|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Sadržaj | | | |
|  | Poslovni kontekst | |  |
|  |  | Obim i opšte informacije |  |
|  |  | Stakeholders |  |
|  | Reference | |  |
|  | Definicije i skraćenice | |  |
|  | Dijagram komunikacije sistema | |  |
|  | Role – korisnici sistema | |  |
|  | Faza I | |  |
|  | Prijem u osiguranje | |  |
|  |  | 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 |  |
|  |  | Opcija Underwriting |  |
|  |  | Korisnički interfejs |  |
|  | Izveštavanje | |  |
|  | Print Out-i | |  |
|  | Dijagram procesa | |  |
|  | *Statusi ponude* | |  |
|  | *Faza II* | |  |
|  | Reaktivacija ugovora u osiguranju | |  |
|  | Faza III | |  |
|  | Sporazumni raskid | |  |
|  | Povrat neraspoređene premije | |  |
|  | Preknjiženje uplate | |  |
|  | Faza IV | |  |
|  | Naknadno ugovaranje | |  |

1. **Poslovni kontekst**
   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. Stakeholders

Ovaj dokument potrebno je da verifikuju sledeći učesnici:

1. **Reference**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Redni br. | Naziv dokumenta | Link/Lokacija |
|  | Projektna povelja |  |
|  | Zahtev po tiketu 592869 |  |

1. **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 grupe |
| DMS | Document management Sistem |
| DWH |  |
| SEF |  |

1. **Dijagram komunikacije sistema**

**A diagram of a life cycle

AI-generated content may be incorrect.**

Slika: Dijagram komunikacije sistema

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

Tabela

1. **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 (*Ovo se odnosi samo na komercijalnu prodaju, ne i na agencije).* Nema pravo uvida podataka koje unose UW, Lekar Cenzor, AML.  Kao u IK2 |
| Menadžer | Nadređeni Zastupnika/Posrednika/Agenta 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 (*Ovo se odnosi samo na komercijalnu prodaju, ne i na agencije)*.  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 undewrwritera 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 |
| Reosiguravač | Pravno lice koje preuzima deo rizika plaćanja osigurane sume | Nije korisnik aplikacije ali je učesnik u procesu odobrenja ponude. |

Tabela: Role u aplikaciji

***Faza I***

1. **Prijem u osiguranje**
   1. **Korisnički interfejs**

Korisnički interfejs definisan je na sledećim slikama postojeće WIWA aplikacije.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Broj** | **Stavka padajućeg menija** |
|  | Unos ponude |
|  | Underwriting |
|  | Pretraga ponuda |
|  | Reaktivacija |
|  | Pretraga Zahteva za reaktivaciju |
|  | Naknadna ugovaranja |
|  | Promena načina plaćanja |
|  | Povrat neraspoređene premije |
|  | Preknjiženje |
|  | Sporazumni raskid |
|  | OS obrazac |
|  | Izveštaji |
|  | Dodatne informacije |

Tabela: Padajući meni

A screenshot of a video

Description automatically generated

Slika: Željeni izgled opcija izbora padajućeg menija životnog osiguranja

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

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

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

Tabela:

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika: Željeni izgled Tabova u novoj aplikaciji

1. **Tab Info ponuda**

*I 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 Hiruške 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 zbirni po polisama

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika: Info ponuda na wiwa aplikaciji

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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:

*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 .

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika - novo polje Karenca

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv** | **Tip** | **Ograničenje** | **Poruka u slučaju izbora vrednosti 1** |
| 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:

*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 | Zavisi od izbora dopunskog rizika |

Tabela:



Tabela:

1. **Tab Partneri**

*I 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 difoltu 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

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika: Polja pri unosu Osiguranika

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika: Polja pri unosu Ugovarača

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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 fakure 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. |

*II Kontrole*

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

A computer screen shot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika: Trenutni prikaz u wiwa aplikaciji:

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

A screenshot of a computer screen

AI-generated content may be incorrect.

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 umanjenim 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

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

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

A screenshot of a table

AI-generated content may be incorrect.

