

 Groupama Osiguranje 	UPUTA	PRAVILNICI I UPUTE
		Verzija: V 1.0 – 2025

UPUTA ZA PREGLEDAVANJE OBRAČUNATIH PROVIZIJA I NENAPLAĆENE PREMIJE

 Groupama Osiguranje 	UPUTA	PRAVILNICI I UPUTE
		Verzija: V 1.0 – 2025

Naziv dokumenta:	UPUTA ZA PREGLEDAVANJE OBRAČUNATIH PROVIZIJA I NENAPLAĆENE PREMIJE
Vrsta dokumenta:	UPUTA
Oznaka dokumenta:	
Verzija:	V 1.0 – 2025
Vlasnik	Groupama osiguranje d.d.
Autor(i):	Ana Marija Vasić
Odobrili:	Jure Smoljo
Datum odobrenja:	23.04.2025
Vrijedi od:	23.04.2025
Reference	
Distribuirano:	Prodajni kanal Agencije
Klasifikacija dokumenta	C1

Zapis o verzijama

Datum	Verzija	Autor	Opis
23.04.2025	V 1.0	Ana Marija Vasić	Prva verzija

Sažetak dokumenta

Ova uputa opisuje način korištenja funkcionalnosti za pregledavanje obračunatih provizija i fakturirane a nenaplaćene premije.

 Groupama Osiguranje 	UPUTA	PRAVILNICI I UPUTE
		Verzija: V 1.0 – 2025

Sadržaj

Uvod	4
1. Pregled obračunatih provizija	4
1.1 Funkcionalnosti kartice Provizija.....	4
1.2 Mogućnosti pregledavanja obračunatih provizija	5
1.2.1 Pregledavanje obračunate provizije u mjesecima koji su “zaključeni”	7
1.2.2 Generiranje analitičkog izvještaja o obračunatoj proviziji (podloga za fakturiranje).....	8
1.3 Sažetak provizije	10
1.4 Pregledavanje neplaćene premije	10

...

Uvod

Svrha ove upute je omogućiti brz i jednostavan način korištenja funkcionalnosti za pregledavanje obračunatih provizija i fakturiranih, a nenaplaćenih premija.

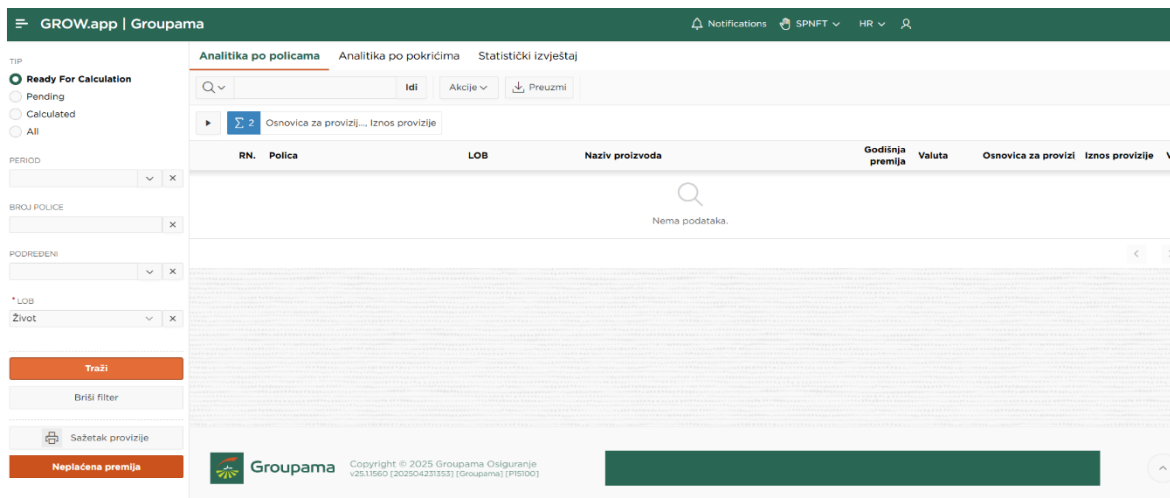
1. Pregled obračunatih provizija

Pregledu obračunatih provizija se pristupa klikom na karticu „Provizija“ na glavnom ekranu u GROW- u.



