

«УДАЛЕНКА.PRO»

Сервисы цифрового взаимодействия для АльфаАгентов



Москва, 2020

Дорогие АльфаАгенты!

Мы хотим максимально поддержать ваш бизнес в это непростое время, поэтому оперативно вводим дополнительные сервисы для бесконтактных продаж и удаленной работы!

1. Расширена линейка продуктов, которые можно оформить безбумажно в Альфа-Полисе. С 27 марта такая возможность для нового бизнеса в Каско, для программ КОРОНАВИРУС.НЕТ
2. Мы оптимизировали наши сервисы распознавания платежей - теперь все оплаты от клиентов по ссылкам или по счету привязываются к договорам страхования в течение 1 дня.
3. На период действия ограничительных мер мы отменяем 14дневный мораторий по периоду охлаждения. КВ по договорам добровольных видов страхования будет рассчитываться и вставать на выплату сразу после поступления денег от клиента или агента.
4. На период до 1 мая 2020г мы облегчаем процесс отчетности агента по страховой документации и делаем его полностью дистанционным!

В данной презентации мы подробно познакомим вас со всеми изменениями и НОВЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ!



Что такое «безбумажность» (ББ)?

Это возможность для агента оформить клиенту полис-оферту, который можно направить клиенту по электронной почте.

Такой полис подтверждается по факту его оплаты со стороны клиента и НЕ требует сдачи второго экземпляра в СК.

Какое КВ получит агент за такой полис?

КВ за такие полисы НЕ отличается от обычного «бумажного» варианта оформления договора по этому продукту.

И произойдет это гораздо быстрее - в течение 3х дней такие договоры попадут в АвтоАкт и вознаграждение будет доступно в выводе в разделе «Финансы» Альфа-Полиса

Эти полисы уйдут в интернет-продажи?

НЕТ. Это обычная агентская продажа. Договоры в учете отражаются на канале АиБ, идут в зачет Альфа-Прибыли агента и пр.

Какие продукты можно оформить безбумажно?

- ✓ ОСАГО
- ✓ КОРОНАВИРУС.НЕТ (все программы)
- ✓ 90% вариантов по КАСКО

В апреле добавится ИФЛ

Возможностей оформить каско ББ стало больше!

Пролонгация		
Безбумажно		Остается в бумажном варианте
Доступно сегодня	Добавляем	
Все дисконтные продукты: Каско в 10ку Дай 5 (вкл каско за 3 и каско ОЧО), АльфаТандем		
Полное каско в случае отсутствия изменений по списку программ страхования	1. снимается ограничение по программам - все 2. возможность пролонгации ББ на полисы с ДС	Пролонгация, при оформлении которой Илог выдает требования по осмотру (переход на более дорогой продукт, омена/изменение размера франшизы)
Новый бизнес		
Безбумажно		Остается в бумажном варианте
Доступно сегодня	Добавляем	
Все дисконтные продукты: Каско в 10ку Дай 5 (вкл каско за 3 и каско ОЧО), АльфаТандем		
Новые ТС	Программа "Переход" (за исключением случаев, когда ИЛОГ возвращает требование по осмотру)	Новый бизнес БУ где требуется осмотр
Агенты на интеграции		
1	С нашей стороны безбумажность уже реализована, необходимы доработки на стороне партнеров	
2	Есть инструкция для партнеров с алгоритмом реализации доработок, контактное лицо со стороны Альфы Королев Александр <KorolevAI@alfastrah.ru>	
3	Если не успеваете с интеграцией - открывайте своим продавцам прямой доступ в @Полис. Заявки- через кураторов	

Получение доступа

1. Обратиться к куратору в филиал за включением опции
2. Скачать мобильное приложение по QR ниже. Логин-пароль от АльфаПолиса
3. Изучить краткий видео-курс по мобильному осмотру

Видео-ролик по функционалу:

