

Manual Orçamento Empresarial Cotador Odonto



Seja bem vindo(a)!

Agradecemos por acessar o Corretor Online!

O que encontro neste manual?

Cotação

Descubra como realizar o cálculo para propostas empresariais odontológicas, ou seja, à partir de 100 vidas.

Consulta Orçamento

Veja como consultar orçamentos, todas as ações que podem ser realizadas após a cotação e seu acompanhamento.



Acesso Inicial

Para começar, **Acesse:**
<https://corretor.portoseguro.com.br/portal/site/corretoronline/template.LOGIN/>



Digite seu login e senha.

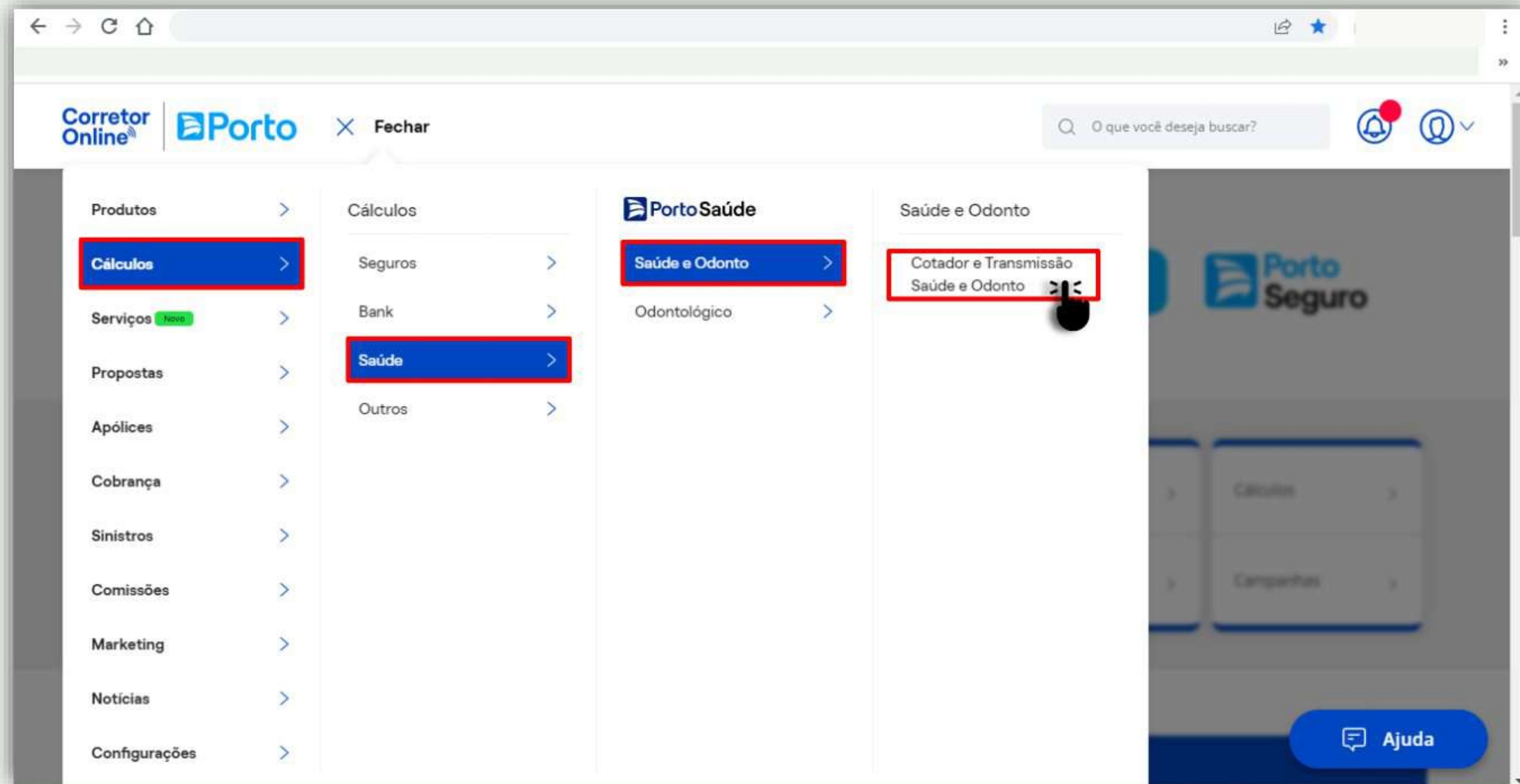
The screenshot shows the 'Corretor Online' login page. A modal window titled 'Acesse o Corretor Online' is centered on the screen. The modal contains the following elements:

- Header: 'Acesse o Corretor Online' with a close button (X).
- Input fields: 'CPF' and 'Senha' (password).
- Buttons: 'Recuperar minha senha' (link) and 'ENTRAR' (login button).

The background of the page is dark and features several promotional banners for Porto Seguro, including one for motorcycle insurance and another for virtual classrooms.

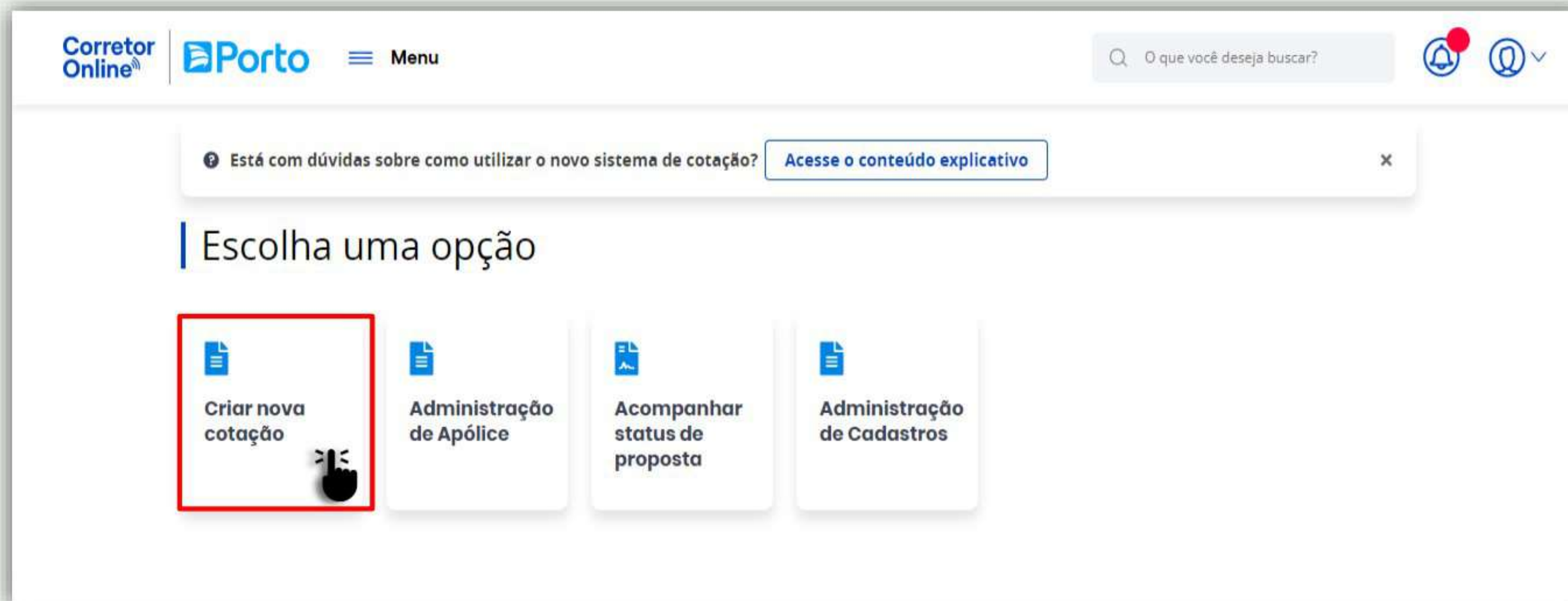
Cotação

Clique no caminho a seguir para iniciar sua cotação.



