

|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |

## Rozliczanie polis gotówkowych

Agent jest uprawniony do zawierania umów ubezpieczenia, w których składka jest płaćna w gotówce, w ramach limitów przypadających na Agent'a i OFWCA. Szczegółowe zasady i terminy rozliczania pobranych składek Trasti określa w Systemie na koncie Agent'a.

Trasti ma prawo zablokować Agentowi możliwość zawierania umów ubezpieczenia ze składką płaćną w gotówce lub możliwość zawierania umów ubezpieczenia w ogóle, jeśli Agent nie rozliczył lub z opóźnieniem rozliczył składkę.

Trasti ma prawo dokonywania potrącenia nierozliczonej przez Agent'a składki z wynagrodzenia Agent'a.

Warunkiem wypłaty prowizji z tytułu polis płaćnych gotówką jest skuteczne rozliczenie zainkasowanej składki.

### Warianty rozliczania polis gotówkowych

Trasti dopuszcza 2 warianty rozliczania polis gotówkowych, wybór wariantu uzgadniany jest z Agentem:

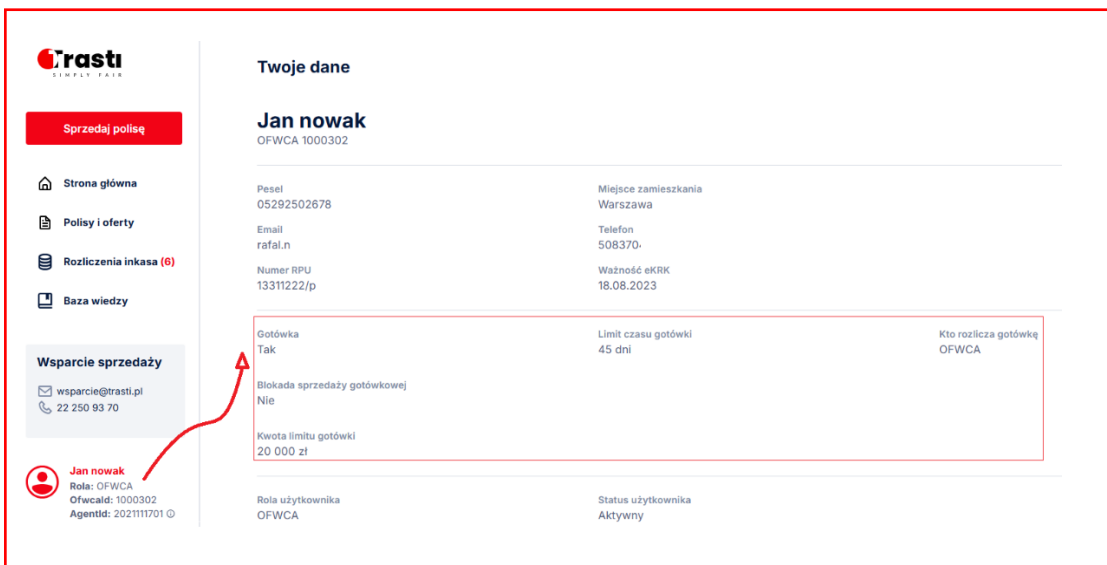
- a) **Agent rozlicza polisy gotówkowe wystawione w ramach całej Agencji**
- b) **OFWCA rozlicza polisy wystawione w ramach swojego dostępu sprzedażowego**

Niezależnie od ustalonego z Agentem wariantu rozliczania polis gotówkowych wystawionych w ramach Agencji, odpowiedzialność biznesowa za terminowe rozliczanie polis spoczywa na Agencji.

Wariant rozliczania polis gotówkowych widoczny jest w Systemie Trasti w szczegółach Agent'a i OFWCA.

|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |

Przykładowe widoki z Systemu Trasti poniżej

## Opis procesu rozliczania gotówki, komunikacji o przekroczonym limicie lub terminie rozliczenia gotówki i automatycznych blokad

W zależności od wybranego wariantu rozliczania gotówki proces będzie wyglądał następująco:

- Agent rozlicza polisy gotówkowe wystawione w ramach całej Agencji

|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |

- i. Na koncie Agenta/Pełnomocnika Agenta widoczna jest zakładka *Rozliczenie inkasa*. OFWCA nie ma możliwości samodzielnego rozliczenia polis gotówkowych.
- ii. Na stronie głównej Systemu Trasti widoczna jest sekcja *Rozliczenie inkasa*, na której znajdują się informacje o wykorzystaniu limitu na polisy gotówkowe dla całej Agencji i informacja o polisach, dla których upłynął czas na rozliczenie.