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

A screenshot of a computer screen

AI-generated content may be incorrect.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **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 umanjenim 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. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Proverava 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: | |
|  | Broj ponude |
|  | Naziv tarife |
|  | Ukupna godišnja premija sa svim dopunskim rizicima po polisi osiguranja života (izuzev jednokratnih premija) |
|  | Jednokratna premija |
|  | Status ponude – Z01, Z02, S04 ,S07,S08 i S11 |
|  | Datum storna/otkupa/redukcije |
|  | Zastupnik/posrednik/agent |

Tabela:

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

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:

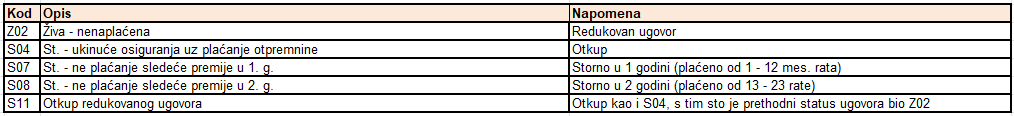
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Regularna premija** | **Rizik** | **Poruka na tabu Partneri** |
| Od 2.500 EUR do 4.999 EUR (300.000 RSD do 599.999 RSD) | Srednji rizik | *„Po visini premije klijent spada u Srednji rizik“.* |
| od 5.000 EUR  i više (preko 600.000RSD) | Visok rizik | *„ Po visini premije 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 provizijeposmatrati sledeće parametre | | Poruka |
|  | 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“.* |
|  | Da nije proteklo više od godinu dana od datuma storna/redukcije/otkupa do dana početka osiguranja po novozaključenoj ponudi osiguranja života |
|  | Ovo važi za sve tarife izuzev za IK, IK2 i IK-S |
|  | Ne odnosi se na ugovore iz konverzije (ponude sa statusom S54) |
|  | 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).



Tabela

|  |  |
| --- | --- |
| 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: | |
|  | Broj ponude |
|  | Naziv tarife |
|  | 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 i svih osiguranih suma po prethodno zaključenim ugovorima umanjenim 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 | Pristupna starost |
| od 14 do 50 godina | 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 | Pristupna starost |
| od 14 do 50 godina | 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 |



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“*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Za odredjivanje da li je potrebno odobrenje reosiguravača potrebno je utvrditi ukupnu obavezu osiguravača na dan izrade ponude i to na sledeći način: | | Poruka |
|  | Pod ukupnom obavezom osiguravača podrazumeva se zbir ugovorene osigurane sume po ponudi u izradi 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 bolest. |  |
|  | Kada ukupna obaveza osiguravača prelazi 150.000 EUR potrebno je obezbediti notifikaciju zastupniku/posredniku/agentu i menadžeru | *„Ponuda zahteva odobrenje Reosiguravača“* |
|  | Status polise – Z01, Z02, S04 ,S07,S08, S11 i S00 | *„Osiguranik ima polisu u statusu S00“* |

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 šteta po osiguraniku | | Poruka |
|  | 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 predujmu). |  |
|  | Ukoliko je osiguranik imao bilo koju štetu osiguranja lica potrebno je da se implementira notifikacija zastupniku/posredniku/agentu i menadžeru | *„Za navedenog osiguranika postoji šteta u sistemu“* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Izbor zanimanja osiguranika | | Poruka |
|  | Nakon što zastupnik/posrednik/agent izabere neku od opcija u polju Zanimanje prikazuje se notifikacija u skladu sa tabelom *Stepen uvećanog rizika zbog obavljanja određenog zanimanja.* |  |
| 1.1 | Ukoliko se vrši korekcija premije | *“Zbog rizika zanimanja moguća je korekcija premije”* |
| 1.2 | Ukoliko se vrši odbijanje ponude | *“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”* |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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 zoološkom 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 plovidba;  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 toksičhih 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

1. **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.

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika

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

1. **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.



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. |

**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).

A red box with text

AI-generated content may be incorrect.

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

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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

* 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).



