

## Manual de utilização do Cotador Vida Online



### Manual de utilização do Cotador Vida

01/2020

O Cotador Vida permite efetuar cotações e emissão de propostas para os seguintes produtos:

- Vida em Grupo;
- Acidentes Pessoais Coletivo;
- Vida em Grupo - Capital Global;
- Acidentes Pessoais Coletivo - Capital Global;
- Acidentes Pessoais Coletivo de Prazo Curto;
- Convenções Coletivas.

## ACESSO

O acesso ao cotador é feito através do canal do corretor.

### FACILIDADES PARA CORRETORES

Nesta página reunimos diversas facilidades para você, corretor parceiro da Seguros SURA, como links e acessos diretos a páginas importantes. Também usaremos este espaço para trazer muitas novidades. Fique ligado.

Para acessar o seu Canal do Corretor, faça o login ao lado.



#### CONHEÇA O NOSSO NOVO PORTAL\*

##### Funcionalidades:

- Extrato de Comissão
- Premio Pendente
- Agenda de Cotação
- Alteração de Boleto
- Alteração de Dados Cadastrais

**Já é nosso corretor?**

Login

Senha

I'm not a robot

**Quer ser um corretor Seguros SURA?**

[CLIQUE AQUI](#)



**Obs.:** Para utilização do cotador é necessário que o acesso seja feito utilizando o Internet Explorer até aversão 10 ou o Google Chrome como navegadores.

## TERMO DE ACEITE

Para que suas propostas transmitidas sejam emitidas automaticamente, sem necessidade do envio da proposta assinada; o corretor deve aceitar um termo em que se compromete a manter a proposta assinada em seu poder, dispensando assim a necessidade do envio do documento físico.

Este termo vai aparecer para todos os corretores que fizerem seu primeiro acesso ao cotador. Aceitando as condições do termo, será exibido um termo de aceite.

Aceitando este termo (na própria tela), o corretor se responsabiliza em manter a proposta do seguro arquivada. Caso não aceite as condições (também na própria tela), a única diferença no processo é que não haverá a emissão automática da apólice. Ela será emitida após recebimento da proposta física.

## INÍCIO

Ao acessar o cotador, é apresentada uma tela com informações/novidades sobre os produtos disponíveis para cálculo.



### 1. Orçamento/Cotação

Seguem os passos principais para fazer uma cotação:

#### 1.1. Seleccione "NOVO ORÇAMENTO"

Nessa opção, será apresentada a tela com as opções dos produtos disponíveis para cálculo.



#### 1.2. Escolha o produto que será calculado.

Após selecionar o produto, será aberta a tela do produto selecionado.

Nessa tela deverão ser cadastrados os seguintes dados necessários para o cotador efetuar a cotação.

Para localizar um produto que visa atender a convenção coletiva da categoria, deverá clicar no menu "Convenções Coletivas" e selecionar a atividade e localidade da empresa solicitante, conforme exemplo abaixo:

**Convenções Coletivas**

Para abrir o produto, selecione abaixo a Atividade, Localidade e Plano:

Atividade:

Localidade:

Plano:

**1.3. Cadastre os dados necessários para fazer o cálculo (dados do segurado e do seguro).**

Nessa tela são cadastrados os dados necessários para o cotador fazer o cálculo.

Segue a lista dos campos que compõem essa tela:

**Estipulante**

- Razão Social;
- CNPJ (deve ser um CNPJ válido);
- Ramo de atividade – Essa seleção é muito importante porque vai impactar diretamente no cálculo. Caso haja dúvida quanto a atividade da empresa, basta entrar no site da Receita, conforme endereço abaixo, para obter essa informação.

<http://www.https://receita.economia.gov.br/aSolicitacao.asp>

**Estipulante**

Razão Social:

CNPJ:

Ramo de Atividade:

**IMPORTANTE:** Para cotação sempre utiliza o CNAE principal da empresa. Sendo a base os dois primeiros números.

**Coberturas – Exemplo da tela do produto Vida em Grupo.**

	Titular	Cônjuge	Filhos
MORTE	100%	0%	0%
IEA	0%	0%	
IPA	0%	0%	
IFPD	0%		
Rescisão Contratual	0%		
Auxílio Funeral	R\$ 0,00		
Despesas Diversas	R\$ 0,00		
DCF			0%
Auxílio Alimentação	R\$ 0,00		

Ao lado de cada cobertura há uma caixa correspondente para seleção com opções de percentual ou capital segurado, de acordo com a cobertura.

**Importante:** As seguintes coberturas terão limitação de capital independente do produto:

- Rescisão Contratual;
- Inclusão Automática de Filhos;
- Doença Congênita de Filhos;
- Inclusão Automática de Cônjuge.

Informações dos limites no manual de regras e limites.

Existem combinações que não são possíveis como:

- IFPD sem IPA Titular;
- Cobertura de IEA cônjuge e/ou IPA cônjuge sem cobertura de Morte Cônjuge;
- Contratação de qualquer cobertura do cônjuge, sem contratação da mesma cobertura pelo titular;
- Qualquer cobertura de Filhos sem contratação de cobertura de Cônjuge;
- Auxílio Funeral com Assistência Funeral.

Se alguma das situações acima for cadastrada, existem duas situações:

## SEGUROS



### Coberturas

	Titular	Cônjuge	Filhos
MORTE	100% ▼	0% ▼	0% ▼
IEA	0% ▼	0% ▼	0% ▼
IPA	0% ▼	0% ▼	
IFPD	0% ▼		

Ou o cotador não disponibiliza % para seleção.

Limpar Botões Calcular Salvar Próximo

Selecionar Auxílio Funeral OU Assistência Funeral

Ou o cotador não permite que salve a cotação e informa a situação para alteração.

### Assistências - Exemplo da tela do produto Vida em Grupo.

#### Assistências

Assistência Funeral	Não Contrata ▼	R\$0,00 ▼
Assistência Viagem	Não Contrata ▼	
Vítima de Crime	Não Contrata ▼	
Kit Natalidade	Não Contrata ▼	

Da mesma maneira que as coberturas, a contratação de assistências é efetuada através da seleção das opções ao lado do nome de cada assistência.

**Observação:** Para os produtos Acidentes Pessoais Prazo Curto não possui assistências disponíveis para cotação.

### Dados do seguro.

#### Dados do Seguro

Modalidade: Múltiplo ▼ Múltiplo:  Limitado a:

Tipo de Seguro: Seguro Novo ▼

Periodicidade de pgto: Mensal ▼

### Modalidade

Nesse campo é selecionada a modalidade de capital segurado do grupo.

