

TWOJE UBEZPIECZENIA

Ogarnij chaos i zadbaj o swoje
finanse



TERESA WOJACZEK

Cześć!

Nazywam się **Teresa Wojaczek** i jestem **agentką ubezpieczeniową**. Egzamin licencyjny zdawałam chwilę przed wybuchem pandemii, dosłownie dzień później pojawiły się konkretne ograniczenia, stąd większość mojej pracy przeniosła się do Internetu. Na co dzień **obsługuję klientów z całej Polski** - zdalnie i na żywo. Wśród nich są rodziny i single, przedsiębiorcy i etatowcy - nie zamykam się na żadnego klienta.

Do moich obowiązków należą:

- audyt - czyli sprawdzenie aktualnych polis z określeniem potrzeb,
- pilnowanie terminów,
- przygotowanie ofert,
- przeprowadzenie przez proces zawarcia polisy,
- obsługa w sprawach okołoubezpieczeniowych - odpowiadam na wszelkie pytania, które się nasuwają.

Pierwszy z tych obowiązków łączy się z zadaniem dla klienta, dlatego chcę pokazać Ci kilka spraw, o które możesz zadbać samodzielnie, a które pomogą Twojemu agentowi w Waszej współpracy.

Mam nadzieję, że ten **workbook** będzie dla Ciebie **wartościowy**.
Jeśli będziesz mieć ochotę **podzielić się ze mną opinią**, efektami Twojej pracy czy po prostu zechcesz porozmawiać - odezwij się na e-mail: **kontakt@teresawojaczek.pl**

A teraz do dzieła! :)



1. Cel

Zaczniemy bardzo nieoczywisto - od celu.

Celem tego workbooka (zeszytu ćwiczeń) jest stworzenie listy Twoich ubezpieczeń.

Pokażę Ci dwa sposoby stworzenia tej listy, a następnie podpowiem, co z tym dalej zrobić.

Dlaczego taka lista jest przydatna?

Jeśli kiedykolwiek dostałeś przypomnienie od ubezpieczyciela, że kończy się ubezpieczenie, a Twoje konto mówiło "tylko nie to", to doskonale wiesz, dlaczego.

Jeśli jednak nigdy nie byłeś w takiej sytuacji, to odpowiedź brzmi: "by mieć porządek, nie zapomnieć o tym, co ważne" lub "by ułatwić sobie zmianę agenta, który na pewno zapyta mnie o aktualne polisy".

Jest coś w tym, że nie lubimy porządków, a szczególnie gdy dotyczą one papierów. Dlatego na samym początku **ustal, kiedy będziesz się zajmował tym workbookiem**. Cała praca może zająć ok. godziny (jeśli dopiero zaczynasz swoją historię jako klient ubezpieczeń), a może też zająć z 20 godzin (szczególnie jeśli jesteś przedsiębiorcą).

W tym momencie podpowiem, że będzie taka chwila, że powiem - jeśli to już dla Ciebie za dużo, to odezwij się do mnie lub swojego agenta, a wykonamy resztę za Ciebie.

Będę pracować z tym materiałem:

- **dzień tygodnia:**
- **godzina (pora dnia):**

Tak aby mieć to skończone (konkretna data):

2. Porządki

Ten etap jest najtrudniejszy, jak go przejdiesz, to już naprawdę będzie z górki. A jako że najtrudniejszy, to może być najbardziej czasochłonny. Jednocześnie właśnie po tym etapie Ci powiem - teraz możesz odezwać się do agenta, zajmie się resztą.

Celem tego etapu jest **przygotowanie stosów dokumentów**, pogrupowanych według klucza:

- rodzaj ubezpieczenia,
- lata, które ono obejmuje (na górze najnowsze).

Aby do tego dojść, przejdźmy przez 5 kroków:

Krok 1

Jak się domyślasz - trzeba otworzyć szafy, szuflady, segregatory czy inne miejsca, w których przechowujesz dokumenty. Pewnym ułatwieniem może być przechowywanie tych polis w chmurze, na koncie mailowym czy na koncie klienta u danego ubezpieczyciela (np. Ergo Hestia, PZU).

Z tych wszystkich miejsc wydajemy teczki, koszulki z papierami, papiery luzem i ustawiamy z nich jeden wielki stos.

Krok 2

Przeglądamy każdy dokument i postępujemy wg schematu:

- jest polisą - odkładamy na jedną kupkę,
- nie jest polisą (tylko fakturą za prąd, płytki do łazienki czy inne takie nieubezpieczeniowe coś) - odkładamy na drugą kupkę.

Może Cię korcić, by zająć się tą drugą kupką i ją od razu dzielić na kolejne, natomiast odradzam ten krok w tym momencie.

Teraz zajmujemy się ubezpieczeniami, jak z nimi skończymy, zajmiesz się tym drugim stosem i może postąpisz w podobny sposób.

2. Porządki

Krok 3

Czytamy, czego dotyczy i tworzymy odpowiednie stosy:

- polisy dot. konkretnego pojazdu (osobny stos na skuter, osobny na jeden samochód, osobny na drugi);
- polisy dot. nieruchomości (domy, mieszkania, sklepy, domki letniskowe, itd.);
- polisy dot. firmy, działalności, OC zawodu (np. prawnik, nauczyciel, psycholog, lekarz, dietetyk);
- polisy dot. podróży;
- polisy na życie;
- polisy dot. dzieci (NNW szkolne, posagowe);
- dokumenty, których nie potrafisz dopasować do powyższych kategorii.

