

## PORADNIK DO UBEZPIECZENIA GRUPOWEGO NNW SZKOLNEGO 184

### DLA KOGO JEST UBEZPIECZENIE NNW 184 TZW. UBEZPIECZENIE SZKOLNE?

- dzieci do lat 18
- osoby starsze niż 18 lat, które w momencie przystąpienia do ubezpieczenia mają status ucznia lub studenta
- pracownicy placówki oświatowej

Ubezpieczeniem NNW obejmujemy też osoby z **upośledzeniem umysłowym** (w stopniu umożliwiającym naukę w ramach klas (oddziałów) integracyjnych lub szkolnictwa specjalnego), **osoby z upośledzeniem ruchowym, osoby niewidome oraz niesłyszące.**

**UWAGA!** nie odpowiadamy za szkody powstałe w następstwie poddania się przez Ubezpieczonego leczeniu lub zabiegom o charakterze medycznym, chyba że przeprowadzenie ich było związane z leczeniem następstw nieszczęśliwego wypadku objętego umową oraz zostało zlecone przez lekarza lub powstałe w następstwie jakiegokolwiek choroby!

### PAMIĘTAJ! UBEZPIECZENIA NIE OFERUJEMY:

- × dla klubów sportowych (niezależnie od tego kto jest ubezpieczającym)
- × bez zakresu podstawowego OWU
- × tylko samego oc (oc personelu, oc w życiu prywatnym)
- × dla samych nauczycieli/dyrektora/personelu placówki niezależnie od zakresu ubezpieczenia.

### GDZIE DZIAŁA OCHRONA?

COMPENSA świadczy ochronę **całodobowo**, na **całym świecie**. Podczas **wakacji**, w **szkole**, na **wycieczce**.

**Pamiętaj!** W OWU są również ograniczenia co do niektórych rozdziałów – np. koszty poniesione na leczenie czy rehabilitację zwracane są tylko, jeżeli zostały poniesione na terenie RP.

### OFERTA NNW 184

1. Oferta dla placówki oświatowej lub firmy przygotowana jest przez Pracownika Oddziału.

2. **Rejestr ofert składanych do placówek i firm!** Każdy **Oddział zobowiązany** jest do prowadzenia takiego **rejestru**. Rejestr powinien zawierać m.in: nazwę i adres Placówki, nr agenta i wysokość składki za ucznia, wysokość całkowitego kosztu akwizycji, wysokość zastosowanej zniżki, zakres wraz z Sumami Ubezpieczenia.

3. **Agent** ma możliwość złożyć ofertę do placówki **poza terenem swojego Oddziału** **POD WARUNKIEM, że oddział danego Agentu uzyska każdorazowo zgodę Dyrektora Oddziału** na terenie, na którym oferta będzie składana. W przypadku niezastosowania się do powyższego agent będzie zobowiązany do wycofania oferty.

4. Jeżeli zostanie przesłane zapytanie na złożenie oferty w ramach pełnomocnictwa dla całej Gminy w pierwszej kolejności należy sprawdzić czy przypadkiem ŻADNA z placówek podlegająca pod Gminę nie jest objęta ubezpieczeniem w COMPENSA. Jeżeli tak, to nie przedstawiaj oferty.

5. Akceptacja warunków oferty – dobrze będzie, jeżeli Ubezpieczający zaakceptuje, poprzez złożenie podpisu, warunki przedstawionej oferty. Jeżeli kontakt i przedstawianie oferty jest tylko za pomocą poczty elektronicznej – wyraźne potwierdzenie mailowe Ubezpieczającego o akceptacji warunków oferty

## OFERTA – CO JEST POTRZEBNE DO PRZYGOTOWANIA?

1. Przed przygotowaniem oferty dla placówki oświatowej lub firmy pobierz materiały szkolne z dysku W:\KORPO\_KLIENCI\DUI\UB. Szkolne 2024-2025:

- ✓ **kalkulator CUSZ (kopiuj – nie przeciągaj!)**
- ✓ **OWU NNW Szkolne 184 V** – zawsze będzie mieć pod ręką aktualne owu
- ✓ **Ulotki z ofertą specjalną**
- ✓ **Poradnik do ubezpieczeń szkolnych**