As opções disponíveis são:

- Uniforme
- Múltiplo Salarial
- Informado

**Observação 1:** Para os produtos com capital global haverá as seguintes modalidades:

- Global
- Global Salarial – O capital individual em relação ao capital global será na mesma proporção do salário do segurado em relação ao total da folha salarial.

**Observação 2:** O produto Acidentes Pessoais de Prazo Curto possui disponível apenas a modalidade de capital uniforme.

### Periodicidade de pagamento

Nesse campo é selecionada a periodicidade de pagamento.

Existem três opções disponíveis para todos os produtos, exceto o Acidentes Pessoais de Prazo Curto onde o pagamento será a vista:

- Mensal
- Semestral
- Anual

### Tipo de Seguro

Nesse campo é selecionado se o seguro é novo ou transferência de outra seguradora. No produto de Vida PME as condições serão diferenciadas de acordo com o tipo de seguro:

- Novo
- Transferência

#### 1.3.1 Dados do Seguro para Convenções Coletivas

As coberturas e seus respectivos percentuais, assistências e o capital segurado estão parametrizados no produto de acordo com a exigência da cláusula de seguro de vida da convenção coletiva.

# SEGUROS



## Coberturas

	Titular	Cônjuge	Filhos
MORTE	100%	50%	50%
DCF			25%
IPA	110%		
IFPD	100%		
Auxílio Alimentação	R\$327,00		
Rescisão Contratual	15%		
Auxílio Educação	R\$1.200,00		

## Assistências

Assistências	
Assistência Funeral	Titular <input type="button" value="v"/> R\$2.500,00 <input type="button" value="v"/>
Kit Natalidade	Contrata <input type="button" value="v"/>

## Dados do Seguro

Dados do Seguro	
Modalidade:	Uniforme Número de Vidas: 100 Capital: R\$ 13.500,00
Periodicidade de pgto:	Mensal <input type="button" value="v"/>
Forma de Pgto:	Fatura
Atividade:	Bares, Hotéis e Rest Localidade: São Paulo

### 1.4. Informe os dados do corretor e de comissionamento

Se o acesso for efetuado pelo canal do corretor, este campo já estará preenchido com dados do corretor vinculado ao login. Caso o acesso não seja feito pelo corretor (ex: filiais), será necessário selecionar um corretor para prosseguir com o cálculo.

Corretor
Nenhum corretor selecionado <input type="button" value="Pesquisar Corretor"/>

Ao selecionar a pesquisa de corretor, será exibida uma tela para busca do corretor. A busca pode ser feita por filial, central de negócios ou pelo nome (ou parte do nome) do corretor.

Corretor	
Pesquisa	Corretores encontrados
Filial: METROPOLITANA RIO	Busca Social/ Nome S: SCX CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA
Central: Seleciona...	Código: 5865
Corretor: S	Susp: 10062392
<input type="button" value="Buscar"/>	Filial: METROPOLITANA RIO

**Importante:** Para a pesquisa por nome do corretor (ou parte do nome) deverá ser selecionada a filial de vínculo.

Corretor	
Pesquisa	Corretores encontrados
Filial: METROPOLITANA RIO	Busca Social/ Nome S: SCX CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA
Central: Seleciona...	Código: 5865
Corretor: S	Susp: 10062392
<input type="button" value="Buscar"/>	Filial: METROPOLITANA RIO

Cometagem % <sup>1</sup> :	<input type="text"/>	Agenciamento:	<input type="text"/>	<input type="button" value="Fechar Busca"/>
Nome:	SCX CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA			
Account:	5865	Cód. SUSEP:	100163392	

Ao selecionar um corretor, seus dados são vinculados à cotação e são abertos novos campos para informação dos % de corretagem e agenciamento.

Cometagem % <sup>1</sup> :	<input type="text" value="20"/>	Agenciamento:	<input type="text" value="100"/>
----------------------------	---------------------------------	---------------	----------------------------------

**Importante:** O agenciamento será disponibilizado apenas para os seguros com periodicidade de pagamento mensal, portanto o Acidentes Pessoais Prazo Curto terá opção apenas de corretagem.

### 1.5. Salve os dados cadastrados no orçamento

Depois do cadastro dos dados, é necessário salvar o orçamento. Esse comando vai gerar um número de orçamento para o cadastro efetuado:

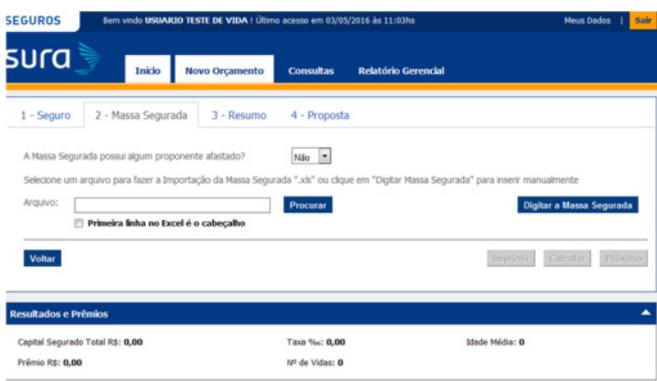
<input type="button" value="Imprimir"/>	<input type="button" value="Novo"/>	<input type="button" value="Calcular"/>	<input type="button" value="Salvar"/>	<input type="button" value="Próximo"/>
Gravado com Sucesso.				

**1.6. Carregue o arquivo com o grupo que será calculada**

Após salvar o orçamento é necessário carregar o arquivo com dados da massa que será calculada. Para isso, selecione “Próximo”.

O grupo a ser calculado pode ser informado de duas formas; ou através de arquivo Excel ou através da digitação dos dados.

**Observação 1:** Tendo em vista que o cálculo é diferenciado por sexo, via digitação o nome do proponente e o sexo serão obrigatórios. Já via upload de arquivo em Excel, pelo o menos o nome será obrigatório, pois com base nessa informação o sistema determinará o sexo do proponente.