<https://alfapolicy.alfastrah.ru/help-info/inspection-2.mp4>

4. Вступить в один из чатов поддержки:

<https://chat.whatsapp.com/KRspxpIw8Lz4GIBSjUk1ze>

<https://chat.whatsapp.com/GbKYoWGAg481nrpR4tUi4s>



Google Play Андроид



App Store IOS

Проведение осмотра

1. Блок осмотр появится в проекте договора КАСКО после выполнения «Окончательного расчета».
2. Выберите «Я сам», удобный для клиента день, время (светлое время суток) и место (осмотр не в помещении), чистая машина, все документы должны быть в наличии, как при обычном осмотре.
3. Задание на осмотр появится в Приложении
4. Проведите осмотр следуя инструкции и отправьте на проверку (SLA эксперта на ответ 15 мин)
5. Отпускайте клиента только после получения «Согласовано» или возврата «На доработку»
6. После согласования вы можете отпустить клиента, выпустить договор и отправить на электронную почту ИЛИ распечатать.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРАВИЛА ДО 1 МАЯ 2020:

- 1) Отменяем обязательность сдачи второго экземпляра бумажного полиса (кроме 3 случаев)
- 2) Ипотеку из Virtu, договор не из систем и допники к полисам (искл. ОСАГО) – сдашь в АС ПОСЛЕ нормализации обстановки
- 3) Если полис оплачен наличными и деньги в АС сдает агент – приложи скан (фото) такого полиса с подписью клиента в АП
- 4) Оплата от агента – только по реестру, оформляемому в АльфаПолис
- 5) Оплачивай реестр правильно («копейка в копейку с суммой, указанной в реестре» + назначение платежа=номер реестра)

ПОДРОБНО ЧИТАЙ В ФАЙЛЕ:



АаÑêíîàêòíúé
ÄÎ_äÎ 010520

(открытие файла двойным кликом,
можно сохранить и переслать)

Как сформировать реестр на полисы?

Общие правила:

- 1) Реестр составляется в АльфаПолис или с использованием мобильного приложения «АльфаАгент. ЭЦП» (полисы с QR кодом)
- 2) Реестр, готовый к оплате, **обязательно** перевести в статус **"Зарегистрирован"**
- 3) При составлении реестра для целей перечисления премии:
 - не включаем в реестр полисы (взносы), которые оплачены Страхователем напрямую в «АС»
 - договоры страхования, по которым агент перечисляет только часть премии (взноса), включать в отдельный реестр
- 4) Включаем в реестр полисы (взносы), готовые к оплате. Оплачивать реестр единым платежом (т.е. 100% суммы, указанной в реестре)

Инструкция по созданию реестра в АП:

Руководство пользователя АльфаПолис (глава «Реестры» в меню слева)

<https://alfapolicy.alfastrah.ru/gc/>

Инструкция по созданию реестра в мобильном приложении АльфаАгент.ЭЦП + ссылка на скачивание.



Ńîçăàíèă
đăăñòđă

(открытие файла двойным кликом,
можно сохранить и переслать)



(навести камеру смартфона,
скачать приложение в магазине
(бесплатно))

Как клиенту оплатить полисы?

Оплата Клиентом - простой и безопасный способ

Без встречи с клиентом, без приема наличных

1) Любой полис АС Страхователь может оплатить по реферальной ссылке

Инструкция по формированию ссылки на оплату:

Руководство пользователя АльфаПолис
(глава «Другое» в меню слева, далее – Платежный шлюз)

<https://alfapolicy.alfastrah.ru/gc/>

2) Оплата клиентом полиса через Сбербанк (интернет-банк или мобильное приложение)

Если приняли наличную оплату у Клиента*

С 30 марта оплата агентами должна осуществляться **строго по реестру**

- См. слайд по формированию реестра
- Оплачивать реестр необходимо единым платежом, сумма платежа=сумма, указанная в реестре
- Назначение платежа – строго номер реестра (буквы – латиница, без пробелов, запятых и иных символов)

Как оплатить реестр без визита в офис – см. далее

Как инкассировать деньги дистанционно?

