

Simplifikacija WIWA Life

Specifikacija poslovnog zahteva

Projekat:	Simplifikacija wiwa life
LoB/Kategorija:	WIWA Life
Datum dokumenta:	22.07.2025
Verzija dokumenta:	Inicijalna verzija
Broj tiketa:	592869

Istorija dokumenta

Verzija	Opis	Datum	Autor
Inicijalna verzija		22.07.2025.	

Simplifikacija WIWA Life

Sadržaj

1.	Poslovni kontekst	
1.1	Obim i opšte informacije	
1.2	Stakeholders	
2.	Reference	
3.	Definicije i skraćenice	
4.	Dijagram komunikacije sistema	
5.	Role – korisnici sistema	
	Faza I	
6.	Prijem u osiguranje	
6.1	Korisnički interfejs	
6.1.1	Stavke u meniju	
6.1.2	Startovanje aplikacije	
6.1.3	Tab Info ponuda	
6.1.4	Tab Partneri	
6.1.5	Tab Ponuda	
6.1.6	Tab Upitnik	
6.1.7	Tab Pregled ponude	
6.1.8	Tab Upitnik za identifikaciju funkcionera	
6.1.9	Tab Obrazac za procenu rizika	
6.1.10	Tab Štampa	
6.1.11	Tab Underwriting	
6.1.12	Tab Lekar Cenzor	
6.1.13	Tab Korekcije	
6.1.14	Tab AML	
6.1.15	Tab Finalno odobrenje	
6.2	Opcija Underwriting	
6.3	Korisnički interfejs	
7.	Izveštavanje	
8.	Print Out-i	
9.	Dijagram procesa	
	Statusi ponude	
	Faza II	
	Reaktivacija ugovora u osiguranju	
	Faza III	
	Sporazumni raskid	
	Povrat neraspoređene premije	
	Preknjiženje uplate	
	Faza IV	
	Naknadno ugovaranje	

Simplifikacija WIWA Life

1. Poslovni kontekst

1.1. Obim i opšte informacije

Ovaj dokument opisuje specifikaciju za razvoj WIWA LIFE aplikacije koja će omogućiti u prvoj fazi prijem u osiguranje, upravljanje ponudama životnog osiguranja, od ugovaranja, preko UW kontrole, AML kontrole i procene lekara cenzora, razduživanja dokumentacije do komunikacije sa sistemima KING, DMS, Pepsa i DWH.

Novom implementacijom uradiće se automatski prenos podataka odobrene ponude u KING, dokumentacije u DMS i podataka u DWH za kreiranje izveštaja. Provera ugovarača radiće se kroz Wiwa aplikaciju, korišćenjem Pepsa platforme.

Trenutno se proces izdavanja ponuda odvija delom kroz WIWA aplikaciju, delom preko Excel template kao i preštampanih obrazaca ponude, dok se UW proces većinski obavlja ručno kroz DMS ili putem emailova. Takođe, sve ponude životnog osiguranja se ručno unose u KING.

Izradom nove aplikacije prvenstveno bismo pojednostavili i ubrzali proces izrade ponuda, smanjili bi mogućnost grešaka, rasteretili UW službu, Lekara cenzora, AML službu, računovodstvo i administraciju.

1.2. Stakeholders

Ovaj dokument potrebno je da verifikuju sledeći učesnici:

Ime i prezime	Funkcija	E-mail
	Direktorka sektora SOL	
	Rukovodilac službe UW	
	Underwriter	
	AML	
	Lekar cenzor	
	Računovodstvo	
	Administracija	
	Menadžer u prodaji	

Simplifikacija WIWA Life

2. Reference

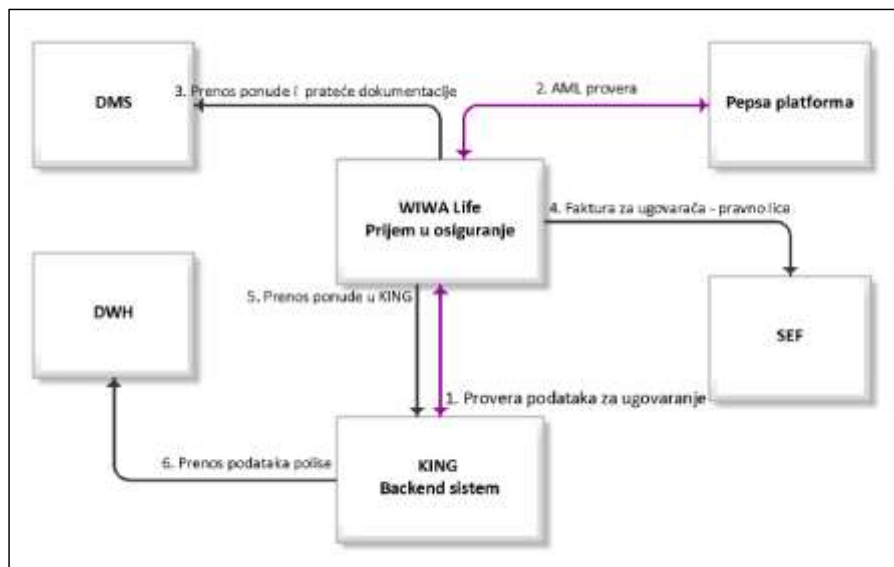
Redni br.	Naziv dokumenta	Link/Lokacija
1.	Projektna povelja	
2.	Zahtev po tiketu 592869	

3. Definicije i skraćenice

Termin	Definicija
WIWA	Frontend aplikacija za unos ponuda životnog i polisa neživotnog osiguranja
WIWA Life	Nova frontend aplikacija koja se bavi obradom ponuda životnog osiguranja
King	Core sistem u kome se obrađuju podaci o izdatim ponudama i polisama, obračunima, aneksima i ostalim dokumentima koja utiču na aktuelno stanje ugovora.
Pepsa	Platforma za proveru lica na nivou Wiener grupe
DMS	Document management Sistem
DWH	
SEF	

Simplifikacija WIWA Life

4. Dijagram komunikacije sistema



Slika: Dijagram komunikacije sistema

Broj	Opis komunikacije
1	Provera podataka za ugovaranje – Provera relevantnih podataka za ugovaranje (Servis Softec)
2	AML provera – Provera osiguranika i ugovarača korišćenjem Pepsa platforme (Coming servis)
3	Prenos ponude i prateće dokumentacije – Prenos u DMS (servis EIM)
4	Faktura za ugovarača – pravno lice – Prenos fakture u SEF (servis EIM)
5	Prenos ponude u KING – (servis Softec)
6	Prenos podataka polise – Prenos u DWH (servis Softec)

Tabela

Commented [MO1]: UW: UW proverava samo ugovarača , proveriti sa AML da li oni proveravaju i osiguranika

Commented [MO2]: Marija Novković-provera kako radi wiwa neživot

Commented [MO3]: Provera sa Bojanom

5. Role u aplikaciji

U wiwa life aplikaciji potrebno je implementirati sledeće role i njihova prava:

Rola	Opis	Prava u aplikaciji
Agent	Zastupnik/Posrednik/Agent	Izrada info ponude i ponude, pregled svojih ponuda. Ima pravo upload-a dokumentacije vezane za ponudu koja će se iz wiwa aplikacije preneti u DMS. Ima pravo štampe ponude koja je u standardnim limitima ili koja je odobrena od strane menadžera (<i>Ovo se odnosi samo na komercijalnu prodaju, ne i na agencije</i>). Nema pravo uvida podataka koje unose UW, Lekar Cenzor, AML. Kao u IK2
Menadžer	Nadređeni Zastupnika/Posrednika/Agent koji je kreirao ponudu Pregled ograničen samo na ponude koje pripadaju zaposlenima kojima je nadređen.	Pregled kompletne dokumentacije agenta kojem je nadređen, bez mogućnosti izmene. Dobija obaveštenja koja dobija agent od UW tokom promene statusa ponude. Odobrava štampu ponude agentu prema definisanim limitima (<i>Ovo se odnosi samo na komercijalnu prodaju, ne i na agencije</i>). Nema pravo uvida podataka koje unosi UW, Lekar Cenzor, AML.
Underwriter	Procenitelj rizika	Pravo uvida u sve podatke ponude i svu dokumentaciju vezanu za ponudu. Ima mogućnost slanja ponuda Lekaru cenzoru i/ili AMLu kao i administratoru u centrali. Potvrda ili odbijanje korekcija koje wiwa life automatski sprovodi. Ima mogućnost ručne korekcije premije ili osigurane sume na ponudi. Mogućnost upisivanja klauzule koja se prepisuje na ponudi. Ima pravo obrade svakog procesa bez obzira u kom se statusu proces/ponuda nalazi Ima pravo preuzimanja procesa koji je kod drugog underwritera bez obzira na status ponude
Administrator u centrali	Administracija	Uvid u sve podatke ponude i svu dokumentaciju. Nemogućnost izmena unetih podataka. Komunikacija sa UW i AML radi eventualnih izmena/dopuna u KINGu.
Administrator u filijali	Administracija	Upload skenirane dokumentacije po ponudama za određene agente, ukoliko pripadaju istoj OJ. Nema uvid u podatke koje unosi Underwriter, Lekar cenzor, AML.
Lekar cenzor	Lekar cenzor	Nema pravo korekcije unetih podataka, Može da vidi podatke ponude bez prava na izmenu. Popunjava obrazac "Mišljenje lekara cenzora". Generiše obrazac Mišljenje lekara cenzora
AML	Lice zaduženo za proveru pranja novca od strane osiguranika i ugovarača	Može da vidi podatke ponude bez prava na izmenu, Ima pravo korekcije Nivoa rizika, Komunikacija sa UW i administracijom

Commented [MO4]: proces oko uploada, skeniranja dokumentacije implementirati Kao u IK2

Commented [IMM5]: @Marina Obradović
Nije rola.
Ovo apsolutno mora da se rešava kroz kombinaciju procesne (uloge) + prava pristupa (permissions) — i to s fokusom na:
Hijerarhijski scope (vidljivost samo podređenih agenata)
Privilegije nad dokumentacijom i štamptom
Notifikacije kao pasivni event access
Ograničenja nad medicinskim i AML podacima.

Commented [IMM6]: @Marina Obradović
Da li Menadžer ima prava i pristup kao Agent i kao Menadžer — istovremeno?
Tj. da li će Menadžer raditi kao Agent?

Commented [MO7]: UW: U UW stiže već potpisana ponuda i UW ne može ništa da dopisuje na ponudu, već može da se u određenim situacijama u vidu posebnih ugovaranja u navedeno slobodno polje "klauzula" unese napomenu koja će se preneti i štampati na polisi iz kinga.
Izuzetak je samo klauzula o karenici koja je već postavljena i definisana na Tab-u Info ponuda gde je i novo polje karenica.

Commented [IMM8]: @Marina Obradović
Nije rola.
Read-only power user-a s punim pregledom, ali bez mogućnosti da pristupa podacima.

Commented [MO9]: Definirati komunikaciju UW i administrator. Koju specifičnost će unositi. UW kada unese klauzulu, automatski ispis na polisi KINGa

Commented [MO10R9]: UW:Specifičnosti su nepredvidive.

Commented [MO11]: Rola ili pravo? Dodeliti prava po OJ, administracija Marija Novković. Peovera spcifičnih slučajeva.
Klauzule: definiše UW i ispisuje se na polisi

Commented [IMM12]: @Marina Obradović
Nije rola.
Rešavanje treba da bude u domenu korisničkih prava, ali uz razumevanje procesne uloge.
Ograničenje pristupa konkretnim podacima (npr. nema uvid u podatke koje unosi Underwriter) nije procesna odluka, već kontrola pristupa u sistemu.

Simplifikacija WIWA Life

Reosiguravač	Pravno lice koje preuzima deo rizika plaćanja osigurane sume	Nije korisnik aplikacije ali je učesnik u procesu odobrenja ponude.
--------------	--	---

Tabela: Role u aplikaciji

Simplifikacija WIWA Life

Faza I**6. Prijem u osiguranje****6.1. Korisnički interfejs**

Korisnički interfejs definisan je na sledećim slikama postojeće WIWA aplikacije.

6.1.1 Stavke u meniju (postojeće iz wiwa aplikacije i dodavanje novih): Životno osiguranje>

Broj	stavka padajućeg menija
1.	Unos ponude
2.	Underwriting
3.	Pretraga ponuda
4.	Reaktivacija
5.	Pretraga Zahteva za reaktivaciju
6.	Naknadna ugovaranja
7.	Promena načina plaćanja
8.	Povrat neraspoređene premije
9.	Preknjiženje
10.	Sporazumni raskid
11.	OS obrazac
12.	Izveštaji
13.	Dodatne informacije

Tabela: Padajući meni

Commented [IMM13]: @Marina Obradović

Dodati kolonu sa fazama i sve potvrditi sa zainteresovanim stranama.

Ujedno, proveriti sa .dev timom, da li je fazni pristup izvodljiv.

U slučaju faznog pristupa, pripreme se rade u 1. fazi.



Slika: Željeni izgled opcija izbora padajućeg menija životnog osiguranja

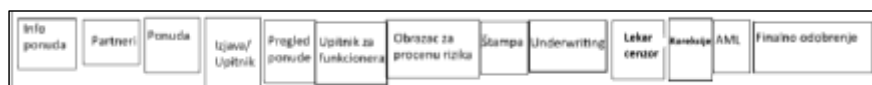
Simplifikacija WIWA Life

6.1.2 Startovanje aplikacije: *Životno osiguranje* → *Unos ponuda* → *Izbor produkta* – Izgled Tabova

Menja se izgled i raspored tabova u odnosu na wiwa aplikaciju.

Broj	Tabovi
1.	Info ponuda
2.	Partneri
3.	Ponuda
4.	Izjava/Upitnik
5.	Pregled ponude
6.	Upitnik za funkcionera
7.	Obrazac za procenu rizika
8.	Štampa
9.	Underwriting
10.	Lekar cenzor
11.	Korekcije
12.	AML
13.	Finalno odobrenje

Tabela:



Info ponuda	Partneri	Ponuda	Izjava/Upitnik	Pregled ponude	Upitnik za funkcionera	Obrazac za procenu rizika	Štampa	Underwriting	Lekar cenzor	Korekcije	AML	Finalno odobrenje
-------------	----------	--------	----------------	----------------	------------------------	---------------------------	--------	--------------	--------------	-----------	-----	-------------------

Slika: Željeni izgled Tabova u novoj aplikaciji

Simplifikacija WIWA Life

6.1.3 Tab Info ponuda

! Dodatne kontrole kod dopunskih rizika

Polja koja trenutno postoje u wiwa aplikaciji treba da budu implementirana u novu aplikaciju, uz uvođenje novih kontrola za dopunske rizike "Lom kosti, Maligne bolesti i Hirurške intervencije".

Kontrolni podatak koji se koristi za rizike lom kosti, maligne bolesti i hirurške intervencije jeste kumulativni zbir osiguranih suma po pojedinačnim rizicima i polisama u KING-u sabran sa osiguranom sumom po riziku na posmatranoj ponudi u WIWA-i.

Za kontrolu se posmatra skup polisa u bazi core sistema KING (baza KISR), koje zadovoljavaju sledeća tri uslova filtriranja:

- ❖ šifra grane osiguranja na polisi u KING-u je 5, odnosi se na: životno osiguranje (Life) i osiguranje povezano sa investicionim jedinicama (UL)
- ❖ na polisi u KING-u je osiguranik isto lice kao na ponudi u WIWA-i, filtriranje se radi prema matičnom broju fizičkog lica osiguranika (JMBG)
- ❖ polisa je aktivna u statusu Z01

Maksimalne osigurane sume dopunskih rizika koje osiguranik može imati zbirno po polisama			
Šifra rizika u KING-u	Naziv rizika	Max. os.suma [EUR]	Max. os.suma [RSD]
	Lom kosti	400	50.000
	Maligne bolesti	30.000	3.750.000
	Hirurške intervencije	20.000	2.500.000

Tabela: Maksimalne osigurane sume dopunskih rizika koje osiguranik može imati zbirno po polisama



Slika: Info ponuda na wiwa aplikaciji

Commented [IMM14]: @Marina Obradović
Napomena: JMBG može da ima polise u EURO i RSD (MAK je u RSD?!)

Commented [IMM15]: @Marina Obradović
Ne bi bilo loše dopuniti sa mappingom na KING šifre pokrica/rizika.

Commented [IMM16]: @Marina Obradović
info ponudi

Commented [MO17]: proveriti iznos od 120 za preračunavanje

Commented [IMM18]: @Marina Obradović
Da li je ovo definicija maksimalnog pokriva: Maksimalno pokriva npr.: 400 EUR ili 50.000 RSD — kumulativno, bez dupliranja. OS u jednoj valuti umanjuje raspoloživi iznos u drugoj valuti?!

Commented [MO19]: Ako želi da se radi provera kumulativa na tabu Info ponudu onda mora da ima JMBG na ovom Tabu.

Commented [MO20R19]: Kumulative proveravati na sledećem Tabu

Commented [MO21R19]: Razmisliti: da li da ostane Info ponuda ili da bude samo kalkulator.- UW

Commented [IMM22]: @Marina Obradović
Trenutni WIWA GUI Info ponude sadrži polje *Osiguranik* koje je free text field.
Da bi ova procedura/upit radila/o potrebno je da se doda obavezan unos JMBGa sa potrebnim validacijama.
Da li ovde treba da se doda neki Consent, jer klijent mora da da JMBG da bi se uradila provera???