Cotação

Em seguida, **Clique** em “criar nova cotação”.



Cotação

Informe o CNPJ e
Selecione o “produto”
que deseja cotar.

The screenshot displays the 'Cotação Porto Seguro Saúde' page. At the top, there's a navigation bar with 'Corretor Online' and 'Porto' logos, a menu icon, and a search bar. A notification banner at the top right asks if the user has doubts about the new quoting system, with a link to 'Acesse o conteúdo explicativo'. Below this, a breadcrumb trail shows 'Home Porto Seguro > Cotador - Novo saúde > Nova cotação'. The main heading is 'Cotação Porto Seguro Saúde'. Under the 'Dados do cliente' section, the 'CNPJ' field is highlighted with a red box. Below this, a table displays client information: Razão social (ERMINIA), CNAE, Atividade econômica principal (Fornecimento de alimentos preparados), CEP, Complemento, and Endereço (JARDIM IPANEMA (ZONA OESTE), SÃO PAULO). The 'Escolha seu produto' section at the bottom has two buttons: 'Saúde' and 'Odonto', with the 'Odonto' button highlighted by a red box and a mouse cursor clicking it. A footer banner reads 'Welcome To OpenText Web Experience Managemen'.

Corretor Online Porto

Menu

Está com dúvidas sobre como utilizar o novo sistema de cotação? Acesse o conteúdo explicativo

Home Porto Seguro > Cotador - Novo saúde > Nova cotação

Cotação Porto Seguro Saúde

Dados do cliente

CNPJ

Razão social	CNAE	Atividade econômica principal	CEP
ERMINIA		Fornecimento de alimentos preparados	
Complemento			
Endereço			
JARDIM IPANEMA (ZONA OESTE)		SAO PAULO	

Escolha seu produto

Saúde Odonto

Welcome To OpenText Web Experience Managemen

Cotação

Informe a “quantidade de vidas”, a partir de 100, para cotar o produto Empresarial, e em seguida, **clique** em “Distribuir vidas”.

Distribuição de vidas

Qtde. de vidas
100

Distribuir vidas

Cancelar

Cotação

Será exibido um resumo da distribuição de vidas.

Selecione o “tempo de vigência” desejado.

✓ Todas as vidas foram distribuídas. Caso necessite, redistribua as vidas clicando em Refazer distribuição de vidas.

Família do plano	Qtde. de Vidas	
Empresarial	100	 

Tempo de vigência do contrato

12 meses

24 meses

Cancelar

Cotação

Faça a distribuição de vidas por Estado e cidade e **Clique** em “adicionar”. Está habilitado o cálculo apenas para o Empresarial.

Caso deseje cotar por Adesão*, **Entre** em contato com o seu consultor.

Selecione a “forma de contratação”, facultativo ou compulsório**.

Estado	Cidade	Quantidade de vidas	Excluir
São Paulo	São Paulo	100	

Estado
São Paulo

Cidade

Quantidade De Vidas

Adicionar Vidas restantes: 0

Selecione uma Opção

Empresarial Adesão

Forma de Contratação

Facultativo Compulsório

*Os coletivos por adesão são contratados por pessoas jurídicas de caráter profissional, classista ou setorial. A partir de 100 (associações, sindicatos, etc).

**Compulsória – Empresa é responsável pela inclusão de 100% do seu FGTS.

Facultativa/Opcional – Empresa disponibiliza o Plano Odontológico para os funcionários que optam pela adesão. Nessa modalidade há necessidade de inclusão de no mínimo 30% da massa cotada, sendo que o lote inicial não pode ter número inferior ao mínimo da faixa de vidas cotadas.

Cotação

Responda ao questionário de Avaliação de Risco.

Responder questionário de Avaliação do Risco

Por favor, responda as perguntas abaixo para poder prosseguir com a cotação.

Selecione a operadora do plano anterior:

Outros



Há quanto tempo possui o plano?

1

Cotação

Inclua os documentos para análise, se necessário. Ao anexá-los, serão exibidos na parte superior da tela.

Atente-se aos formatos de documentos aceitos pelo sistema.