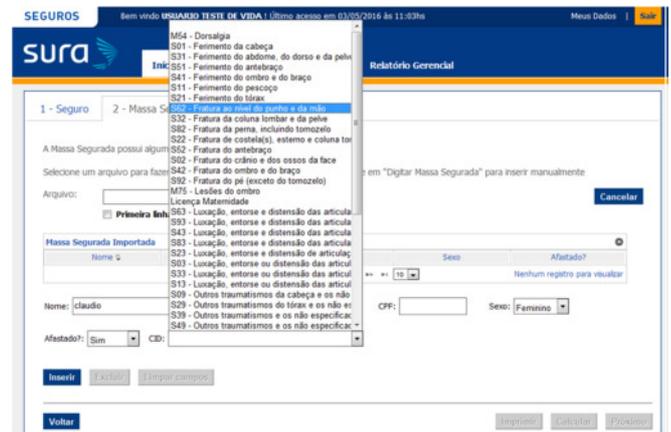
**Via Digitação**

Selecione “Digitar a Massa Segurada”.



Serão abertos campos para digitação dos dados dos proponentes. Após digitar os dados, selecione “Inserir”. Este proponente será gravado e o campo fica aberto para digitação dos outros proponentes. Além dos dados do proponente, deverá ser informado se ele está ou não afastado das suas atividades laborais. Em caso positivo, será aberta uma lista com os CID’s (Código Internacional de Doenças) aceitos no produto.

Basta selecionar o motivo do afastamento do proponente. Caso o motivo do afastamento não seja um dos disponíveis na lista, o proponente não terá aceitação e deverá ser retirado do cálculo.



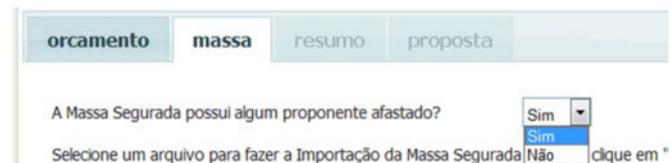
**Via Arquivo Excel**

O arquivo deve estar em Excel e no máximo com uma linha de cabeçalho antes da relação de segurados.

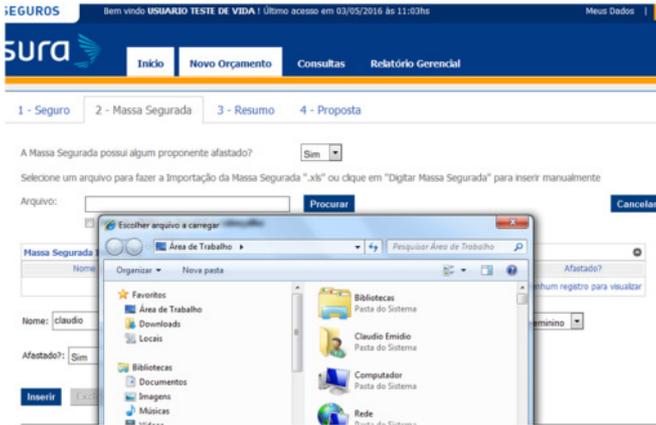
Se houver cabeçalho (uma linha), deverá ser marcada a caixa “Primeira linha no Excel é o cabeçalho”.



Antes de procurar o arquivo deverá ser informado se possui ou não algum funcionário afastado.



Selecione “Procurar”.



O comando "Importar" será habilitado apenas depois que forem identificadas (pelo menos) as colunas de nome, data de nascimento e capital segurado.

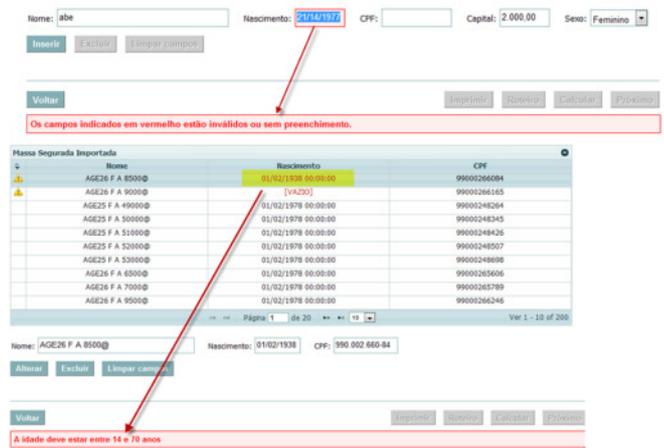
Após carregar o arquivo, o cotador solicitará que sejam identificadas as colunas que deverão ser consideradas no arquivo.

Na seção de "Perguntas Frequentes" no final deste manual são fornecidas informações adicionais sobre o arquivo de Excel.



Se for um cálculo cadastrado para ser uma proposta, serão obrigatórios também os dados de nome completo e CPF de cada vida.

Ao selecionar o botão importar, a ferramenta faz a crítica de qualquer registro que está com informação inválida ou fora dos parâmetros de aceitação.



Com essa identificação é possível alterar a informação desse item ou mesmo excluí-lo, caso esteja fora dos parâmetros de aceitação.

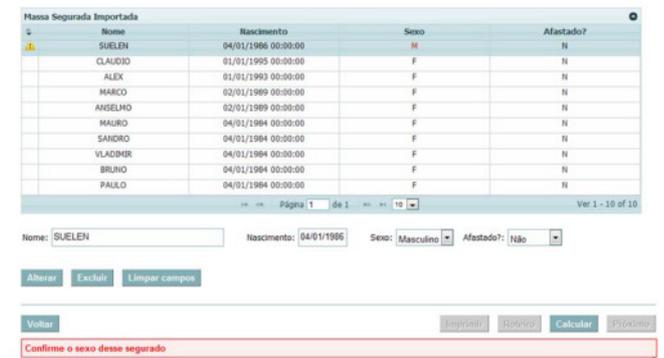
Para fazer um orçamento, é necessário apenas o nome, data de nascimento e capital segurado (modalidade "Informado") ou salário (modalidade "Múltiplo Salarial"). Para casos com capital "Uniforme" não há necessidade de informar esta coluna no arquivo.

**Sexo**

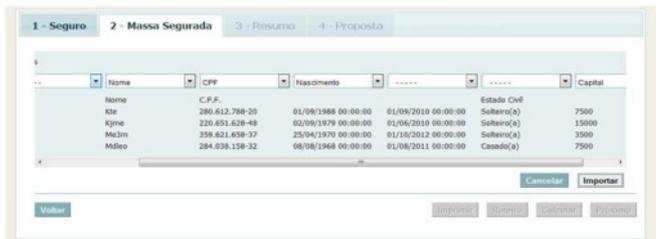
Caso o sistema não identifique automaticamente o sexo de acordo com o nome, o sistema trará como "Masculino".