1.1 Funkcionalnosti kartice Provizija

Na kartici Provizija su dostupne niže funkcionalnosti:



 Groupama Osiguranje 	UPUTA	PRAVILNICI I UPUTE
		Verzija: V 1.0 – 2025

Pojašnjenja funkcionalnosti:

1. „Ready for calculation“ – pregledavanje/filtriranje obračunate provizije u tekućem mjesecu
2. „Calculated“ - pregledavanje/filtriranje obračunate provizije u mjesecima koji su knjigovodstveno „zaključeni“
3. „All“ – pregledavanje/filtriranje obračunate provizije neovisno je li se radi o tekućem mjesecu ili mjesecu koji je „zaključen“
4. „PERIOD“ – pregledavanje/filtriranje obračunate provizije za mjesece koji su zaključeni, odabirom konkretnog razdoblja (mjeseca)
5. „BROJ POLICE“ - pregledavanje/filtriranje obračunate provizije za konkretnu policu, unosom broja police
6. „PODREĐENI“ – pregledavanje/filtriranje podataka o obračunatoj proviziji ovisno o ulogama koje su izradile (prodale) policu
7. „LOB“ - mogućnost odabira vrste osiguranja
8. „Sažetak provizije“ - mogućnost provjere obračunate provizije u „zaključenom“ obračunskom razdoblju te automatsko slanje dopisa
9. „Neplaćena premija“ – pregledavanje fakturirane, a nenaplaćene premije po policama (preusmjerava na karticu Portfelj)

1.2 Mogućnosti pregledavanja obračunatih provizija

Obračunate provizije se mogu pregledavati/filtrirati po sljedećim kriterijima:

1. Obračunate provizije u tekućem mjesecu - „Ready for Calculation“
2. Obračunate provizije u mjesecima koji su „zaključeni“ – „Calculated“
3. Pregledavanje svih obračunatih provizija - „All“

Ovisno o odabranim filterima sve obračunate provizije se prikazuju u tri glavne regije:

1. „Analitika po policama“ – pregled obračunatih provizija po policama
2. „Analitika po pokrićima“ – pregled obračunatih polica po pokrićima i skupinama osiguranja
3. „Statistički izvještaji“ – pregled obračunatih provizija po vrstama osiguranja za potrebe regulatornog izvještavanja (Hanfa)

Klikom na broj police (narančasto označeno) se u desnom uglu ekrana prikazuje „Polica“, koja sadržava analitiku obračunate provizije po pokrićima i skupinama osiguranja po odabranoj polici.

POLICA ✕

Tip	Oznaka vrste rizika	Naziv pokrića	Osnovica	Proviz postotak	Iznos	Valuta	Faktor korekcije provizije
Osnovica	19.02	Smrt	4,27	%		EUR	1,00
Osnovica	21.01	Smrt kao posljedica nesretnog slučaja	0,42	%		EUR	1,00
Osnovica	21.01	Lom kostiju kao posljedica nesretnog slučaja	0,18	%		EUR	1,00
Izvješće - ukupno:			4,87				

Obračunate provizije se mogu pregledavati i ovisno o ulozi koja je izradila (prodala) policu.

1. Za pregledavanje ukupno obračunatih provizija (podređeni i nadređeni) je u polju pod nazivom „Podređeni“ potrebno odabrati „Mine + all subordinates“.
2. Za pregledavanje obračunatih provizija po konkretnoj podređenoj ulozi je iz izbornika „Podređeni“ potrebno odabrati željeno ime i prezime podređene uloge

Sve prethodne radnje je potrebno potvrditi na „Filter“ nakon čega se prikazuju definirani podaci.

 Groupama Osiguranje 	UPUTA	PRAVILNICI I UPUTE
		Verzija: V 1.0 – 2025

1.2.1 Pregledavanje obračunate provizije u mjesecima koji su “zaključeni”

Za pregledavanje provizije u mjesecima koji su zaključeni je potrebno označiti „Calculated“, odabrati period za koji želimo pregledati proviziju, opcionalno odabrati podređene uloge, te odabir potvrditi na „Filter“. Ukoliko u polju „Podređeni“ ne odaberemo niti jednu od ponuđenih opcija, generirani izvještaj će sadržavati ulogu koja generira izvještaj kao i sve podređene uloge

