

Administração de Apólices

Implantação de Seguro Saúde



O que iremos abordar?



- Contratação x Implantação
- Digitalização de Documentos
- Notificações
- Conhecendo os termos
- Principais pendências
- Prazos
- Dúvidas

Fluxo



Contratação x Implantação



- Etapa de contratação:

- ✓ Análise dos planos
- ✓ Entender a necessidade do cliente
- ✓ Apresentar melhores condições
- ✓ Contratar

Etapa de contratação com suporte oferecido pelo Property.

- Etapa de implantação:

- ✓ Digitalização de documentos básicos
- ✓ Tratativas de pendências
- ✓ Análise dos originais
- ✓ Liberação da CCB
- ✓ Comprovação do pagamento
- ✓ Apólice implantada

Etapa de contratação com suporte oferecido pela área de pendências de propostas, na Administração de Apólices.

Digitalização de Documentos



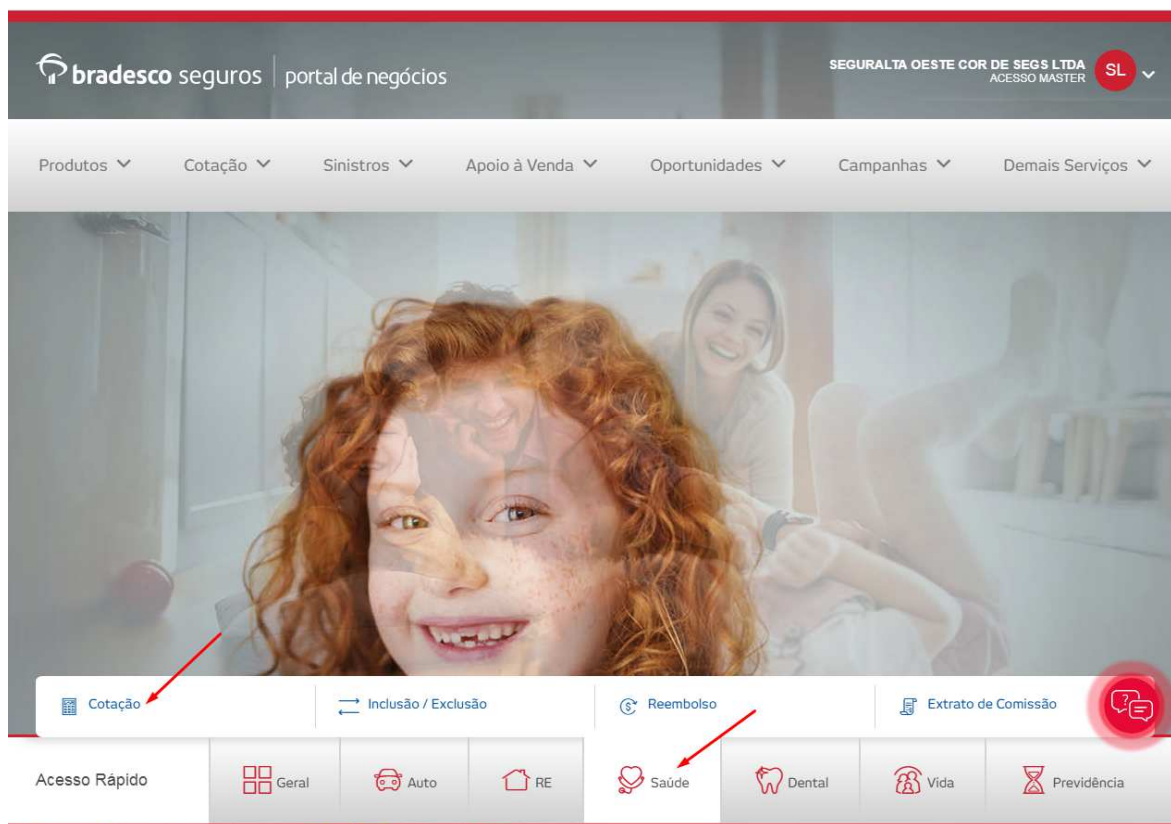
Relação de documentos básicos constam no check list seguro saúde Bradesco (disponível no “como posso ajudar?”)