## Strona główna

**Rozliczenie inkasa**

Wykorzystany limit gotówki: 4900 z 20000 zł

Przeterminowane polisy (7) →

### Przykładowe widoki z Systemu Trasti poniżej

- iii. W przypadku wykorzystania limitu gotówki lub nierozliczeniu polisy w terminie, zostanie wysłany do Agenta/Działu rozliczeń gotówki (o ile został wskazany przez Agenta) e-mail i SMS informujący o przekroczeniu limitu lub terminu. Dodatkowo podczas logowania do Systemu Trasti pojawi się pop-up informujący o wykorzystaniu limitu gotówki lub nierozliczeniu polisy.

### Przykładowe e-mail poniżej

Trasti, przekroczony limit kwotowy dla polis gotówkowych 🔔 Odebrane x

Trasti <noreply@trasti.pl>  
do mnie ▾



Witaj,

Informujemy, że wykorzystano dostępny limit agencji dla polis gotówkowych. Aby zachować możliwość wystawiania polis gotówkowych prosimy o rozliczenie w ciągu 7 dni.

Zaloguj się do systemu Trasti i rozlicz swoje polisy gotówkowe!

Instrukcję rozliczenia polis gotówkowych znajdziesz poniżej w materiałach szkoleniowych.

**Zaloguj**

|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |

- iv. W przypadku braku rozliczenia polis w terminie 7 dni po przekroczeniu limitu lub terminu rozliczenia, możliwość sprzedaży polis gotówkowych dla Agencji i wszystkich OFWCA zostanie zablokowana. Agent zostanie o tym poinformowany e-mail, SMS i pop-up.

*Przykładowe e-mail i pop-up poniżej*

Trasti, blokada sprzedaży polis gotówkowych
Odebrane x

**Trasti** <noreply@trasti.pl>  
do mnie ▼



Witaj,

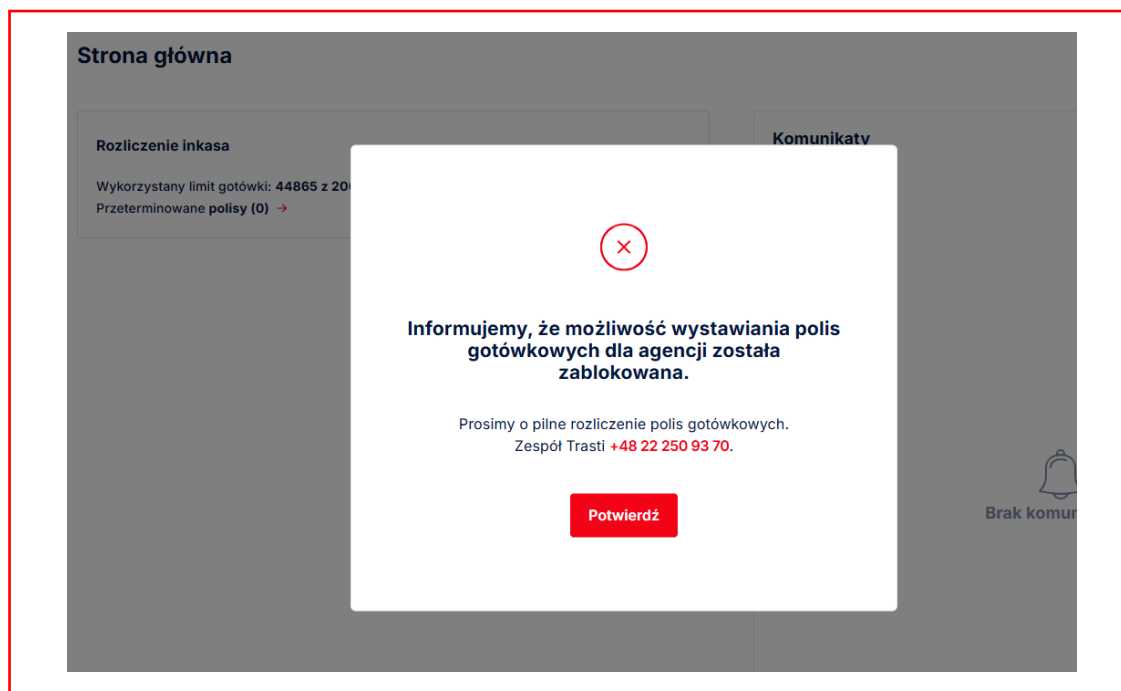
Informujemy, że możliwość wystawiania polis gotówkowych dla agencji została zablokowana. Prosimy o pilne rozliczenie polis gotówkowych. Zespół Trasti 22 250 93 70.