Caso não seja, basta selecionar a linha e alterar o sexo correto.

Item	Centro Custo	Nome	C.P.F.	Data Nasc.	Data Admis.	Estado Civil	Salário
1	44	Kte	0.612.788	1-Sep-88	1-Sep-10	Solteiro(a)	7.500,00
2	44	Kjme	0.651.628	2-Sep-79	1-Jun-10	Solteiro(a)	15.000,00
3	44	Me3m	0.621.658	25-Apr-70	1-Oct-12	Solteiro(a)	3.500,00
4	44	Mdleo	0.038.158	8-Aug-68	1-Aug-11	Casado(a)	7.500,00



Neste exemplo acima, serão identificadas apenas as colunas que serão utilizadas no cálculo. As demais serão desprezadas.



**Afastados**

Caso tenha sido informado que há afastado(s) no grupo, antes de selecionar o arquivo, deverá ser informado pelo menos 1 afastado, caso contrário o sistema irá gerar a seguinte crítica.

Nome	Nascimento	Sexo	Afastado?
CLAUDIO	01/01/1995 00:00:00	F	N
ALEX	01/01/1993 00:00:00	F	N
MARCO	02/01/1989 00:00:00	F	N
ANSELMO	02/01/1989 00:00:00	F	N
MAURO	04/01/1984 00:00:00	F	N
SANDRO	04/01/1984 00:00:00	F	N
VLADIMIR	04/01/1984 00:00:00	F	N
BRIUNO	04/01/1984 00:00:00	F	N
PAULO	04/01/1984 00:00:00	F	N
SUELEN	04/01/1986 00:00:00	M	N

Nome: ANSELMO Nascimento: 02/01/1989 Sexo: Feminino Afastado?: Não

Alterar Excluir Limpar campos

Volta! Importar Novo Calcular Próximo

Pelo menos um segurado deve ser configurado como afastado na massa segurada

Para informar o motivo do afastamento, basta selecionar a linha que consta o proponente e alterar o campo de afastados para sim e informar o motivo de afastamento. Caso o motivo não conste na lista de CIDs, esse proponente não terá aceitação.

**Observação:** Caso todos os proponentes afastados não possuam liberação prévia da Seguradora, eles não terão aceitação e nesse caso deverá ser informado que **não há afastados no grupo segurável**. Nesse caso a inclusão na apólice poderá ocorrer apenas quando do retorno ao trabalho.

Nome	Nascimento	Sexo	Afastado?	CID
SUELEN	04/01/1986 00:00:00	M	N	
CLAUDIO	01/01/1995 00:00:00	F	N	
ALEX	01/01/1993 00:00:00	F	N	
MARCO	02/01/1989 00:00:00	F	N	
ANSELMO	02/01/1989 00:00:00	F	N	
MAURO	04/01/1984 00:00:00	F	N	
SANDRO	04/01/1984 00:00:00	F	N	
VLADIMIR	04/01/1984 00:00:00	F	N	
BRIUNO	04/01/1984 00:00:00	F	N	
PAULO	04/01/1984 00:00:00	F	N	

Nome: CLAUDIO Nascimento: 01/01/1995 Sexo: Feminino Afastado?: Sim CID:

Alterar Excluir Limpar campos

**Observação:** Para os produtos com capital global, Acidentes Pessoais Prazo Curto e de Convenções Coletivas não será necessário importar o arquivo com o grupo segurável. Para o cálculo, basta informar:

**1 – Global:**

Dados do Seguro

Modalidade:  Número de Vidas:  Capital Total:

Periodicidade de pgto:

- O montante do capital e a quantidade de vidas para o Global.

**2 – AP Prazo Curto:**

Dados do Seguro

Grupo Segurável:  Obs.: Se for efetuado um orçamento para os dois tipos de grupos seguráveis, deverá ser elaborado dois orçamentos, ou seja, um para cada tipo grupo segurável.

Evento:  Obs.: Demais eventos sob consulta da área de subscrição Vida.

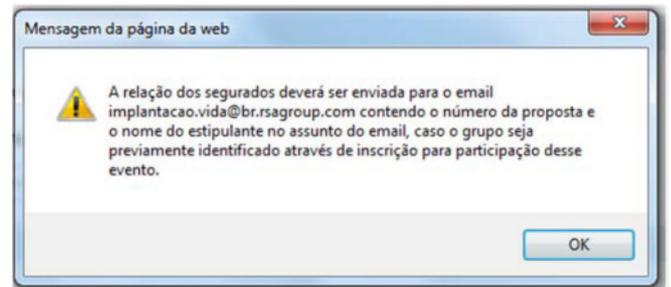
Vigência Inicial:  Vigência Final:  Qtd de dias: 0

Modalidade: **Uniforme** Número de Vidas:  Capital:

Forma de Pgto: **A vista**

- Quantidade de vidas, Capital Individual e o início e fim da vigência para o AP Prazo Curto.

Após a efetivação de uma proposta de Acidentes Pessoais de Prazo Curto, o sistema dará o seguinte aviso, para que caso haja relação de inscritos no evento seja encaminhada a área Operacional para uma eventual consulta posterior a contratação do seguro.



**3 – Convenções Coletivas:**

Dados do Seguro

Modalidade: **Uniforme** Número de Vidas:  Capital: **R\$ 13.500,00**

Periodicidade de pgto:

Forma de Pgto: **Fatura**

Atividade: **Bares, Hotéis e Rest** Localidade: **São Paulo**

- Informar a quantidade de vidas.

O grupo segurável com a mesma quantidade de vidas utilizada no cálculo deverá ser importado para o sistema somente quando da transmissão da proposta.

**1.6.1. Calcular orçamento de Acidentes Pessoais Coletivo sem importar o arquivo.**

Para efetuar um orçamento de Acidentes Pessoais Coletivo é possível fazê-lo sem importar o arquivo com o grupo de vidas, desde que o capital seja uniforme.

Para isso basta selecionar o botão próximo na etapa 1 do orçamento e na tela 2 (massa segurada) selecionar “Clique aqui para fazer o cálculo sem massa”, conforme tela abaixo. Após isso basta informar a quantidade de vidas.