Simplifikacija WIWA Life

Prikaz poruka kod dopunskih pokrića		
Naziv dopunskog pokrića	Ograničenje	Poruka
Lom kosti	Maksimalna osigurana suma = 400 € (50.000 rsd). Ukoliko osiguranik u KING-u već ima ugovoreno dopunsko pokriće Lom kosti sa kumulativom od 400 eur (50.000 rsd)	„Za navedenog osiguranika rizik Lom kosti nije moguće ugovoriti zbog iscrpljenja maksimalne osigurane sume“
Lom kosti	Ukoliko osiguranik u Kingu već ima ugovoreno dopunsko pokriće Lom kosti sa kumulativom manjim od 400 eur (50.000 rsd)	„Za navedenog osiguranika rizik Lom kosti je moguće ugovoriti do iznosa xxxxx a do iscrpljenja maksimalne osigurane sume“

Tabela:

Commented [IMM23]: @Marina Obradović

Ne bi bilo loše dopuniti sa mappingom na KING dopunska pokrića/rizike.

Commented [IMM24]: @Marina Obradović

Kod definisanih pokrića u iznosu od 400 EUR (50.000 RSD):
- da li se misli na proveru po valuti u kojoj je polisa
ili se očekuje da sistem automatski vrši preračun između valuta u skladu sa kursom na dan ugovaranja?

II Karenca

Kod svih proizvoda izuzev tarifa Senior i D tarifa potrebno je da se uvede novo polje Karenca u godinama. Implementira se nakon polja Garantovana osigurana suma tj. Osigurana suma za slučaj smrti .



Slika - novo polje Karenca

Naziv	Tip	Ograničenje	Poruka u slučaju izbora vrednosti
Karenca	Int	Izbor vrednosti: 0 ili 1	„Izborom karence od 1 godine, za slučaj smrti usled bolesti, Ugovarač nema obavezu popunjavanja Upitnika o zdravstvenom stanju/Izjave. U ovom slučaju Osiguravač nema obavezu da vrati uplaćenu premiju“.

Tabela:

Commented [IMM25]: @Marina Obradović

Ovaj deo ce biti dodat i u printoutima?!

Commented [MO26R25]: napomena stoji na ponudi i Predugovornim informacijama. Prebaciti na polisi

Simplifikacija WIWA Life

III Pravila ugovaranja dopunskih rizika

Osigurana suma	Karenca	Dopunski rizik	Izjava/Upitnik
OS > 3.001,00	Difoltno 0 bez mogućnosti izmene		
OS < 3.000,00	Izabrane vrednost 1	U0	Klijent ne popunjava nijedan upitnik
OS < 3.000,00	Izabrana vrednost 0	Slobodan izbor	Zavisí od izbora dopunskog rizika

Tabela:

Commented [IMM27]: @Marina Obradović
OS po riziku?
OS kumulativ po svim rizicima?

Commented [MO28R27]: OS po ponudi koja se trenutno ugovara

Proizvod	UW pravilo	Karenca za slučaj smrti usled bolesti	Suma rizik po ponudi *** (za smrt)	U0	U7	Prelom kosti	Sistematski	Dnevna naknada	TB, MB, HI
Senior	Bez izjave i Upitnika	Nema	do 5.000 eur	do 10.000 eur	X	X	X	X	X
MAK IK, C, Moja kasicica*, Moja nova investicija*, Moja sinergija	Bez izjave i Upitnika	1 godina **	do 3.000 eur / 375.000 rsd	do 6.000 eur / 750.000 rsd	<input checked="" type="checkbox"/> Samo U7.1 (20.000 eur)	X	X	X	X
	Izjava	Nema	do 3.000 eur / 375.000 rsd	do 6.000 eur / 750.000 rsd	<input checked="" type="checkbox"/> Samo U7.1 (20.000 eur)	X	<input checked="" type="checkbox"/>	X	X
	Skraćeni Upitnik	Nema	od 3.001 eur / 375.001 rsd do 10.000 eur / 1.250.000 rsd	od 6.001 eur / 750.001 rsd do 20.000 eur / 2.500.000 rsd	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	X	X
	Veliki upitnik	Nema	do 10.000 eur / 1.125.000 rsd	ne mora se ugovoriti				<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Veliki upitnik	Nema	preko 10.001 eur / 1.125.001 rsd	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
D tarifa - I, II i III dimenzija	Kod ove tarife UW pravila ostaju kao do sada. Jedinu promenu je što se uvodi Skraćeni upitnik umesto postojećeg upitnika u WWI.								
X	ne može se ugovoriti								
<input checked="" type="checkbox"/>	može i ako ugovori								
Napomena: Ukoliko je ugovoren rider WD obavezno je popunjavanje posebnog upitnika za WD									
* Nije moguće ugovoriti dopunske rizike uz Moju kasicu i Moju novu investiciju									
** Karenca važi za sve proizvode izuzev proizvoda Senior on ima period odloženosti									
*** Kod proizvoda Moja kasicica i Moja nova investicija suma rizik jednak je osigurana suma - uplaćena premija, a kod ostalih proizvoda iznos osigurane sume po ponudi.									

Commented [MO29]: Suma pod rizikom nema u wiwi-bloker za implementaciju. Uvrstiti IT Izveštavanje

Tabela:

Simplifikacija WIWA Life

6.1.4 Tab Partneri

Izmene

Izgled taba Partneri ostaje isti kao u wiwa aplikaciji uz sledeće izmene:

Naziv	Tip	Pojašnjenje	Polje u KINGu
Kratak opis zanimanja	string	Obavezno polje kod ugovarača i osiguranika	
Saglasnost za slanje obaveštenja o dospelosti plaćanja premije		Istovremeni izbor opcija SMS, eMail, Pošta)	
Vrsta ličnog dokumenta	string	Obavezno polje	
Broj ličnog dokumenta	string	Obavezno polje	
Naziv izdavaoca	string	Obavezno polje	Polje: Izdao
Mesto izdavanja	string	Obavezno polje	Ne prenosi se u KING
Datum izdavanja	date	Obavezno polje	
Datum isteka	date	Obavezno polje	
Marketinška saglasnost	Boolean	(check box) koje po defaultu nije obeleženo	
Stvarni vlasnik (kod pravnih lica)	String		
Mesto rođenja stvarnog vlasnika	String	Obavezno polje	
Udeo u vlasništvu (%)	Decimal		

Tabela: Nova polja na tabu Partneri

Commented [IMM30]: @Marina Obradović

Ako bi se na Info ponudi zbog pravila i Dodatne kontrole kod dopunskih rizika, unosio JMBG, onda on može već da bude popunjen na Partner formi.
Nivo: Nice to have.

Commented [MO31]: Proveriti sa administracijom koja su polja u KINGu

Commented [IMM32]: @Marina Obradović

Da li ovo znači da će korisnik moći da odabere više kanala komunikacije istovremeno — dakle, nije "ili", nego "i". Ako korisnik izabere sve tri opcije (SMS, e-mail i poštu), to znači da će klijent:

- dobiti poruku putem SMS-a
- istu poruku i putem e-maila

- još odštampati na papiru poštom?!

Commented [MO33R32]: Provera sa KINGom- suprotno slanje

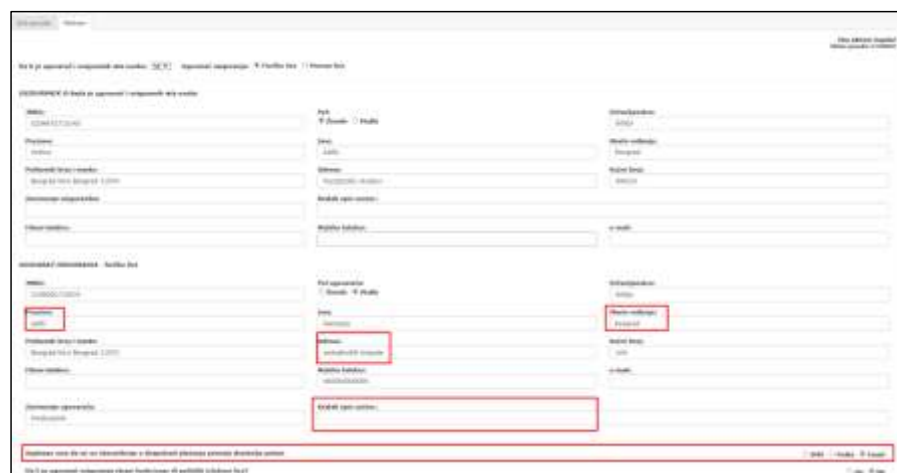
Commented [IMM34]: @Marina Obradović

Da li ima prostora da se ovde implementira učitavanje podataka sa čipovanog ličnog dokumenta?

Podaci iz baze mogu biti stari, nepotpuni ili ažurirani. Očitavanje ličnog dokumenta daje zvanične podatke direktno sa dokumenta što znači manje grešaka.

Da, u OŽ treba ostaviti mogućnost izmene adrese, jer klijent može da zahteva unos bilo koje druge adrese.

Commented [MO35]: Da li da budu 2 polja ili samo jedno u koje se upisuje i ime i prezime




Slika

Simplifikacija WIWA Life



Slika: Polja pri unosu Osiguranika



Slika: Polja pri unosu Ugovarača



Slika: Polja u slučaju da je ugovara pravno lice

	Napomene
Napomena I:	Prilikom unosa teksta u bilo koje polje, potrebno je da se početno slovo izmeni u veliko slovo. Takođe, kod fizičkih lica, onemogućiti unos podataka tako da sva slova imena, prezimena i adrese budu velika.
Napomena II:	Ukoliko je ugovarač pravno lice, omogućiti formiranje fakture i generisanje kroz excel fajl (na način kako je definisano u neživotnom osiguranju).
Napomena III:	Kod proizvoda Moja kasica i Moja nova investicija, sum at risk jednak je osigurana suma – ugovorena premija, a kod ostalih proizvoda iznos osigurane sume po ponudi.

Commented [MO36]: Proveriti kako radi u neživotu

Commented [IMM37]: @Marina Obradović

Na koji se deo, iz prethodnog dela sepcifikacije, odnosi ova napomena?

Commented [IMM38]: .devs treba da dobiju zahtev/specifikaciju za ovo pravilo.

Šta ako neko ima pretplatu na polisi, tj. da li postoji ograničenje prilikom provere podataka o naplaćenoj premiji?

Pošto se iznos naplaćene premije može menjati svakodnevno (npr. usled uplata, storniranja, itd.), potrebno je razjasniti sledeće:

Tokom procesa ugovaranja, koji može trajati više dana, da li se koristi prvo očitano (inicijalno) stanje naplaćene premije koje je dobijeno na početku procesa, ili se stanje naplaćene premije kontinuirano ažurira u sistemu tokom trajanja procesa, sve do finalizacije ugovora?

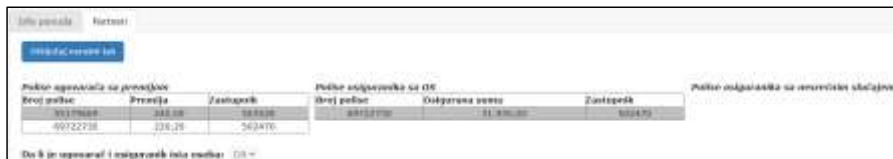
Potrebno je proveriti očekivano ponašanje kako bi se pravilno definisali momenti provere i validacije premije.

Dodatno, proveriti kompleksnost sa .devs, pa onda odlučiti o predlogu za SOL.

Simplifikacija WIWA Life

II Kontrola

Na tabu Partneri potrebno je izmeniti UW kontrole u tabelarnom prikazu. Detalji prikaza su u nastavku.



Slika: Trenutni prikaz u wiwa aplikaciji:

1. Traženi izgled kada su Ugovarač i osiguranik isto lice:

Broj polise	Naziv tarife	Ukupna godišnja premija *	Jednokratna premija *	Ukupna ostavina osiguranika na dan izlaza iz života *	Ukupna ostavina osiguranika na dan izlaza iz života *	Status polise	Datum storna/otkupa/redukcije	Zastupnik
Nova ponuda	D	900,00	0,00	5.000,00	5.000,00	S11		XXXX
11111	Moja sinergija	3.000,00	50.000,00	400,00	100,00	Z01		XXXX
2222	D	100,00	0,00	5.000,00	5.000,00	Z01		XXXX
3333	C	3.500,00	0,00	70.000,00	140.000,00	Z02	01.06.2024	YYYY
77777	NMI	0,00	100.000,00	5.000,00	5.000,00	Z01		ZZZZ
4444	D	0,00	0,00	0,00	0,00	S04	01.01.2024	XXXX
5555	C	0,00	0,00	0,00	0,00	S11	01.03.2024	YYYY
UKUPNO:		4.500,00	200.000,00	60.000,00	150.000,00			

Tabela

Polja označena roze su prikaz za agenta, dok UW i AML treba da vide sva polja, tj prikazati celu tabelu kada UW i AML otvori tab Partneri.

Napomene	
*	Za premiju i osiguranu sumu u RSD uraditi konverziju u EUR iznos /125,00
**	Kod ugovora u slučajevima u kojim je osiguranik već osiguran prema nekoj drugoj polisi osiguranja života, pod ukupnom obavezom osiguravača podrazumeva se zbir ugovorene osigurane sume po novoj ponudi i svih osiguranih suma po prethodno zaključenim ugovorima umanjnim za iznos matematičke rezerve. Posmatra se samo osigurana suma za slučaj smrti.
***	Isto kao prethodno samo se posmatraju osigurana suma za slučaj smrti, smrti usled nezgoda i nastupanje teže bolesti.

Uslovi filtriranja polisa u KING-u:

- Šifra grane osiguranja polisa u KING-u je 5 (life, rente, UL)
- Status polisa je Z01, Z02, S04, S07, S08 i S11
- Na polisi u KINGu ugovarač ili osiguranik je lice koje je na ponudi u Wiwi osiguranik/ugovarač

2. Traženi izgled kada su Ugovarač i osiguranik različito lice:

Prikaz za ugovarača: Posmatra se za određivanje visine rizika AML i dodelu KOD3

Broj polise	Naziv tarife	AML rizik		Određivanje KOD3		Zastupnik
		Ukupna godišnja premija *	Jednokratna premija *	Status polise	Datum storna/otkupa/redukcije	
Nova ponuda	D	900,00	0,00	U izradi		XXXX
11111	Moja sinergija	1.000,00	50.000,00	Z01		XXXX
2222	D	100,00	0,00	Z01		XXXX
3333	C	3.500,00	0,00	Z02	01.06.2024	YYYY
4444	NMI	0,00	100.000,00	Z01		ZZZZ
5555	D	0,00	0,00	S04	01.01.2024	XXXX
6666	C	0,00	0,00	S11	01.03.2024	YYYY
UKUPNO:		5.100,00	150.000,00			

Commented [IMM39]: @Marina Obradović

Kolona *Naziv tarife* - Da li se ovi nazivi mapiraju sa nazivima produkata u KINGu? Ako ne, onda treba napraviti medjutabelu. Proveriti sa .devs oko resenja. Kolona *Status polise* - Agenti, pa i većina zaposlenih ne znaju sta je status S04, S11.... Status polise treba da bude naziv statusa. Treba napraviti medjutabelu. Proveriti sa .devs oko resenja.

Pristup, prikaz podataka treba da bude isti u svim tabelama gde se pojavljuje podatak o statusu polise.

Napomena:

Ako korisnika ne zanima koji je storno u pitanju (S11, S15, S00...), onda razmisliti o optimizaciji oznaka za kolonu *Status polise*, npr.:

Z01 -> Aktivna

Z02 -> Redukcija

S04 -> Otkup

S -> Storno, a uključuje sve statuse koji započinju sa "S", izuzev statusa "S04", koji eksplicitno ne sme biti deo skupa.

Commented [MO40R39]: Mapirati sa marketinški naziv iz KINGa

Commented [IMM41]: @Marina Obradović

Da li ovo pravilo vazi i za deo Info ponude, tj. tabelu *Maksimalne osigurane sume dopunskih rizika koje osiguranik može imati zbirno po polisama*? Ako da, onda ga treba navesti i u delu gde je prikazana tabela *Maksimalne osigurane sume dopunskih rizika koje osiguranik može imati zbirno po polisama*.

Da li 1E = 125,00 rsd treba da bude parametrizovan u sistemu?

Ako imamo servis za exchange rate, sto ga ne bi iskoristili?!

Commented [IMM42]: .devs treba da dobiju zahtev/specifikaciju za ovo pravilo.

Gde je dostupan podatak o MR?

Da li se posmatra MR na dan ili obračunata iz poslednjeg obračunskog perioda?

Tokom procesa ugovaranja, koji može trajati više dana, da li se koristi prvo očitano (inicijalno) stanje MR koje je dobijeno na početku procesa, ili se stanje MR kontinuirano ažurira u sistemu tokom trajanja procesa, sve do finalizacije ugovora?

Potrebno je proveriti očekivano ponašanje kako bi se pravilno definisali momenti provere i validacije premije.

Dodatno, proveriti kompleksnost sa .devs, pa onda odlučiti o predlogu za SOL.