Documentos

Nome	Tipo	Ações
Teste COL.pdf	Relatório de Sinistralidade	
Teste COL 1.pdf	Demais Solicitações	

Opcional Relatório de Sinistralidade

Selecionar arquivo

Opcional Demais Solicitações/Informações para anexo (Ex: Relatório de fatura congênere)

Selecionar arquivo

São aceitos arquivos: .xls, .xlsx, .pdf, .jpg, .jpeg, .png, .docx, .doc, .bmp.

Cotação

Após anexar documentos, você terá a opção de cadastrar subestipulante (s), se necessário.

Caso tenha mais de um subestipulante para informar, **Clique** em “Cadastrar novo subestipulante” e **Preencha** todas as informações novamente.

Nome	Tipo	Ações
Opcional	Relatório de Sinistralidade	 Selecionar arquivo
Opcional	Demais Solicitações/Informações para anexo (Ex: Relatório de fatura congênere)	 Selecionar arquivo

São aceitos arquivos: .xls,.xlsx,.pdf,.jpg,.jpeg,.png,docx,.doc,.bmp.

Estipulante Principal
ERMINIA

Cadastro de subestipulante

CNPJ

Razão Social

CNAE

Atividade Econômica Principal

CEP

Tipo de logradouro

Logradouro

Complemento

Número

☐ Sem número

Bairro

Cidade

Estado

Cancelar

Salvar

Cadastrar novo subestipulante

Cadastrar novo subestipulante

Cotação

Adicione as “informações de contato”.

Importante informar os dados corretos, pois é por este **endereço de e-mail** que serão enviadas as comunicações **sobre o andamento da cotação**.

Informações de contato

(Os dados informados serão utilizados para todas as comunicações referente ao andamento desta cotação)

Nome:

Teste Empresarial 5

Telefone celular:

(11) 91

E-mail

teste@teste.com.br

Cotação

Selecione a “malha de comissão” e escolha a opção desejada.

Logo abaixo, serão exibidas as regras de estorno de agenciamento, caso ocorra o cancelamento da apólice antes do término do contratado.

Comissionamento

Corretor, escolha uma opção de comissão para que o valor final deste orçamento seja calculado.

Tabela comercialização vigente

N004 | ag1(100%) | ag2(0%) | ag3(0%) | Corretagem(10%)

Regras de agenciamento

Prezado(s) Corretor(es),

Caso haja o cancelamento do contrato, ocorrerá o estorno de agenciamento do(s) valor(es) pago(s), conforme regra abaixo demonstrada:

Ocorrendo o cancelamento com:	Percentual de estorno do agenciamento:
1 parcela paga	100% do agenciamento pago na 1ª parcela
2 parcela pagas	100% do agenciamento pago na 1ª e 2ª parcelas
3 parcela pagas	100% do agenciamento pago na 1ª e 3ª parcelas
4 parcela pagas	83% do agenciamento pago na 1ª e 4ª parcelas
5 parcela pagas	75% do agenciamento pago na 1ª e 5ª parcelas
6 parcela pagas	75% do agenciamento pago na 1ª e 6ª parcelas
7 parcela pagas	60% do agenciamento pago na 1ª e 7ª parcelas
8 parcela pagas	50% do agenciamento pago na 1ª e 8ª parcelas
9 parcela pagas	30% do agenciamento pago na 1ª e 9ª parcelas

Cotação

Leia as regras e **Clique** na *flag* "Li e estou de acordo com as Regras de Agenciamento" no final da página para habilitar o botão cotar.

1. O estorno irá refletir no Agenciamento total até a 9ª mensalidade.
2. Para fim de estorno, abaixo seguem os motivos de cancelamentos que serão considerados:
 - i) Inadimplência;
 - ii) Ausência de vidas ativas (descaracterização/esvaziamento do contrato);
 - iii) Solicitação imotivada de Estipulante.
3. O estorno terá início após o 30º (trigésimo) dia a contar da data de rescisão.
4. O estorno será devido no caso de cancelamento dos contratos: PME (de 3 a 99 vidas) e Empresarial (a partir de 100 vidas).