1 - Seguro 2 - Massa Segurada 3 - Resumo 4 - Proposta

[Clique aqui para fazer o cálculo sem Massa](#)

Número de Vidas:  Capital Total:  O capital Total será preenchido automaticamente após a seleção do botão calcular

Ao selecionar o botão calcular, o campo capital total será preenchido automaticamente.

1 - Seguro 2 - Massa Segurada 3 - Resumo 4 - Proposta

[Clique aqui para fazer o cálculo sem Massa](#)

Número de Vidas: 500 Capital Total: 5.000.000,00 O capital Total será preenchido automaticamente após a seleção do botão calcular

Para transmitir a proposta para contratação deverá ser importado o grupo de vidas com todas as informações necessárias para emissão.

**1.7. Selecione "Calcular"**

Depois que a massa é informada (digitação ou arquivo), já é possível fazer o cálculo. Ao selecionar o comando "Calcular", o cotador fará o cálculo e apresentará o resultado no campo "Resultados e Prêmios".

1 - Seguro 2 - Massa Segurada 3 - Resumo 4 - Proposta

Selecione um arquivo para fazer a Importação da Massa Segurada ".xls" ou clique em "Digitar Massa Segurada" para inserir manualmente

Arquivo:

Primeira linha no Excel é o cabeçalho

Nome	Nascimento	CPF	Capital	Sexo
AG250 F A 9500Q	10/01/1989 00:00:00	99000794269	9500	M
AG250 F A 9000Q	10/01/1989 00:00:00	99000794288	9000	M
AG250 F A 8500Q	10/01/1989 00:00:00	99000794205	8500	M
AG250 F A 8000Q	10/01/1989 00:00:00	99000793963	8000	M
AG250 F A 13000Q	10/01/1989 00:00:00	99000794582	13000	M
AG250 F A 12000Q	10/01/1989 00:00:00	99000794551	12000	M
AG248 F A 4000Q	06/01/1961 00:00:00	99000746123	4000	M
AG248 F A 3500Q	06/01/1961 00:00:00	99000746042	3500	M
AG248 F A 3000Q	06/01/1961 00:00:00	99000748909	3000	M
AG247 F A 9500Q	06/01/1962 00:00:00	99000738207	9500	M

Nome:  Nascimento:  CPF:  Capital:  Sexo:

Calculado com Sucesso

**Resultados e Prêmios**

Capital Segurado Total R\$: 14.300.000,00 Taxa fixa: 0,132271 Idade Média: 38  
Prêmio R\$: 1.897,81 Nº de Vidas: 143

**1.8. Imprima ou grave o orçamento em .pdf**

Depois de calculado, o usuário tem acesso para impressão do orçamento. Ao selecionar "Imprimir", será exibida uma janela onde o usuário terá acesso para abrir ou gravar o arquivo em formato .pdf.

1 - Seguro 2 - Massa Segurada 3 - Resumo 4 - Proposta

Selecione um arquivo para fazer a Importação da Massa Segurada ".xls" ou clique em "Digitar Massa Segurada" para inserir manualmente

Arquivo:

Primeira linha no Excel é o cabeçalho

Nome:  Nascimento:  CPF:  Capital:  Sexo:

Depois de gerar o orçamento, é apresentado um resumo do cálculo com os dados principais do estipulante e da simulação calculada.

SEGUROS Bem vindo USUARIO TESTE DE VIDA | Último acesso em 03/05/2016 às 11:03hs Meus Dados | Sura

1 - Seguro 2 - Massa Segurada 3 - Resumo 4 - Proposta

**Dados do Seguro**

Produto: VG 3.9  
Modalidade: Uniforme  
Capital Segurado Total R\$: 500.000,00  
Prêmio R\$: 36,39  
Taxa fixa: 0,072777  
Idade Média: 29,00  
Número de Vidas: 10

**Coberturas**

	Ttular	Cônjuge	Filhos
MORTE	100%	-	-

**2. Proposta**

Na tela de resumo está a opção de "Preencher Proposta". Ao selecionar esta opção, o orçamento terá seu status alterado para proposta e não poderá mais ser editado.

SEGUROS Bem vindo USUARIO TESTE DE VIDA | Último acesso em 03/05/2016 às 11:03hs Meus Dados | Sura

1 - Seguro 2 - Massa Segurada 3 - Resumo 4 - Proposta

**Dados do Seguro**

Produto: VG 3.9  
Modalidade: Uniforme  
Capital Segurado Total R\$: 500.000,00  
Prêmio R\$: 36,39  
Taxa fixa: 0,072777  
Idade Média: 29,00  
Número de Vidas: 10

**Msg**

Tem certeza que deseja transformar esta Cotação em Proposta? Caso clicar no botão "OK", a cotação estará sem possibilidade de outras alterações!

**2.1. Cadastre os dados complementares para confecção da proposta**

Nessa tela são apresentados dados do orçamento que originou a proposta e nela também deverão ser cadastrados alguns outros dados do estipulante e do seguro.

## Dados da proposta

Dados da proposta			
Proposta: 18	Orçamento: 18	Data do cálculo: 10/05/2013	Condição comercial: 9300100.20

## Dados do seguro

Dados do seguro			
Custeio:	Não Contribuinte		
Data de fechamento da fatura:	<input type="text"/>	Data de vencimento:	0
Forma de recebimento de documentos:	<input type="text"/>		
Periodicidade de pagamento:	Mensal		

IMPORTANTE: Os seguros fechados via cotador deverão ser sempre “não contribuintes”, por isso essa informação já é enviada como padrão para todos os negócios.

No campo de dados de seguro será necessário preencher:

- Data de fechamento da fatura Trata-se da data limite para recebimento das movimentações para o faturamento. A seleção neste campo vai determinar a data de vencimento das faturas.
- Forma de recebimento de documentos Escolha da forma de recebimentos dos kits de apólice e faturamento. As opções são via e-mail (.pdf) ou correios.

Dados do Seguro	
Custeio:	Não Contribuinte
Data de vencimento:	10/02/2014
Forma de recebimento de documentos:	Correios

Nos produtos de **Convenções Coletivas** deverá ser informado se trata de seguro novo ou transferência. Caso seja uma apólice transferida de uma congênere, serão aceitos os afastados desde a transferência seja nas mesmas condições de capitais e coberturas e mediante envio da apólice, relação de vidas e última fatura paga por e-mail.