Zaloguj się do systemu Trasti i rozlicz swoje polisy gotówkowe!

Instrukcję rozliczenia polis gotówkowych znajdziesz poniżej w materiałach szkoleniowych.

**Zaloguj**

|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |



- v. Uwaga, pomimo iż Agent odpowiedzialny jest za rozliczenie polis gotówkowych całej Agencji, Trasti monitoruje indywidualne limity poszczególnych OFWCA. Przekroczenie limitu skutkuje zablokowaniem możliwości wystawiania polis gotówkowych dla OFWCA. Agent i OFWCA zostaną poinformowani po przekroczeniu limitu przez daną OFWCA za pośrednictwem e-mail.

**b) OFWCA rozlicza polisy wystawione w ramach swojego dostępu sprzedażowego**

- i. Na koncie OFWCA widoczna jest zakładka *Rozliczenie inkasa*.
- ii. Na stronie głównej Systemu Trasti widoczna jest sekcja rozliczenie inkasa, na której znajdują się informacje o wykorzystaniu limitu na polisy gotówkowe dla danej OFWCA.

|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |

*Przykładowe widoki z Systemu Trasti poniżej*

## Strona główna

### Rozliczenie inkasa

Wykorzystany limit gotówki: **25969 z 5000 zł**

Przeterminowane polisy (0)

- iii. W przypadku wykorzystania limitu gotówki lub nierozliczeniu polisy w terminie, zostanie wysłany do OFWCA e-mail i SMS informujący o przekroczeniu limitu lub terminu. Dodatkowo podczas logowania do Systemu Trasti pojawi się pop-up informujący o wykorzystaniu limitu gotówki lub nierozliczeniu polisy.

*Przykładowe e-mail poniżej*

Trasti, przekroczony limit kwotowy dla polis gotówkowych



Witaj,

Informujemy, że wykorzystano dostępny limit kwotowy dla polis gotówkowych. Aby zachować możliwość wystawiania polis gotówkowych prosimy o rozliczenie w ciągu 7 dni.

Zaloguj się do systemu Trasti i rozlicz swoje polisy gotówkowe!

Twój login do systemu to adres e-mail, na który otrzymałeś wiadomość. Instrukcję rozliczenia polis gotówkowych znajdziesz poniżej w materiałach szkoleniowych.

**Zaloguj**

|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |

Trasti, przekroczony termin rozliczenia dla polis gotówkowych



Witaj,

Informujemy, że upłynął termin na rozliczenie polis gotówkowych. Aby zachować możliwość wystawiania polis gotówkowych prosimy o rozliczenie w ciągu 7 dni.

Zaloguj się do systemu Trasti i rozlicz swoje polisy gotówkowe!

Twój login do systemu to adres e-mail, na który otrzymałeś wiadomość. Instrukcję rozliczenia polis gotówkowych znajdziesz poniżej w materiałach szkoleniowych.

**Zaloguj**

- iv. W przypadku braku rozliczenia polis w terminie 7 dni po przekroczeniu limitu lub terminu rozliczenia, możliwość sprzedaży polis gotówkowych dla OFWCA zostanie zablokowana. OFWCA zostanie o tym poinformowana e-mail, SMS i pop-up w Systemie Trasti.

