



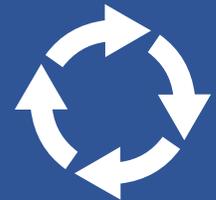
# Tutorial Proposta Online





## Principais Vantagens

-  **Assinatura eletrônica**
-  **Redução no número de pendências**
-  **Diminuição do tempo para implantação**
-  **Praticidade no preenchimento das informações**
-  **Envio da documentação para a Golden Cross totalmente online**



# Fluxo de Cadastro de Proposta

- ✓ Acesse a Proposta Online Golden Cross;
- ✓ Faça o Login para visualizar o Pop-up com as opções disponíveis;
- ✓ O primeiro passo é realizar uma simulação da proposta definindo as características do contrato;
- ✓ Feito isso você poderá simular os planos e valores ou ir direto para a venda;
- ✓ Preencha os dados da empresa e anexe os documentos comprobatórios;
- ✓ Preencha os dados dos participantes da empresa e anexe os documentos comprobatórios;
- ✓ Preencha os complementos e produtos adicionais;
- ✓ Notifique o cliente;



## Fluxo de Cadastro de Proposta

- ✓ O responsável legal receberá um e-mail com orientações de como fazer login para conferência dos dados preenchidos e assinatura eletrônica;
- ✓ Caso seja necessário o responsável legal poderá anexar documentos da empresa e dos beneficiários;
- ✓ Após o responsável legal assinar a proposta, cada titular também receberá um e-mail com as orientações de como fazer login para preenchimento da Declaração de Saúde;
- ✓ Uma vez que o responsável legal e todos os titulares assinaram a proposta, ela automaticamente será enviada para a Golden Cross;
- ✓ Você poderá acompanhar o andamento da análise e resolver pendências através do módulo “Portal”.



# Corretor Venda





## Acessando a Proposta Online

Em seu navegador, digite o endereço eletrônico

<https://goldencross.planium.io/web/login>

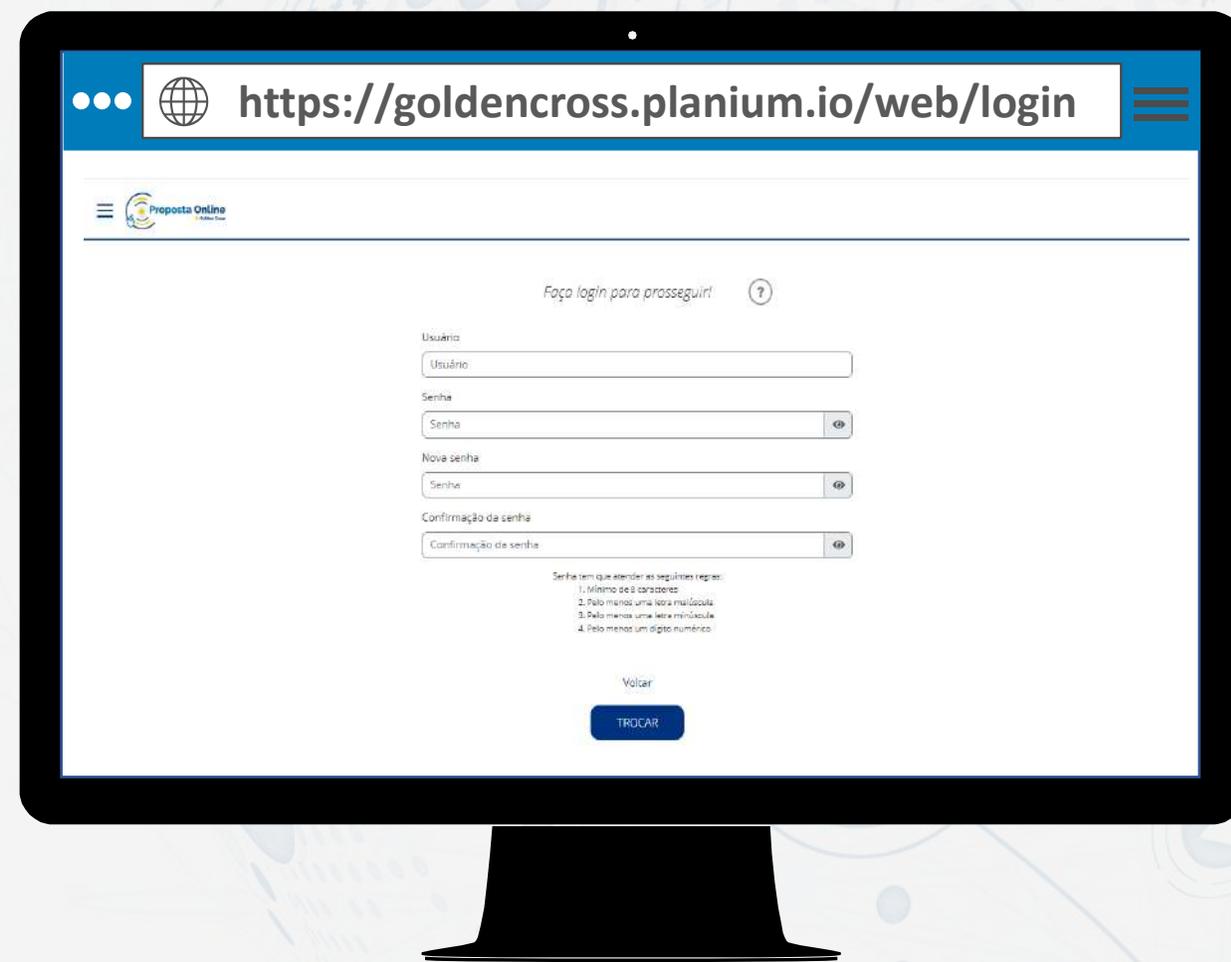
Você deverá fazer o primeiro login utilizando o usuário e senha padrão. O usuário será o **número de CPF** do vendedor e a senha são as **duas primeiras letras do nome** seguidas do **número de CPF** do vendedor. A primeira letra é maiúscula e a segunda minúscula, exemplo:

**Vendedor: Fernando**

**Usuário: 12345678910**

**Senha: Fe12345678910**

Essa senha já chega expirada e você será direcionado para alterá-la.