Tipo de Seguro:

- Seguro Novo
- Seguro Novo
- Transferência

## Dados do segurado

Dados do Segurado			
CNPJ/CEI:	60717261000230	Estipulante/Sub Estipulante:	ASSOC EDUC E ASSIST SANTA LUCIA
Ramo de Atividade:	EDUCAÇÃO		
CEP:	<input type="text"/>	Número:	<input type="text"/>
Endereço:	<input type="text"/>	Complemento:	<input type="text"/>
Bairro:	<input type="text"/>	UF:	<input type="text"/>
Telefone:	<input type="text"/>	Cidade:	<input type="text"/>
E-mail:	<input type="text"/>		

O sistema trará os dados de CNPJ, nome do estipulante e ramo de atividade que foram informados no orçamento. Deverão ser informados os dados de endereço, telefone e e-mail.

Corretor			
Corretor:	SCK CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA.	Cód Corretor:	5865
OP:	METROPOLITANA RIO	SUSEP:	100163392
E-mail para envio do Kit do Corretor:	<input type="text"/>		

Os dados dessa parte serão trazidos do orçamento. Porém, caso seja selecionada a forma de envio de documentos por e-mail, será necessário informar um e-mail para recebimento dos kits.

## Demonstrativo do prêmio

Demonstrativo do prêmio			
Prêmio líquido R\$:	R\$ 1.890,60	IOF R\$:	R\$ 7,21
Prêmio total R\$:	R\$ 1.897,81	Taxa comercial fixa:	0,13271

## Comentários

Comentários
<input type="text"/>

Campo para comentários adicionais do usuário.

## Comandos na tela de proposta

Demonstrativo do prêmio			
Prêmio líquido R\$:	R\$ 624,61	IOF R\$:	R\$ 2,38
Prêmio total R\$:	R\$ 627,00	Taxa comercial fixa:	0,78374
Comentários			
<input type="text"/>			
<input type="button" value="Download Massa"/> <input type="button" value="Salvar"/> <input type="button" value="Emitir Proposta"/> <input type="button" value="Transferir"/>			
<input type="button" value="Imprimir"/> <input type="button" value="Imprimir Comissão"/> <input type="button" value="Imprimir Adesão Completa"/> <input type="button" value="Imprimir Adesão Simplificada"/>			

## Imprimir Adesão (Completa ou Simplificada)

Abre o arquivo da proposta de adesão (DPS) para envio ao estipulante. De acordo as condições da proposta, a adesão poderá ser simplificada ou completa.

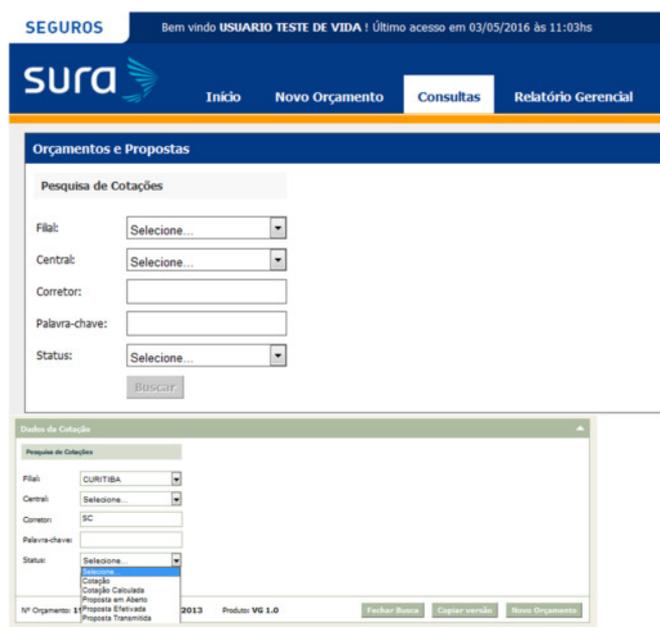


## Transmitir Proposta

Em caso de aceite do termo de arquivamento das propostas junto ao corretor, esse comando envia a proposta à Seguradora. Os dados serão carregados no sistema de emissão e a apólice automaticamente emitida\*.

\* considerando que todos os dados da proposta estão ok.

## 3. Consultas



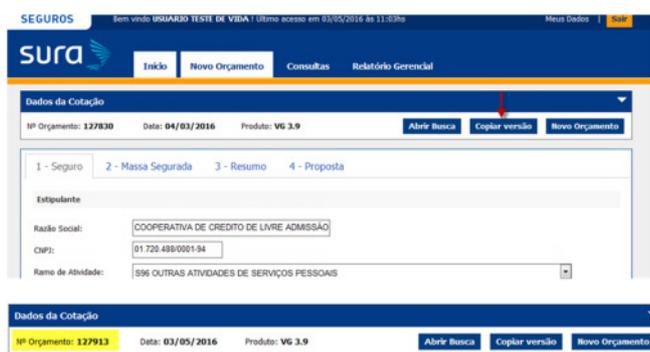
The screenshot shows the Sura system interface with the 'Consultas' menu selected. Below the menu is a search form titled 'Pesquisa de Cotações' with fields for Filial, Central, Corretor, Palavra-chave, and Status. A 'Buscar' button is located below the form. Below the search form is a window titled 'Dados da Cotação' showing a list of quotes with columns for Nº Orçamento, Data, Produto, and Status. The first row shows Nº Orçamento: 1, Data: 2013, Produto: VG 1.0, and Status: Proposta Transmitida.

O usuário pode buscar cotações/propostas efetuadas. A busca mais simples é pela palavra-chave, mas a busca pode ser refinada com dados de Filial, Central, Corretor e/ou Status do orçamento/proposta.

### Versões

Para obter cálculos com outros comissionamentos, desenho de coberturas etc., o usuário pode criar versões de um cálculo já efetuado.

Ao selecionar "Copiar versão", o sistema vai criar uma versão exatamente igual à original para alteração da(s) variável(is) que o usuário queira simular.



The screenshot shows the Sura system interface with the 'Dados da Cotação' form. The form has a header with 'SEGUROS' and 'Sem vindo USUARIO TESTE DE VIDA ! Último acesso em 03/05/2016 às 11:03hs'. Below the header are tabs for 'Início', 'Novo Orçamento', 'Consultas', and 'Relatório Gerencial'. The main form area is titled 'Dados da Cotação' and contains fields for Nº Orçamento (127830), Data (04/03/2016), and Produto (VG 3.9). There are buttons for 'Abrir Busca', 'Copiar versão', and 'Novo Orçamento'. Below these fields are tabs for '1 - Seguro', '2 - Massa Segurada', '3 - Resumo', and '4 - Proposta'. The 'Estipulante' section contains fields for Razão Social (COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO), CNPJ (01.720.488/0001-94), and Ramo de Atividade (996 OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS PESSOAIS).