*Przykładowe e-mail i pop-up poniżej*

Trasti, blokada sprzedaży polis gotówkowych



Witaj,

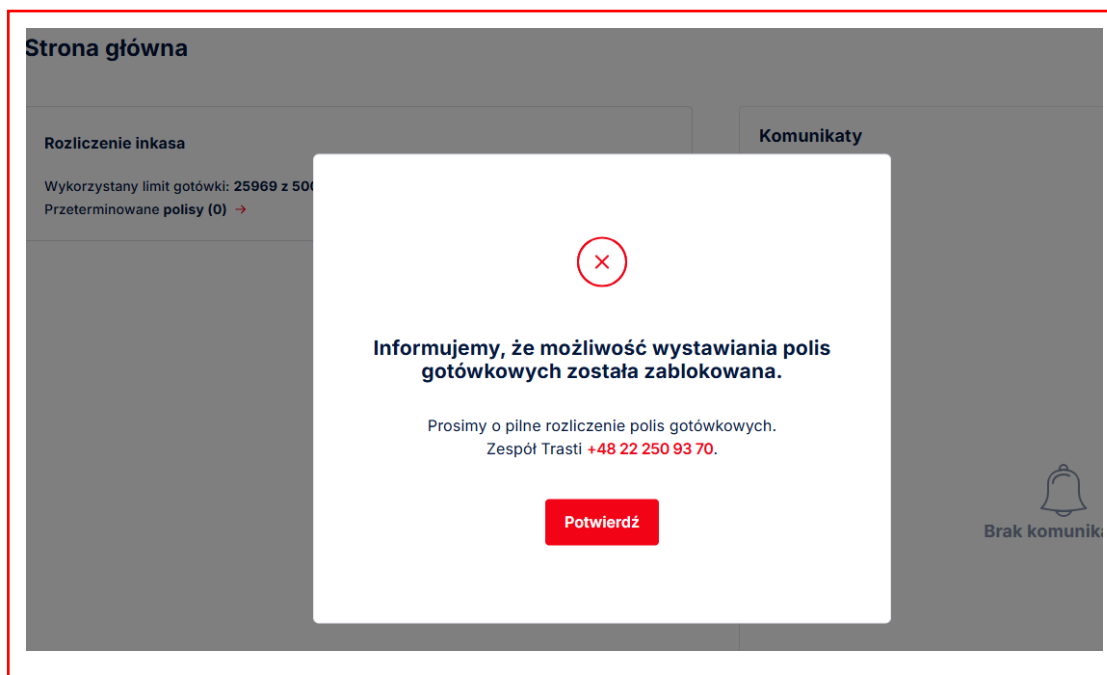
Informujemy, że możliwość wystawiania polis gotówkowych została zablokowana. Prosimy o pilne rozliczenie polis gotówkowych. Zespół Trasti 22 250 93 70.

Zaloguj się do systemu Trasti i rozlicz swoje polisy gotówkowe!

Twój login do systemu to adres e-mail, na który otrzymałeś wiadomość. Instrukcję rozliczenia polis gotówkowych znajdziesz poniżej w materiałach szkoleniowych.