TIP

☐ Ready For Calculation
 ☐ Pending
 ☒ **Calculated**
☐ All

PERIOD

Commission 09/2024 ✕

▼

✕

BROJ POLICE

✕

PODREĐENI

Mine + all subordinates

▼

✕

* LOB

Život

▼

✕

Traži

Briši filter

 Sažetak provizije

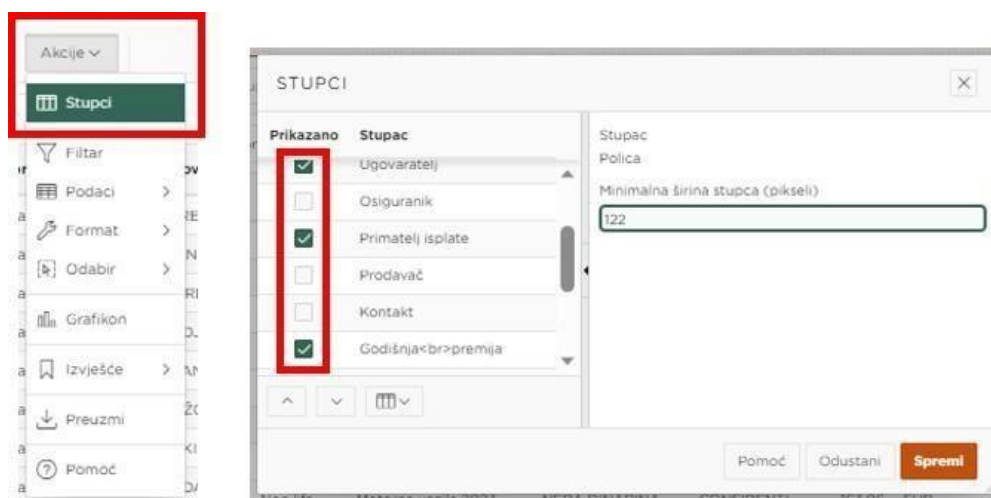
Neplaćena premija

1.2.2 Generiranje analitičkog izvještaja o obračunatoj proviziji (podloga za fakturiranje)

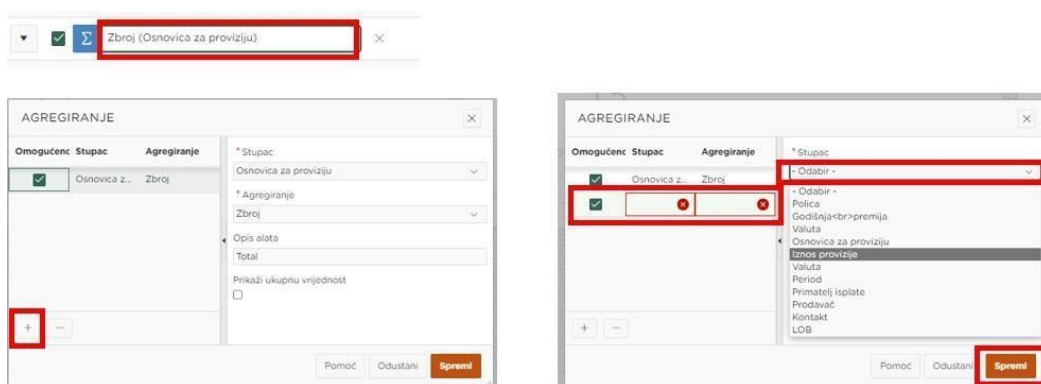
Nakon što je odabran (i označen) tip obračunatih provizija „Calculated“ te odabran jedan od ponuđenih perioda, u tablici pod nazivom „Po polici“ se prikazuje popis polica, po kojima je obračunata provizija u odabranom periodu, sa pripadajućim podacima.

Analitika po policama Analitika po pokrićima Statistički izvještaj									
Q Idi Akcije Preuzmi									
Σ 2 Osnovica za proviziju..., Iznos provizije									
RN.	Polica	LOB	Naziv proizvoda	Godišnja premija	Valuta	Osnovica za provizi	Iznos provizije	Val	

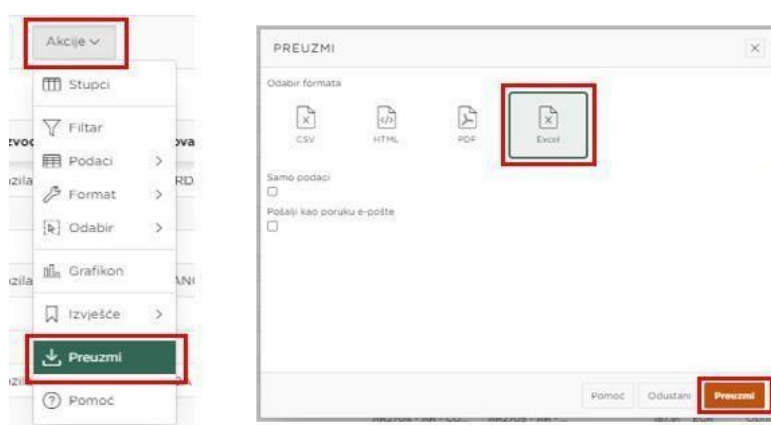
Prikazani set podataka, u prikazu „Analitika po polici“ je moguće dodatno ažurirati klikom na „Akcije v“ – „Stupci“, te označiti i/ili odznačiti neki od ponuđenih skupova podataka. Isto vrijedi za pregled „Analitike po pokrićima“. Promjenu potvrditi na „Spremi“.