☒ Li e estou de acordo com as Regras de Agenciamento.

Cotar

Cancelar

Cotação

O estudo ficará em processo de análise e dentro de, no máximo 30 minutos, um informativo será enviada para o **e-mail informado na tela “informações de contato”**, para que você acesse o COL e visualize a cotação.

O campo “comentários” só apresentará alguma informação após a análise, caso haja necessidade de comunicar alguma pendência ao corretor.

Corretor Online®

Porto

Menu

O que você deseja buscar?

Está com dúvidas sobre como utilizar o novo sistema de cotação?

Acesse o conteúdo explicativo

X

Home Porto Seguro > Cotador - Novo saúde > Nova cotação

Estudo nº 6414 versão 1

Estudo está em processo de Análise

Informações do Estipulante

ERMINIA MARIA DE OLIVEIRA SILVEIRA 11103

GREGORIO TAGLE, 301
BLOCO 35;APT 51;APT
JARDIM IPANEMA (ZONA OESTE)
SAO PAULO - SP
05187510

CNPJ
42.707.313/0001-24
CNAE e Ramo de atividade
5620-1/04
FORNECIMENTO DE ALIMENTOS PREPARADOS PRE

Quantidade total de vidas
100

Informações

Sua solicitação foi recebida com sucesso!
Em breve você receberá em seu e-mail as informações a respeito desta cotação, se preferir consultar agora, [clique aqui](#).

Comentários:

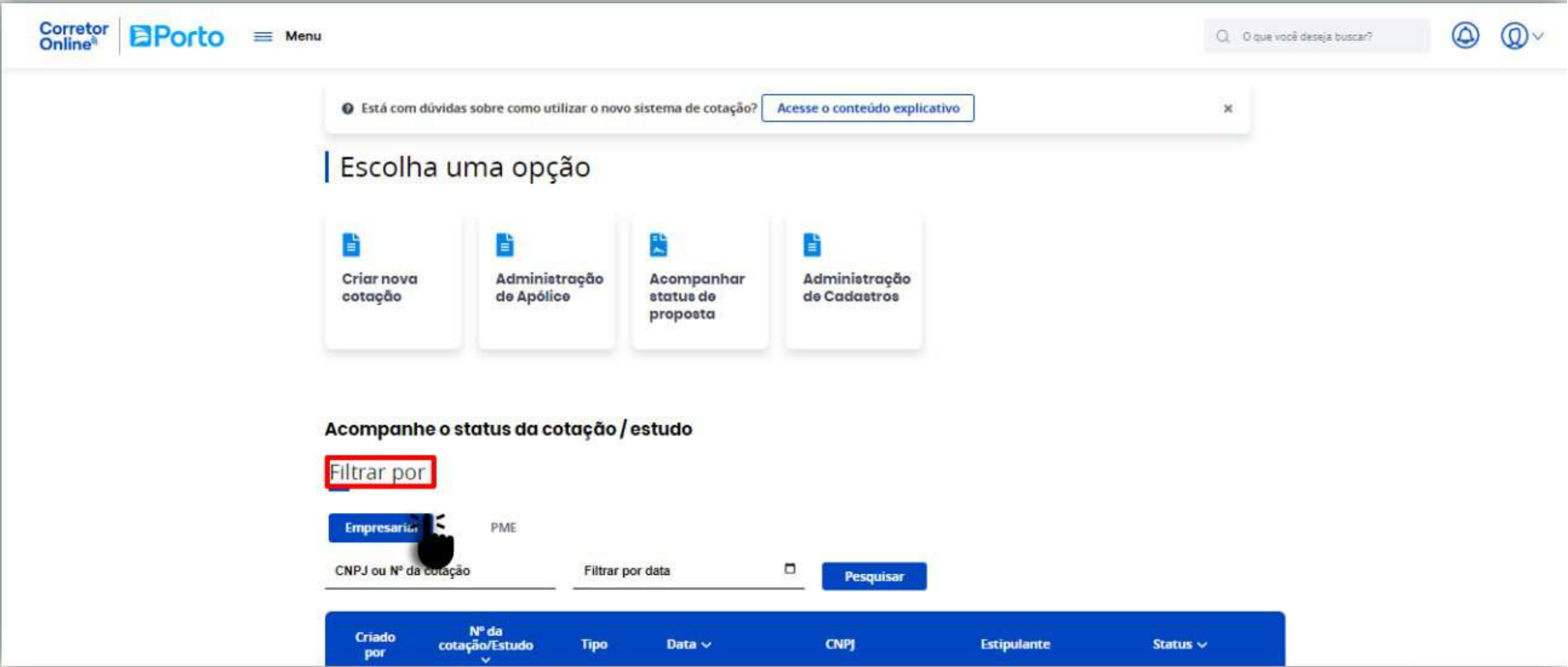
Ir para página principal

Consultar Orçamento

Para acompanhar os orçamentos, **Faça** o caminho inicial:

Menu> Cálculo> Saúde> Saúde e Odonto> Cotador e transmissão Saúde e Odonto.

Selecione a opção "empresarial" para visualizar as cotações nesta modalidade.



Consultar Orçamento

Nesta tela, você conseguirá visualizar todos os status dos orçamentos realizados.

Quando o estudo estiver concluído, ficará com o status “**calculado**” e você poderá realizar várias ações ao clicar nos três pontos ao lado do status:

- 1) Visualizar o estudo;
- 2) Duplicá-lo para editar alguma informação e recalculá-lo;
- 3) Aprovar estudo, se desejar fechar negócio;
- 4) Reprovar;
- 5) Revalidar estudo*.

*Após expirar os 60 dias de validade do orçamento, você poderá solicitar a revalidação, após alinhamento com seu consultor.

Empresarial

PME

CNPJ ou Nº da cotação

Filtrar por data

Pesquisar

Criado por	Nº da cotação/Estudo	Tipo	Data	CNPJ	Estipulante	Status
C	6411/1	Odonto	28/07/2023	42.707.313/0001-24	ERMINIA MARIA DE OLIVEIRA SIL	Em análise
C	6409/1	Odonto	28/07/2023	14.737.842/0001-35	ALEXSANDRO LIMA DE MELO 08.	Em análise
C	6407/1	Odonto	28/07/2023	33.541.368/0001-16	COMPANHIA HIDRO ELETRICA D.	Em análise
C	6404/1	Saúde	28/07/2023	42.707.313/0001-24	ERMINIA MARIA DE OLIVEIRA SIL	Declinado
C	6401/1	Odonto	27/07/2023	42.707.313/0001-24	ERMINIA MARIA DE OLIVEIRA SIL	Calculado

C - Corretor | I - Interno | V - Vendedor Produtor

5/página

6-10 de 1

Visualizar

Duplicar estudo

Aprovar estudo

Reprovar estudo

Revalidar estudo

Consultar Orçamento

Quando o estudo ficar **disponível**, você receberá uma **notificação por e-mail** de que foi finalizado e deverá consultá-lo no COL.

O orçamento será exibido desta forma.

Você poderá gerar um PDF para envio ao cliente, clicando em imprimir cotação.

Sandbox: Porto Seguro Saúde - Estudo 6464 versão 1 Empresa ERMINIA SILVEIRA 11103 Caixa de entrada x

Usuário Integração salesforce.saude@portoseguro.com.br por_abe048h3lr3yr.r09y26n4p8av2ev.hso72mo.7c-8wiaoea2.cs191.bnc.sandb... 10:37 (há 5 minutos) para mim ▾

Prezado(a) Corretor(a), TESTE EMPRESARIAL 5- EMP

Informo que a solicitação de estudo para a empresa em referência foi calculada, para a

Comissão: 100.00 (agenciamento) / 10.00 (vitalício)

Link do COL: <https://corretor.portoseguro.com.br/portal/site/corretoronline/template.LO>

Atenciosamente,

Porto Seguro

Home Porto Seguro > Corretor - Novo estudo > Nova cotação

Estudo nº 6429 versão 1 foi calculado com sucesso.

Este orçamento expira em 60 dias.