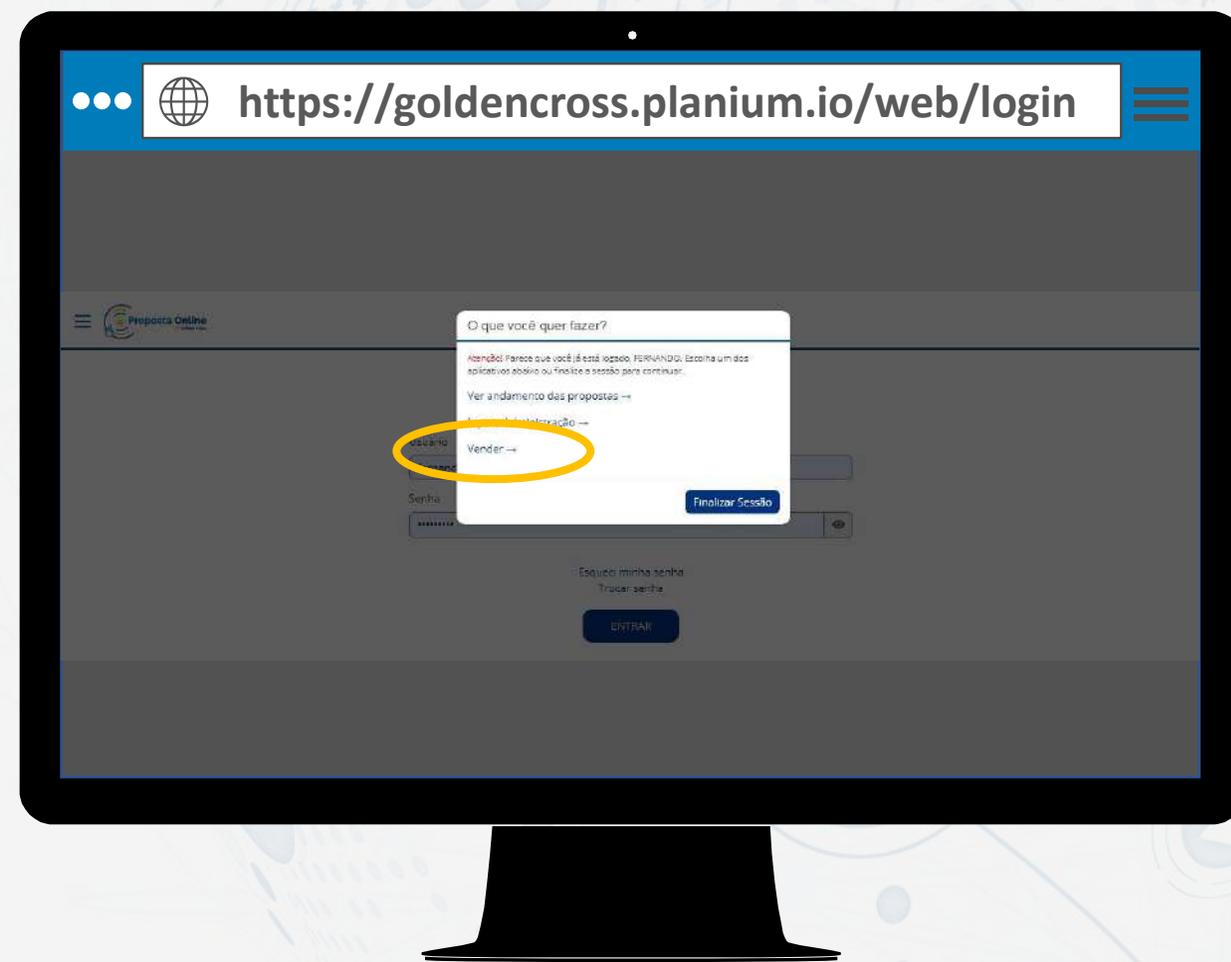




## Acessando a Proposta Online



Após o Login aparecerá um **Pop-up** com as opções disponíveis. Escolha a opção **“Vender”**.





## Acessando a Proposta Online



O primeiro passo é informar o **local de origem dos beneficiários**.



O Banner lateral estará visível até o final de sua simulação e dará acesso ao Portal com os materiais de apoio ao corretor.

https://goldencross.planium.io/web/login

Proposta Online

Sair

Qual será o tipo de cobertura?

Unidade da Federação

RJ

Qual a sua cidade

RIO DE JANEIRO

AVANÇAR

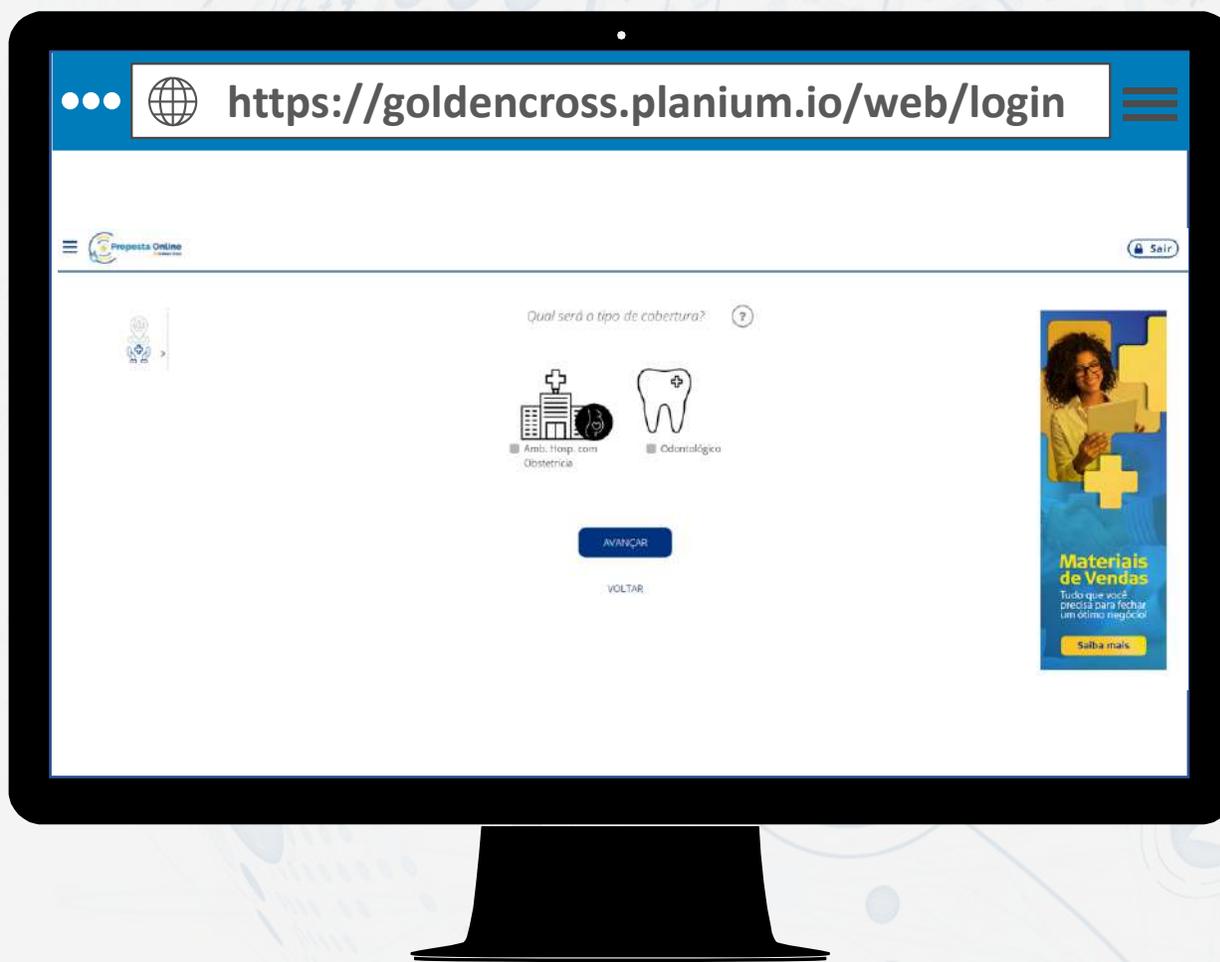
**Materiais de Vendas**  
Tudo que você precisa para fechar um ótimo negócio!  
Saiba mais



## Acessando a Proposta Online



Em seguida informar o **tipo de cobertura**.





## Acessando a Proposta Online



Marcar se terá **coparticipação**.

https://goldencross.planium.io/web/login



Sair

O plano será com coparticipação? ?



Sim

Não

AVANÇAR

VOLTAR

**Materiais de Vendas**  
Tudo que você precisa para fechar um ótimo negócio!

Sabha mais



## Acessando a Proposta Online

Marcar **quarto individual** ou **enfermaria**.

 <https://goldencross.planium.io/web/login>



Sair

Qual será o tipo de acomodação? ?



Enfermaria

Apartamento

AVANÇAR

VOLTAR



**Materiais de Vendas**

Tudo que você precisa para fechar um ótimo negócio!