Commented [MO43R42]: svaka ponuda koje je u statusu "Poslata na UW", status nije iz KINGa. + trenutna ponuda

Simplifikacija WIWA Life

Prikaz za osiguranika: Posmatra se za određivanje visine rizika Ukupne obaveze osiguravača i dodelu KOD3

Broj polise	Naziv tarife	Pregled i Reintegracija		Određivanje KOD3			Napomena
		Ukupna godišnja osiguravala na dan izrade ponude "Lekarski pregled" **	Ukupna godišnja osiguravala na dan izrade ponude "Potpisivanje" ***	Status polise	Datum storna/otkupa/redukcije	Zastupnik	
Nove ponude	D	3.000,00	6.000,00	12/11/2021		X722	
1111	Plaza Strongline	600,00	700,00	202		X00X	
2222	D	5.000,00	5.000,00	202		X00X	
3333	C	70.000,00	140.000,00	202	01.08.2024	Y777	
9999	UL	0,00	0,00	202	01.05.2024	Z222	Napomena: Plazza nije osiguravala, ugovor je po drugoj polisi iz Kinga
9999	D	0,00	0,00	304	01.01.2024	X00X	
1111	UL	0,00	0,00	304	01.05.2024	Z222	
1111	C	0,00	0,00	311	01.05.2024	Y777	
(UKUPNO):		78.600,00	151.700,00				

Napomene	
*	Za premiju i osiguranu sumu u RSD uraditi konverziju u EUR iznos /125,00
**	Kod ugovora u slučajevima u kojim je osiguranik već osiguran prema nekoj drugoj polisi osiguranja života, u kom slučaju se pod ukupnom obavezom osiguravača podrazumeva zbir ugovorene osigurane sume po novoj ponudi i svih osiguranih suma po prethodno zaključenim ugovorima umanjnim za iznos matematičke rezerve. Posmatra se samo osigurana suma za slučaj smrti.
***	Isto kao prethodno samo se posmatraju osigurana suma za slučaj smrti, smrti usled nezgoda i nastupanje teže bolesti.

Commented [IMM44]: @Marina Obradović
Ista napomena, pitanje/a, kao u prethodnoj tabeli.

Commented [IMM45]: @Marina Obradović
Ista napomena, pitanje/a, kao u prethodnoj tabeli.

Podaci na osnovu kojih se ispisuju informacije u tabelama su sledeći:

Provera se da li je ugovarač osiguranja (pretraga po JMBG i MB) imao u prethodnom periodu ugovorene druge ponude životnog osiguranja (grana 5 iz KINGa) prema sledećim kriterijumima:	
1.	Broj ponude
2.	Naziv tarife
3.	Ukupna godišnja premija sa svim dopunskim rizicima po polisi osiguranja života (izuzev jednokratnih premija)
4.	Jednokratna premija
5.	Status ponude – Z01, Z02, S04, S07, S08 i S11
6.	Datum storna/otkupa/redukcije
7.	Zastupnik/posrednik/agent

Tabela:

Za određivanje AML rizika posmatrati sledeće parametre za ugovarača	
1.	Posebno iskazanu ukupnu godišnju premiju (regularna) uključujući i sve dopunske rizike ugovorene polisom
2.	Posebno iskazanu jednokratnu premiju
3.	Posmatraju se statusi ugovora Z01 i Z02 – iz KING-a
4.	U zbir premije ulazi i premija sa nove ponude koja je u izradi
5.	Za ugovore koji su u statusu Z02 gleda se ukupna godišnja premija iz prethodne verzije ugovora
6.	Omogućiti notifikaciju ukoliko je neki od ranijih ugovora stranke označen kao visok rizik.

Commented [IMM46]: @Marina Obradović
U vezi sa pravilom: "U zbir premije ulazi i premija sa nove ponude koja je u izradi", potrebno je dodatno pojašnjenje:
• "u izradi" misli se na status ili na ponudu koja je u procesu izrade, a bez obzira na status? Dopuniti u formulaciji tačke 4.
• Da li se ovde podrazumeva da se u zbir premije uključuju sve aktuelne ponude u statusu "u izradi" koje postoje u sistemu, bez obzira na prodavca?
• Da li se pravilo odnosi isključivo na ponude koje je kreirao isti prodavac (ili unutar istog prodajnog kanala ili OJ)?

Potrebno je razjasniti obuhvat ponuda kako bi se tačno definisalo pravilo agregacije premije.

Commented [MO47R46]: sve koje su u statusu poslata na UW

Commented [IMM48]: @Marina Obradović
"Omogućiti notifikaciju ukoliko je neki od ranijih ugovora stranke označen kao visok rizik" predstavlja posebnu logičku celinu i treba da bude obrađena kao poseban zahtev. Ova funkcionalnost podrazumeva:
• pristup istoriji ugovora stranke,
• analizu oznaka rizika po/na ugovorima,
• definisanje logike za generisanje i prikaz notifikacije u realnom vremenu,
što sve prevazilazi okvir inicijalnog zahteva i zahteva dodatne razrade (uslovi, mesta prikaza, trigger momenti, odgovorne uloge, itd).

Da li je ova situacija pokrivena procesno/aplikativno?

Commented [MO49R48]: Provera sa Pepsa

Simplifikacija WIWA Life

Za određivanje nivoa AML rizika koristi se zbir godišnjih premija polisa u KING-u sabran sa godišnjom premijom nove ponude u WIWA-i, kao i zbir jednokratnih premija polisa u KING-u sabran sa jednokratnom premijom nove ponude u WIWA-i:

[Ukupna godišnja premija] = [Zbir godišnjih premija polisa u KING-u] + [Godišnja premija nove ponude u WIWA-i]

[Ukupna jednokratna premija] = [Zbir jednokratnih premija polisa u KING-u] + [Jednokratna premija nove ponude u WIWA-i]

- Kod regularne premije limit za svrstavanje stranke u nivo rizika je:

Regularna premija	Rizik	Poruka na tabu Partneri
Od 2.500 EUR do 4.999 EUR (300.000 RSD do 599.999 RSD)	Srednji rizik	„Po visini premije klijent spada u Srednji rizik“.
od 5.000 EUR i više (preko 600.000RSD)	Visok rizik	„ Po visini premije klijent spada u Visok rizik“.

- Kod jednokratne premije limit za svrstavanje stranke u nivo rizika je:

Ukupna jednokratna premija	Rizik	Poruka na tabu Partneri
Od 15.000 eur do 99.999 eur	Srednji rizik	„Po visini premije klijent spada u Srednji rizik“.
100.000 eur i više	Visok rizik	„ Po visini premije klijent spada u Visok rizik“.
Ukupna jednokratna premija 15.000 i više sa trajanjem osiguranja 1 godina	Visok rizik	„ Po visini premije klijent spada u Visok rizik“.

Za određivanje KOD3 zbog blokiranja provizije posmatrati sledeće parametre	Poruka
1. Sve ponude koje su u statusu Z02, S04, S07, S08 i S11	„Provizija će biti blokirana jer ugovarač ima ugovor u statusu storno/redukcija/otkup“.
2. Da nije proteklo više od godinu dana od datuma storna/redukcije/otkupa do dana početka osiguranja po novozaključenoj ponudi osiguranja života	
3. Ovo važi za sve tarife izuzev za IK, IK2 i IK-S	
4. Ne odnosi se na ugovore iz konverzije (ponude sa statusom S54)	
5. Posmatraju se svi ugovori gde se ugovarač po novoj ponudi pojavljuje kao ugovarač ili kao osiguranik	

Napomena: Ukoliko se već pojavila notifikacija za ugovarača da će biti blokirana provizija, a sistem prepozna da je i za osiguranika potrebno blokirati proviziju potrebno je prikazati i ovu notifikaciju (obe notifikacije).

Kod	Opis	Napomena
Z02	Zve - nenaplaćena	Redukovati ugovor
S04	St - storno osiguranja uz plaćanje stornopremije	Otkup
S07	St - ne plaćanje sledeće premije u 1. g.	Storno u 1 godini (plaćeno od 1 - 12 mes. rata)
S08	St - ne plaćanje sledeće premije u 2. g.	Storno u 2 godini (plaćeno od 13 - 23 rata)
S11	Otkup redukovanog ugovora	Otkup kao i S04, s tim što je prethodni status ugovora bio Z02

Tabela

Simplifikacija WIWA Life

Proverava se da li je **osiguranik** osiguranja (pretraga po JMBG) bio osiguran u prethodnom periodu po nekoj polisi osiguranja života ili lične rente (grana osiguranja 5 u Kingu) prema sledećim parametrima:

1.	Broj ponude
2.	Naziv tarife
3.	Ukupna obaveza osiguravača

Kriterijum za određivanje da li je osiguraniku obavezan **lekarski pregled** je ukupna obaveza osiguravača na dan izrade ponude koja se obračunava na sledeći način:

Poruka

- Pod ukupnom obavezom osiguravača podrazumeva se zbir ugovorene osigurane sume po ponudi u izradi svih osiguranih suma po prethodno zaključenim ugovorima umanjnim za iznos matematičke rezerve (statusi ponuda Z01 i Z02). U zavisnosti od iznosa ukupne obaveze osiguravača, potrebno je da aplikacija prikaže notifikaciju zastupniku/posredniku/agentu i menadžeru

„Ponuda zahteva da osiguranik obavi Lekarski pregled broj x“

Za određivanje potrebnog lekarskog pregleda osiguranika na novoj ponudi u WIWA-i koristi se zbir [Suma pod rizikom 1] polisa u KING-u sabran sa [Suma pod rizikom 1] nove ponude u WIWA-i:

[Ukupna obaveza Osiguravača 1] = (Zbir [Suma pod rizikom 1] polisa u KING-u) + ([Suma pod rizikom 1] nove ponude u WIWA-i)

OSIGURANA SUMA ILI UKUPNA OBAVEZA OSIGURAVAČA*(EUR)	VRSTA LEKARSKOG PREGLEDA	
	Pristupna starost od 14 do 50 godina	Pristupna starost od 51 do 75 godina
do 20.000	/	/
20.001 – 40.000	/	1
40.001 – 80.000	1	2
80.001 – 160.000	3	3
preko 160.001	4	4

OSIGURANA SUMA ILI UKUPNA OBAVEZA OSIGURAVAČA*(RSD)	VRSTA LEKARSKOG PREGLEDA	
	Pristupna starost od 14 do 50 godina	Pristupna starost od 51 do 75 godina
do 2.500.000	/	/
2.500.001 - 5.000.000	/	1
5.000.001 - 10.000.000	1	2
10.000.001 - 20.000.000	3	3
preko 20.000.001	4	4

Commented [IMM50]: @Marina Obradović

U vezi sa pravilom: "po ponudi koja u izradi", potrebno je dodatno pojašnjenje:

- "u izradi" misli se na status ili na ponudu koja je u procesu izrade, a bez obzira na status? Dopuniti u formulaciji tačke 4.
- Da li se ovde podrazumeva da se u zbir premije uključuju sve aktuelne ponude u statusu "u izradi" koje postoje u sistemu, bez obzira na prodavca?
- Da li se pravilo odnosi isključivo na ponude koje je kreirao isti prodavac (ili unutar istog prodajnog kanala ili OJ)?

Potrebno je razjasniti obuhvat ponuda kako bi se tačno definisalo pravilo agregacije premije.

Commented [MO51R50]: kao i ponude koje su poslate na UW (kod lekara, kod AML, sa svih ponuda koje su u izradi) + trenutna ponuda koja se radi

Commented [IMM52]: @Marina Obradović

Sta predstavlja ova *?

Da li se očekuje preračun OS*EUR(125)?

Commented [MO53R52]: roveritit u specifikaciji komentare

Commented [IMM54]: @Marina Obradović

Sta predstavlja ova *?

Da li se očekuje preračun OS*RSD????

Commented [MO55R54]: obrisati zvezdicu

Commented [MO56R54]: UW tabela nova- novi iznosi

Simplifikacija WIWA Life

Vrsta lekarskog pregleda	Sadržaj pregleda
Pregled 1:	Opšti internistički pregled / Pregled za izdavanje lekarskog uverenja za zaposlenje
Pregled 2:	Opšti internistički pregled / Pregled za izdavanje lekarskog uverenja za zaposlenje EKG sa mišljenjem lekara
Pregled 3:	Opšti internistički pregled / Pregled za izdavanje lekarskog uverenja za zaposlenje Laboratorijske analize: <ul style="list-style-type: none"> • HbA1c • Holesterol (HDL, LDL) • Trigliceridi • Gama GT • HIV - Test
Pregled 4:	Opšti internistički pregled / Pregled za izdavanje lekarskog uverenja za zaposlenje Laboratorijske analize: <ul style="list-style-type: none"> • KKS • Sedimentacija eritrocita • HbA1c • Holesterol (HDL, LDL) • Trigliceridi • Gama GT • HIV - Test • Jetra - proba (GOT, GPT, GGT, BILG, AP) • Kreatinin • Mokraćna kiselina • Urea-N • Nalaz mokraće sa sedimentom
Pregled 5:	Opšti internistički pregled / Pregled za izdavanje lekarskog uverenja za zaposlenje Ultrazvuk abdomena Nalaz pulmologa sa spirometrijom Laboratorijske analize: <ul style="list-style-type: none"> • KKS • Sedimentacija eritrocita • HbA1c • Holesterol (HDL, LDL) • Trigliceridi • Gama GT • Hormoni - T 3, T 4, TSH • HIV - Test • Jetra - proba (GOT, GPT, GGT, BILG, AP) • Kreatinin • Mokraćna kiselina • Urea-N • Nalaz mokraće sa sedimentom • Tumor markeri - CEA, CA 125, CA 19-9, CA 72-4, tot. PSA .

Tabela: Lekarski pregledi

Primer:

Osiguranik: pristupna starost 52 godine

Ukupna obaveza osiguravača: 82.000 eur

Potrebno je obezbediti sledeću notifikaciju:

„Ponuda zahteva da osiguranik obavi Lekarski pregled broj 3“

Commented [IMM57]: @Marina Obradović

Osim notifikacije „*Ponuda zahteva da osiguranik obavi Lekarski pregled broj x*“, da li klijent dobija u nekom dokumentu sadržaj određenog obima pregleda/analiza? Pitanje je cemu služi ova tabela u kontekstu potrebnog developmenta?

Da li postoji neki dr. deo u specifikaciji gde se nalazi detaljniji opis?

Ako da, dodati referencu, ako ne, dodati napomenu za čitaoca.

Simplifikacija WIWA Life

Za određivanje da li je potrebno <u>odobrenje reosiguravača</u> potrebno je utvrditi ukupnu obavezu osiguravača na dan izrade ponude i to na sledeći način:		Poruka
1.	Pod ukupnom obavezom osiguravača podrazumeva se zbir ugovorene osigurane sume <u>po ponudi u izradi</u> i svih osiguranih suma po prethodno zaključenim ugovorima umanjenim za iznos matematičke rezerve (statusi ponuda Z01 i Z02). Ovde se posmatraju osigurana suma za slučaj smrti, smrti usled nezgode i nastupanje teže bolesti.	
2.	Kada ukupna obaveza osiguravača prelazi 150.000 EUR potrebno je obezbediti notifikaciju zastupniku/posredniku/agentu i menadžeru	<i>„Ponuda zahteva odobrenje Reosiguravača“</i>
3.	Status polise – Z01, Z02, S04 ,S07,S08, S11 i S00	<i>„Osiguranik ima polisu u statusu S00“</i>

Za određivanje da li je potrebna saglasnost Reosiguravača za prijem nove ponude koristi se zbir [Suma pod rizikom 2] polisa u KING-u sabran sa [Suma pod rizikom 2] nove ponude u WIWA-i:

[Ukupna obaveza Osiguravača 2] = (Zbir [Suma pod rizikom 2] polisa u KING-u) + ([Suma pod rizikom 2] nove ponude u WIWA-i)

Pretraga <u>šteta</u> po osiguraniku		Poruka
1.	Aplikacija proverava da li je postojala šteta tj. isplata po osnovu naknade iz osiguranja po bilo kojoj vrsti osiguranja lica. Potrebno je integrisati štete TBHI i Nezgoda, DZO štete (produkt 107, 105, 103 i 101), (isključiti štete po predumu).	
1.	Ukoliko je osiguranik imao bilo koju štetu osiguranja lica potrebno je da se implementira notifikacija zastupniku/posredniku/agentu i menadžeru	<i>„Za navedenog osiguranika postoji šteta u sistemu“</i>

Izbor zanimanja osiguranika		Poruka
	Nakon što zastupnik/posrednik/agent izabere neku od opcija u polju Zanimanje prikazuje se notifikacija u skladu sa tabelom <i>Stepen uvećanog rizika zbog obavljanja određenog zanimanja</i> .	
1.1	Ukoliko se vrši korekcija premije	<i>„Zbog rizika zanimanja moguća je korekcija premije“</i>
1.2	Ukoliko se vrši odbijanje ponude	<i>„Zbog rizika zanimanja moguće je odbijanje ponude. Za eventualno razmatranje prijema u osiguranje potrebno je priložiti Saglasnost osiguranika za isključenje obaveze osiguravača ukoliko osigurani slučaj nastane za vreme obavljanja redovnog zanimanja“</i>

Commented [IMM58]: @Marina Obradović

U vezi sa pravilom: "po ponudi u izradi", potrebno je dodatno pojašnjenje:

- "u izradi" misli se na status ili na ponudu koja je u procesu izrade, a bez obzira na status? Dopuniti u formulaciji tačke 4.
- Da li se ovde podrazumeva da se u zbir premije uključuju sve aktuelne ponude u statusu "u izradi"/ili u procesu izrade, koje postoje u sistemu, bez obzira na prodavca?
- Da li se pravilo odnosi isključivo na ponude koje je kreirao isti prodavac (ili unutar istog prodajnog kanala ili OJ)?

Potrebno je razjasniti obuhvat ponuda kako bi se tačno definisalo pravilo agregacije premije.

Commented [MO59R58]: vezati termin "u izradi" sa statusima na delu statusi.

Commented [IMM60]: @Marina Obradović
Status ponude ili polise?