### Dúvidas Orçamento

#### Estipulante



The screenshot shows the Sura system interface with the 'Estipulante' form. The form has a header with 'SEGUROS' and 'Sem vindo USUARIO TESTE DE VIDA ! Último acesso em 03/05/2016 às 11:03hs'. Below the header are tabs for 'Início', 'Novo Orçamento', 'Consultas', and 'Relatório Gerencial'. The main form area is titled 'Dados da Cotação' and contains fields for Nº Orçamento (127913), Data (03/05/2016), and Produto (VG 3.9). There are buttons for 'Abrir Busca', 'Copiar versão', and 'Novo Orçamento'. Below these fields are tabs for '1 - Seguro', '2 - Massa Segurada', '3 - Resumo', and '4 - Proposta'. The 'Estipulante' section contains fields for Razão Social, CNPJ/CE, and Ramo de Atividade.

#### Razão Social

### Posso inserir qualquer razão social?

Para fazer o orçamento é possível. Para fazer a proposta é imprescindível que seja informada a razão social correta.

#### CNPJ

### Há alguma validação de CNPJ?

Sim. No momento em que a proposta é transmitida, é feita uma validação do CNPJ cadastrado. Caso seja identificada alguma divergência, a proposta fica pendente.

Será necessário cadastro de novo orçamento/proposta com o ramo de atividade correto.

#### Ramo de atividade

### O ramo de atividade da proposta enviada não foi o correto. O que fazer?

R: Se ainda estiver no status de orçamento, basta substituí-lo pelo correto e refazer o cálculo. No caso da proposta, deverá ser gerado novo orçamento com o ramo de atividade correto e gerada nova proposta.

### O ramo de atividade do orçamento não está correto. O que fazer?

Deverá ser emitido novo orçamento/proposta com o ramo de atividade correto.

Se a proposta for transmitida com o ramo de atividade divergente do CNPJ, ela será devolvida ao usuário e será necessário fazer outra proposta com o ramo de atividade correspondente.

## Coberturas / Assistências

	Titular	Cônjuge	Filhos
MORTE	100%	0%	0%
IEA	0%	0%	
IPA	0%	0%	
IFPD	0%		
Rescisão Contratual	0%		
Auxílio Funeral	R\$ 0,00		
Despesas Diversas	R\$ 0,00		
DCF			0%
Auxílio Alimentação	R\$ 0,00		

A cobertura não se apresenta % para seleção, só "0%". Algumas coberturas possuem regras para contratação.

Ex: Não é possível calcular IFPD sem contratação da cobertura de IPA. Então, se a cobertura de IPA estiver selecionada com % menor que 100%.

Seguem novamente os casos em que há restrição para seleção de coberturas:

- IFPD sem IPA Titular;
- Cobertura de IEA cônjuge e/ou IPA cônjuge sem cobertura de Morte Cônjuge;
- Contratação de qualquer cobertura do cônjuge, sem contratação da mesma cobertura pelo titular;
- Qualquer cobertura de Filhos sem contratação de cobertura de Cônjuge;
- Auxílio Funeral com Assistência Funeral

### Dados do seguro

Dados do Seguro	
Modalidade:	Informada
Periodicidade de pgto:	Mensal

### Modalidade

### Quais são as modalidades de capital segurado disponíveis?

- Uniforme, Múltiplo salarial e Informado para os produtos Vida em Grupo e Acidentes Pessoais;
- Global e Global Salarial para os produtos com capital global;

- Uniforme para o AP Prazo Curto;

### Periodicidade de pgto.:

### Quais são as periodicidades de pgto?

Mensal, semestral e anual

Para o produto AP Prazo Curto o pagamento será a vista.

### Corretor

Corretor	
Corretagem %*:	40
Nome:	SCK CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA.
Account:	5865
Agenciamento:	
Cód. SUSEP:	100163392

### Qual o comissionamento máximo?

100% de agenciamento e 40% de corretagem. Quando o agenciamento + corretagem for maior que 100%, a corretagem é automaticamente calculada a partir da 2ª fatura.

**Importante:** O agenciamento somente é permitido para os seguros com periodicidade mensal de pagamento, dessa forma o AP Prazo Curto também não tem o agenciamento disponibilizado.

### É possível co-corretagem?

Pelo sistema do cotador online não, os casos de co-corretagem deverão ser direcionados para a subscrição enviar o orçamento/proposta.

### Massa Segurada

1 - Seguro	2 - Massa Segurada	3 - Resumo	4 - Proposta
Selecione um arquivo para fazer a Importação da Massa Segurada ".xls" ou clique em "Digitar Massa Segurada" para inserir manualmente			
Arquivo:		<input type="button" value="Procurar"/>	<input type="button" value="Digitar a Massa Segurada"/>
<input type="checkbox"/> Primeira linha no Excel é o cabeçalho			
Voltar		<input type="button" value="Limpar"/> <input type="button" value="Retornar"/> <input type="button" value="Calcular"/> <input type="button" value="Próximo"/>	

### A relação de segurados deve estar em que formato?

Deve ser carregado um arquivo em Excel com no máximo uma linha de cabeçalho.

### Há algum layout/formato de colunas específico?

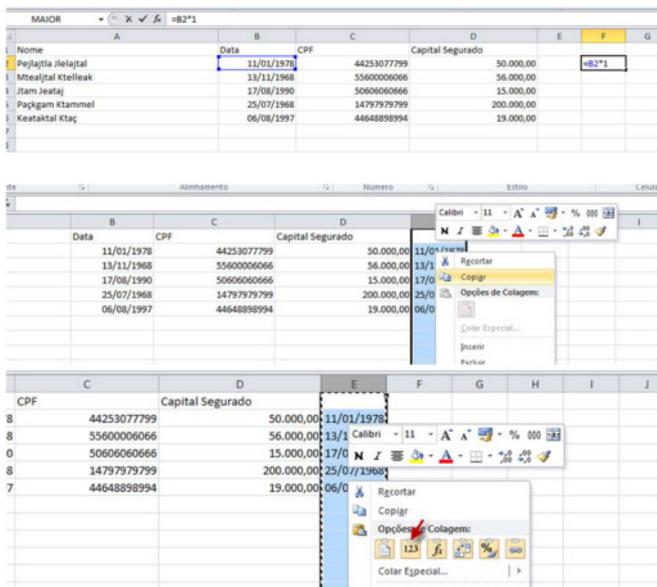
O arquivo para cálculo deve ser Excel e não precisa estar em um layout específico, ou seja, a ordem das colunas no arquivo não importa desde que elas sejam devidamente identificadas. É indiferente se está nome/data de nascimento/CPF ou CPF/capital segurado/nome.