Возможность оплатить реестр **бесплатно** и **дистанционно:**

1) Сбербанк Онлайн (для пользователей Сбербанка)

- интернет-банк
- мобильное приложение

2) Оплата реестра в мобильном приложении
«АльфаАгент. ЭЦП» (карта любого банка):

Инструкции:



Îïèàòà â
èíòàðíàò-ááíè



Îïèàòà â ïá
ïðèèæáíèè



Îïèàòà ðááñòà

Оплата реестра путем перечисления денежных средств со счета Агента

Внимание! Применяются тарифы Вашего банка

- Указать в назначении платежа номер реестра в формате **SC0111-01111111-0**
- (буквы – латиница, без пробелов, запятых и иных символов)
- Реквизиты АО «АльфаСтрахование» для оплаты реестра – см. в «шапке» Реестра

Как дистанционно получить свое КВ?



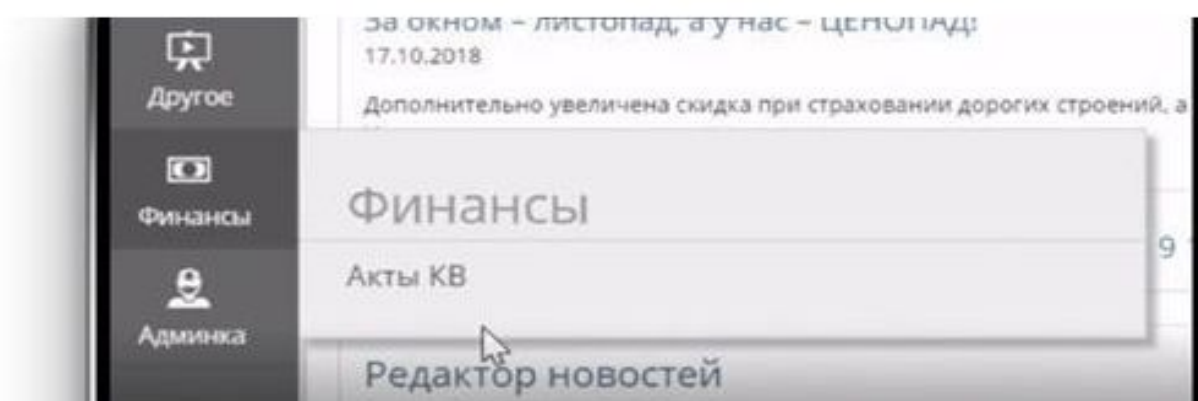
«БыстроДеньги» Новый сервис в АльфаПолис



Вам открыт доступ в раздел «Финансы» АльфаПолиса.

Теперь Вы можете просматривать Журнал актов на вознаграждение, сформированных по Вашему агентскому договору, в том числе суммы, детализацию и статусы оплаты актов.

Вы увидите раздел
«Финансы» в главном меню
уже при следующем входе
в АльфаПолис!



Зачем мне «БыстроДеньги»?



Электронный документооборот

Подписываем все акты в разделе «Финансы» АльфаПолиса без визита в офис.



Автоматические акты на основное и дополнительное вознаграждение

Акт ежедневно дополняется полисами, по которым доступно получение денег.



Вы сами решаете, когда получать вознаграждение

Для этого просто нужно акцептовать текущий акт, если сумма Вас устраивает.



Есть замечания по полису в акте?

Откройте спор по нему в личном кабинете, не останавливая получение вознаграждения по остальным полисам в акте.