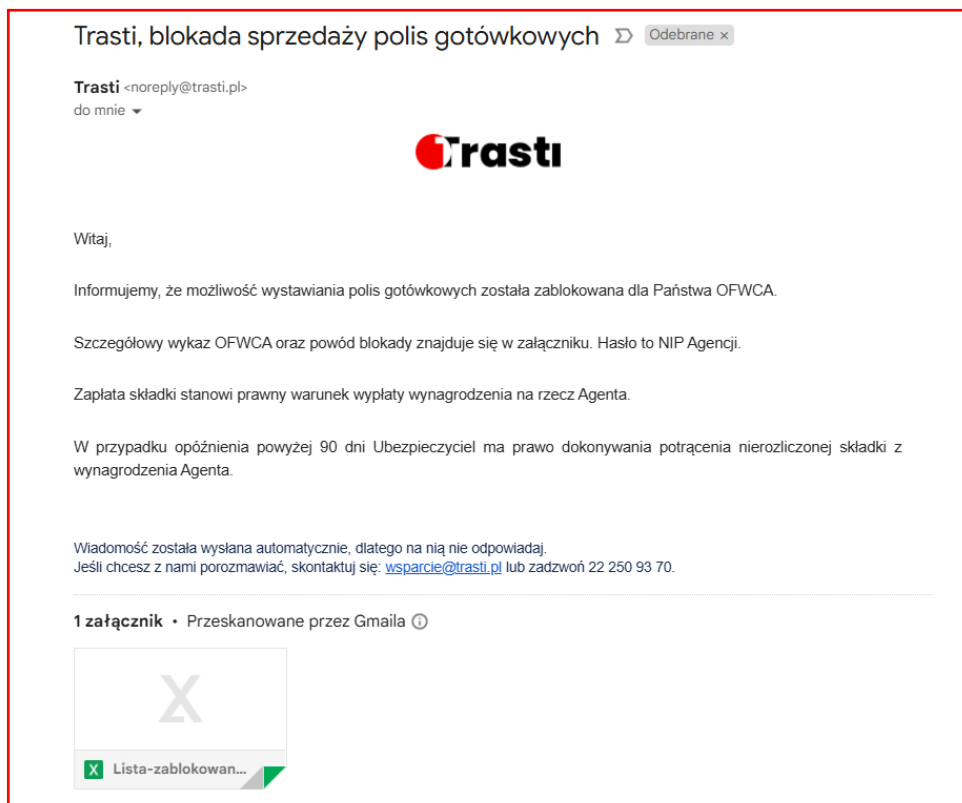
**Zaloguj**

|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |



- V. Po zablokowaniu możliwości sprzedaży polis gotówkowych dla OFWCA, Trasti poinformuje e-mail o tym fakcie Agenta/Dział rozliczeń gotówki.

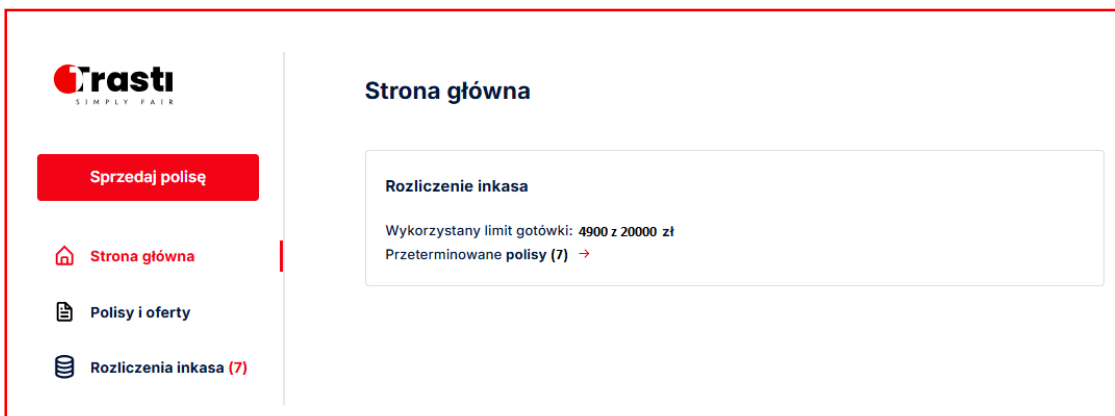
*Przykładowe e-mail poniżej*



|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |

## Rozliczenie polis gotówkowych w Systemie Trasti

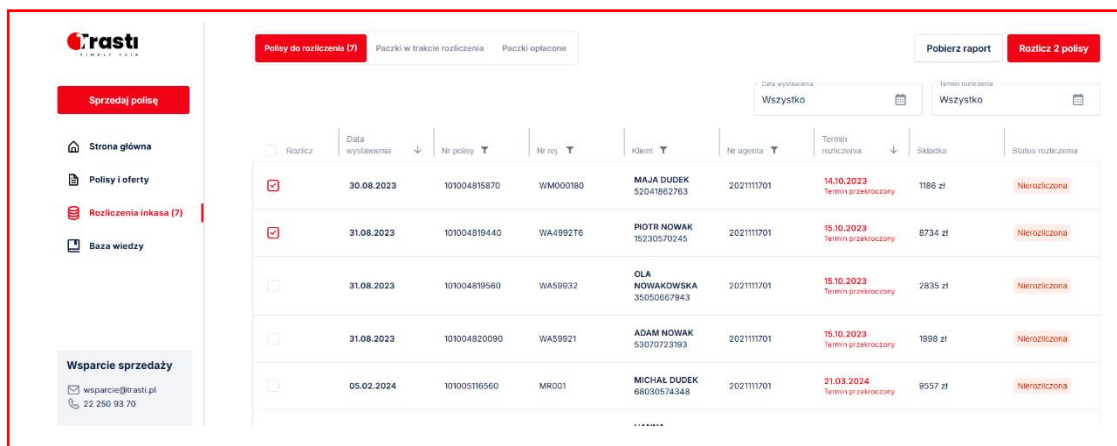
- a) Polisy gotówkowe można rozliczyć wyłącznie za pośrednictwem Systemu Trasti. Na stronie głównej po zalogowaniu znajduje się sekcja *Rozliczenie inkasa* z aktualną informacją o wykorzystanym limicie Agenta lub OFWCA, a także o polisach z przekroczonym terminem rozliczenia.