Informações do Estipulante

ERMINIA MARIA DE OLIVEIRA SILVEIRA 11103

GREGORIO TAGLE, 301
BLDCO 35/APT 51/APT
JARDIM IPANEMA (ZONA OESTE)
SAO PAULO - SP
05187510

CNPJ
42.707.313/0001-24
CNAE e Ramo de atividade
5620-1/04
FORNECIMENTO DE ALIMENTOS PREPARADOS PRE

Quantidade total de vidas
100

Demonstrativo de valores por plano - sem coparticipação

PLANOS	VALOR POR VIDA (com IOF)	VALOR TOTAL (com IOF)
BRONZE 10	R\$ 10,01	R\$ 1.001,00
BRONZE INTEGRAL 10	R\$ 10,51	R\$ 1.051,00
BRONZE INTEGRAL DOC 10	R\$ 14,00	R\$ 1.400,00
PRATA 10	R\$ 55,41	R\$ 5.541,00
OURO 10	R\$ 61,79	R\$ 6.179,00
OURO PREMIUM 10	R\$ 69,09	R\$ 6.909,00

Demonstrativo de valores por plano - com coparticipação

PLANOS	% COPAR			% COPAR		
	20%	30%	40%	20%	30%	40%
	VALOR POR VIDA (com IOF)			VALOR TOTAL (com IOF)		
PRATA 10 COPAR	R\$ 49,07	R\$ 47,09	R\$ 44,33	R\$ 4.907,00	R\$ 4.709,00	R\$ 4.433,00
OURO 10 COPAR	R\$ 55,60	R\$ 52,51	R\$ 49,43	R\$ 5.560,00	R\$ 5.251,00	R\$ 4.943,00
OURO PREMIUM 10 COPAR	R\$ 60,18	R\$ 57,53	R\$ 54,28	R\$ 6.018,00	R\$ 5.753,00	R\$ 5.428,00

Ir para página principal

Imprimir cotação

*Preços válidos especificamente para o perfil informado. Em caso de divergência no ato da contratação, os valores estarão sujeitos à alteração.

Digitalizado com CamScanner

Emissão

Para que o orçamento siga para a análise da Emissão, após aprová-lo, você deve enviar o PDF da cotação, além dos documentos relacionados ao lado, para o e-mail:

empresasnovas.odonto@portoseguro.com.br

O prazo de análise é de 72 horas úteis.

***ATENÇÃO:** Documentos obrigatórios para implantação, a ausência destes, pode influenciar no prazo de emissão da apólice.

Documentos necessários para implantação*

→ FORMULÁRIO DE CADASTRO DA ESTIPULANTE

Disponível no COL (Corretor Online) em Produtos> Saúde> Odontológico> Manuais, Documentos e Formulários> Formulários, também pode ser solicitado ao seu consultor comercial.

→ FORMULÁRIO DE INCLUSÃO DE SUBESTIPULANTE*, SE HOUVER**.

CARTÃO DO CNPJ

Documento emitido pelo site da Receita Federal para comprovação de inscrição e verificação da situação cadastral da Estipulante.

→ CÓPIA DO CONTRATO OU ESTATUTO SOCIAL

Solicitá-lo à empresa.

→ ORÇAMENTO

Cotação emitida via Corretor Online e deverá ser assinada pelo representante legal da Estipulante.

→ SE COTOU COMO COMPULSÓRIO (CONTRATAÇÃO PARA 100% DO FGTS) ENVIAR RELAÇÃO DO FGTS.

Solicitá-la à empresa.

→ SE COTOU COM PLANO ANTERIOR HÁ MAIS DE DOIS ANOS ENVIAR COMPROVAÇÃO DO PLANO ANTERIOR

Relação de beneficiários atualizada referente à última fatura do plano anterior. Solicitá-la à empresa.

→ LAYOUT DO GRUPO SEGURÁVEL

Disponível no Corretor Online em: Produtos> Saúde> Odontológico> Materiais de apoio, e também pode ser solicitado ao seu consultor comercial.

Arquivo do Excel com dados cadastrais obrigatórios de todos os componentes do grupo segurável.

Bons negócios!