04 - Relação de Documentos / Check List Sucursal	
☐	Estudo Emitido pelo Site 100% Corretor;
☐	Proposta Mestra (assinada pelo Estipulante e Corretor, sendo OBRIGATÓRIO o carimbo do Corretor);
☐	Contrato Social (atualizado com registro do órgão responsável);
☐	Cartão CNPJ;
☐	FGTS Completo, sendo: capa, relação de funcionários e quitação;
☐	Consultar CRF e imprimir certificado (http://www.sifge.caixa.gov.br/Cidadao/Crf/FgeCfSCriteriosPesquisa.asp);
☐	Fichas de Inclusão extraídas do Site 100% Corretor (preenchidas sem rasuras e abreviações nos nomes);
☐	Cópia de RG e CPF dos titulares e dependentes (opcional);
☐	Aproveitamento de Carências: Análise para compra de carências nos casos de migração dos segurados de empresa congênere, sem descontinuidade de pagamento. Avaliação de compatibilidade de padrão entre o plano de origem (congênere) e plano de destino (Bradesco Saúde); Último boleto quitado e cópia das carteirinhas ou fatura técnica; Carta de permanência no seguro, caso não haja data de início nas carteirinhas ou na fatura técnica. Congêneres: ALLIANZ; CARE PLUS; AMIL; ALLIANZ; GOLDEN CROSS; LINCX; CASSI; ONE HEALT; MARITIMA; OMINT; PORTO SEGURO; SUL AMERICA; UNIMED; MEDIAL; TEMPO; MEDSERVICE; NOTRE DAME.

Digitalização de Documentos



Anexação de documentos no Portal da Bradesco:



Digitalização de Documentos

[Home](#) / [Saúde](#) / [Cotação](#)

[Ações](#) [Área de Trabalho](#) [Relatórios](#) [Manual Emissão Expressa](#) Corretor Usuário: 02671673000107

Área de Trabalho

# Processo	Sucursal	Estipulante	Identificador Da Cotação(SPG)	Atividade
				Selecione... ▼
Buscar				

Para consultar processos, preencha o(s) filtro(s) desejado(s) e acione o botão "Buscar".

Processo Reativado

Retorno Corretor

Digitalização de Documentos



[Home](#) / [SAUDE](#) / [Cotação - SPG](#)

[Ações](#) [Área de Trabalho](#) [Relatórios](#) [Manual Emissão Expressa](#) Corretor Usuário: 02671673000107

Área de Trabalho

# Processo	Sucursal	Estipulante	Identificador Da Cotação(SPG)	Atividade
4568920				Selecione... ▼

Buscar

# Processo	Nome Da Atividade	Sucursal	Estipulante	Qtd Vidas	Cotação	Data De Início	Previsão De Término	Status	Unlock	Etapas	Documentos
4568920	Digitalização de Documentos	940	TERAMAE CORRETORA DE SEGUROS LTDA	4	Saúde	25/03/2019	30/04/2019	Não atribuído			

Mais

Limpar

☐ Processo Reativado

☐ Retorno Corretor

Digitalização de Documentos

O tamanho máximo de um arquivo é 10MB.

Site para comprimir arquivos: https://www.ilovepdf.com/pt/comprimir_pdf

Documentos Estipulante	Documentos Subestipulante	Fichas de Inclusão	Documentos Médicos
Tipo de Documento	Observação	Imagem	
1 - Proposta Mestra		 Atualizar	
2 - Estudo		 Atualizar	
3 - CNPJ		 Atualizar	
4 - Contrato Social		 Atualizar	

Inserir Documento

Arquivo

Escolher arquivo Nenhum arquivo selecionado

Problemas com o upload de documentos? Clique aqui

Observação

Atualizar

Sucursal

Digitalização de Documentos

Para demais documentos, clicar no botão “Inserir Documentos”