Saiba mais



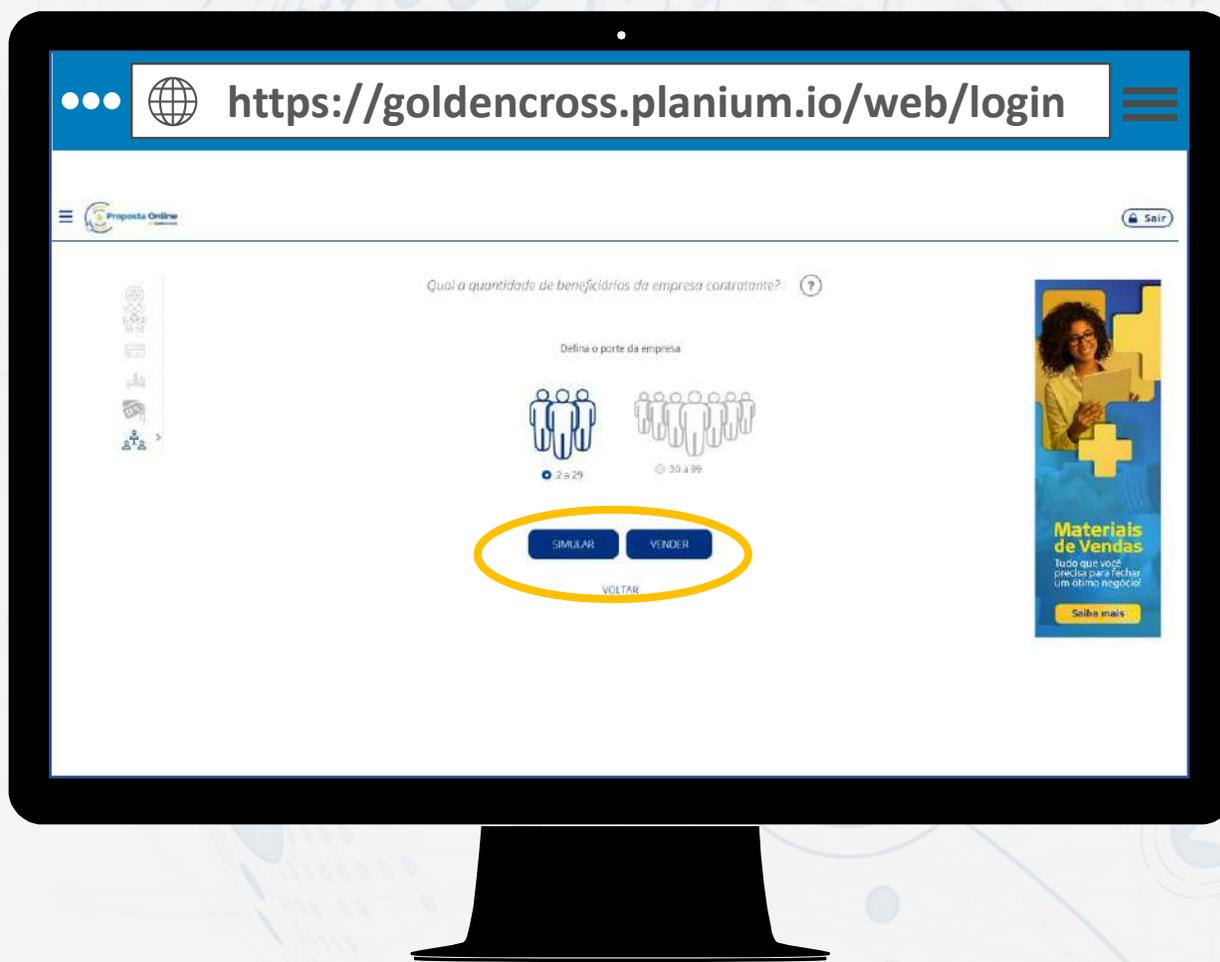
## Acessando a Proposta Online



O último passo será informar o **porte da empresa**.



Você pode simular os valores ou ir direto para a venda.







## Proposta

Durante o preenchimento, todos os campos marcados com “\*” serão de preenchimento obrigatório. Ao final do formulário você terá acesso ao **checklist de documentos comprobatórios**.

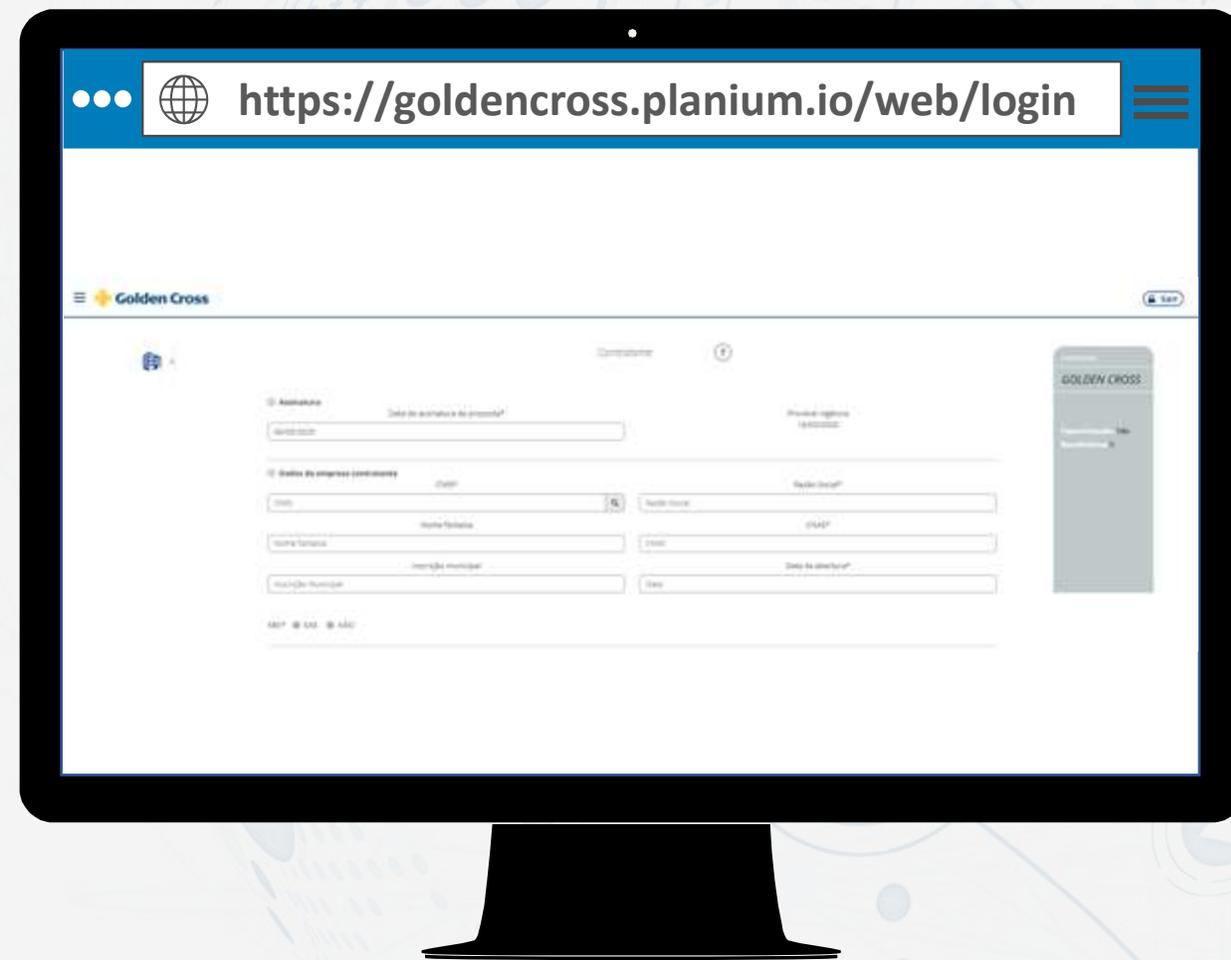
Passando para a segunda fase, o sistema faz a crítica de validação de dados básicos. Estando tudo de acordo, seguiremos para a **inclusão dos beneficiários**. Na lateral direita da tela haverá um quadro exibindo o **resumo de sua proposta**.

**NOVIDADE: AGORA A FERRAMENTA TAMBÉM ACEITA DOCUMENTOS EM PDF.**

Os documentos devem estar em um dos seguintes formatos: PDF, JPEG (\*.jpg, \*.jpeg), GIF (\*.gif) e PNG (\*.png). O tamanho máximo por arquivo é de 20MB no caso de PDF e 5MB para os demais formatos.



As orientações de login para conferência dos dados e assinatura eletrônica serão enviadas, por e-mail, para o responsável legal. Por isso, é importante que o e-mail seja preenchido corretamente.





# Proposta

**Importante:** No menu de opções, ao lado do nome da Golden Cross, você encontra diversas opções:

- ✓ **Vendedor** - Suas informações cadastrais básicas;
- ✓ **Portal de vendas** - Leva para a página de acompanhamento das propostas já finalizadas;
- ✓ **Carregar proposta** - Abre o rascunho das propostas que ainda não foram totalmente preenchidas e enviadas para assinatura. Só é possível carregar o rascunho enquanto estiver na parte de simulação do contrato, ao iniciar uma proposta não será possível abrir um rascunho salvo;
- ✓ **Salvar proposta** - Permite salvar rascunho.