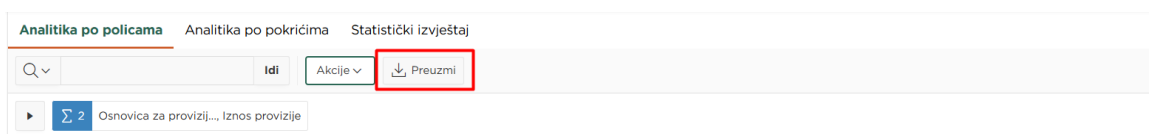
Brojčane podatke, prikazane u pregledu „Po polici“ je moguće po stupcima sumirati na način da kliknemo na tekstualno polje pored „Σ“ u gornjem dijelu ekrana, nakon čega se otvara prozor unutar kojega klikom na „+“ pokrećemo dodavanje novog agregiranog podatka. Iz padajućeg izbornika pod nazivom „Stupac“ je potrebno izabrati skup podataka za koji želimo vidjeti agregirani rezultat (npr. „Iznos provizije“), te odabir potvrditi sa „Spremi“.



Nakon mijenjanja/dodavanja/uklanjanja dodatnih stupaca i brojčanih podataka, generirani izvještaj je moguće preuzeti na idući način:



Dodatno moguće je kroz gumb „Preuzmi“ na donjoj slici preuzeti unaprijed definirani generirani izvještaj:

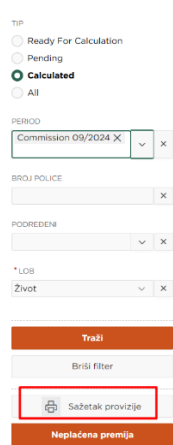


 Groupama Osiguranje 	UPUTA	PRAVILNICI I UPUTE
		Verzija: V 1.0 – 2025

1.3 Sažetak provizije

Kroz gumb „Sažetak provizije“, moguće je provjeriti obračunatu proviziju u „zaključenom“ obračunskom razdoblju.

Potrebno je označiti tip „Calculated“ te odabrati jedan vremenski period kao što je na idućoj slici prikazano:

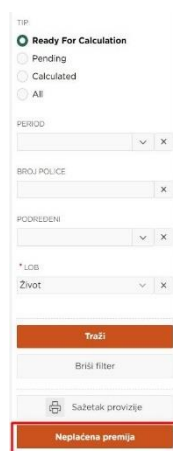


Nakon zaključenja svakog obračunskog razdoblja, automatski će se navedeni dopis slati kroz GROW notifikacije te kroz email na e-mail adresu unesenu u GROW-u. Također će se uz dopis slati i dodatni dokument „Novosti iz Groupame“.

1.4 Pregledavanje neplaćene premije

Premiju koja je fakturirana, a nije naplaćena je moguće pregledati klikom na “Naplaćena premija”, nakon čega se automatski preusmjeravamo na karticu “Portfelj”, gdje je moguće koristeći filtere s lijeve strane ekrana pregledavati police s neplaćenim iznosima premije.

Police s dužnom premijom je moguće filtrirati prema iznosu salda, pri čemu je iznos salda u filter “Saldo jednak ili veći od” automatski postavljen na “1” (jedan).



U izradi

Police

Q

Go

1. Primary Report

Actions

BROJ POLICE

X

DATE TYPE

Početak osiguranja

FROM

X

TO

X

SALDO JEDNAK ILI VEĆI OD

1

X

SALDO JEDNAK ILI MANJI OD

X

☐ Sve moje uloge

☐ Moji podređeni

DOCUMENTATION UPLOADED

X

DOCUMENTATION CONTROL

X

Filteriraj

Briši filter



 Groupama Osiguranje 	UPUTA	PRAVILNICI I UPUTE
		Verzija: V 1.0 – 2025

Groupama osiguranje d.d.
Ulica grada Vukovara 284 10000 Zagreb
Hrvatska

Prijelazne i završne odredbe
Ova uputa vrijedi od 23.04.2025.