O cotador costuma ler diversos formatos das células (moeda, número, ...), mas dependendo do formato, há possibilidade de a ferramenta não conseguir fazer a leitura dos dados (especialmente na data de nascimento).

**Arquivo de Excel**

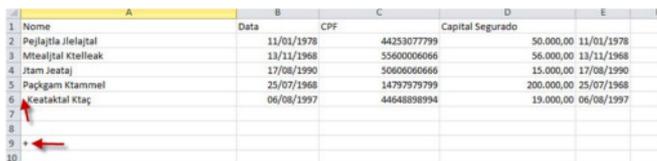
**Tive problemas ao enviar o arquivo de Excel para cálculo. Como proceder?**

Se por acaso ocorrer algum problema de formatação, costuma-se multiplicar a coluna com problemas por "1". Isso já resolve boa parte das situações, seja em valores de capital/salário ou em datas de nascimento.



Outra situação que pode acontecer é de haver alguma "sujeira" no arquivo. Um caractere ou espaço digitado indevidamente na listagem é considerado como informação inválida pela ferramenta.

Ex:



Se não for possível carregar o arquivo, direcione para a área comercial da Seguradora que poderá tratar o assunto orientando ou nos direcionando o ocorrido.

**Proposta**

**Dados da proposta**

**Dados do seguro**

1 - Seguro 2 - Massa Segurada 3 - Resumo 4 - Proposta

Dados da proposta

Proposta: 101 Orçamento: 101 Data do cálculo: 19/06/2013 Condição comercial: 93000.40

Dados do seguro

Custeio: Não Contributário

Data de fechamento da fatura: Data de vencimento: 0 Periodicidade de pagamento: Mensal

Forma de recebimento de documentos:

**Quais as opções de custeio?**

Para o cotador está disponível apenas a opção de seguros não contributários. Outras opções devem ser direcionadas para a área técnica da Seguradora através do comercial.

**Dados do segurado**

Dados do Segurado

CNPJ/CEI: 10198974000770 Estipulante/Sub Estipulante: TESTE

Ramo de Atividade: ARMAZENAMENTO E ATIVIDADES AUXILIARES DOS TRANSPORTES

Sub. Atividade: ATIVIDADES AUXILIARES DOS TRANSPORTES TERRESTRES

CEP: 04564-000

Endereço: RUA PENNSLVANIA Número: 1000 Complemento:

Bairro: BROOKLIN UF: SP Cidade: SAO PAULO

Telefone: (11) 3556-7291 Celular: (11) 9000-0000

E-mail: TESTE@ESTIPULANTE.COM BR

Corretor

Corretor: SCK CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA. Cód Corretor: 5865

OP: METROPOLITANA RIO SUSEP: 100163392

Email para envio do Kit do Corretor: TESTE@CORRETOR.COM BR

Demonstrativo do prêmio

Prêmio líquido R\$: R\$ 2.254,57 IDP R\$: R\$ 8,60 Prêmio total R\$: R\$ 2.263,17 Taxa comercial %: 0,90526

**Posso fornecer mais de um e-mail?**

Não, o campo aceita apenas um endereço de e-mail.

**Comandos na tela de proposta**

Comentários

Download Massa Imprimir Adesão Imprimir Comissão Imprimir Salvo Fechar proposta

Imprimir Adesão

Abre o arquivo da proposta de adesão.

Imprimir Comissão

Abre o anexo de comissionamento que deverá ser assinado pelo corretor.

Imprimir

Abre o arquivo da proposta.

Salvar

Salva o preenchimento dos campos na tela de proposta.

Efetivar proposta

Conclui o processo da proposta.

Se o corretor aceitar as condições do termo, os dados da proposta serão enviados diretamente ao sistema da Seguradora para emissão automática da apólice.

Em caso negativo, envia os dados da proposta para o sistema, mas a apólice não é emitida automaticamente.

### Qual a data máxima de vencimento da fatura para um seguro de AP Prazo Curto?

Para um seguro de AP Prazo Curto a data máxima de vencimento é de até 15 dias da data da transmissão das propostas.

No AP Prazo Curto, em qual local do orçamento identifique quantos dias de vigência contempla o valor do prêmio?

Essa informação está disponível no campo informação do seguro, conforme abaixo:

INFORMAÇÃO DO SEGURO		
Adesão: Computória	Custeio: Não Contributário	Limite de idade na implantação: 99
Forma de pgto: À vista		Quantidade de dias de vigência: 5
Tipo de Evento: Feira		
Grupo Segurável: Público		

### No AP Prazo Curto, em que local da proposta identifique qual o período de vigência contratado?

Essa informação está disponível no cabeçalho da proposta, conforme abaixo:

Proposta Nº 390	Orçamento Nº 390/2014	Data do Cálculo: 03/02/2014	Filiat: 99 - METROPOLITANA RIO
Account: 5865	Início de vigência: 01/03/2014	Fim de vigência: 05/03/2014	

### Onde visualizo as condições da proposta ou da cotação?

Para os seguros de Vida e AP PME, nos formulários de orçamento e proposta constam as limitações de capital por idade para aquela empresa.

GRUPO SEGURADO, CAPITAL SEGURADO E TAXA DO SEGURO		
Quantidade Total de Vidas: 4	Tipo de Capital: Informada	Idade Média do Grupo: 54 anos
Capital Segurado Total: R\$ 600.000,00		Taxa Média do Grupo: 0,4796%
Limite de capital segurado individual: R\$ 200.000,00		
Limite de Capital por Idade:		
Proponentes de 14 a 65 anos, Limite de Capital até R\$ 200.000,00		
Proponentes de 66 a 70 anos, Limite de Capital até R\$ 50.000,00		
Data de Fechamento da Fatura: 5	Data de Vencimento: 15	