W tym momencie widzisz, jakie polisy można mieć, więc jeśli to jest moment, w którym chciałbyś porozmawiać o konkretnym temacie, na końcu workbooka znajdziesz do mnie kontakt ;)

Jeśli widząc ten krok czujesz się zmęczony - przejrzyj stos w poszukiwaniu polis z datami z ostatnich dwóch lat (2021, 2022, 2023), odłóż je na jeden stos i przejdź do następnego etapu.

Krok 4

Nadszedł ten moment, że rozprawiamy się z każdym stosem.

Porządkujemy polisy wg dat, ustawiając na górze polisy najnowsze, a na dole polisy najstarsze.

Krok 5

Uporządkowane dokumenty wystarczy schować do odpowiednich teczek /segregatorów. Masz w końcu w nich porządek!

2. Porządki

Polisy dot. samochodów warto przechowywać nawet do 10 lat wstecz (zaś umowy sprzedaży bezterminowo!), a polisy dot. nieruchomości do 3 lat wstecz. Jednak nikt nie broni trzymać takich dokumentów dłużej.

Polisy na życie trzymamy bezterminowo! Warto o nich powiedzieć najbliższym, łącznie z informacją o agencji obsługującym polisę.

Teraz można powiedzieć, że masz porządek w papierach :)

Już naprawdę większość prac za nami.

Śmiało odpocznij, nim przejdziesz do ostatniego etapu naszej podróży.

3. Lista ubezpieczeń

W poprzednim etapie powstały stosy dotyczące różnych spraw. Teraz zajmiemy się tym, co pozostało na górze.

Spisz w tabeli wszystkie polisy, które są na wierzchu każde ze stosów. Znajdziesz tam wzór, jak postępować. Możesz też wziąć zwykłą białą kartkę i podzielić ją wg wzoru:

numer polisy | towarzystwo | od kiedy | do kiedy | czego dotyczy

Co to wszystko oznacza?

- numer polisy - zwykle znajdziesz go na górze strony, często poprzedzają go słowa "polisa dom 101...";
- towarzystwo - firma, w której wykupiłeś ubezpieczenie i do której będziesz zgłaszał szkodę. Nie chodzi tutaj o konkretnego agenta, ale o takie firmy jak np. PZU, Ergo Hestia, Warta, Allianz, Generali, Uniqa, InterRisk;
- czas trwania (od kiedy do kiedy) - znajdziesz go z pewnością na pierwszej stronie polisy i to będzie jedna z istotniejszych informacji, czas trwania jest szczególnie ważny przy polisach innych niż komunikacyjne (czyli dot. pojazdów), bo możemy je zawrzeć na różne okresy; przy polisach dot. aut jest to istotne po zakupie samochodu używanego z aktualną polisą;
- czego dotyczy - podaj czy to polisa dot. domu, konkretnego samochodu (np. fiat panda), OC zawodu, itd. Pozwoli to ustalić priorytet i konieczność przekazania agentowi lub towarzystwu dodatkowych informacji.

Mając taką listę, jesteś już naprawdę ustawiony - przy zmianie agenta wystarczy podesłać mu aktualne zestawienie w formie listy. Jednocześnie możesz zaplanować swój budżet, bo widzisz, w których miesiącach kończą się ważne ubezpieczenia. Nie zapomnisz również załatwić ubezpieczenia, nawet gdy nie skontaktuje się z Tobą aktualny agent.

Moje ubezpieczenia

numer polisy	towarzystwo	od kiedy	do kiedy	czego dotyczy

Umów się na spotkanie

Podczas spotkania sprawdzę aktualną sytuację Twojego gospodarstwa domowego. Ustalę, czego potrzebujecie, a co jest zbędne. Wyniki audytu będą dla Ciebie:

- jeśli zdecydujesz się korzystać z moich usług, będzie mi miło,
- jeśli nie - będę mieć nadzieję, że dałam Ci wartość.

Umów się na bezpłatny audyt

lub napisz na: kontakt@teresawojaczek.pl



Moja oferta

Jako agentka ubezpieczeniowa zajmuję się takimi tematami jak:

- ubezpieczenia na życie i dożycie,
- ubezpieczenia na wypadek poważnych zachorowań, nowotworów czy wypadków,
- ubezpieczenia komunikacyjne,
- ubezpieczenia nieruchomości,
- ubezpieczenia firm wraz z OC zawodu,
- ubezpieczenia podróży,
- to, co przyjdzie Ci na myśl - nie boję się wyzwań i szukam odpowiedzi :)



Znajdziesz mnie:

www: teresawojaczek.pl

FB: fb.com/totkab

IG: @teresawojaczek

e-mail: kontakt@teresawojaczek.pl

wizytówka i miejsce na rekomendacje w
serwisie [Znany_Agent](#)

Jestem po to,
byś czuł się zaopiekowany,
byś zajął się tym,
co ważne,
a ja zajmę się
Twoimi ubezpieczeniami