Commented [MO61R60]: polise

Commented [IMM62]: @Marina Obradović

Ovo ne postoji u postojećoj WIWI.
Potrebna je detjanija specifikacija.

Kada se tačno pokreće ova provera? Automatski pri unosu JMBGa?

Ručno na zahtev korisnika (npr. dugme „Proveri štete“)?

Koja je app. "source of truth"?

Koji su input parametri? JMBG? Jos nesto?

Koji je obim povratnih podataka ili treba samo prikazati notifikaciju za korisnika?

Napraviti mapping na produkte/rizike u KINGu za TBHI, NE, DZO?

Da li se uzimaju sve štete u obzir?

Koju rolu JMBG po kom se vrši pretraga, treba da ima u sistemu u kom se pretražuje? Oštećenik?!

Commented [MO63R62]: agentu samo notifikacija da postoji šteta. Vuku se podaci iz KINGa, parametar je JMBG osiguranika. Kod DZO postoji oštećenik.

Commented [MO64]: Proveriti servis i napisati koji je

Simplifikacija WIWA Life

Oblast	Zanimanje	Osiguranje života povećanje premije (u % osigurane sume) MAK, Moja sinergija - povećanje riziko premije (u % riziko kapitala)	Dopunsko osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja / Dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija povećanje premije (u % od premije)
Građevinarstvo	poslovi na građevinama, putevima, železničkim prugama, na gradnji tunela, dalekovoda, mostova, rovova, hidrocentrala, brana, kesona i bunara	0,5	15
Istraživači	istraživači - u još neispitana područja i/ili na malim brodovima	2,5	100
	istraživači - na planine preko 6.000 metara visine, Arktik i Antarktik, tropi i pustinje	4,5	200
Kaskaderi	kaskaderi	5,5	400
Letačko osoblje	letačko osoblje lakih letelica (jedrilica, zmaj, paraglajder, balon i sl); letačko osoblje koje leti na prototipovima ili probnim letovima; padobranci	odbiti	odbiti
Lov i rad s životinjama	čuvar divljih životinja u zooškom vrtu	2	50
	dresiranje divljih životinja	9	350
Obezbeđenje	obezbeđenje objekata	0,7	20
	obezbeđenje novca i vrednosti	2	75
	lična pratnja i zaštita	odbiti	odbiti
Podmornice	administrativno i intendantsko osoblje, lekari, oficiri, i muzičari, mornari i ostala posada u podmornicama	1	50
Pomorska i rečna plovdba; mornarica	administrativno i intendantsko osoblje, lekari, oficiri, i muzičari na brodovima i ostalim plovnim objektima, mornari i ostala posada na brodovima i drugim plovnim objektima	0,7	20
Rad sa gasovima, zapaljivim ili eksplozivnim materijama	laboranti, pirotehničar	0,7	20
	proizvodnja baruta, municije za ručno oružje, vatrometa i raketa	1	30
	rad sa gasovima, zapaljivim materijama ili toksičnim materijama	2	100
	rad sa eksplozivnim materijama; demonter mina i granata; miner	3	150
Rad sa radioaktivnim materijama	poslovi koji podrazumevaju vađenje radioaktivne rude, prevoz i preradu radioaktivnih materijala	odbiti	odbiti
Ronioci	ronioci	odbiti	odbiti
Rudarstvo	rudari i svi ostali radnici koji rade na površinskom i jamskom kopu, inženjeri i nadzorno osoblje koje po prirodi posla ulazi u okna	0,5	10
Speleolozi	speleolog	odbiti	odbiti
Transport	prevoz eksplozivnih materija	2,5	150
	prevoz gasova, zapaljivih ili toksičnih materija	2	100
Vatrogasci	vatrogasci	0,7	20
Vojska i policija	vojni piloti, pripadnici garde, specijalnih brigada, pripadnici ABHO, centra za mirovne operacija, žandarmerija, pripadnici specijalnih jedinica, pripadnici antiterorističkih jedinica, i slično	odbiti	odbiti

Tabela: Stepen uvećanog rizika zbog obavljanja određenog zanimanja

Commented [IMM65]: @Marina Obradović

Da li je primena % validna kod svih produkata, i kod riziko osiguranja?

Commented [MO66R65]: Aktuari dostavljaju formule

Commented [MO67R65]: UW dostavlja novu ažuriranu tabelu

Commented [IMM68]: @Marina Obradović


Sto je konkretan zahtev po zanimanjima kod kojih je u tabeli navedeno odbiti?

Simplifikacija WIWA Life

6.1.5 Tab Ponuda

Tab ponuda ostaje isti kao na wiwa aplikaciji uz sledeću izmenu:

kod korisnika za slučaj doživljenja uvesti obaveznost popunjavanja polja Srodstvo i Državljanstvo za sve produkte.



Slika

Naziv	Tip	Pojašnjenje	Polje u KINGu
Srodstvo	string	Obavezno polje	
Državljanstvo	String	Obavezno polje	

Commented [MO69]: Provera sa administracijom

Simplifikacija WIWA Life

6.1.6 Tab Upitnik

Preimenovati tab na Izjava/Upitnik.

Na ovom tabu potrebno je da se prikazuju pitanja kao u formi Izjave, Skraćenog upitnika ili Velikog upitnika u zavisnosti od proizvoda ili iznosa SumAtRisk. U nastavku prikazana segmentacija UW pravila.

















Proizvod	UW pravilo	Karenca za slučaj smrti usled bolesti	Sum at risk po ponudi *** (za smrt)	U0	U7	Prelom kosti	Sistematski	Dnevna naknada	TB, MB, HI
Senior	Bez izjave i Upitnika	Nema	do 5.000 eur	do 10.000 eur	X	X	X	X	X
MAK IK, C, Moja kasicica*, Moja nova investicija*, Moja sinergija	Bez izjave i Upitnika	1 godina**	do 3.000 eur/375.000 rsd	do 6.000 eur/750.000 rsd	 Samo U7.1 (20.000 eur)	X	X	X	X
	Izjava	Nema	do 3.000 eur/375.000 rsd	do 6.000 eur/750.000 rsd	 Samo U7.1 (20.000 eur)	X		X	X
	Skraćeni Upitnik	Nema	od 3.001 eur/375.001 rsd do 10.000 eur/1.250.000 rsd	od 6.001 eur/750.001 rsd do 20.000 eur/2.500.000 rsd				X	X
	Veliki upitnik	Nema	do 10.000 eur/1.125.000 rsd	ne mora se ugovoriti					
	Veliki upitnik	Nema	preko 10.001 eur/1.125.001 rsd						
D tarifa - I, II ili III dimenzija	Kod ove tarife UW pravila ostaju kao do sada. Jedina promena je što se uvodi Skraćeni upitnik umesto postojećeg upitnika u WIM.								
	ne može se ugovoriti								
	može i ako ugovori								
Napomena: Ukoliko je ugovoren rider VID obavezno je popunjavanje posebnog upitnika za VID									
* Nije moguće ugovoriti dopunske rizike uz Moju kasicu i Moju novu investiciju									
** Karenca važi za sve proizvode izuzev proizvoda Senior on ima period odloženosti									
*** Kod proizvoda Moja kasicica i Moja nova investicija sum at risk jednak je osigurana suma- uplaćena premija, a kod ostalih proizvoda iznos osiguranje sume po ponudi.									

Tabela: Segmentacija UW pravila

Napomene	
I	Izjava ili Upitnici su sastavni deo Ponude, tj štampaju se u okviru same ponude.
*	Za jednogodišnje ugovore nije primenljiva karenca od 1 godine (kada se ugovara bez izjave i upitnika -važi samo za IK)
**	Kod ugovora zaključenih sa karencom 1 godina potrebno je na ponudi i na predugovornim informacija ubaciti klauzulu za isključenje obaveze osiguravača za slučaj smrti u prvoj godini osiguranja.

Commented [MO70]: UW: Tekst klauzule za ponude sa karencom 1 godina potrebno štampati na ponudi:

Po ovoj polisi primenjuje se karenca u trajanju od 12 meseci za slučaj smrti usled bolesti i osiguravač tema obavezu plaćanja uplaćene premije osiguranja.

I Veliki upitnik

Pitanja u velikom upitniku se dele na medicinska i pitanja u vezi sa ostalim rizicima. Ukoliko su odgovori na sva pitanja negativni, odobrava se prijem u osiguranje.

Pitanja od 1 do 3:

Ukoliko je na neko od pitanja odgovoreno pozitivno, otvaraju se nova pitanja koja su u vezi sa pitanjem na koje je dat pozitivan odgovor kao i obaveštenja agentu i UW sa spiskom dokumentacije koje osiguranik treba da priloži (detaljnije opisano u dokumentima Veliki upitnik, Veliki upitnik-poruke i Veliki upitnik_Tabela).

Potrebno je omogućiti izbor više od jedne opcije i prikaz svih poruka koje su vezane za svaku izabranu opciju (poruke su opisane u dokumentu Veliki upitnik – poruke).



Commented [MO71]: Proveriti poslednju ažurnu verziju Velikog upitnika

Simplifikacija WIWA Life

Slika: Željeni izgled pitanja sa opcijama (primer sa pitanjem 1.2. Bolesti srca i krvnih sudova)



Slika: Željeni izgled poruke pri izboru neke od opcija (primer povišen krvni pritisak).



Veliki upitnik -
poruke.docx



Veliki upitnik.docx



Veliki
upitnik_Tabela.xlsx

- Napomena u vezi sa **pitanjem broj 5** sport: Tabela sportova koju je potrebno implementirati je u nastavku. Takođe, unosom prva 3 slova potrebno je da se ispisuju predloženi termini. Agentu/zastupniku/posredniku potrebno je da se prikazuju samo nazivi sportova, dok od razreda opasnosti zavisi uvećanje premije (tabela u nastavku).



sport.xlsx

Razred opasnosti	Osiguranje života povećanje (u % osigurane sume) Mak, Moja sinergija - povećanje riziko premije (u % riziko kapitala)	Dopunsko osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja / Dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija povećanje premije (u % od premije)
I	2,4	80
II	2,9	120
III	4,6	240
IV	5	360
V	7,3	520
VI	odbiti	odbiti

Tabela: Stepen uvećanog rizika zbog bavljenja određenim sportom

Commented [IMM72]: @Marina Obradović
Da li ovo vazi i za Riziko osiguranja?

Pitanje broj 5: izbor sporta	Poruka
Ukoliko se vrši korekcija premije	"Zbog bavljenja određenim sportom moguća je korekcija premije"
Ukoliko se vrši odbijanje ponude	"Zbog bavljenja određenim sportom moguće je odbijanje ponude. Za eventualno razmatranje prijema u osiguranje potrebno je priložiti Saglasnost osiguranika za isključenje obaveze osiguravača ukoliko osigurani slučaj nastane za vreme bavljenja određenim sportom"

Tabela:

Commented [IMM73]: @Marina Obradović
određenim -> navedenim

Commented [IMM74]: @Marina Obradović
određenim -> navedenim

Simplifikacija WIWA Life

- **Pitanje broj 6** se odnosi na dnevnu konzumaciju alkohola, droge i cigareta/duvana. Potrebno je implementirati padajući meni sa mogućnošću izbora količina alkohola i cigareta/divana, prema tabeli iz nastavka. Za izbor droga, potrebno je da postoje samo opcije da i ne. Izborom opcije da, klijent se odbija iz osiguranja.

Dnevna količina alkohola	do 1 lit. piva ili do 0,5 lit. vina ili do 0,1 lit. žestokog pića	do 1,5 lit. piva ili do 0,75 lit. vina ili do 0,15 lit. žestokog pića	do 2 lit. piva ili do 1 lit. vina ili do 0,2 lit. žestokog pića	preko 2 lit. piva ili preko 1 lit. vina ili preko 0,2 lit. žestokog pića
Osiguranje života - Povećanje pristupne starosti (u godinama)	0	5	10	Odbiti
Dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija – povećanje premije u %	0	50	100	Odbiti
Dopunsko osiguranje za teže bolesti – Povećanje pristupne starosti (u godinama)	0	5	10	Odbiti

Tabela: Stepen uvećanog rizika konzumiranja alkohola i narkotičkih sredstava

Broj cigareta ili gr. duvana za lulu (dnevno)	manje od 20 cigareta ili manje od 20 gr. duvana	do 30 cigareta ili do 30 gr. duvana	do 40 cigareta ili do 40 gr. duvana	preko 40 cigareta ili preko 40 gr. duvana
Osiguranje života - Povećanje pristupne starosti (u godinama)	0	5	10	odbiti
Dopunsko osiguranje za teže bolesti Povećanje pristupne starosti (u godinama)	0	5	10	odbiti

Tabela: Stepen uvećanog rizika zbog konzumiranja cigareta/duvana

Pitanje broj 6: konzumiranje alkohola, droge i duvana	Poruka u zavisnosti od odgovora
Ukoliko se vrši korekcija premije zbog konzumiranja alkohola	"Zbog konzumiranja alkohola moguća je korekcija premije"
Ukoliko se vrši odbijanje ponude zbog konzumiranja alkohola	"Zbog konzumiranja alkohola moguće je odbijanje ponude"
Ukoliko se vrši korekcija premije zbog konzumiranja duvana	"Zbog konzumiranja duvana moguća je korekcija premije"
Ukoliko se vrši odbijanje ponude zbog konzumiranja duvana	"Zbog konzumiranja duvana moguće je odbijanje ponude"
Ukoliko pozitivno odgovori na pitanje za konzumiranje droge/narkotika	"Zbog konzumiranja droga moguće je odbijanje iz osiguranja"

Commented [IMM75]: @Marina Obradović
Sta je konkretan zahtev za kolicine kod kojih je u tabeli navedeno odbiti?

Simplifikacija WIWA Life

- **Pitanje broj 8** se odnosi na BMI index. Potrebno je implementirati formulu za izračunavanje BMI indexa:
 $BMI = \text{kg/m}^2$

Stepen uvećanog rizika zbog indeksa telesne mase

Pristupna starost	ITM (BMI)	Osiguranje života povećanje premije (u ‰ osigurane sume) Moja sinergija, MAK - povećanje riziko premije (u ‰ riziko kapitala)	Dopunsko osiguranje lica za slučaj hirurških intervencija (povećanje premije u ‰)	Dopunsko osiguranje za Teže bolesti Povećanje premije (u ‰ osigurane sume)
do 29 godina	do 18	odbiti	odbiti	odbiti
	18,01 - 30,50	0	0,00	0
	30,51 - 33,00	0,4	20,00	0,5
	33,01 - 35,00	0,75	30,00	1
	35,01 - 37,00	1,25	40,00	1,5
	37,01 - 40,00	1,75	60,00	odbiti
	preko 40,00	odbiti	odbiti	odbiti
preko 29 godina	do 18	odbiti	odbiti	odbiti
	18,01 - 30,50	0	0,00	0
	30,51 - 33,00	1,15	20,00	2,75
	33,01 - 35,00	1,5	30,00	3,75
	35,01 - 37,00	2	40,00	4,75
	37,01 - 40,00	3,25	60,00	odbiti
	preko 40,00	odbiti	odbiti	odbiti

Tabela: Stepem uvećanog rizika zbog indeksa telesne mase

Commented [IMM76]: @Marina Obradović
 Proveriti da li vazi i za Riziko?

Pitanje broj 8: BMI index	Poruka u zavisnosti od odgovora
Ukoliko se vrši korekcija premije	<i>"Zbog BMI indexa moguća je korekcija premije"</i>
Ukoliko se vrši odbijanje ponude	<i>"Zbog BMI indexa moguće je odbijanje ponude"</i>

Simplifikacija WIWA Life

II Skraćeni upitnik

U slučaju da je zadovoljen kriterijum da se prikazuju pitanja iz skraćenog upitnika, potrebno je implementirati prikaz na Tabu na način opisan u nastavku. Pored pitanja, na štampanom obliku Upitnika ispisuje se i predefinisani tekst, iz dokumenta Pitanja za osiguranika – SKR.