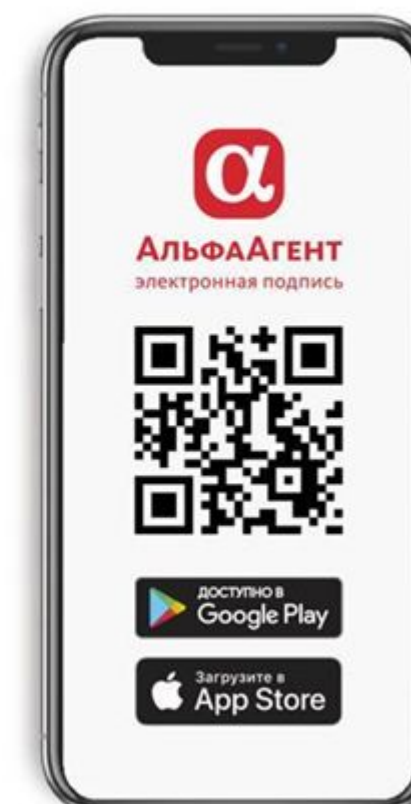
Хотите знать больше?

Посмотрите презентацию сервиса:
alfapolis.ru/fastmoney

Как подключить «БыстроДеньги» в разделе «Финансы» в АльфаПолисе?

Вам необходимо получить электронную цифровую подпись (ЭЦП) от «АльфаСтрахования». Все наши агенты могут это сделать бесплатно, быстро и самостоятельно.

Просто скачайте мобильное приложение «АльфаАгент.ЭЦП»!





Если случилась критическая ситуация и вас нет возможности работать с клиентами самостоятельно и нет помощников/сотрудников, кому можно передать это на время - вы можете воспользоваться нашими ресурсами поддержки пролонгации

Сервис дистанционной поддержки продавцов **ALFAFRIEND**

Вы можете передать список договоров которые нужно пролонгировать для вас через «красную кнопку».

Необходима следующая информация:

1. Номер пролонгируемого договора;
2. E-mail клиента для выставления счёта и направления полиса;
3. Номер телефона клиента (если вы с ним предварительно не связывались и пролонгация еще не подтверждена)
4. Данные, которые изменились с прошлого года: может быть ВУ, ЛДУ - если это необходимо.

Ресурс региональных центров пролонгации

Вы можете сообщить клиенту номер регионального центра пролонгации по списку.

По звонку клиента сотрудники ЦП оформят договор дистанционно за вас.

Москва и МО	+7 495 788 09 99
Сибирский и Дальневосточный ФО	+7 800 511 78 68
Южный ФО	+7 800 511 06 13
Уральский ФО	+7 800 511 80 48
Центрально-Черноземный ФО	+7 800 511 78 67
Северо-Западный ФО	+7 800 511 62 20
Приволжский ФО	+7 800 511 84 14

пн.-чт с 9:00 до 18:00, пт. с 9:00 до 16:45

ВАЖНО!

- ✓ При оформлении договора сотрудники данных сервисов сделают это от вашего имени, все параметры агентского блока будут сохранены из предыдущего договора в полном объеме. Договор будет занесен в ваш реестр и отразится в АвтоАктах, КВ будет выплачено в полном объеме.
- ✓ Просим вас с пониманием отнестись к тому, что это действительно **SOS-сервис** для агентов, попавших в сложную ситуацию! Мы рассчитываем на то, что максимальное кол-во пролонгации вы сделаете самостоятельно с помощью наших удаленных сервисов!

01

Комплаенс
для агентов

<https://alfapolis.ru/education/>

АльфаАгент_Комплаенс

WhatsApp: 8-911-840-01-85

02

Новости и база
знаний

**АльфаПолис
Группа** 
«ШАГ ВПЕРЕД!»

03

Сервис поддержки
продавцов

AlfaFriend

2am – 9pm ежедневно
Он-лайн чат в АльфаПолисе
WhatsApp: 8-964-770-09-59

04

Чаты поддержки
пользователей

**Alfa_Support_Partner
АльфаАгент_ЭЦП
АльфаАгент_Осмотры**

8-800-775-06-20
WhatsApp: 8-965-327-54-94

Главное - будьте здоровы!