2. Zbierz informacje o placówce do której będzie składana oferta

- ✓ **rodzaj placówki - szkoły**
  - żłobki i przedszkola
  - szkoły podstawowy – w tym również zespoły szkolno-przedszkolne
  - szkoły ponadpodstawowe
  - zespoły szkół – w tym licea, technika, szkoły barażowe, ośrodki wychowawcze, domy dziecka
  - szkoły wyższe
  - oferta firmowa
- ✓ **ile osób** będzie przystępować do ubezpieczenia w zakresie:
  - **NW** (zarówno dzieci, młodzież jak i personel placówki)
  - **OC dyrektora i personelu placówki**
  - **OC w życiu prywatnym** (w tym staż i praktyka zawodowa)
- ✓ **Zapytaj czy w placówce są osoby znajdujące się w trudnej sytuacji – za zgodą DUI możesz włączyć do ubezpieczenia do 5% osób zwolnionych z opłacenia składki (przy minimalnej liczbie 20 osób przystępujących do ubezpieczenia). Pamiętaj!** Tylko w ofercie „szytej na miarę” w kalkulatorze CUSZ można zwolnić osoby z opłacenia składki. Obowiązkowo musi być lista imienna osób zwolnionych
- ✓ **SPRAWDŹ** szkodowość w placówce
- ✓ Ustal oczekiwania co do zakresu i sum ubezpieczenia
- ✓ Ustal prowizję z Agentem

## ZNIŻKI – KIEDY MOŻNA UDZIELIĆ?

- 1. Ważne!** Nie obowiązują jakiegokolwiek ustalenia z lat poprzednich odnośnie oferty, **wysokości zniżki**, wysokości kosztów akwizycji. Obowiązują tylko warunki wynegocjowane z DUI w 2023 r.
- Dla **Placówek kontynuujących** ubezpieczenie w COMPENSIE należy wziąć **pod uwagę szkodowość** i w zależności od jej wysokości można zastosować **zniżkę**:
  - do **20% MAG** jeżeli szkodowość w placówce jest do 30% (na dzień bieżący)
  - dodatkowe **5% DO** jeżeli szkodowość w placówce jest do 30% (na dzień bieżący)
  - **ustalaną indywidualnie z DUI** jeżeli szkodowość w placówce jest powyżej 30% (na dzień bieżący)
  - **brak zniżki** - Szkodowość z ostatnich 3 lat w danej placówce **oświatowej powyżej 60%**
- Dla **Placówek nowych**, nieubezpieczonych w COMPENSIE **każdorazowo zniżka wymaga zgody DUI**, w celu uzyskania zgody należy przedstawić **szkodowość z ostatnich 3 lat**
- Aby otrzymać zniżkę od DUI prześlij nam na maila [dui@compensa.pl](mailto:dui@compensa.pl) :**
  - kalkulację składki (wyliczenie składki oraz założenia)- mogą być to zrzuty ekranu;
  - informację o dotychczasowej szkodowości (udokumentowana szkodowość!);
  - informację o przyjętych kosztach akwizycji;
  - informację o zastosowanej zniżce – jeżeli takowa jest już uwzględniona w przesłanej ofercie;
  - numer poprzedniej polisy jeżeli, placówka była już ubezpieczona w Compensie;
  - informację o poprzednim ubezpieczycielu.

## KOSZTY AKWIZYCJI

Prowizja dla pośrednika jest zależna od systemu sprzedażowego:

- C-portal – zgodnie z umową agencyjną
- Link personalizowany do strony <https://nnwskolne.compensa.pl> – zgodnie z umową agencyjną
- oferta specjalna (kalkulator CUSZ) – zgodnie z umową agencyjną;
- oferta „szyta na miarę” (Kalkulator CUSZ) - wysokość prowizji dla agenta (nie dotyczy OWFCA)- nie może przekroczyć 40% zainkasowanej składki

**UWAGA! Kurtaż dla brokera** musi być zgodny z porozumieniem kurtażowym (umowa w Compensa). Każde zwiększenie wynagrodzenia dla brokera wymaga zgody Dyrektora DUI oraz Biura Współpracy z Brokerami.