R.Br	Pitanje iz skraćenog upitnika	Tip	Poruka
	Omogućiti unos visine i težine i automatsko izračunavanje BMI indeksa = težina/visina ²		<p>Ukoliko se vrši korekcija premije <i>“Zbog BMI indexa moguća je korekcija premije”</i></p> <p>Ukoliko se vrši odbijanje ponude <i>“Zbog BMI indexa moguće je odbijanje ponude”</i></p>
	Omogućiti slobodan unos naziva zdravstvene ustanove kod koje klijent ima otvoren zdravstveni karton	string	
1	Da li ste ikada bolovali ili sada bolujete te da li vam je postavljena sumnja i da li ste ispitivani za postojanje sledećih bolesti: malignih tumora, premalignih promena, polipa bilo koje lokalizacije, visokog krvnog pritiska, urođenih ili stečenih srčanih mana i slabosti, poremećaja srčanog ritma, kardiomiopatije, infarkta srca, angine pectoris, aneurizme arterija, ugrađeni stentovi, operacije na srcu i mozgu, proširenih vena i tromboze, leukemija, limfoma, HIV, SIDA, sistemskog lupusa, sistemskih bolesti vezivnog tkiva, gihta, poremećaja zgrušavanja krvi, hronične bolesti pluća, plućne embolije, Kronove bolesti, ulceroznog kolitisa, bolesti štitaste, nadbubrežne žlezde i hipofize, bolesti bubrega i bešike, bolesti materice, bolesti jajnika, bolesti dojke, bilo kog oblika: hepatitisa, ciroze jetre, bolesti žuči i žučnih puteva, bolesti pankreasa, epilepsije, moždanog udara, psihoze, pareze, paralize, bolesti motornog neurona, demijelinizirajućih bolesti, naslednih ili stečenih mišićnih distrofija, dijabetesa	Boolean (da/ne)	<i>Ukoliko je označen pozitivan odgovor – napisati koje oboljenje i priložiti kompletnu medicinsku dokumentaciju</i>
2	Da li se trenutno nalazite na ispitivanju ili praćenju nekog zdravstvenog stanja ili čekate rezultate dijagnostičkih procedura?	Boolean (da/ne)	<i>Ukoliko je označen pozitivan odgovor – priložiti kompletnu medicinsku dokumentaciju</i>
3	Da li Vam je utvrđena trajna nesposobnost za rad, nesposobnost za samostalan život ili određeni stepen invaliditeta?	Boolean (da/ne)	
4	Da li se bavite nekim sportom organizovano ili rekreativno	Boolean (da/ne)	
5	Da li ste na poslu ili u slobodno vreme izloženi povećanom riziku od povređivanja? (zračenje, rad sa eksplozivom, materijama štetnim po zdravlje, rad na visini ili pod vodom)	Boolean (da/ne)	<i>Ukoliko je odgovor pozitivan navesti opasnosti</i>
6	Da li vam je, do sada, neki drugi osiguravač, odbio ponudu o životnom osiguranju ili je prihvatio pod posebnim uslovima?	Boolean (da/ne)	<i>Ukoliko je odgovor pozitivan navesti razloge zbog kojih je ponuda odbijena ili prihvaćena pod posebnim uslovima</i>

Simplifikacija WIWA Life

III Izjava

Ukoliko su zadovoljeni uslovi za dobijanje Izjave, potrebno je da se na Tabu prikazuje izgled Izjave samo informativnog karaktera za Agenta. Izjava se ne štampa posebno već je sastavni deo Ponude. Na ekranu aplikacije ispisuje se obaveštenje za korisnika:

Na osnovu unetih parametara dovoljno je potpisivanje Izjave o zdravstvenom stanju.

IZJAVA O ZDRAVSTVENOM STANJU

Izjavljujem i potpisujem:

1. Da nisam bolovao i da ne bolujem od hroničnih bolesti što podrazumeva: maligne bolesti bilo koje lokalizacije, leukemija, limfom, mijelom, bolest koronarne arterije/akutni koronarni sindrom (sa ili bez infarkta miokarda), urođene ili stečene srčane mane, srčana/cirkulatorna insuficijencija, moždani udar, hronična bubrežna insuficijencija, ciroza jetre, HIV infekcija/AIDS, ulcerozni kolitis, Kronova bolest, bolest pankreasa, epilepsije, multiple skleroze, paralize, sistemskog lupusa i drugih sistemskih bolesti vezivnog tkiva;
2. Da u poslednjih godinu dana a ni trenutno nisam na ispitivanju niti praćenju nekog zdravstvenog stanja i ne čekam rezultate dijagnostičkih procedura;
3. Da na poslu i u slobodno vreme nisam izložen povećanom riziku od povredjenja (što podrazumeva: razne oblike zračenja, rad sa eksplozivom, materijama štetnim po zdravlje, rad na visini ili pod vodom);
4. Da mi nikada nije utvrđena trajna nesposobnost za rad, nesposobnost za samostalan život ili određeni stepen invaliditeta.

Deoča sam potpunu, istinitu i tačnu izjavu o svim činjenicama i okolnostima koje mogu biti od značaja, i nisam prikrivao nijednu informaciju koja bi mogla biti relevantna za Wiener Städtische osiguranje a.d.o. u proceni rizika za zaključenje ugovora o osiguranju.

Svestan/na sam da će ova izjava u ovom dokumentu biti osnova ugovora između mene i Wiener Städtische osiguranje a.d.o. i da ako postoji bilo koja neistinita izjava sadržana u ovom dokumentu, Wiener Städtische osiguranje a.d.o. ima pravo da raskine polis i zadrži sve naplaćene premije za period do trenutka raskida ugovora.

Slika: Izjava

IZJAVA final
WIWA.docx

Simplifikacija WIWA Life

6.1.7 Tab Pregled ponude

Tab Pregled ponude implementirati na isti način kao u trenutnoj wiwa aplikaciji, uz dodavanje polja koja su tražena u ovoj specifikaciji.

6.1.8 Tab Upitnik za identifikaciju funkcionera

Korisnik aplikacije	Sistem – WIWA Life
Popunjava podatke vezane za ugovarača	Sva polja su obavezna za unos uz čekiranje opcija DA ili NE
Preskoči unos nekog polja	<ul style="list-style-type: none"> Prikaz poruke: <i>"Niste odgovorili na pitanje broj x"</i> Onemogućava prelaz na sledeći Tab
Odgovori na neko pitanje sa DA	Otvora podpitanje za slobodan unos
Odgovara na pitanje broj 1,2 ili 3 sa Da	<ul style="list-style-type: none"> Otvora pitanje broj 4 za slobodan unos Prikazuje poruku <i>„Original popunjenog i potpisanog Upitnika za funkcionera poslati putem pošte na saglasnost ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma/ SPNFT“</i>
Kao ugovarača je izabrao pravno lice	Prikazuje pitanje Da li postoji više stvarnih vlasnika, sa mogućim odgovorima DA i NE. Ukoliko je odgovor DA aplikacija treba da otvori nove pod tabove Upitnik za funkcionera, tako da se popuni više obrazaca za više stvarnih vlasnika. Na primer: dugme Stvarni vlasnik br 1, dugme Stvarni vlasnik br. 2, a na kom će se popunjavati za svakog poseban upitnik. Omogućiti štampu, upload i čuvanje, kao i prenos svakog upitnika sa svakog podtaba u DMS.
Popunjava pitanje broj 5	Check box za svako od podpitanja, omogućava čekiranje više opcija. Ukoliko je odgovor <i>Drugi prihodi (5.5)</i> otvara se editabilno polje za slobodan unos teksta
Bira opciju Sačuvaj ili Izmeni	Čuva podatke ili otključava polja za dodatnu izmenu.

Commented [MO77]: UW: Upload i prenos se rade kroz jedan fajl zajedno sa ponudom kada dodje potpisana dokumentacija

Simplifikacija WIWA Life

1. Da li ste lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo neku od funkcija navedenih u tačkama 1 – 3? ☐ DA ☐ NE

Ukoliko ste na prethodno pitanje odgovorili sa DA, prema Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma Vi ste funkcioner. Molimo Vas da navedete funkciju i period obavljanja funkcije.

Funkcija:

Period obavljanja funkcije:

od do

2. Da li ste član uže porodice funkcionera? ☐ DA ☐ NE

Ukoliko ste na prethodno pitanje odgovorili sa DA molimo Vas da navedete u kom ste srodstvu i sa kojim funkcionerom (ime, prezime, funkcija):

3. Da li ste bliži saradnik funkcionera? ☐ DA ☐ NE

Ukoliko ste na prethodno pitanje odgovorili sa DA molimo Vas da navedete u kakvom ste poslovnom odnosu i sa kojim funkcionerom (ime, prezime, funkcija):

4. Ukoliko ste se izjasnili da ste funkcioner, član uže porodice funkcionera ili bliži saradnik funkcionera, molim Vas navedite podatke o celokupnoj imovini koju posedujete:

5. Molim Vas da navedete poreklo sredstava ili imovine koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa sa osiguravačem:

- ☐ lični dohodak (zarada, penzija)
- ☐ prihod od samostalne delatnosti
- ☐ prihod od imovine i imovinskih prava
- ☐ prihod od osiguranja (isplata osigurane sume)
- ☐ drugi prihod (molimo navesti)

Slika

Upitnik za
fidentifikaciju funk

Simplifikacija WIWA Life

6.1.9 Tab Obrazac za procenu rizika

Korisnik aplikacije	Sistem – WIWA Life
Popunjava podatke vezane za ugovarača	Sva polja su obavezna za unos uz čekiranje opcija DA ili NE
Preskoči unos nekog polja	<ul style="list-style-type: none"> Prikaz poruke: <i>“Niste odgovorili na pitanje broj x”</i> Onemogućava prelaz na sledeći Tab
Popuni sva polja	<ul style="list-style-type: none"> Sabira i upisuje broj bodova u polje Ukupno Upisuje nivo rizika na osnovu broja bodova
Ukoliko je nivo rizika Srednji ili Visok ispisuje se poruka UW i AML (objašnjeno kod istoimenih tabova)	

Tabela:

Novi rizika	
N (nizak rizik)	Od 0 do 5 bodova
S (srednji rizik)	Od 6 do 9 bodova
V (visok rizik)	Od 10 i više

Tabela:



Slika



Obrazac za procenu
rizika (sa video ident

Simplifikacija WIWA Life

6.1.1.10 Tab Štampa

Tab Underwriting/Štampa koji je implementiran u wiwa aplikaciju treba preimenovati u Štampa jer u wiwa life aplikaciji ova 2 taba treba da budu razdvojena.



Slika

Funkcionalnosti trenutno implementiranog Taba Underwriting/Štampa u wiwa aplikaciji treba prekopirati uz sledeće izmene:

Polja	Opcije
Novo pitanje "Da li se ponuda ugovara putem Virtuelnog agenta"	Mogućnost odgovora Da ili Ne
Izbor opcije Da iz prethodnog pitanja	Otvoraju se dokumenta: 1. Prilog informaciji za ugovarača za ugovaranje na daljinu (Virtuelni agent) 2. Izjava o odustanku od ugovora na daljinu (Virtuelni agent) 3. Obaveštenje o vršenju prava na odustanak od ugovora na daljinu (Virtuelni agent)
Datum potpisa ponude	Ispis na štampanoj ponudi
Importuj potpisana dokumenta	Import fajlova, pdf, jpg...
Deo Ispravke	Prikaz kod svih proizvoda sem kod MAKa i Moje sinergije, gde ne postoje popusti i doplatci.
Odobrenje menadžera	Agent dobija mail da je ponuda odobrena od strane menadžera, a ponuda ostaje u statusu "U izradi"
Odbijanje menadžera	Agent dobija mail notifikaciju da je ponuda odbijena od strane menadžera, a ponuda ostaje u statusu "U izradi". Odbijena ponuda ne ide na UW korak.

Trenutni nazivi	Tražene izmene
Naslov Naziv dokumenta	"Spisak dokumenata za štampu"
Naslov Prilozi	"Spisak dokumentacije za UW"
Dugme Pošalji	Uvećati i izmeniti naziv u "Pošalji Underwriteru"
	Polje ne treba da bude zaključano, tj moguće je nekoliko slanja. Dodatno implementirati ispis poruke: "Potrebno je razdužiti svu dokumentaciju kroz objedinjen dokument".
	Spisak obaveznih dokumenata za razduženje dat je u prilogu u zavisnosti od proizvoda.
Polje za prepisku	"Poruka za Underwritera"

Simplifikacija WIWA Life



Spisak dokumenta
za štampu i Spisak o

Deo ekrana na slici ispod na tabu Štampa ostaje kod svih proizvoda (sem kod MAK-a i Moja Sinergija).

Prikazane izmene:

Prikaz ekrana samo kod proizvoda MAK i Moja Sinergija



Prikaz ekrana kod svih drugih proizvoda - sem kod MAK-a i Moja sinergija



Ukoliko zastupnik/posrednik/agent pošalje ponudu Underwriteru radi odobrenja popusta na ekranu će se prikazati sledeće:

Simplifikacija WIWA Life



Kada Underwriter odobri popust zastupniku/posredniku/agentu će se pojaviti poruka:



Nakon odobrenja popusta od strane UW-a ponuda menja status u ODOBREN POPUST



Ukoliko je odobren popust ekran izgleda kao na slici ispod

Prikaz ekrana kod svih drugih proizvoda - sem kod MAK-a i Moja sinergija



Omogućiti da se ponuda sa pratećom dokumentacijom može odmah štampati kod svih proizvoda uz poštovanje limita navedenih u nastavku. Nakon potpisa ponude i prateće dokumentacije,

Commented [IMM78]: @Marina Obradović

Da li možemo da izbegnemo štampu, potpisivanje i da se razmisli od implementaciji potpisivanja Ponude, kvalifikovanim elektronskim potpisom (QES) – kako od strane WSOa, tako i od strane klijenta.

Npr. Mobilni/web QES potpis preko cloud servisa
Ukratko:

- Cloud kvalifikovani potpis – QES potpis se vrši na serveru QTSP-a (npr. Halcom, CA Pošta).
- Identitet korisnika – verifikacija putem 2FA: SMS kod + e-mail + opcionalna eID provera.
- Link za potpis – šalje se korisniku putem SMS-a ili e-maila.
- Bez ikakve instalacije – sve se dešava u browseru.
- Ugovor se automatski timestamp-uje, potpisuje i čuva.

Commented [MO79R78]: Postoji Better sign

Simplifikacija WIWA Life

zastupnik/posrednik/agent može da uploaduje skenirana dokumenta u WIWU. Tek nakon uploadovanja skenirane dokumentacije, pojavljuje se dugme Pošalji Underwiteru, izuzev kada se šalje Underwiteru na odobrenje popusta.

Klikom na dugme „Pošalji Underwiteru“ ponuda dobija status „Poslato Underwiteru“.

Segmentacija prava štampa ponude i potpisa ponude od strane prodaje – limiti osiguranih suma su sledeći:

1. Do 100.000 eur osigurana suma za slučaj smrti na novoj ponudi (sa OS za U0)
2. Od 100.001 do 300.000 eur
3. Preko 300.000 eur

Segmentacija prava štampe ponude				
Prodajni kanal	Rola/Pravilo	Max. Osigurana suma za smrt		
Komercijalna prodaja	Agent ima pravo štampe	OsSumSmrt_A_Eur		
		OsSumSmrt_A_RSD		
	Menadžer agenta ima pravo odobrenja štampe	OsSumSmrt_M_Eur		
		OsSumSmrt_M_RSD		
Agencije	Ne postoje ograničenja u pravu štampe ponude			

OS>limita po segmentaciji za štampu	
Poruka za agenta	Mail menadžeru
„Zbog visine osigurane sume potrebno je odobrenje menadžera“	„Zbog visine osigurane sume potrebno je odobrenje menadžera za ponudu broj xxxxxxxx“

Commented [MO80]: Kako funkcioniše ovaj proces, samo se šalje na odobrenje popusta?

Commented [MO81R80]: Kao u wiwa aplikaciji, proveriti

Commented [MO82]: Prodaja treba da dostavi limite

Commented [MO83R82]: UW: potencijalno se briše ovaj deo iz specifikacije

Simplifikacija WIWA Life

6.1.11 Tab Underwriting

Prava pristupa Tabu Underwriting imaju samo korisnici sa rolom underwriter. Prikaz svih notifikacija koje su relevantne za UW kontrolu su date u nastavku.

Obezbediti prikaz excel tabela sum at risk (prošireni prikaz tabela koje se prikazuju na tabu Partneri):



Prikaz tabele sum at risk, aml i kod 3 tab



Prikaz tabele sum at risk, aml i kod 3 tab

SUM AT RISK - AML I KOD 3									
Kada su ugovori izdati i osiguranik isto lice na tabu UW i AML prikazati dola navedena tabela									
R.b.	Broj polise	Naziv tarife	Ukupna godišnja premija *	Jednokratna premija *	Ukupna odnosa osiguranja na dan izdati poruka + takarati pregled **	Ukupna odnosa osiguranja na dan izdati poruka + Reasiguranje ***	Status polise	Datum storna/otkupa/redukcije	Zastupnik
1	Nova ponuda	D	500.00	0.00	5.000.00	0.000.00	U izradi		XXXX
2	1111	Moja sinergija	1.000.00	50.000.00	600.00	780.00	201		XXXX
3	2222	D	100.00	0.00	5.000.00	5.000.00	201		XXXX
4	3333	C	3.500.00	0.00	70.000.00	140.000.00	202	01.06.2024	YYYY
5	7777	NMI	0.00	100.000.00	5.000.00	5.000.00	201		ZZZZ
6	4444	D	0.00	0.00	0.00	0.00	904	01.01.2024	XXXX
7	5555	C	0.00	0.00	0.00	0.00	911	01.01.2024	YYYY
8	UKUPNO:		5.100.00	150.000.00	60.000.00	150.780.00			

* Za premiju i osiguranu sumu u RSD uneti konverziju u EUR - iznos /125.00

** Kod ugovora u slučaju u kojem je osiguranik red osiguran prema nekoj drugoj polisi osiguranja izdala, a kod slučaja se pod ukupnom odnosa osiguranja prikazuje dola ugovorene osiguranje sume po novoj ponudi i svih osiguranih sumu po prethodnoj takaratu ugovorene osiguranje iz izdani matematicki razlog. Posmatra se samo osiguranu sumu za slučaj smrti.

