

Διαδικασία έκδοσης ασφαλιστηρίου ζωής (πρώτο-ασφαλιστήριο)
Ισχύει για όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες

Αγαπητοί συνεργάτες,

στα πλαίσια της οργάνωσης του Κλάδου Ζωής, σας παραθέτουμε τον ολοκληρωμένο κύκλο των διαδικασιών που αφορά το πρώτο-ασφαλιστήριο συμβόλαιο από τη στιγμή της παραλαβής της αίτησης από το συνεργάτη μέχρι την εξόφλησή του.

Βήμα 1. Ο συνεργάτης φέρνει την υπογεγραμμένη από τον πελάτη αίτηση μαζί με τα απαραίτητα δικαιολογητικά για τον πρωτοασφαλιστήριο έλεγχο (π.χ. βιβλιάριο ΙΚΑ) και την παραδίδει στον Κλάδο Ζωής.

Βήμα 2. Παραδίδει στο ταμείο του λογιστηρίου την προκαταβολή για την αίτηση και παίρνει απόδειξη.

Βήμα 3. Ο Κλάδος Ζωής ζητά από το ταμείο το ποσό της προκαταβολής και το καταθέτει στην τράπεζα για λογαριασμό της αίτησης. Το καταθετήριο επιστρέφει πάλι στο λογιστήριο.

Βήμα 4. Η INFOTRUST στέλνει την αίτηση στην ασφαλιστική εταιρία και παρακολουθεί την πορεία της για τυχόν εκρεμότητες μέχρι την έκδοση του συμβολαίου.

Βήμα 5. Η INFOTRUST παραδίδει στο συνεργάτη το συμβόλαιο με **βεβαίωση παραλαβής ασφαλιστηρίου και απόδειξη είσπραξης** (ανάλογα με την εταιρία).

Βήμα 6. Ο συνεργάτης παραδίδει το συμβόλαιο στον πελάτη και υπογράφουν και οι δύο την **βεβαίωση παραλαβής ασφαλιστηρίου**. Επίσης υπογράφει και την απόδειξη είσπραξης και την αφήνει στον πελάτη. Το ποσό που εισπράττει πρέπει να είναι ίσο με την εξόφληση της πρώτης δόσης.

Βήμα 7. Ο συνεργάτης καταθέτει στο λογιστήριο της INFOTRUST το ποσό της εξόφλησης του συμβολαίου απαραίτητα μαζί με την **βεβαίωση παραλαβής ασφαλιστηρίου**. Το λογιστήριο δεν παραλαμβάνει εξόφληση αν δε συνοδεύεται από την παραπάνω βεβαίωση, η οποία θα φέρει την υπογραφή του πελάτη και θα είναι ίδια με αυτή της αίτησης.

Βήμα 8. Η INFOTRUST αρχειοθετεί όλες τις βεβαιώσεις παραλαβής ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Τον κλάδο Ζωής εξυπηρετούν ανά εταιρία οι εξής:

- i. Μολύβα Κατερίνα: Alpha Ασφαλιστική, La Vie
- ii. Τσιφτσή Σοφία: Interamerican, International life, Victoria, Generali, Ατλαντική Ένωση, Allianz, Commercial Value, Ευρωπαϊκή Πίστη, Intersalonika, Φοίνικας
- iii. Κοκαλένιου Μίνα: Εθνική, EFG Eurolife

Το προσωπικό της εταιρίας είναι υπεύθυνο για την εξυπηρέτηση του συνεργάτη από την παραλαβή της αίτησης και μετά. Δηλαδή για τη σωστή διεκπεραίωση όλων των διαδικασιών, ώστε να εκδοθεί το συμβόλαιο. Ο συνεργάτης αναλαμβάνει ο ίδιος τη σωστή ενημέρωση και καθοδήγηση του πελάτη του όσον αφορά τις εταιρίες και τα προγράμματα, όπως επίσης και την έκδοση προσφοράς.

Οι συνεργάτες που υπάγονται στον κανονισμό πωλήσεων του LIFE, ενημερώνονται – εκπαιδεύονται για τον κλάδο και τα προϊόντα από το διευθυντή της ομάδας στην οποία ανήκουν.

Οι συνεργάτες που υπάγονται στο πρακτορειακό κανονισμό, ενημερώνονται – εκπαιδεύονται από τα σεμινάρια της Infotrust, τα σεμινάρια των Εταιριών και τις εγκυκλίους των εταιριών, που βρίσκονται στο site www.infotrust.gr