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Razred opasnosti | 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) |
| 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

|  |  |
| --- | --- |
| 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:

* 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 do 40 gr. duvana | preko 40 cigareta 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 alhokola, 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 odijanje 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" |

* Pitanje broj 8 se odnosi na BMI index. Potrebno je implementirati formulu za izračunavanje BMI indexa:

BMI = kg/m2

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: Stepen uvećanog rizika zbog indeksa telesne mase

|  |  |
| --- | --- |
| Pitanje broj 8: BMI index | Poruka u zavisnosti od odgovora |
| Ukoliko se vrši korekcija premije | *“Zbog BMI indexa moguća je korekcija premije”* |
| Ukoliko se vrši odbijanje ponude | *“Zbog BMI indexa moguće je odbijanje ponude”* |

**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 osgiuranika – SKR.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **R.Br** | **Pitanje iz skraćenog upitnika** | **Tip** | **Poruka** |
|  | Omogućiti unos visine i težine i automatsko izračunavanje BMI indeksa = težina/visina² |  | Ukoliko se vrši korekcija premije  ***“Zbog BMI indexa moguća je korekcija premije”***  Ukoliko se vrši odbijanje ponude  ***“Zbog BMI indexa moguće je odbijanje ponude”*** |
|  | Omogućiti slobodan unos naziva zdravstvene ustanove kod koje klijent ima otvoren zdravsteveni 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 pektoris, 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 | Boolen (da/ne) | ***Ukoliko je označen pozitivan odgovor – napisati koje oboljenje i priložiti kompletnu medicinsku dokumentaciju*** |
| 2 | Da li se trenutno nalazite na ispitivanju ili praćenju nekog zdravstvenog stanja ili čekate rezultate dijagnostičkih procedura? | Boolen (da/ne) | ***Ukoliko je označen pozitivan odgovor – priložiti kompletnu medicinsku dokumentaciju*** |
| 3 | Da li Vam je utvrđena trajna nesposobnost za rad, nesposobnost za samostalan život ili odredjeni stepen invaliditeta? | Boolen (da/ne) |  |
| 4 | Da li se bavite nekim sportom organizovano ili rekreativno | Boolen (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) | Boolen (da/ne) | ***Ukoliko je odgovor pozitivan navesti opasnosti*** |
| 6 | Da li vam je, do sada, neki drugi osiguravač, odbio ponudu o životnom osiguranju ili je prihvatio pod posebnim uslovima? | Boolen (da/ne) | ***Ukoliko je odgovor pozitivan navesti razloge zbog kojih je ponuda odbijena ili prihvaćena pod posebnim uslovima*** |



****

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

A close up of a white background

AI-generated content may be incorrect.

Slika: skraćeni upitnik

**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.

A black and white text

AI-generated content may be incorrect.

Slika: Izjava



1. **Tab Pregled ponude**

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

1. **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 | * Prikaz poruke: *’’Niste odgovorili na pitanje broj x’’* * Onemogućava prelaz na sledeći Tab |
| Odgovori na neko pitanje sa DA | Otvara podpitanje za slobodan unos |
| Odgovara na pitanje broj 1,2 ili 3 sa Da | * Otvara pitanje broj 4 za slobodan unos * Prikazuje poruku *„Original popunjenog i potpisanog Upitnika za funkcionera poslati putem pošte na saglasnost ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma/ SPNFT“* |
| 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 otvari 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 *Drugi prihodi (5.5)* otvara se editabilno polje za slobodan unos teksta |
| Bira opciju Sačuvaj ili Izmeni | Čuva podatke ili otključava polja za dodatnu izmenu. |

A white paper with black text

AI-generated content may be incorrect.

Slika



1. **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 | * Prikaz poruke: *’’Niste odgovorili na pitanje broj x’’* * Onemogućava prelaz na sledeći Tab |
| Popuni sva polja | * Sabira i upisuje broj bodova u polje Ukupno * Upisuje nivo rizika na onovu 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:

A questionnaire with many questions

AI-generated content may be incorrect.

Slika



1. **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.

**A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.**

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 | Otvaraju se dokumenta:  1. Prilog informaciji za ugovarača za ugovaranje na daljinu (Virtuelni agent)  2. Izjava o odustanku od ugovora na daljinu (Virtuleni 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’’ |

****

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

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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

A white background with black text

AI-generated content may be incorrect.

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

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Ukoliko je odobren popust ekran izgleda kao na slici ispod

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

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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

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

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 menažera za ponudu broj xxxxxxxxx“* |

1. **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):

A screenshot of a document

AI-generated content may be incorrect.