É muito importante salvar novamente a proposta ao fim de cada etapa.

The screenshot shows the login page of the Golden Cross system. The browser address bar displays <https://goldencross.planium.io/web/login>. The page header includes the Golden Cross logo and a navigation menu on the left with the following items: Sair, Re-iniciar, Faixas de CEP, Vendedor, Portal de vendas, Carregar proposta, Salvar proposta, and Sobre. The main content area contains a form for login with the following fields:

- Assinatura**: Data de assinatura da proposta\* (06/03/2020)
- Dados da empresa contratante**: CNPJ\* (with a search icon)
- Nome fantasia (Nome fantasia)



## Proposta

Para iniciar o cadastro dos participantes, clique em **“Adicionar beneficiário titular”**. O Upload das informações também poderá ser feito em massa clicando em **“importar Layout”**. Dessa forma, será feito o Download de uma planilha em Excel, que deverá ser preenchida com os dados dos beneficiários para posterior importação no sistema.

Para conhecer as regras de comercialização do PME (30 a 99 vidas) basta clicar em **“Clique aqui”**.



Ao clicar no ponto de interrogação, serão exibidas dicas úteis para evitar pendências durante o processo.

The screenshot displays the Golden Cross web interface. A modal window titled "Mais informações" is open, providing helpful tips for the user. The modal text includes:

- Uma proposta de tem que ter um **“Contratante”**, um **“Titular”** e opcionalmente **“Dependente(s)”**.
- Se o **“Titular”** for menor de idade é necessário um **“Representante Legal”**.
- O **“Contratante”** pode ser o **“Representante Legal”**.
- O **“Contratante”** pode ser **“Titular”**.
- O **“Titular e Dependente(s)”** são os beneficiários do plano contratado.
- Para conhecer as regras comerciais do PME, **Clique aqui**.
- Para baixar a planilha "Importar layout", **Clique aqui**.

The background shows a table with columns for "Beneficiário", "CPF", "Tipo", "Mês", and "Ações". A blue button labeled "AVANÇAR" is visible at the bottom of the page.



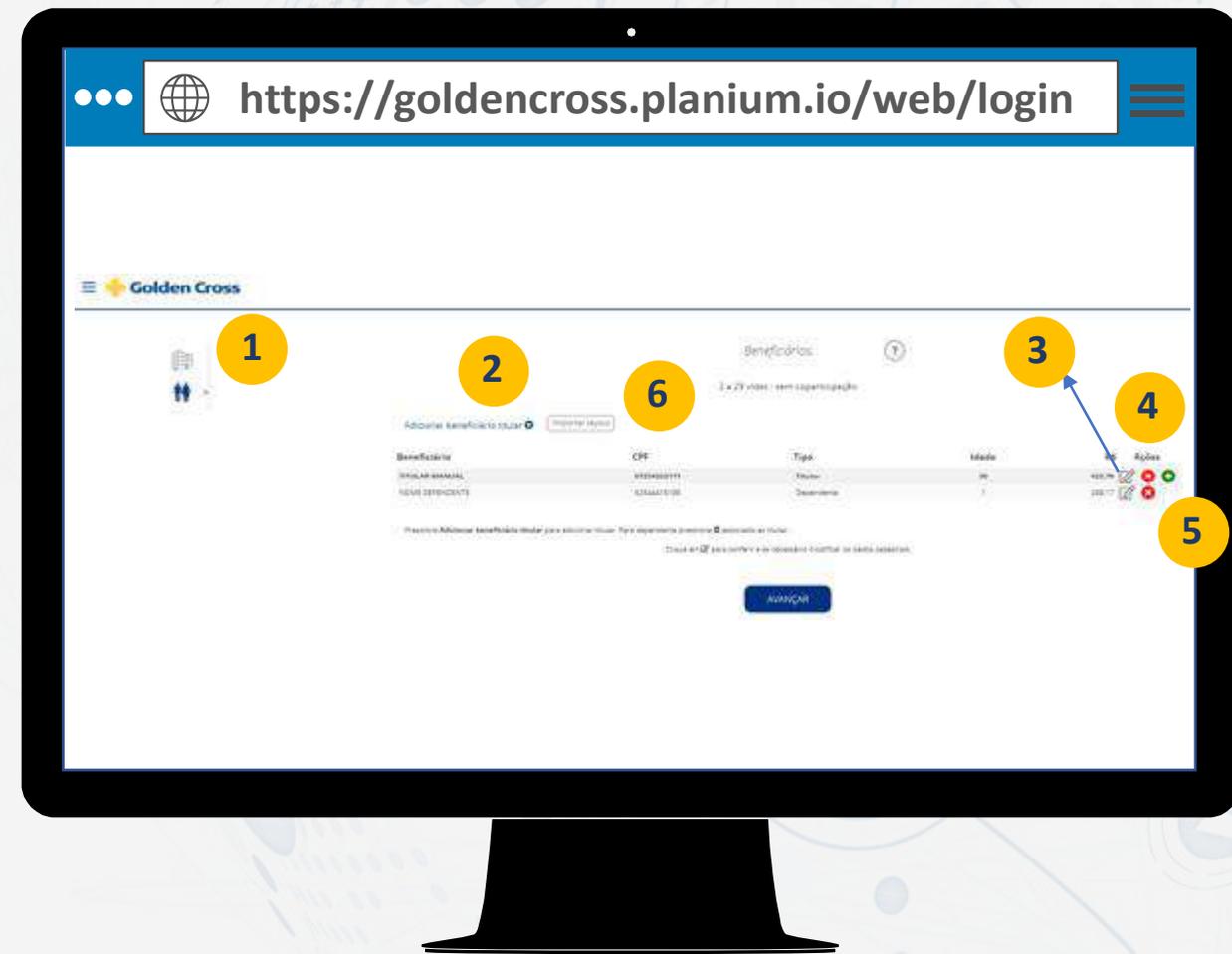


# Proposta

1. Voltar para os dados da empresa
2. Adicionar novo titular
3. Editar dados cadastrais
4. Excluir beneficiário
5. Adicionar dependente
6. Importar Layout



Nos casos em que o beneficiário não tenha o nome da mãe no documento de identificação, deverá ser preenchida a informação "não consta do registro civil".