- 2. Nadprowizja-** prowizja dla MAG – 2% jest wliczona w składkę dla polis wystawionych przez kalkulator CUSZ i ofertę specjalną.
- Dla polis „szytych na miarę” wystawionych w kalkulatorze CUSZ obowiązują dodatkowo poniższe zapisy:
  - Wysokość prowizji (nadprowizji) za zawarcie umowy ubezpieczenia szkolnego określa umowa agencyjna lub inna umowa regulująca wysokość wynagrodzenia zmiennego (prowizyjnego) np.: umowa o pracę.

- Podwyższenie wysokości prowizji dla pośrednika, nie powodujące przekroczenia 40% zainkasowanej składki, zgodnie z Procedurą prowizyjną nr CNL/P/16/2014 nie wymaga dodatkowo zgody Biura Sprzedaży.
- Podwyższenie wysokości prowizji dla pośrednika powodujące przekroczenie 40% składki zainkasowanej wymaga zgody Dyrektora Biura Sprzedaży.
- Rejestracji podwyższonych stawek prowizyjnych w systemie prowizyjnym, o których mowa w pkt. 3 i 4 powyżej dokonuje Biuro Sprzedaży na podstawie przesłanego email'em wykazu excel polis z poszczególnymi kosztami. Zgodność wskazanych w tabeli kosztów akwizycji z zaakceptowanymi ofertami potwierdza mailem właściwy Dyrektor Oddziału.
- Obniżenie wysokości prowizji, niezależnie, czy łączne koszty zostały przekroczone, czy nie, zgodnie z Procedurą prowizyjną nr CNL/P/16/2014, są rejestrowane w systemie prowizyjnym przez Oddział.

## OFERTA – JAKA FORMA, JAKI SYSTEM?

1. Ofertę „szytą na miarę” przygotujesz w kalkulatorze CUSZ
2. **Sztywne pakiety** znajdziesz w tzw. **ofercie specjalnej** – możesz skorzystać z gotowych ulotek z pakietami lub wydrukować je z kalkulatora CUSZ
3. **Do oferty „szytej na miarę” lub do „specjalnej” osoby mogą:**
  - dopisywać się w **tradycyjny sposób** tj. osoby ubezpieczone podpisują oświadczenie, płacą składkę gotówką u agenta, agent przesyła listę osób wraz z oświadczeniami do Compensa, rozlicza polisę
  - dopisywać się **online** – oferta zamieszczona na stronie <https://szkola.compensa.pl> (o wyborze wariantu decyduje rodzic/opiekun a akceptacja oświadczeń i składka odbywa się online. Potwierdzeniem dopisania dziecka do grupowego ubezpieczenia jest certyfikat przesyłany na maila.
4. **Jeżeli wybierasz udostępnienie oferty online na stronie <https://szkola.compensa.pl>**
  - **4 różne warianty oferty możesz wgrać dla: żłobków i przedszkoli, szkół podstawowych, szkół ponadpodstawowych, zespołów szkół**
  - **3 różne warianty oferty możesz wgrać dla szkół wyższych**

Oferty online udostępniasz poprzez wygenerowanie pliku CSV z kalkulatora CUSZ i wgranie go w c-portal w zakładce Admin. Generujesz unikatowy kod dostępowy do Twoich ofert i przekazujesz do placówki. Jeżeli wgrany został błędny plik **PAMIĘTAJ** nie usuwaj pakietu tylko konkretny plik. W innym przypadku **kod zostanie utracony**.

5. Możesz też udostępnić swój **link spersonalizowany** do oferty w 3 różnych wariantach – link kieruje do strony <https://nnwszkolne.compensa.pl> a warianty są tożsame z tymi dostępnymi w c-portal. Oferta skierowana jest do osób w wieku do 26 lat.

## UMOWA

1. **Umowa jest dobrowolna** i zawierana jest na wniosek Ubezpieczającego.