The screenshot shows the Trasti main page. On the left is a sidebar with the Trasti logo and navigation links: 'Sprzedaj polisę', 'Strona główna', 'Polisy i oferty', and 'Rozliczenia inkasa (7)'. The main content area is titled 'Strona główna' and contains a box for 'Rozliczenie inkasa' with the text: 'Wykorzystany limit gotówki: 4900 z 20000 zł' and 'Przeterminowane polisy (7) →'.

- b) Zakładka **Rozliczenie inkasa** umożliwia podgląd polis gotówkowych w 3 sekcjach w zależności od statusu rozliczenia inkasa: *Polisy do rozliczenia*, *Paczki w trakcie rozliczenia* i *Paczki opłacone*.
- c) Aby rozliczyć gotówkę należy w sekcji *Polisy do rozliczenia* zaznaczyć polisy, które mają zostać opłacone. Wybór polis należy potwierdzić przyciskiem *Rozlicz*, a następnie zatwierdzić wybrane polisy aby przejść do wyboru formy płatności.

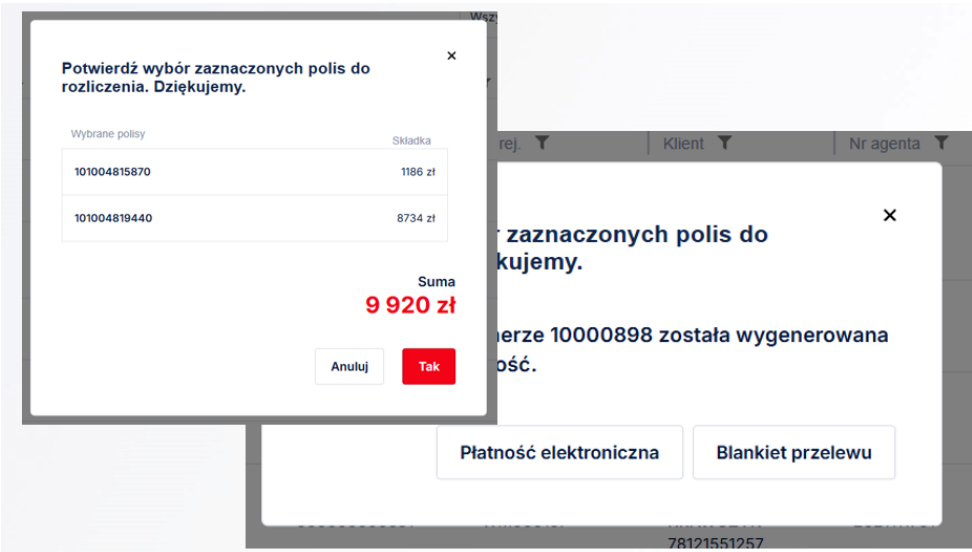
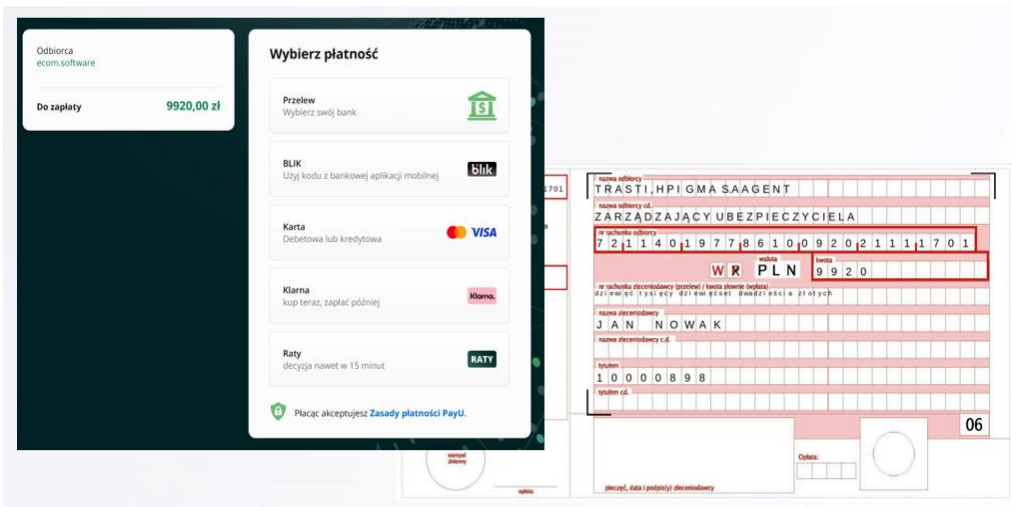
## Przykładowe widoki z Systemu Trasti poniżej