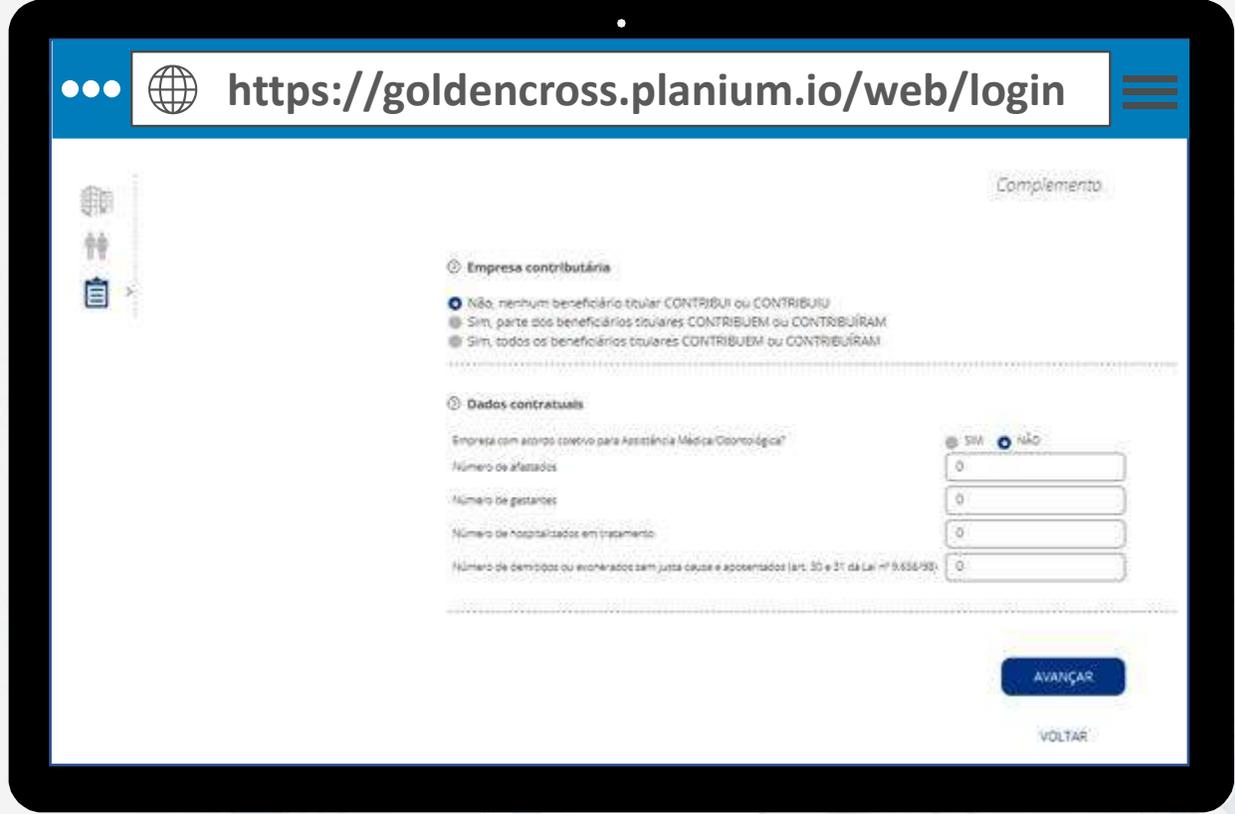




# Proposta

Após cadastrar os participantes, devem ser preenchidos os complementos:

- ✓ **Empresa contributária;**
- ✓ **Dados contratuais.**



https://goldencross.planium.io/web/login

Complemento

**Empresa contributária**

Não, nenhum beneficiário titular CONTRIBUI ou CONTRIBUÍU  
 Sim, parte dos beneficiários titulares CONTRIBUEM ou CONTRIBUÍRAM  
 Sim, todos os beneficiários titulares CONTRIBUEM ou CONTRIBUÍRAM

**Dados contratuais**

Empresa com acordo coletivo para Assistência Médica Odontológica?  SIM  NÃO

Número de afetados

Número de gestantes

Número de hospitalizados em tratamento

Número de demitidos ou exontrados sem justa causa e aposentados (art. 30 e 31 da Lei nº 9.636/98)

**AVANÇAR**

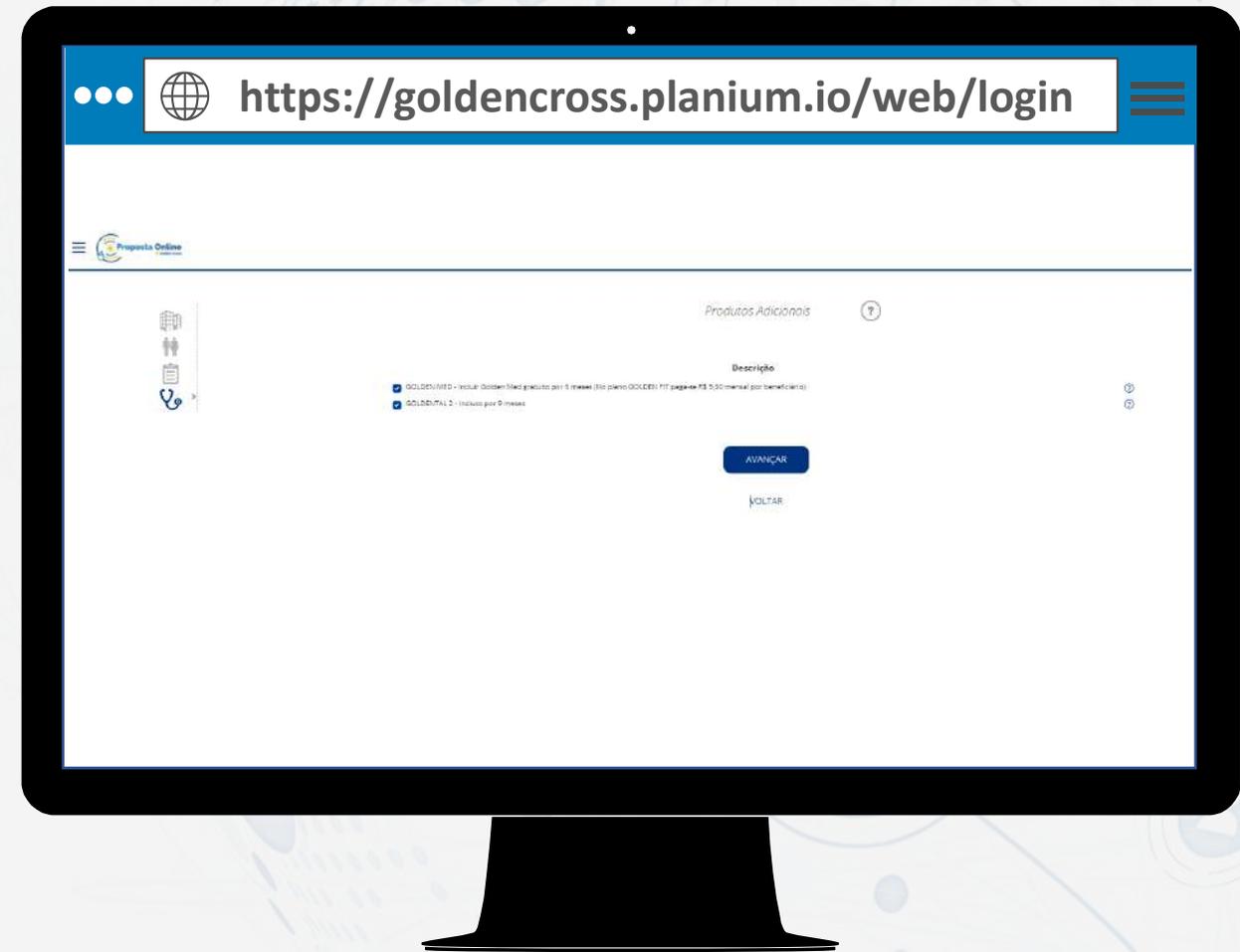
VOLTAR



# Proposta



Caso o cliente queira , marcar o **Golden Med** e/ou **Goldental** de acordo com o interesse.