*** Izdala prethodno sumu osiguranja osiguranu sumu za slučaj smrti, smrti usled nesreće i nastupanje tako izdala.

Slika

SUM AT RISK I AML I KOD 3						
Kada su ugovori izdati i osiguranik različito lice prikazati dola navedene tabele						
Ugovor izdat po novoj ponudi: Anika						
Posmatra se za određivanje visine rizika AML i dodelu KOD3						
Broj polise	Naziv tarife	AML rizik		Određivanje KOD3		
		Ukupna godišnja premija *	Jednokratna premija *	Status polise	Datum storna/otkupa/redukcije	Zastupnik
Nova ponuda	D	500.00	0.00	U izradi		XXXX
1111	Moja sinergija	1.000.00	50.000.00	201		XXXX
2222	D	100.00	0.00	201		XXXX
3333	C	3.500.00	0.00	202	01.06.2024	YYYY
4444	NMI	0.00	100.000.00	201		ZZZZ
5555	D	0.00	0.00	904	01.01.2024	XXXX
6666	C	0.00	0.00	911	01.01.2024	YYYY
UKUPNO:		5.100.00	150.000.00			

[illegible]

Na tabu UW obezbediti pregled skenirane potpisane ponude

Notifikacije koje se prikazuju UWu		
Sa Taba Partneri	Akcija UW-a	Aplikacija
„ Po visini premije klijent spada u Srednji rizik“	Šalje ponudu AMLu	Ponuda menja status i šalje mail AMLu
„ Po visini premije klijent spada u Visok rizik“	Šalje ponudu AMLu	Ponuda menja status i šalje mail AMLu
„Postoje pozitivni odgovori na Upitniku za funkcionera“	Šalje ponudu AMLu	Ponuda menja status i šalje mail AMLu
„Na osnovu obrasca za procenu rizika klijent spada u Srednji rizik“	Šalje ponudu AMLu	Ponuda menja status i šalje mail AMLu
„Na osnovu obrasca za procenu rizika klijent spada u Visok rizik“	Šalje ponudu AMLu	Ponuda menja status i šalje mail AMLu
„Klijent je po prethodnim ugovorima Visok rizik“	?	
U vezi sa rizikom i KOD3		
„Provizija će biti blokirana jer ugovarač ima ugovor u statusu storno/redukcija/otkup“	Bira KOD3	
„Provizija će biti blokirana jer osiguranik ima ugovor u statusu storno/redukcija/otkup“	Bira KOD3	
„Ponuda zahteva da osiguranik obavi Lekarski pregled broj x“	Šalje ponudu Lekaru cenzoru ili šalje dopis ugovaraču ili vrši korekciju pristupne starosti/premije/osigurane sume / investicionih jedinica i šalje dopis ugovaraču	Ponuda menja status i šalje mail lekaru cenzoru
„Za navedenog osiguranika postoji šteta u sistemu“	Šalje ponudu Lekaru cenzoru ili šalje dopis ugovaraču ili vrši korekciju pristupne starosti/premije/osigurane sume / investicionih jedinica i šalje dopis ugovaraču	Ponuda menja status i šalje mail lekaru cenzoru

Commented [MO86]: Kako, dugme, ?

Commented [IMM87]: @Marina Obradović
Nema ni akciju ni automatiku – a informacija je kritična.

Commented [MO88R87]: Korigovati tabelu

Commented [MO89]: Sta ima u padajućem meniju, slika..
I sta se dešava nakon što izabere kod 3

Commented [MO90R89]: UW: U biznis zahtevu ovaj deo je opisan na strani 35.

Uvesti padajući meni sa sledećim kodovima iz kog će moći da se čekira/obeleži više kodova.

- o VA
- o VK
- o TOP-UP
- o 555
- o Dobit 90
- o KOR
- o KOD 3

Primer za KOD 3:

Odabirom KOD-a UW potvrđuje da se primenjuje KOD3 za blokiranje provizije i na taj način daje sistemu informaciju za prepis KOD3 u KING. Polje u KINGU ima naziv: „Naziv produkta“ i nalazi se na tabu Opšti podaci.

Primer za ostale kodove:

Ostale kodove (sem KOD3) preneti u KING u polje „Broj eksternog predloga“ tako što će se upisivati jedan za drugim (slika ispod). Na primer: ako se čekiraju kodovi VA i 555 u Kingu u polju „Broj eksternog predloga“ treba da se prenese : VA. 555

Commented [IMM92]: @Marina Obradović

Korisnik može da:

- 1.Šalje ponudu Lekaru cenzoru
 - 2.Šalje dopis ugovaraču
 - 3.Radi korekcije (pristupna starost, premija, suma, invest. jedinice)
- i zatim šalje dopis ugovaraču

Aplikacija trenutno samo:

- Menja status ponude
- Šalje mejl lekaru cenzoru

Ko kreira sadržaj dopisa?

Izmena ugovornih odredbni može biti više?

Da li je to automatizovan šablon, ili korisnik sam piše?

Gde se čuva istorija dopisa? (audit / dokaz da je nešto zaista poslato i kada)

Šta je sledeći korak?

Kako pratimo SLA po ovom dopisu?

Svaki case treba da bude opisan.

Commented [MO93R92]: Dodati iz biznis zahteva

Commented [MO94R92]: UW: Opisano u biznis zahtevu na strani 30.

Ukoliko je u zahtevu na medicinsko pitanje odgovoreno sa „Da“ u tom slučaju na tabu Underwriter otvara se dugme „Kreiraj dopis“. Klikom na „Kreiraj dopis“ otvara se polje „Komentar Underwritera“ za unos slobodnog teksta u kom UW unosi potrebne podatke.

Commented [MO91]: Dopis, da li treba da se implementira i kako se štampa?

Simplifikacija WIWA Life

prikazom šteta (koristiti model koji za štete postoji u trenutnoj WIWa aplikaciji).		
„Ponuda zahteva odobrenje Reosiguravača“	Šalje ponudu reosiguravaču	Menja status ponude bez slanja maila
„Osiguranik ima polisu u statusu S00“	Šalje ponudu Lektaru cenzoru ili šalje dopis ugovaraču ili vrši korekciju pristupne starosti/premije/osigurane sume / investicionih jedinica i šalje dopis ugovaraču ili odbija ponudu	Ponuda menja status i šalje mail lektaru cenzoru ili Ponuda menja status u odbijena i šalje mail agentu.
“Zbog rizika zanimanja moguća je korekcija premije”		
“Zbog rizika zanimanja moguće je odbijanje ponude. Za eventualno razmatranje prijema u osiguranje potrebno je priložiti Saglasnost osiguranika za isključenje obaveze osiguravača ukoliko osigurani slučaj nastane za vreme obavljanja redovnog zanimanja”		
“Zbog bavljenja određenim sportom moguća je korekcija premije”		
“Zbog bavljenja određenim sportom moguće je odbijanje ponude. Za eventualno razmatranje prijema u osiguranje potrebno je priložiti Saglasnost osiguranika za isključenje obaveze osiguravača ukoliko osigurani slučaj nastane za vreme bavljenja određenim sportom”		
“Zbog konzumiranja alkohola moguća je korekcija premije”		
“Zbog konzumiranja alkohola moguće je odbijanje ponude”		
“Zbog konzumiranja duvana moguća je korekcija premije”		
“Zbog konzumiranja duvana moguće je odbijanje ponude”		
“Zbog konzumiranja droga moguće je odbijanje iz osiguranja”		
“Zbog BMI indexa moguća je korekcija premije”		
“Zbog BMI indexa moguće je odbijanje ponude”		

Commented [M095]: UW: Šalje dopis ugovaraču i ponuda menja status u Tražena dopuna od UW-a

Ili vrši korekciju i šalje dopis ugovaraču i ponuda menja status u Tražena dopuna od UW-a

Simplifikacija WIWA Life

Na ovom tabu uvesti nova polja i tasteri:

Naziv	Tip	Pojašnjenje
Poruka za zastupnika	string	Polje za komunikaciju sa Zastupnikom
Pošalji Zastupniku	button	Taster
Poruka za Lekara cenzora	String	Polje za komunikaciju sa Lekarom cenzorom
Pošalji Lekaru cenzoru	button	Taster (dugme menja se status ponude u „Ponuda poslata Lakaru cenzoru“)
Poruka za AML	String	Polje za komunikaciju sa AML
Pošalji AML-u	button	Taster (menja se status ponude u „Ponuda poslata AML-u“)
Traži dopunu	button	Taster (menja se status ponude u „Tražena dopuna od UW-a“)
		Agent dobija mail: „Po ponudi broj xxxx potrebno je dostaviti dopunu“
Vrati na ispravku	button	Taster (menja se status ponude u „Vraćeno na ispravku“)
		Agent dobija mail: „Ponuda broj xxxx vraćena na ispravku“

Napomena: Potrebno je da WIWA Life aplikacija na dva dana šalje automatsku notifikaciju agentu/zastupniku/posredniku i njihovom menadžeru da po ponudi xxxxx nije dostavio traženu dopunu. Ukoliko su kanal prodaje Agencije za zastupanje ovaj mail notifikacije treba da stiže i na sledeću mail adresu: strateski@wiener.co.rs.

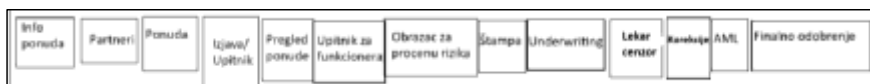
Potrebno je da se u WIWI omogući (zadrži) posebna linija za komunikaciju između UW-a i zastupnika/posrednika/agenta (da se isključe ostali) i da se ta komunikacija može vršiti više puta.

Linije komunikacije	
UW – zastupnik/agent/posrednik	omogućiti višestruku komunikaciju i mail obaveštenja korisnicima
UW-Administracija	omogućiti višestruku komunikaciju i mail obaveštenja korisnicima
UW – Lekar cenzor	omogućiti višestruku komunikaciju i mail obaveštenja korisnicima
UW-AML	omogućiti višestruku komunikaciju i mail obaveštenja korisnicima

Simplifikacija WIWA Life

6.1.12 Tab Lekar Cenzor

Potrebno je implementirati novi Tab Lekar Cenzor na kojem će se vršiti pregled ponuda od strane lekara. Lekar cenzor treba da ima mogućnost da vidi kompletnu dokumentaciju.



Slika

Ukoliko je potrebno lekarsko mišljenje, UW na tabu Underwriting prosleđuje poruku lekaru cenzoru klikom na dugme „Pošalji Lekar cenzoru“ i menja se status zahteva u „Zahtev poslat Lekar cenzoru“. Lekar dobija notifikaciju da mu je pristigao zahtev na pregled putem maila.

Notifikacije Lekar cenzoru

„Potrebno je da osiguranik obavi Lekarski pregled broj x“

„Za navedenog osiguranika postoji šteta u sistemu“

Na ovom tabu uvesti nova polja:

Naziv	Tip	Pojasňenje
Pregled štete	button	Taster (pojavljuje se ukoliko se pojavi notifikacija u vezi sa postojanjem štete) koji otvara tabelu sa prikazom šteta (implementacija kao u wiwa aplikaciji)
Podaci iz prijave	String	Slobodan unos teksta
Podaci iz medicinske dokumentacije	String	Slobodan unos teksta
Zaključak	String	Slobodan unos teksta
Predlog odloženosti za ugovore kod kojih se odbija prijem	String	Slobodan unos teksta
Poruka za Underwritera	String	Slobodan unos teksta
Vrati Underwritera	button	Ponuda menja status iz statusa „Zahtev poslat Lekar cenzoru“ u status „Mišljenje lekara cenzora“
Traži dopunu	button	Ponuda menja status u „Tražena dopuna od lekara cenzora“

U sledeća polja se unosi slobodan tekst koji treba da se kopira u template Lekarsko mišljenje i prenese u DMS.

Podaci iz prijave	Popunjava lekar cenzor – obezbediti ovo polje
Podaci iz medicinske dokumentacije	Popunjava lekar cenzor – obezbediti ovo polje
Zaključak	Popunjava lekar cenzor – obezbediti ovo polje
*predlog odloženosti za ugovore kod kojih se odbija prijem	Popunjava lekar cenzor – obezbediti ovo polje

Tabela

Simplifikacija WIWA Life

LEKARSKO
MIŠLJENJE.docx

LEKARSKO MIŠLJENJE U VEZI ZDRAVSTVENOG STANJA OSIGURANIKA	
Termin	Povlači se iz sistema
Trajanje ugovora	Povlači se iz sistema
Ime i prezime	Povlači se iz sistema
Ibrog ponude	Povlači se iz sistema
Godina rođenja	Povlači se iz sistema
Podaci iz prijave	Popunjava lekar cenzor - obezbediti ovi polja
Podaci iz medicinske dokumentacije	Popunjava lekar cenzor - obezbediti ovi polja
Zaključak	Popunjava lekar cenzor - obezbediti ovi polja
*pređeno odlučenošću za ugovor kad kojih se odbija prijava	Popunjava lekar cenzor - obezbediti ovi polja

26.05.2025 iz sistema Datum	Iz sistema ubrzanost lekar ime i prezime lekara	WIWA da nalepi skeniran potpis Lekara cenzora Potpis
--------------------------------	--	--

Slika

Nakon popunjavanja polja, potrebno je da se dokument prebaci u PDF. WIWA Life aplikacija treba da nalepi skeniran potpis Lekara cenzora.

Simplifikacija WIWA Life

6.1.13 Tab Korekcije

Implementirati novi Tab nakon taba Underwriting na kojem će se prikazivati notifikacije u vezi sa potrebnim korekcijama:

1. Korekcije zbog zanimanja, sporta, alkohola i narkotičkih sredstava i BMI index-a

Ukoliko je potrebno vršiti korekcije zbog gore navedenih razloga pojavljuju se sledeće notifikacije:

Automatske korekcije zbog zanimanja, sporta, alkohola i narkotičkih sredstava i BMI index-a
"Zbog rizika zanimanja moguća je korekcija premije"
"Zbog rizika zanimanja moguće je odbijanje ponude. Za eventualno razmatranje prijema u osiguranje potrebno je priložiti Saglasnost osiguranika za isključenje obaveze osiguravača ukoliko osigurani slučaj nastane za vreme obavljanja redovnog zanimanja"
"Zbog bavljenja određenim sportom moguća je korekcija premije"
"Zbog bavljenja određenim sportom moguće je odbijanje ponude. Za eventualno razmatranje prijema u osiguranje potrebno je priložiti Saglasnost osiguranika za isključenje obaveze osiguravača ukoliko osigurani slučaj nastane za vreme bavljenja određenim sportom"
"Zbog konzumiranja alkohola moguća je korekcija premije"
"Zbog konzumiranja alkohola moguće je odbijanje ponude"
"Zbog konzumiranja duvana moguća je korekcija premije"
"Zbog konzumiranja duvana moguće je odbijanje ponude"
"Zbog konzumiranja droga moguće je odbijanje iz osiguranja"
"Zbog BMI indexa moguća je korekcija premije"
"Zbog BMI indexa moguće je odbijanje ponude"

Potrebno je na ekranu prikazati sledeća polja:

Primer za godišnji način plaćanja premije								
Rizik	Godišnja premija	Rata premije	Korigovana godišnja premija	Korigovana rata premije	Iznos korekcije	Odobrenje UW	Konačno obračunata godišnja premija	Konačno obračunata rata premije
Život/Doživljenje	120	120	125	125	5	<input type="radio"/> Plus <input checked="" type="radio"/> Nil	120	120
Smrt usled nesrećnog slučaja	10	10	20	20	10	<input type="radio"/> Plus <input checked="" type="radio"/> Nil	10	10
Teže bolesti	10	10	20	20	10	<input type="radio"/> Plus <input checked="" type="radio"/> Nil	10	10
Hirurške intervencije	5	5	10	10	5	<input type="radio"/> Plus <input checked="" type="radio"/> Nil	5	5
Maligne bolesti	3	3	4	4	1	<input type="radio"/> Plus <input checked="" type="radio"/> Nil	3	3
Ukupno	148	148	179	179	31		148	148

Slika

Odobrenje UW	Konačno obračunata godišnja premija	Konačno obračunata rata premije
Da	Iznos korigovane Godišnje premije	Iznos kolone "Korigovana rata premije"
Ne	Iznos iz kolone Godišnja premija	Iznos iz kolone Rata premije

Tabela

Simplifikacija WIWA Life

2. Korekcije zbog zdravstvenog stanja:

Na ovom tabu preslikati ceo tab Info ponude za svaki proizvod uz uvođenje novih polja:

Naziv	Pojašnjenje
Korekcija pristupne starosti	Brojčanog karaktera (5,10,15). Ovo polje treba uvezati u Kingu sa poljem pod nazivom „Regulisanje ulazne dobi“.
Nova pristupna starost	Automatski obračunava sabiranjem realne pristupne starosti osiguranika + korekcija pristupne starosti. Na osnovu nove vrednosti pristupne starosti aplikacija treba da proverava da li klijent ispada iz opsega ulaznih i izlaznih pristupnih starosti za ugovaranje određenog rizika i proizvoda (koji već postoje u WIWI). Ukoliko ispada iz opsega potrebno je da izlaze iste notifikacije koje sada postoje na tabu Info ponude. Koristi se za obračun premije za rizik Život, Teže bolesti i Maligne bolesti vrši se na osnovu polja „Nova pristupna starost“.
Doplatak u %	Unose se brojčano. Povećanje premije iskazano u procentima za rizike Hirurške intervencije i dopunsko osiguranje od nezgode – Smrt nezgoda, Invaliditet usled nezgode i Lom kosti. Ova polja uvezati sa poljima u Kingu „Doplatak“. Prenosi se za svaki rizik posebno.
Doplatak u ‰	Unose se brojčano. Povećanje premije iskazano u procentima za rizike Hirurške intervencije i dopunsko osiguranje od nezgode – Smrt nezgoda, Invaliditet usled nezgode i Lom kosti. Ova polja uvezati sa poljima u Kingu „Doplatak“. Prenosi se za svaki rizik posebno.
Doplatak u EUR/RSD	Unose se brojčano. Povećanje premije iskazano u procentima za rizike Hirurške intervencije i dopunsko osiguranje od nezgode – Smrt nezgoda, Invaliditet usled nezgode i Lom kosti. Ova polja uvezati sa poljima u Kingu „Doplatak“. Prenosi se za svaki rizik posebno.
Sačuvaj korekcije	
Kreiraj dopis	Klikom na Kreiraj dopis otvara se polje „Komentar Underwritera“
Komentar Underwritera	Slobodan unos teksta koji treba da se kopira u PDF dopis a svi ostali dinamički podaci treba da se prepisuju iz sistema. Dinamički podaci: <ul style="list-style-type: none"> Ime i prezime Kontakt adresa Poštanski broj i grad Broj ponude Mesto i datum kreiranja dopisa Ime i prezime Underwritera koji obrađuje predmetPotrebno je obezbediti štampu dopisa, Obezbediti da WIWA nalepi skeniran potpis Underwritera, Obezbediti uvlačenje skeniranog potpisanog dopisa u WIWU od strane Underwritera
Prosledi agentu	Obezbediti prosleđivanje skeniranog potpisanog dopisa kroz WIWU zastupniku kao attach
Detalji	Prikazati strukturu korekcija
Beleške	Slobodan unos teksta – prenos u KING

Commented [MO96]: UW: Mozda treba uvesti I dugme
Izmena korekcije koje ce nam dati mogucnost da vrsimo
ispravku korekcije

Napomena za polja Doplatak: Polja nisu obavezna za unos. Moguće je izabrati samo jednu opciju od svih ponuđenih korekcija. Podaci za polja Doplatak potrebno je da se ispisuju predefinisano iz tabele uz mogućnost izmene u kom slučaju se prekalkuliše premija. Potrebno je da postoji mogućnost izmene osigurane sume.