Slika

A screenshot of a spreadsheet

AI-generated content may be incorrect.

A screenshot of a computer screen

AI-generated content may be incorrect.

Slika

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“*  Ukoliko se pojavi ova notifikacije obezbediti dugme „Pregled šteta“ gde se klikom na ovo dugme otvara tabela sa prikazom šteta (koristiti model koji za štete postoji u trenutnoj WIWa aplikaciji). | 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 |
| *„Ponuda zahteva odobrenje Reosiguravača“* | Šalje ponudu reosiguravaču | Menja status ponude bez slanja maila |
| *„Osiguranik ima polisu u statusu S00“* | Šalje ponudu Lekaru 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 lekaru 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”* |  |  |

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@mail.co.rs](mailto:strateski@mail.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 – zatupnik/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 |

1. **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.

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika

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

|  |
| --- |
| **Notifikacije Lekaru 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** | **Pojašnjenje** |
| 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 Underwriteru | button | Ponuda menja status iz statusa „Zahtev poslat Lekaru 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



A white paper with red text

AI-generated content may be incorrect.

Slika

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

1. **Tab Korekcije**

Implementirati novi Tab nakon taba Underwiting 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:



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

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:   * 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 |

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**

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.



U određivanje nivoa rizika prema visini godišnje premije ulazi Godišnja premija posle korekcije.

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

*„Nakon korekcije godišnje premije došlo je do promene nivoa rizika iz xxxx (nizak ili srednji) u xxxx (srednji ili visok)“*

Specifičnost kod MAK-a i Moje Sinergije:

Kada se povećava pristupna starost za osnovno osiguranje (suma za život) kod MAK-a ne menja se premija već se vrši korekcija investicionih jednica i otkupnih i redukovanih vrednosti. U detaljima prikazati dole navedene tabele.

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



**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.



Izvršene korekcije osiguranih suma mogu da utiču na odredjivanje 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 jednako150.000 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.

1. **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.

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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** | **Pojašnjenje** |
| 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. |

1. **Tab Finalno odobrenje**

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

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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:   * + VA   + VK   + TOP-UP   + 555   + Dobit 90   + KOR   + KOD 3 |
| Ponuda iz konverzije | Boolen | Opcije izbora DA ili NE. |
| Broj ponude iz konverzije | Numeric | Otvara se u slučaju izbora DA u prethodnom polju |
| Ponuda iz isteka | Boolen | Opcije izbora DA ili NE. |
| Broj ponude iz isteka | Numeric | Otvara se u slučaju izbora DA u prethodnom polju |
| Klauzula | String | Slobodan tekst koji se prenosi na Polisu. |

* 1. **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:

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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 Lekaru 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 | Daum 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 Underwiter 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.

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

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

* 1. **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 Lekaru cenzoru |
| Primljena u osiguranje | Tražena dopuna od Lekara cenzora |
| Izdata 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 |
|  |  |

A screenshot of a computer

Description automatically generated

Slika: Novi izgled pretrage ponuda:

|  |  |
| --- | --- |
| **R.br** | **Pravila pretrage** |
|  | Zastupnik/posrednik/agent ima pravo na pretragu samo ponuda koje je on radio |
|  | Administrator u filijali ima pravo pretrage ponuda koje pripaduju OJ kojoj pripada |
|  | Administrator u centrali ima pravo pretrage svih ponuda po svim statusima |
|  | Menadžer ima pravo pretrage samo za ponude koje je radila njegova grupa po svim statusima |
|  | Lekar cenzor ima pravo pretrage svih ponuda po svim statusima |
|  | AML ima pravo pretrage svih ponuda po svim statusima |
|  | UW ima pravo pretrage svih ponuda po svim statusima |

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

1. **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.

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.

A person and a child raising their hands

AI-generated content may be incorrect.

Slika:

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

Slika:

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

A white and green logo on a black background

AI-generated content may be incorrect.

1. **Print Out-i**
2. **Dijagram procesa**

Agent prijem:

A screenshot of a computer screen

AI-generated content may be incorrect.

UW Prijem

A screenshot of a computer flowchart

AI-generated content may be incorrect.

UW-Finalno oodbrenje

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.