.03.29 07:14	Паспорт гражданина РФ	PASSPORT.pdf	Распознан	5510697109	0/0	0/0	

Загрузить документы

Я уверен в полном комплекте и его корректности

После загрузки отсканированных документов, программа B2B автоматически переводит договор в статус «Подписан».

Статус договора: **Подписан**