Svaka promena iznosa osiguranih suma utiče na promenu tabela otkupnih i redukovanih vrednosti, a kod MAK-a i Moje Sinergije na napred dve navedene tabele i na tabelu pretpostavljenih vrednosti investicionih jedinica.

Primer 1: Ukoliko UW izabere korekciju - Povećanje premije uz zadržavanje postojeće osigurane sume

Primer za tarifu D			
Pristupna starost 49 godina			
Trajanje 15 godina			
Odloženost 0			
Povećanje pristupne starosti za 10 godina			
Pre korekcije			
Rizik	Osigurana suma	Godišnja premija	Rata premije
Život/Doživljenje	12.565,35	1.000,00	1.000,00
Smrt usled nesrećnog slučaja	12.565,35	18,85	18,85
Teže bolesti	10.000,00	192,49	192,49
Hirurške intervencije	12.565,35	198,16	198,16
Maligne bolesti	2.565,35	15,35	15,35
	Ukupno	1.424,85	1.424,85
Posle korekcije			
Rizik	Osigurana suma	Godišnja premija	Rata premije
Život/Doživljenje	12.565,35	1.073,30	1.073,30
Smrt usled nesrećnog slučaja	12.565,35	18,85	18,85
Teže bolesti	10.000,00	431,06	431,06
Hirurške intervencije	0,00	0,00	0,00
Maligne bolesti	2.565,35	34,15	34,15
	Ukupno	1.557,36	1.557,36

Nakon klika na dugme „Sačuvaj korekcije“ pojavljuje se notifikacija UW:

Specifičnost kod MAK-a i Moje Sinergije:

Kod proizvoda Moja Sinergija pored gore opisanih tabela Pre i posle korekcije prikazuju se i sledeće dve tabele promena pretpostavljenih investicionih jedinica i otkupnih i redukovanih vrednosti.

Polje Korisnoga osiguranja suma da bude slobodno za prekućanje i utiče na vrednosti institucijalnih jedinica i otpunih vrednosti																																															
Primer : prikaz vrednosti IP na isteku pre korekcije pristupne starosti i nakon korekcije pristupne starosti																																															
Pre povećanja pristupne starosti:																																															
Platilo																																															
<table border="1"> <tr> <td>Starost</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>% prirastne vrednosti IP u godišnje</td><td>2,50%</td><td>vrednosti IP na isteku</td><td>328.322,25 USD</td></tr> <tr> <td>% prirastne vrednosti IP u godišnje</td><td>5,00%</td><td>vrednosti IP na isteku</td><td>373.544,53 USD</td></tr> <tr> <td>% prirastne vrednosti IP u godišnje</td><td>7,50%</td><td>vrednosti IP na isteku</td><td>418.811,26 USD</td></tr> </table>				Starost				% prirastne vrednosti IP u godišnje	2,50%	vrednosti IP na isteku	328.322,25 USD	% prirastne vrednosti IP u godišnje	5,00%	vrednosti IP na isteku	373.544,53 USD	% prirastne vrednosti IP u godišnje	7,50%	vrednosti IP na isteku	418.811,26 USD																												
Starost																																															
% prirastne vrednosti IP u godišnje	2,50%	vrednosti IP na isteku	328.322,25 USD																																												
% prirastne vrednosti IP u godišnje	5,00%	vrednosti IP na isteku	373.544,53 USD																																												
% prirastne vrednosti IP u godišnje	7,50%	vrednosti IP na isteku	418.811,26 USD																																												
<table border="1"> <tr> <td>prepostrojenja, stopa prirasta godišnje (%)</td><td>5,00%</td><td>AKTIVNI</td><td>7,50%</td></tr> <tr> <td>prepostrojenja vrednosti IP na dnoizgledu</td><td>328.322,25</td><td>373.544,53</td><td>418.811,26</td></tr> </table>				prepostrojenja, stopa prirasta godišnje (%)	5,00%	AKTIVNI	7,50%	prepostrojenja vrednosti IP na dnoizgledu	328.322,25	373.544,53	418.811,26																																				
prepostrojenja, stopa prirasta godišnje (%)	5,00%	AKTIVNI	7,50%																																												
prepostrojenja vrednosti IP na dnoizgledu	328.322,25	373.544,53	418.811,26																																												
<table border="1"> <tr> <th>godina</th><th>Otpisnaga vrednost (t)</th><th>Otpisnaga vrednost (t)</th><th>Otpisnaga vrednost (t)</th></tr> <tr> <td>1</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td></tr> <tr> <td>2</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td></tr> <tr> <td>3</td><td>71.534,09</td><td>74.453,35</td><td>76.791,29</td></tr> <tr> <td>4</td><td>130.752,34</td><td>155.113,14</td><td>150.474,77</td></tr> <tr> <td>5</td><td>135.811,81</td><td>172.110,11</td><td>170.389,45</td></tr> <tr> <td>6</td><td>130.355,85</td><td>182.650,46</td><td>195.813,39</td></tr> <tr> <td>7</td><td>125.427,56</td><td>202.377,82</td><td>215.720,80</td></tr> <tr> <td>8</td><td>244.774,24</td><td>265,658,26</td><td>293.422,77</td></tr> <tr> <td>9</td><td>278.823,61</td><td>310.570,15</td><td>346.260,48</td></tr> <tr> <td>10</td><td>346.831,47</td><td>357.176,86</td><td>405.157,19</td></tr> </table>				godina	Otpisnaga vrednost (t)	Otpisnaga vrednost (t)	Otpisnaga vrednost (t)	1	0,00	0,00	0,00	2	0,00	0,00	0,00	3	71.534,09	74.453,35	76.791,29	4	130.752,34	155.113,14	150.474,77	5	135.811,81	172.110,11	170.389,45	6	130.355,85	182.650,46	195.813,39	7	125.427,56	202.377,82	215.720,80	8	244.774,24	265,658,26	293.422,77	9	278.823,61	310.570,15	346.260,48	10	346.831,47	357.176,86	405.157,19
godina	Otpisnaga vrednost (t)	Otpisnaga vrednost (t)	Otpisnaga vrednost (t)																																												
1	0,00	0,00	0,00																																												
2	0,00	0,00	0,00																																												
3	71.534,09	74.453,35	76.791,29																																												
4	130.752,34	155.113,14	150.474,77																																												
5	135.811,81	172.110,11	170.389,45																																												
6	130.355,85	182.650,46	195.813,39																																												
7	125.427,56	202.377,82	215.720,80																																												
8	244.774,24	265,658,26	293.422,77																																												
9	278.823,61	310.570,15	346.260,48																																												
10	346.831,47	357.176,86	405.157,19																																												
Nakon povećanja pristupne starosti:																																															
Platilo																																															
<table border="1"> <tr> <td>Starost</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>% prirastne vrednosti IP u godišnje</td><td>2,50%</td><td>vrednosti IP na isteku</td><td>373.571,11 USD</td></tr> <tr> <td>% prirastne vrednosti IP u godišnje</td><td>5,00%</td><td>vrednosti IP na isteku</td><td>418.826,10 USD</td></tr> <tr> <td>% prirastne vrednosti IP u godišnje</td><td>7,50%</td><td>vrednosti IP na isteku</td><td>464.141,35 USD</td></tr> </table>				Starost				% prirastne vrednosti IP u godišnje	2,50%	vrednosti IP na isteku	373.571,11 USD	% prirastne vrednosti IP u godišnje	5,00%	vrednosti IP na isteku	418.826,10 USD	% prirastne vrednosti IP u godišnje	7,50%	vrednosti IP na isteku	464.141,35 USD																												
Starost																																															
% prirastne vrednosti IP u godišnje	2,50%	vrednosti IP na isteku	373.571,11 USD																																												
% prirastne vrednosti IP u godišnje	5,00%	vrednosti IP na isteku	418.826,10 USD																																												
% prirastne vrednosti IP u godišnje	7,50%	vrednosti IP na isteku	464.141,35 USD																																												
<table border="1"> <tr> <td>prepostrojenja, stopa prirasta godišnje (%)</td><td>5,00%</td><td>AKTIVNI</td><td>7,50%</td></tr> <tr> <td>prepostrojenja vrednosti IP na dnoizgledu</td><td>373.571,11</td><td>418.826,10</td><td>464.141,35</td></tr> </table>				prepostrojenja, stopa prirasta godišnje (%)	5,00%	AKTIVNI	7,50%	prepostrojenja vrednosti IP na dnoizgledu	373.571,11	418.826,10	464.141,35																																				
prepostrojenja, stopa prirasta godišnje (%)	5,00%	AKTIVNI	7,50%																																												
prepostrojenja vrednosti IP na dnoizgledu	373.571,11	418.826,10	464.141,35																																												
<table border="1"> <tr> <th>godina</th><th>Otpisnaga vrednost (t)</th><th>Otpisnaga vrednost (t)</th><th>Otpisnaga vrednost (t)</th></tr> <tr> <td>1</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td></tr> <tr> <td>2</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>0,00</td></tr> <tr> <td>3</td><td>47.656,06</td><td>50.081,34</td><td>52.420,01</td></tr> <tr> <td>4</td><td>94.586,11</td><td>99.087,27</td><td>103.704,84</td></tr> <tr> <td>5</td><td>125.516,01</td><td>133.056,89</td><td>140.108,76</td></tr> <tr> <td>6</td><td>158.460,07</td><td>171.665,67</td><td>183.480,46</td></tr> <tr> <td>7</td><td>195.903,23</td><td>205.598,86</td><td>226.679,78</td></tr> <tr> <td>8</td><td>247.779,29</td><td>255.026,40</td><td>272.019,13</td></tr> <tr> <td>9</td><td>258.743,35</td><td>288.753,92</td><td>322.822,54</td></tr> </table>				godina	Otpisnaga vrednost (t)	Otpisnaga vrednost (t)	Otpisnaga vrednost (t)	1	0,00	0,00	0,00	2	0,00	0,00	0,00	3	47.656,06	50.081,34	52.420,01	4	94.586,11	99.087,27	103.704,84	5	125.516,01	133.056,89	140.108,76	6	158.460,07	171.665,67	183.480,46	7	195.903,23	205.598,86	226.679,78	8	247.779,29	255.026,40	272.019,13	9	258.743,35	288.753,92	322.822,54				
godina	Otpisnaga vrednost (t)	Otpisnaga vrednost (t)	Otpisnaga vrednost (t)																																												
1	0,00	0,00	0,00																																												
2	0,00	0,00	0,00																																												
3	47.656,06	50.081,34	52.420,01																																												
4	94.586,11	99.087,27	103.704,84																																												
5	125.516,01	133.056,89	140.108,76																																												
6	158.460,07	171.665,67	183.480,46																																												
7	195.903,23	205.598,86	226.679,78																																												
8	247.779,29	255.026,40	272.019,13																																												
9	258.743,35	288.753,92	322.822,54																																												

Simplifikacija WIWA Life

Primer 2. Ukoliko UW izabere korekciju Smanjenje osigurane sume

Nakon unosa korekcija bilo kroz polja za korekciju pristupne starosti ili kroz doplatke potrebno je da se kroz detalje prikaže tabela sa podacima o osigranoj sumi, ugovorenim rizicima i premiji pre i posle korekcije.

Primer za tarifu D			
Pristupna starost 49 godina			
Trajanje 15 godina			
Odloženost 0			
Povećanje pristupne starosti za 10 godina			
Pre korekcije			
Rizik	Osigurana suma	Godišnja premija	Rata premije
Život/Doživljenje	12.565,35	1.000,00	1.000,00
Smrt usled nesrećnog slučaja	12.565,35	18,85	18,85
Teže bolesti	10.000,00	192,49	192,49
Hirurške intervencije	12.565,35	198,16	198,16
Maligne bolesti	2.565,35	15,35	15,35
	Ukupno	1.424,85	1.424,85
Posle korekcije			
Rizik	Osigurana suma	Godišnja premija	Rata premije
Život/Doživljenje	11.707,16	1.000,00	1.000,00
Smrt usled nesrećnog slučaja	11.707,16	17,56	17,56
Teže bolesti	4.465,50	192,49	192,49
Hirurške intervencije	7.024,46	198,16	198,16
Maligne bolesti	1.249,86	16,64	16,64
	Ukupno	1.424,85	1.424,85

Izvršene korekcije osiguranih suma mogu da utiču na određivanje ukupne obaveze osiguravača radi slanja na odobrenje reosiguravaču. Ovde se posmatraju osigurana suma za slučaj smrti, smrti usled nezgode i nastupanje teže bolesti.

Ukoliko nakon korekcije dođe do smanjenja ukupne obaveze osiguravača ispod ili jednako 150.000 EUR pojavljuje se notifikacija UW:

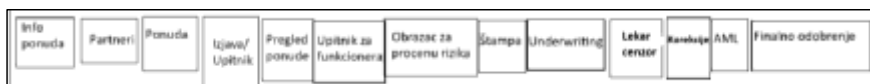
„Nakon smanjenja osigurane sume došlo je do promene ukupne obaveze osiguravača. Nije potrebno odobrenje reosiguravača“

Novi iznosi korigovanih osiguranih suma kod osnovnog rizika kod svih proizvoda utiču na promenu tabela otkupnih i redukovanih vrednosti.

Simplifikacija WIWA Life

6.1.14 Tab AML

Potrebno je implementirati novi Tab AML na kojem će se vršiti pregled ponuda od strane AML-a. AML treba da ima mogućnost da vidi kompletnu dokumentaciju.



Slika

Ukoliko je potrebno odobrenje/obaveštenje AML na tabu Underwriting UW prosleđuje poruku AML-u klikom na dugme „Pošalji AML-u“ - kada UW klikne na ovo dugme menja se status ponude u „Ponuda poslata AML-u“ i AML dobija notifikaciju mailom da mu je pristigla ponuda na pregled.

Na ovom tabu treba da mu se pojave sledeće notifikacije:

Notifikacije
„ Po visini premije klijent spada u Srednji rizik“
„ Po visini premije klijent spada u Visok rizik“
„Postoje pozitivni odgovori na Upitniku za funkcionera“
„Na osnovu obrasca za procenu rizika klijent spada u Srednji rizik“
„Na osnovu obrasca za procenu rizika klijent spada u Visok rizik“
Ukoliko je neki od ranijih ugovora klijenta bio označen kao visok rizik, potrebno je da se ispisuje sledeća poruka:
„Klijent je po prethodnim ugovorima Visok rizik“

Na ovom tabu uvesti nova polja:

Naziv	Tip	Pojasňenje
Poruka za Underwritera	String	Slobodan unos, polje za komunikaciju sa UW-om
Vrati Underwriteru	button	Ponuda menja status iz statusa „Ponuda poslata AML-u“ u status „Odobreno od AML“
Traži dopunu	Button	Ponuda menja status u „Tražena dopuna od AML-a“
Odbijeno	Button	Ponuda menja status u Odbijeno od AML-a
		Odbijanjem ponude, UW dobija notifikaciju i piše dopis klijentu. Agent biva obavešten tek nakon što UW odbije osiguranje na tabu Finalno odobrenje.
Nivo rizika		Padajući meni sa opcijama: nizak, srednji i visok rizik
Službena beleška AML		Polje za unos slobodnog teksta na osnovu kojeg se generiše pdf dokument
Upload dokumentacije	Button	
Strogo poverljivo	Check box	Onemogućiti pristup i uvid ostalim korisnicima samo na ovom Tabu.

Commented [MO97]: Omogućiti generisanje podataka o noviu rizika iz wiwe u king

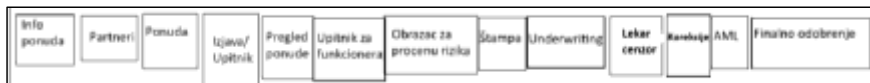
Commented [MO98R97]: Tražiti od Vladimira Čirovića da definiše template dokumenta Službena beleška

Commented [MO99]: Svima ili UW može da vidi? I da li samo tab ili dokumentaciju

Simplifikacija WIWA Life

6.1.15 Tab Finalno odobrenje

Potrebno je implementirati novi Tab koji će služiti za finalno odobrenje ponude od strane underwritera.