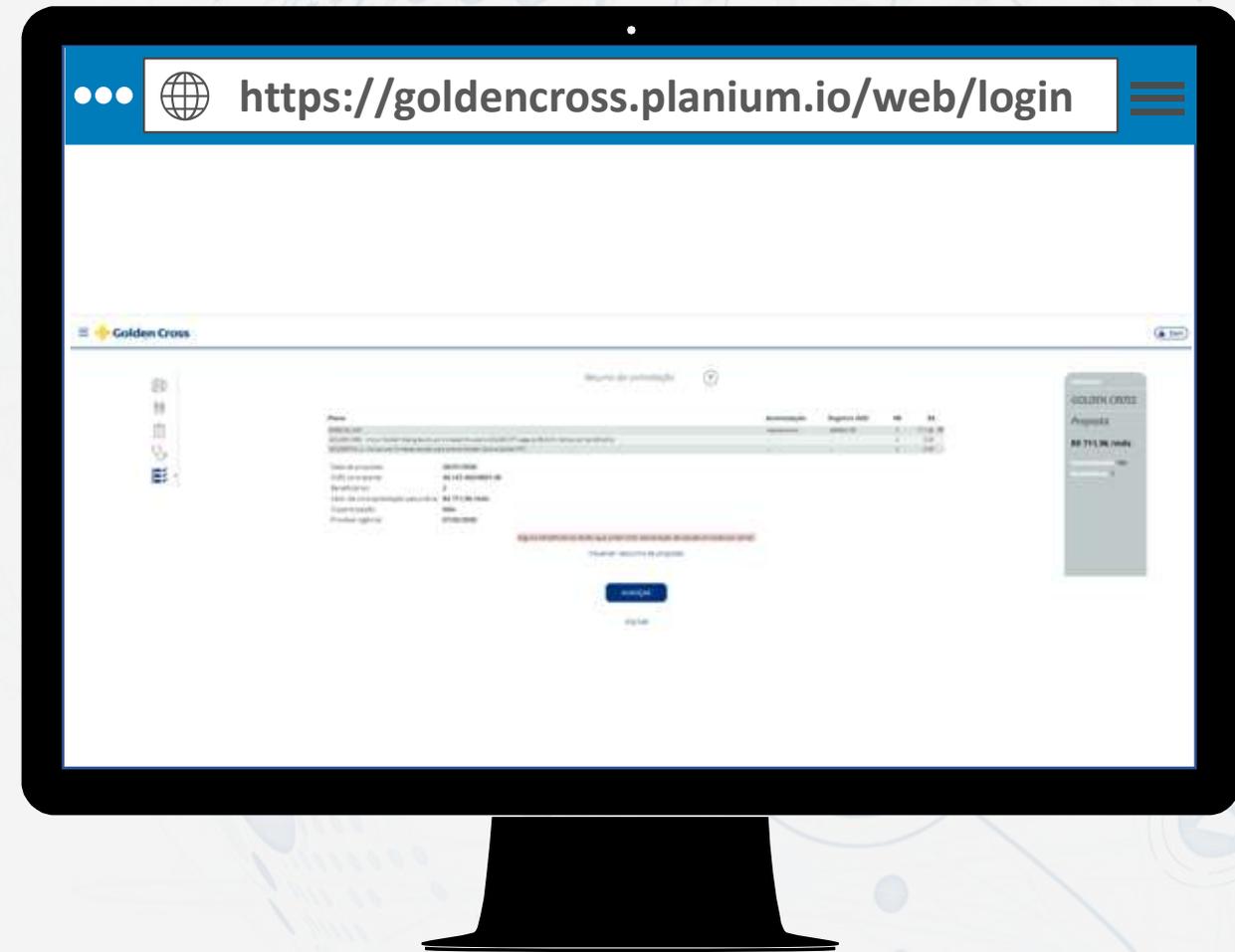


## Proposta

Por fim será apresentado um resumo da proposta.

Você terá acesso a informações básicas como **Data da proposta**, **CNPJ**, **número de beneficiários**, **valor total das vidas**, **coparticipação** e **estimativa da vigência**. Nesta parte também é possível visualizar o rascunho da proposta.

Lembrando que é importante sempre salvar a proposta a cada etapa preenchida, garantindo maior segurança.





## Proposta

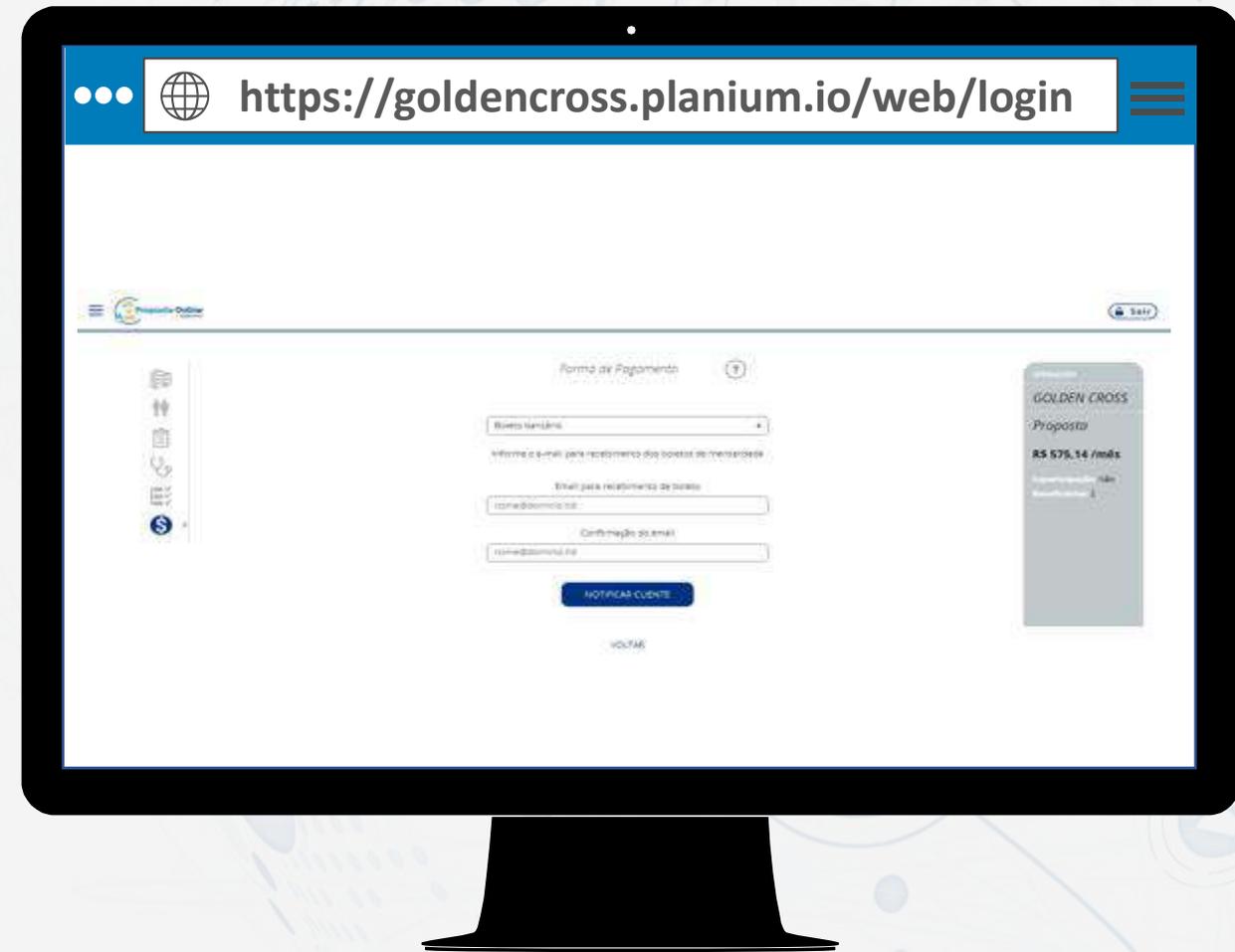


Após notificar o cliente não será mais possível alterar a ficha proposta.

A última etapa é informar o e-mail para recebimento do boleto. **Este e-mail receberá todos os boletos das mensalidades futuras.**

Ao clicar em **'Notificar Cliente'** o responsável legal receberá um e-mail com as orientações para realizar a conferência e a assinatura eletrônica do contrato. (O e-mail pode levar alguns minutos para chegar na caixa do destinatário, é importante sempre pedir para que olhe o SPAM).

Após a assinatura do responsável legal, os titulares também **receberão um e-mail para assinarem a declaração de saúde.**