Documentos Estipulante	Documentos Subestipulante	Fichas de Inclusão	Documentos Médicos	Tamanho máximo do arquivo: 10MB
Tipo de Documento	Observação	Imagem		
1 - Proposta Mestra		 Atualizar		
2 - Estudo		 Atualizar		
3 - CNPJ		 Atualizar		
4 - Contrato Social		 Atualizar		
Inserir Documento				

Digitalização de Documentos



Para demais documentos, clicar no botão “Inserir Documentos”

- FGTS
- Fichas de Inclusão
- CRF
- Outros
- Pleito
- RG/CPF
- Documento Comprobatório
- Transferência Bradesco
- CNPJ Subfatura
- Contrato Social Subfatura
- FGTS Subfatura
- CRF Subfatura
- Termo de Integração (Subf)
- Documento de Vínculo
- Cartas

Notificações



Documentações Comprobatórias de vínculo dos beneficiários de seguro saúde

- Notificações por carta registrada para o cliente e corretor (Seguralta)
- Prazo de 20 dias corridos a contar da data da carta para protocolar documentação
- Auditorias constantes na carteira, consultando RAIS*
- Após uma notificação, havendo reincidência de informações divergentes, apólice pode ser cancelada sem novo aviso (conforme condições gerais)

* Criada em 1975, a **RAIS** tem por objetivo o suprimento às necessidades de controle da atividade trabalhista no país, e ainda, o provimento de dados para a elaboração de estatísticas do trabalho e a disponibilização de informações do mercado de trabalho às entidades governamentais

Termos Usados



Processo: é o termo que nomeia a “proposta” de seguro saúde, e também as movimentações, que são realizadas a partir de um processo gerado no site da Seguradora.

Etapa Sucursal / Etapa Corretor: onde o processo se encontra (na visão da Sucursal / na visão do Corretor). Na etapa de um, o outro não consegue visualizar o processo.

PM: Proposta Mestra.

Virar o Processo: finalizar o processo para que a Sucursal ou a Centralizadora consiga vê-lo.

DPS: Declaração Pessoal de Saúde, onde consta detalhes da atual situação da saúde do titular.

CPT: Cobertura Parcial Temporária (24 meses), refere-se á uma doença pré-existente diagnosticada após a análise da DPS, onde fica suspensa de cobertura de procedimentos de alta complexidade, leito de alta tecnologia e procedimentos cirúrgicos, relacionados a doença detectada.

Termos Usados



Angariador: Corretor.

Estipulante: empresa segurada

Sub-Estipulante: subgrupo da empresa contratada (filiais)

Beneficiário Titular: funcionário ou sócio da empresa

Dependente: vinculado ao titular (deve ter vínculo parental ou responsabilidade comprovada juridicamente)

Compra de Carência: quando se solicita a transferência de operadora (ex.: estava na Unimed e está adquirindo o Bradesco Saúde), deve-se enviar documentações comprobatórias do plano anterior.

Carta de Permanência: apenas para casos de compra de carência; é uma carta fornecida pela congênere, atestando que o titular está ativo no plano atual.

Principais pendências



- Documentos inseridos na descrição incorreta
A Centralizadora não analisa.
- Preenchimento incorreto da ficha de inclusão

Prazos



Da cotação e contratação, para terminar as digitalizações, enviar as vias originais, liberar a CCB, pagar a CCB e conciliar a CCB, são 60 dias.

Não deixar para última hora. Acompanhe diariamente o processo e trate as pendências.

**Serviços Disponíveis
na Central
de Relacionamento
SPG**
4004 2761 (Capitais e
Regiões Metropolitanas
0800 701 2761 (demais
localidades)

Central de Relacionamento SPG	PÚBLICO	
Segunda via de carnê	Estipulante SPG	
Segunda via de Cartão de Identificação	Corretor	Estipulante SPG
Segunda via de Apólice	Estipulante SPG	
Segunda via de Lista de Referência	Corretor	Estipulante SPG
Reanálise de Reembolso	Corretor	Estipulante SPG