The screenshot shows the 'Polisy do rozliczenia' view in the Trasti system. It features a sidebar with navigation links: 'Sprzedaj polisę', 'Strona główna', 'Polisy i oferty', 'Rozliczenia inkasa (7)', and 'Baza wiedzy'. The main content area has tabs for 'Polisy do rozliczenia (7)', 'Paczki w trakcie rozliczenia', and 'Paczki opłacone'. Below the tabs is a table of policies to be settled.

|                                     | Data wystawienia | Nr polisy    | Nr rej.  | Klient                         | Nr agenta  | Termin rozliczenia                | Kwota   | Status rozliczenia |
|-------------------------------------|------------------|--------------|----------|--------------------------------|------------|-----------------------------------|---------|--------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 30.08.2023       | 101004815870 | WM000180 | MAJA DUDEK<br>52041862763      | 2021111701 | 14.10.2023<br>Termin przekroczony | 1188 zł | Nierozliczona      |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 31.08.2023       | 101004819440 | WA4992T6 | PIOTR NOWAK<br>15230570245     | 2021111701 | 15.10.2023<br>Termin przekroczony | 8734 zł | Nierozliczona      |
| <input type="checkbox"/>            | 31.08.2023       | 101004819560 | WA59932  | OLA NOWIAKOWSKA<br>35050667943 | 2021111701 | 15.10.2023<br>Termin przekroczony | 2835 zł | Nierozliczona      |
| <input type="checkbox"/>            | 31.08.2023       | 101004820090 | WA59921  | ADAM NOWAK<br>53070723193      | 2021111701 | 15.10.2023<br>Termin przekroczony | 1998 zł | Nierozliczona      |
| <input type="checkbox"/>            | 05.02.2024       | 101005116560 | MR001    | MICHAŁ DUDEK<br>68030574348    | 2021111701 | 21.03.2024<br>Termin przekroczony | 9557 zł | Nierozliczona      |

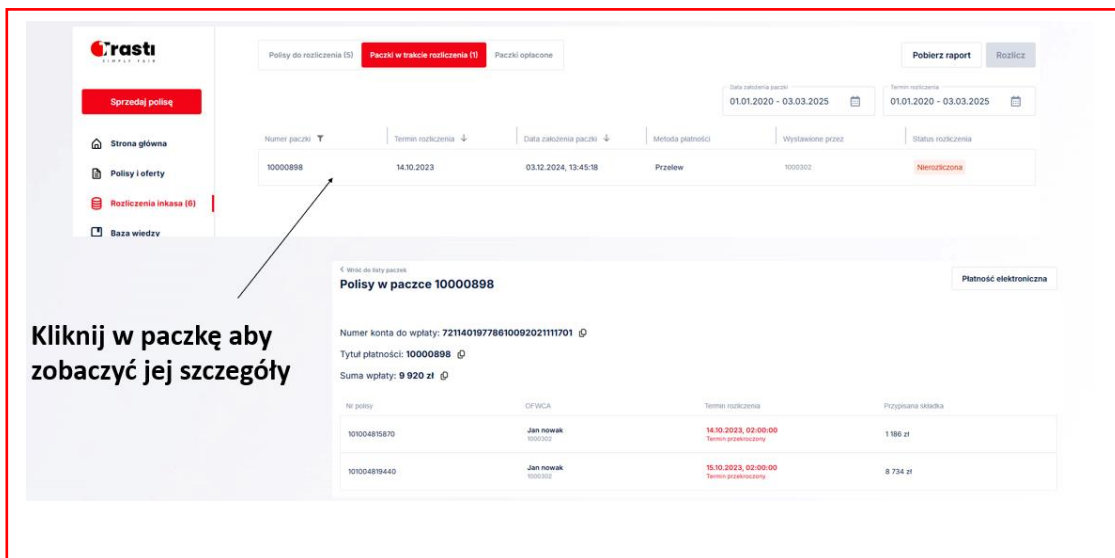
|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |

|                                                                                   |                                                        |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  | Instrukcja dla sieci sprzedaży Trasti<br>(Agent/OFWCA) | Data wejścia w życie:<br>01.04.2025 |
|                                                                                   | Opracował: Dział sprzedaży                             | Wersja: 1                           |

- d) Do czasu zaksięgowania środków nierozliczone paczki z polisami znajdują się w sekcji *Paczki w trakcie rozliczenia*.

*Przykładowe widoki z Systemu Trasti poniżej*



**Kliknij w paczkę aby zobaczyć jej szczegóły**

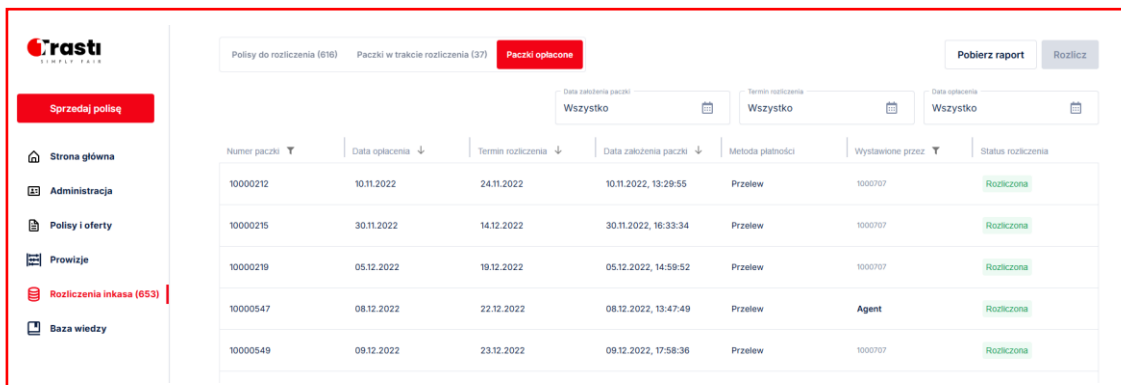
**Polisy w paczce 10000898**

Numer konta do wpłaty: 7211401977861009202111701  
Tytuł płatności: 10000898  
Suma wpłaty: 9 920 zł

| Nr polisy    | OFWCA                | Termin rozliczenia                           | Przebiegała składka |
|--------------|----------------------|----------------------------------------------|---------------------|
| 101004815870 | Jan nowak<br>1000302 | 14.10.2023, 02:00:00<br>Termin przekroczonej | 1 186 zł            |
| 101004819440 | Jan nowak<br>1000302 | 15.10.2023, 02:00:00<br>Termin przekroczonej | 8 734 zł            |

- e) Po zaksięgowaniu środków paczki z rozliczonymi polisami znajdują się w sekcji *Paczki opłacone*.

*Przykładowe widoki z Systemu Trasti poniżej*



**Paczki opłacone**

| Numer paczki | Data opłacenia | Termin rozliczenia | Data zakończenia paczki | Metoda płatności | Wystawione przez | Status rozliczenia |
|--------------|----------------|--------------------|-------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 10000212     | 10.11.2022     | 24.11.2022         | 10.11.2022, 13:29:55    | Przelew          | 1000707          | Rozliczona         |
| 10000215     | 30.11.2022     | 14.12.2022         | 30.11.2022, 16:33:34    | Przelew          | 1000707          | Rozliczona         |
| 10000219     | 05.12.2022     | 19.12.2022         | 05.12.2022, 14:59:52    | Przelew          | 1000707          | Rozliczona         |
| 10000547     | 08.12.2022     | 22.12.2022         | 08.12.2022, 13:47:49    | Przelew          | Agent            | Rozliczona         |
| 10000549     | 09.12.2022     | 23.12.2022         | 09.12.2022, 17:58:36    | Przelew          | 1000707          | Rozliczona         |