# Corretor

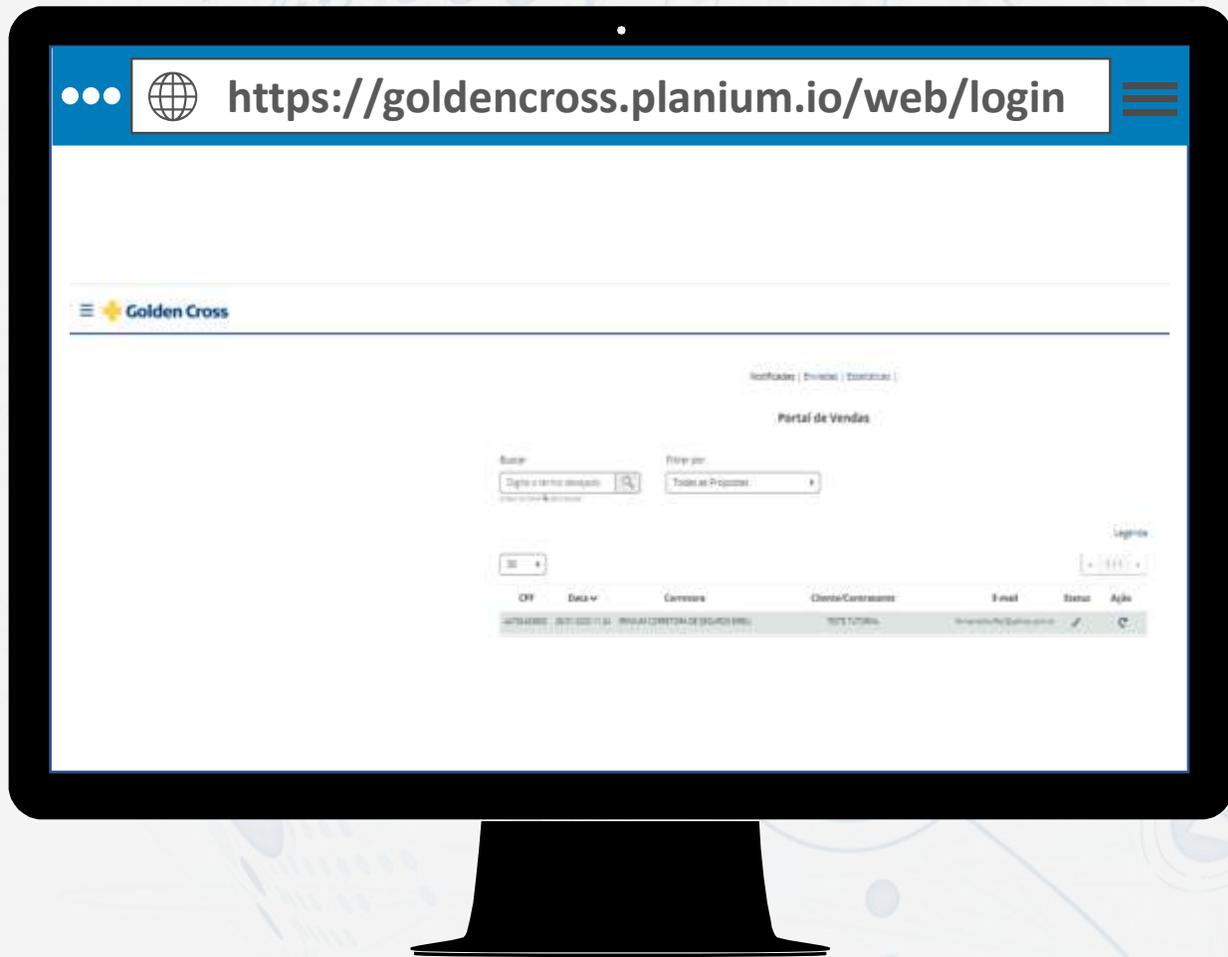
## Acompanhamento da Análise e Implantação





## Portal de Vendas

Neste módulo o vendedor terá acesso aos contratos '**Notificados**' (ainda pendentes de assinaturas), '**Enviados**' (contratos assinados que estão em análise) e '**Estatísticas**' (resumo de propostas, vidas e desempenho das vendas).





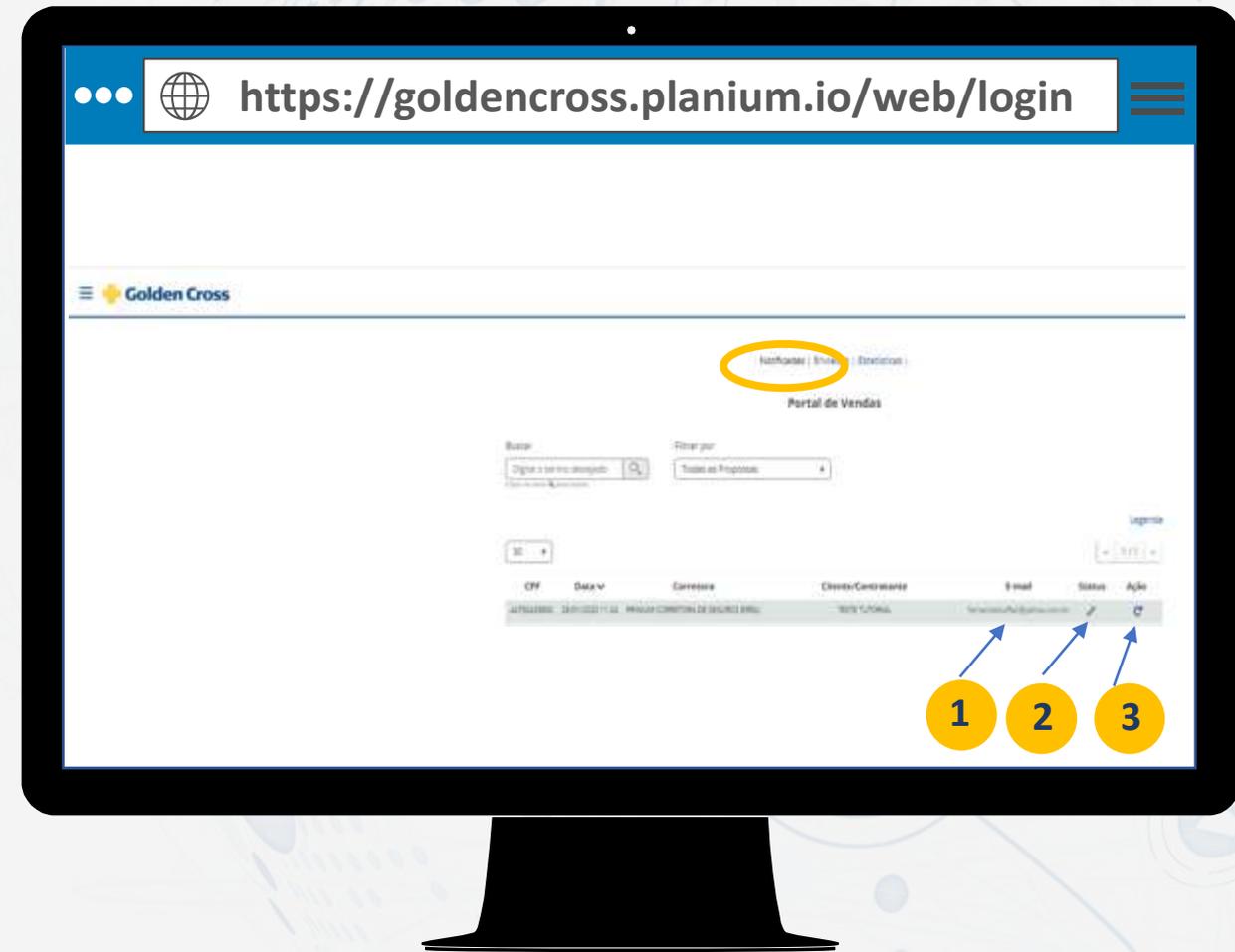
## Portal de Vendas



Você poderá tomar algumas ações quando o cliente ainda não tiver assinado a proposta.

1. Reenviar a notificação para o cliente;
2. Informação do status atual da proposta;
3. O vendedor poderá alterar o e-mail do responsável se necessário.

Após a assinatura do responsável legal, é possível notificar novamente os titulares que não assinaram a DS, mas nesse caso o corretor não poderá alterar o e-mail do titular.