Slika

Na ovom tabu treba da postoji mogućnost uvida u svu dokumentaciju koja se odnosi na predmet uz svu naknadno dodatu dokumentaciju po osnovu traženja dopune od strane UW-a, Lekara Cenzora i AML-a.

Na ovom tabu uvesti nova polja:

Naziv	Tip	Aplikacija
Prenesi u DMS	button	Arhiviranje celokupne dokumentacije koja se odnosi na predmet
Beleška	string	Slobodan unos – prenos u KING
Poruka za Administraciju	String	Slobodan unos
Pošalji Administraciji	button	Slanje maila administraciji
Prijem u osiguranje	button	Ponuda menja status u "Primljena u osiguranje" i slanje maila agentu: „Ponuda broj XXXXX primljena u osiguranje“
Odbijeno	Button	Ponuda menja status u Odbijena. Slanje maila agentu: „Ponuda broj XXXXX odbijena iz osiguranja“
Odustanak	Button	Ponuda menja status u Odustanak klijenta i slanje maila agentu: „Prema ponudi broj XXXXX ugovarač osiguranja odustao od osiguranja“
Kodovi		Padajući meni za izbor jedne ili više opcija: <ul style="list-style-type: none"> ○ VA ○ VK ○ TOP-UP ○ 555 ○ Dobit 90 ○ KOR ○ KOD 3
Ponuda iz konverzije	Boolean	Opcije izbora DA ili NE.
Broj ponude iz konverzije	Numeric	Otvora se u slučaju izbora DA u prethodnom polju
Ponuda iz isteka	Boolean	Opcije izbora DA ili NE.
Broj ponude iz isteka	Numeric	Otvora se u slučaju izbora DA u prethodnom polju
Klauzula	String	Slobodan tekst koji se prenosi na Polisu.

Commented [MO100]: •Primer za KOD 3:

Odabirom KOD-a UW potvrđuje da se primenjuje KOD3 za blokiranje provizije i na taj način daje sistemu informaciju za prepis KOD3 u KING. Polje u KINGU ima naziv: „Naziv produkta“ i nalazi se na tabu Opšti podaci.

•Primer za ostale kodove:

Ostale kodove (sem KOD3) preneti u KING u polje „Broj eksternog predloga“ tako što će se upisivati jedan za drugim (slika ispod). Na primer: ako se čekiraju kodovi VA i 555 u Kingu u polju „Broj eksternog predloga“ treba da se prenese : VA, 555

Simplifikacija WIWA Life

6.2. Opcija Underwriting

Startovanje aplikacije: *Životno osiguranje* → *Underwriting*

U padajućem meniju ispod opcije *Unos ponuda* uvesti novu opciju *Underwriting* na kojoj će se videti sve ponude koje su pristigle u UW, uz mogućnost dodele korisnika koji nastavlja rad na ponudi. Ova opcija treba da bude vidljiva samo korisnicima koji imaju rolu UW. Omogućiti i export u excel.

Prikaz ponuda implementirati kao na tabeli ispod:

R.br	Broj ponude	Naziv proizvoda	Zastupnik	Status ponude	Prioritet	Datum potpisa ponude	Datum uploadovanja	Datum dostavljanja dopune	Početak osiguranja	Godišnja premija EUR	Godišnja premija RSD	Jednokratna premija EUR	Underwriter
1	990000002	Maja Senjarić	Zoran Jović	Prijava Underwritinga	15	10.09.2024	25.09.2024		01.10.2024	1.000.000		5.000.000	
2	990000001	MAK	Pera Perić	Prijava Underwritinga	2	19.09.2024	21.09.2024		01.10.2024		50.000.000		
3	990000002	Maja Senjarić	Zoran Jović	Prijava Underwritinga	2	20.09.2024	21.09.2024		01.10.2024	1.000.000		30.000.000	
4	990000003	D tanita	Zika Žižić	Na odobrenju kod Reosiguravača		16.09.2024	17.09.2024		01.10.2024	500.000			Duško Jurić
5	990000004	IK	Zika Žižić	Tražena dopuna od UW		17.09.2024	20.09.2024		01.10.2024	100.000			Marija Gajić
6	990000005	MAK	Milica Miroć	Posebna na odobrenju UW		18.09.2024	21.09.2024		01.10.2024		200.000.000		Anica Adžić
7	990000006	D tanita	Mila Jović	Dostavljena dopuna		19.09.2024	23.09.2024	25.09.2024	01.10.2024	300.000			Duško Jurić
8	990000007	MAK	Asa Babić	Dostavljena dopuna		20.09.2024	22.09.2024	25.09.2024	01.10.2024		100.000.000		Duško Jurić
9	990000008	D tanita	Beba Babić	Ponuda poslata AML-u		20.09.2024	22.09.2024		01.10.2024	500.000			Mira Petrović

Tabela – pregled ponuda pristiglih na UW

Statusi ponuda koje se prikazuju:	Kolone u pregledu:
Ponuda na odobrenju UW	Redni broj
Tražena dopuna od UW	Broj ponude
Na odobrenju kod Reosiguravača	Naziv proizvoda
Ponuda poslata Ljekaru cenzoru	Zastupnik
Tražena dopuna od Lekara cenzora	Status ponude
Mišljenje lekara cenzora	Prioritet
Ponuda poslata AML-u	Datum potpisa ponude
Tražena dopuna od AML-a	Datum uploadovanja ponude
Odobreno od AML	Datum dostavljanja dopune
Odbijeno od AML-a	Početak osiguranja
Dostavljena dopuna	Godišnja premija EUR
	Godišnje premija RSD
	Jednokratna premija EUR
	Underwriter

Klikom na broj ponude, potrebno je da se pristupi direktno pojedinačnoj ponudi na početni **Tab Info ponuda**.

Kolona Underwriter treba da ima opciju izbora nekog od korisnika sa UW rolom. Potrebno je da postoji i izbor opcije nedodeljen. Izbor opcija treba da bude slobodan za svakog od korisnika koji ima pristup ovoj opciji uz mogućnost izmene.

Commented [MO101]: UW: Početni ekran za UW treba da bude od taba Underwriting jer se na njemu nalazi pristigla skenirana potpisana dokumentacija koja treba da se gleda.

Aplikacija nas direktno baca na tab UW ali to ne isključuje mogućnost povratka na prethodne tabove.

Simplifikacija WIWA Life



Underwriter

- Nedodeljen
- Ankica Adžić
- Duško Jotić
- Marija Gajić
- Mira Petrović
- Dragana Ajvaz
- Maja Milić
- Vladan Zdravković**

Slika – kolona UW, izbor korisnika

Kolona Prioritet treba da se popunjava samo za ponude koje su u statusu "Poslata Underwiteru". Podatak koji se upisuje je razlika između tekućeg datuma i datuma potpisivanja ponude iskazan u broju.

Primer:

Tekući datum: 25.09.2024.

Datum potpisa ponude:20.09.2024

Prioritet: 5

Simplifikacija WIWA Life

6.3. Korisnički interfejs

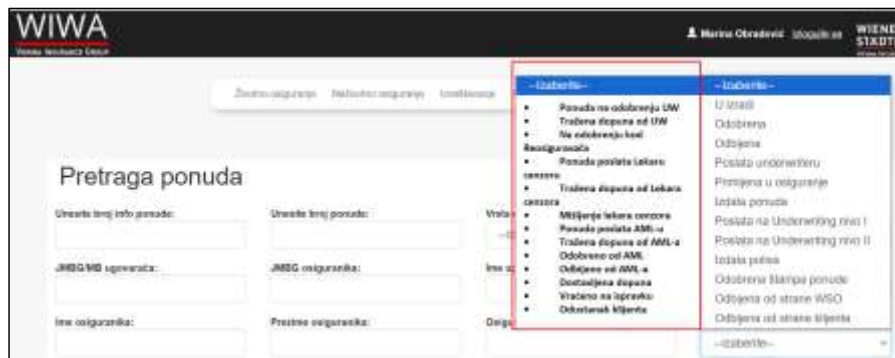
Startovanje aplikacije: *Životno osiguranje* → *Pretraga ponuda*

U filteru "Status ponude", pored postojećih statusa iz wiwa aplikacije, potrebno je dodati i sledeće statuse:

Statusi ponuda koji su trenutno implementirani:	Dodatni statusi:
U izradi	Ponuda na odobrenju UW
Odobrena	Tražena dopuna od UW
Odbijena	Na odobrenju kod Reosiguravača
Poslata underwriteru	Ponuda poslata Lekar u cenzoru
Primljena u osiguranje	Tražena dopuna od Lekara cenzora
Izdana ponuda	Mišljenje lekara cenzora
Poslata na Underwriting nivo I	Ponuda poslata AML-u
Poslata na Underwriting nivo II	Tražena dopuna od AML-a
Izdata polisa	Odobreno od AML
Odobrena štampa ponude	Odbijeno od AML-a
Odbijena od strane WSO	Dostavljena dopuna
Odbijena od strane klijenta	Vraćeno na ispravku
	Odustanak klijenta

Commented [IMM102]: @Marina Obradović
Polisa ili ponuda?

Commented [MO103R102]: ponuda



Slika: Novi izgled pretrage ponuda:

R.br	Pravila pretrage
1.	Zastupnik/posrednik/agent ima pravo na pretragu samo ponuda koje je on radio
2.	Administrator u filijali ima pravo pretrage ponuda koje pripadaju OJ kojoj pripada
3.	Administrator u centrali ima pravo pretrage svih ponuda po svim statusima
4.	Menadžer ima pravo pretrage samo za ponude koje je radila njegova grupa po svim statusima
5.	Lekar cenzor ima pravo pretrage svih ponuda po svim statusima
6.	AML ima pravo pretrage svih ponuda po svim statusima
7.	UW ima pravo pretrage svih ponuda po svim statusima

Simplifikacija WIWA Life

Slika: Novi izgled pretrage ponuda:

R.br	Statusi ponuda:	Opis statusa:
1	U izradi	Izrada info ponude do slanja UW-u
2	Zahtev za odobrenje popusta	Iz statusa broj 1 prelazi u status broj 2 kada agent zahteva popust (izričitim situacijama)
3	Odobren popust	Iz statusa broj 2 prelazi u status broj 3 kada UW odobri popust
4	Ponuda odštampana	Kada agent odštampa ponudu. U status broj 4 prelazi iz statusa broj 1 ili statusa broj 3
5	Poslata underwriteru	Nakon uplodonovanja skenirane dokumentacije kada zastupnik klikne na dugme Pošalji Underwriteru ponuda treba da dobije status Poslata underwriteru
6	Ponuda na odobrenju UW	Kada UW preuzme ponudu na obradu prelazi iz 5 u 6
7	Tražena dopuna od UW	Kada UW traži bilo koju dopunu od agenta i/ili kada se kreira dopis (tab UW i tab Korekcije) koji se šalje klijentu ponuda dobija status 7
8	Dostavljena dopuna	Kada zastupnik dostavi dopunu kroz WIWU iz statusa 7 u status 8 Kada UW preuzme ponudu prema kojoj je dostavljena dopuna ponuda treba da promeni status u Ponuda na odobrenju UW - status broj 6
9	Na odobrenju kod Reosiguravača	Kada ponuda zahteva odobrenje Reosiguravača prema postavljenim limitima iz statusa 6 ili statusa 8
10	Ponuda poslata Lekaru cenzoru	Iz statusa 6
11	Tražena dopuna od Lekara cenzora	Iz statusa 10 u status 11 Iz statusa 11 mora da ide u status 7
12	Mišljenje lekara cenzora	Iz statusa 10
13	Ponuda poslata AML-u	Iz statusa 6
14	Tražena dopuna od AML-a	Iz statusa 13 i vraće se u status 7
15	Odobreno od AML-a	Iz statusa 13 i vraće se u status 6
16	Odbijeno od AML-a	Iz statusa 13 i vraće se u status 6
17	Primljena u osiguranje	Iz statusa 6
18	Odbijena	Iz statusa 6
19	Vraćeno na ispravku	Iz statusa 6
20	Odustanak klijenta	Iz statusa 6

Commented [MO104]: UW: nova tabela

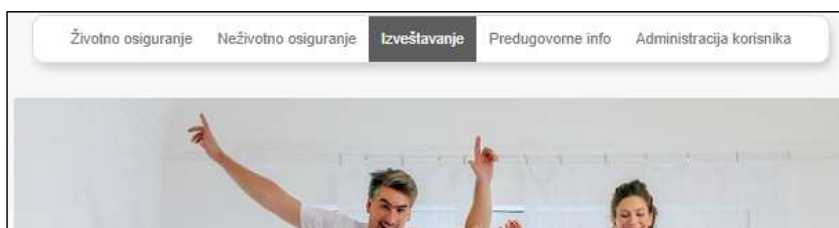
7. Izveštavanje

Potrebno je implementirati izveštaje za svaku od faza projekta kroz wiwa life aplikaciju. Izveštaji se generišu kroz opciju Izveštavanje i definišu se po zadatim parametrima uz mogućnost čekiranja / odabira jednog ili više dole navedenih parametara. Omogućiti izvoz u excel.

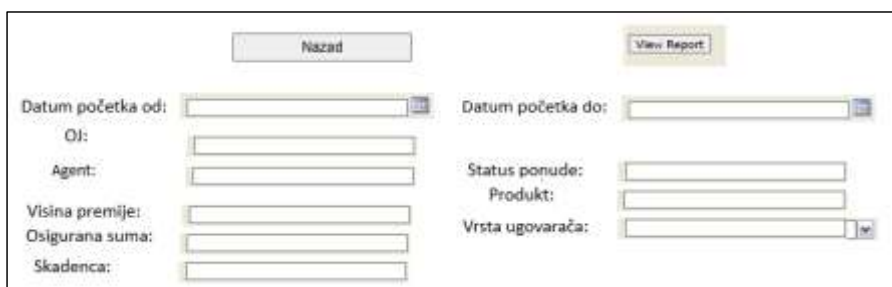
Commented [MO105]: Imenovati izveštaje i definisati kolone svakog izveštaja

1. Izveštaj o urađenim ponudama treba da ima sledeće parametre segmentacije:

- Datum početka od
- Datum početka do
- Po OJ
- po agentu
- po visini premije
- po osiguranoj sumi
- po skadenci
- po statusu ponuda
- po vrsti proizvoda
- po vrsti ugovarača – pravno ili fizičko lice.



Slika:



Slika:

2. Statistika upitnika / izjava
3. Broj ponuda prema statusima
4. Broj poslanih podsetnika po notifikacijama/dopisima za dostavu dopunske dokumentacije
5. Broj ugovora prema limitima za ugovaranje
6. Broj dana od datuma štampe do datuma potpisa dokumentacije
7. Broj ponuda po unetim kodovima
8. Broj urađenih korekcija premije / osigurane sume prema tipu korekcije

Commented [MO106]: Definisati izveštaje

Simplifikacija WIWA Life



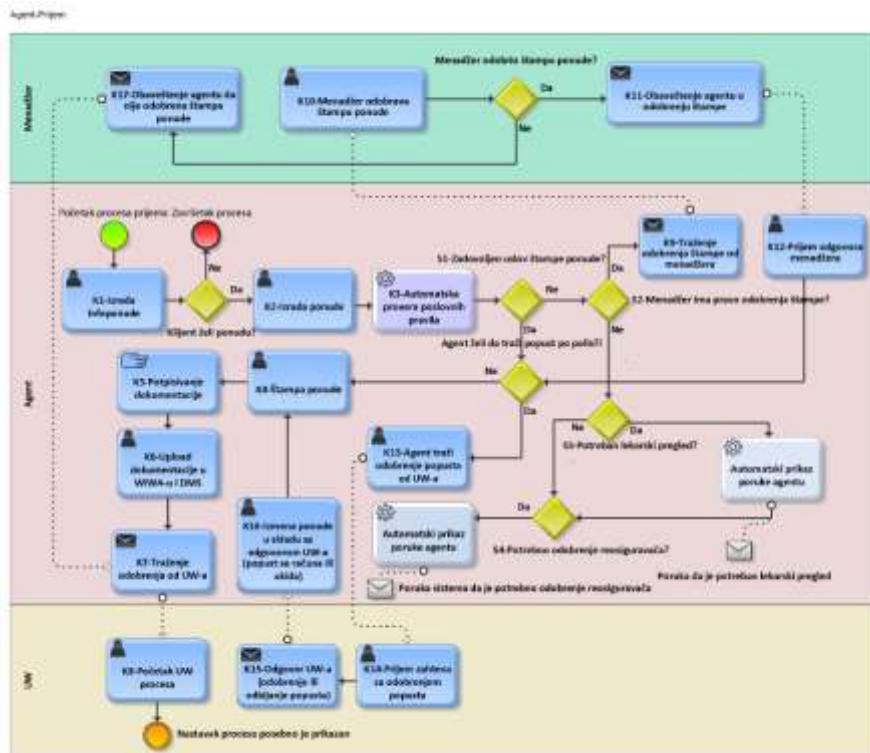
Forma izveštaja.xlsx

8. Print Out-i

Simplifikacija WIWA Life

9. Dijagram procesa

Agent prijem:



UW Prijem

Commented [MO107]: UW: K17 - Kada menadžer odbije štampu ponude i agent dobije obaveštenje o odbijanju štampe ponude nakon toga je kraj procesa. Ne treba agent da traži u tom slučaju odobrenje od UW-a. Ispraviti u dijagramu.

56

Simplifikacija WIWA Life

UW-Finarno