2. Okres ubezpieczenia: **1 rok**

3. **Ubezpieczającym może być:**

- ✓ **Placówka oświatowa** reprezentowana przez Dyrektora Szkoły
- ✓ **Osoba fizyczna** np. rodzic z rady rodziców
- ✓ **Firma**

4. Przed zawarciem umowy Agent zobowiązany jest przekazać osobom ubezpieczonym (bądź rodzicom/opiekunom osób niepełnoletnich) oświadczenie dotyczące zapoznania się z OWU i wyrażeniu zgody na finansowanie składki

**Pamiętaj o tym: w przypadku, gdy Ubezpieczony lub opiekun pokrywa chociaż 1% składki zobowiązany jest do podpisania oświadczenia o zapoznaniu się z treścią OWU i wyrażeniu zgodny na pokrycie składki – PRZED ZAWarciEM UMOWY. Obowiązek zebrania powyższego oświadczenia ciąży na Przedstawicielu COMPENSY. Wzór oświadczeń dostępny jest i w C-portalu i stanowi integralną część umowy.**

#### **POLISA, LISTY, ROZLICZANIE**

1. Polisę potwierdzającą zawarcie umowy ubezpieczenia wystawiasz w kalkulatorze CUSZ – bez względu czy to była oferta „szyta na miarę” czy „specjalna”
2. Musisz w kalkulatorze wprowadzić numer polisy. Pamiętaj! Jak wystawiasz kilka polis z różnymi wariantami dla jednej placówki to każdy wariant musi mieć inny numer polisy.
3. Jeżeli wiesz (mniej-więcej) ile osób przystąpi do ubezpieczenia to wpisz tę liczbę na polisie, jeżeli nie jesteś pewien, bo osoby w większości będą dopisywać się online wystaw polisę na 10 osób a składkę u liczbę osób przystępujących do ubezpieczenia rozliczysz aneksem podsumowującym.
4. **Rozlicz polisę tak szybko jak to możliwe** (najpóźniej do 31 października a w przypadku szkół wyższych do 30 listopada) – prześlij do rejestracji do CR. Szkody mogą być zgłaszane już we wrześniu, a bez polisy w systemie nie jesteśmy w stanie zarejestrować i rozpatrzyć zgłoszenia.
5. Pod polisą musi być **lista osób ubezpieczonych** – jeżeli forma przystąpienia jest tradycyjna postaraj się, aby lista w miarę możliwości była dostarczona w pliku excel, a jeżeli to niemożliwe to na papierze z czytelnymi danymi. Dane to: imię, nazwisko, PESEL/data urodzenia. Pamiętaj również o podłączeniu wraz z listą oświadczeń!
6. Jeżeli sposób dopisywania do polisy odbywa się online – w każdy poniedziałek na maila otrzymasz raport z danymi osób ubezpieczonych (dopisanych). Na podstawie tego raportu rozliczysz polisę (faktyczną liczbę osób przystępujących do ubezpieczenia i składkę).

#### **WAŻNE!!!**

1. Przed przygotowywaniem ofert, sprawdź czy masz najnowszą wersję kalkulatora CUSZ!
2. Sprawdź, czy pod ręką masz aktualne OWU
3. Zweryfikuj/Sprawdź/Poinformuj swoich Agentów, które OWU są aktualne i sprawdźcie czy pracujecie na tych samych OWU

4. Do sprzedaży ubezpieczeń trzeba posiadać odpowiednie pełnomocnictwo

5. Przed zawarciem umowy Ubezpieczający musi otrzymać:

- pełnomocnictwo przedstawiciela COMPENSY
- klauzulę informacyjną o Administratorze Danych Osobowych
- kartę produktu
- OWU Ubezpieczenia szkolnego V (184)

1. Jeżeli pojawia się zapytania wykraczające poza zakres OWU i pełnomocnictwo skontaktujcie się z DUI – [dui@compensa.pl](mailto:dui@compensa.pl)

7. Poinformuj Klienta o podstawowych zapisach OWU dotyczących w szczególności zakresu kupowanego ubezpieczenia, rozpoczęciu i zakończeniu okresu odpowiedzialności, karencji, włączeniach, możliwości objęcia ochroną dodatkowych ryzyk za dodatkową składkę oraz innych postanowieniach, które mogą mieć wpływ na zakres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej. Fakt, że Klient został poinformowany o najważniejszych zapisach OWU poświadczasz to własnoręcznym podpisem.

8. Prawo przy zawieraniu umów ubezpieczenia:

- Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku wraz z ustawami zmieniającymi oraz aktami wykonawczymi
- Kodeks Cywilny