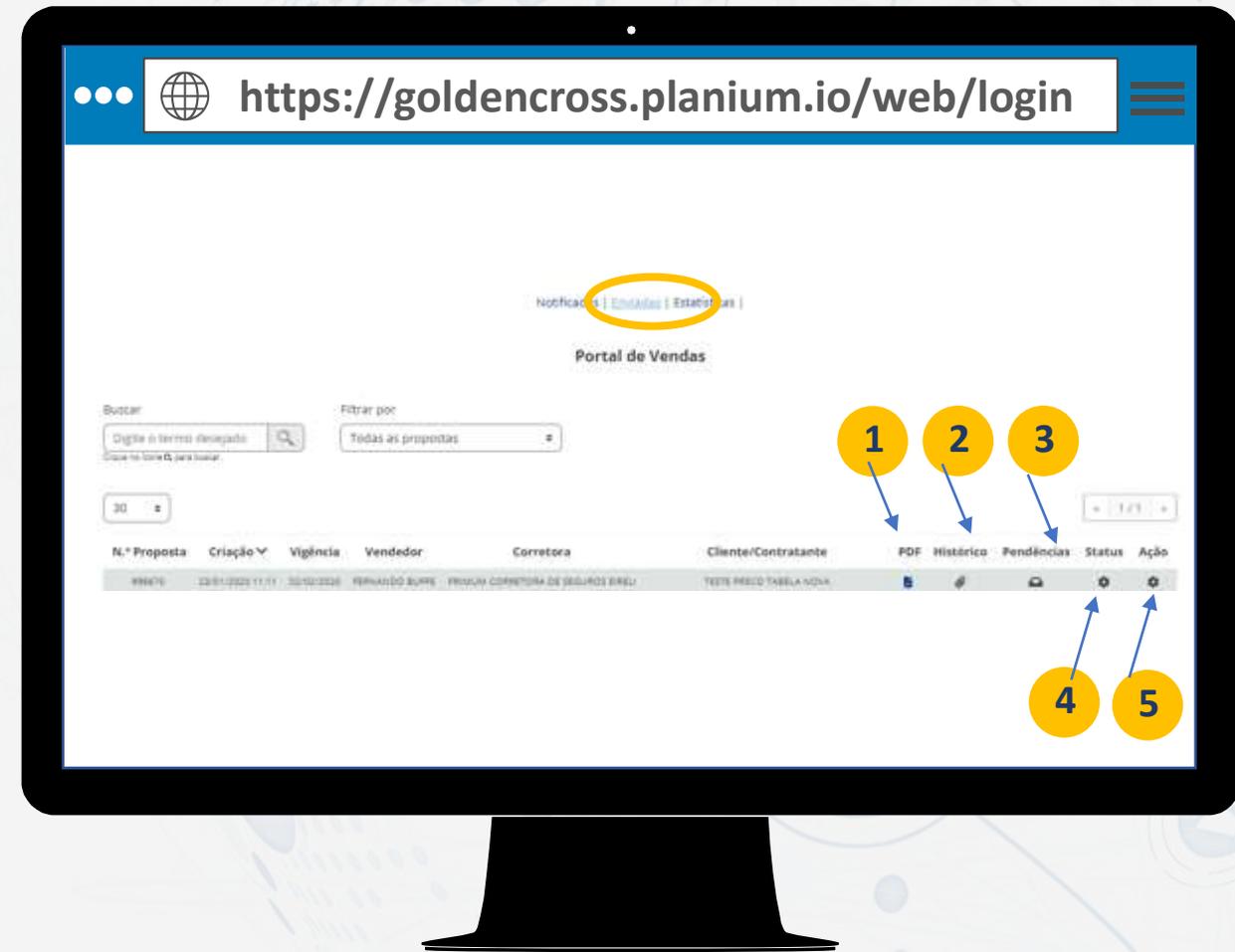




# Portal de Vendas

O **acompanhamento da proposta** deverá ser feito através desta tela, assim como a **resolução de pendências**.

1. Visualização do PDF da proposta;
2. Histórico de análise e andamento da proposta;
3. Pendência a ser solucionada;
4. Status atual da proposta (Análise médica, análise cadastral etc);
5. Orientação da ação a ser tomada pelo vendedor para conclusão do processo de implantação.





## Portal de Vendas



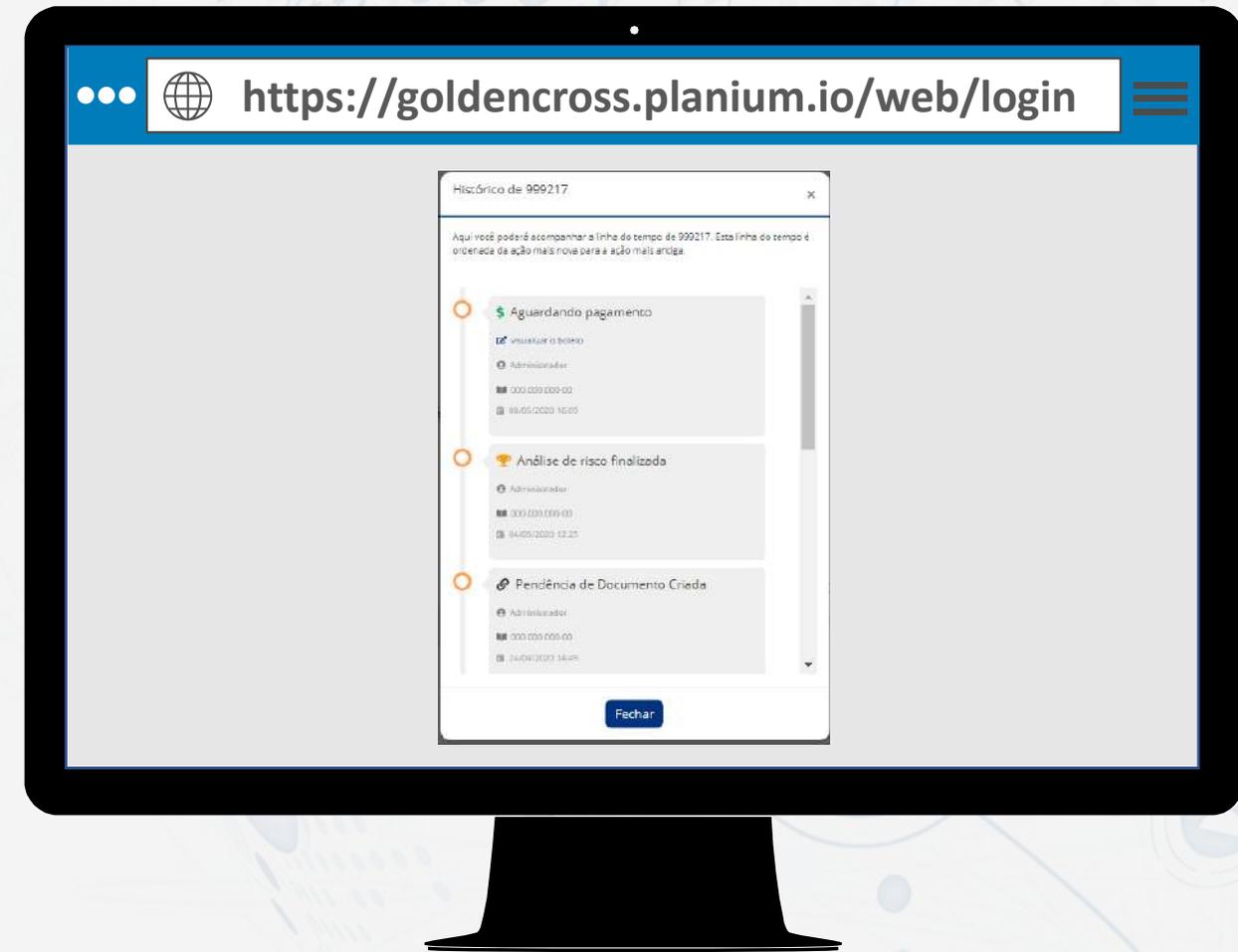
Para acessar o boleto da primeira mensalidade basta clicar no ícone \$ que ficará disponível assim que o boleto for emitido.

Ao clicar no ícone do **“Histórico”** você poderá visualizar em que etapa a proposta encontra-se, além de poder fazer o download do boleto quando o mesmo estiver disponível.



O boleto é emitido com vencimento de até **60 dias**, podendo ser pago a qualquer momento até o vencimento. **A implantação somente ocorrerá após baixa do pagamento.**

Desta forma, o cliente tem tempo para cumprir o aviso prévio com a Operadora anterior ou, mesmo, programar a melhor data para pagamento.





## Portal de Vendas

Para visualizar e resolver as pendência geradas o corretor deverá clicar no ícone **"Status"**.



https://goldencross.planium.io/web/login

### Pendência de Documentação

#	Descrição	Tipo documento	Pendência	Ações
1		49 - Assinatura - Divergência, falta, ilegível	Divergência de assinatura na ficha proposta	

...ou enviar PDF com todos os documentos 

**FINALIZAR**



## Portal de Vendas



Uma vez que a pendência foi solucionada, o corretor poderá visualizar o documento que foi anexado clicando em **"Pendências"**.

https://goldencross.planium.io/web/login

Pendências de 999217

Data de modificação	Tipo	Status	Resultado
20/04/2020 16:33	Documento	Finalizada	<a href="#">acesse</a>
24/04/2020 14:49	Documento	Aberta	----

Fechar



# Responsável Legal Assinatura da Proposta





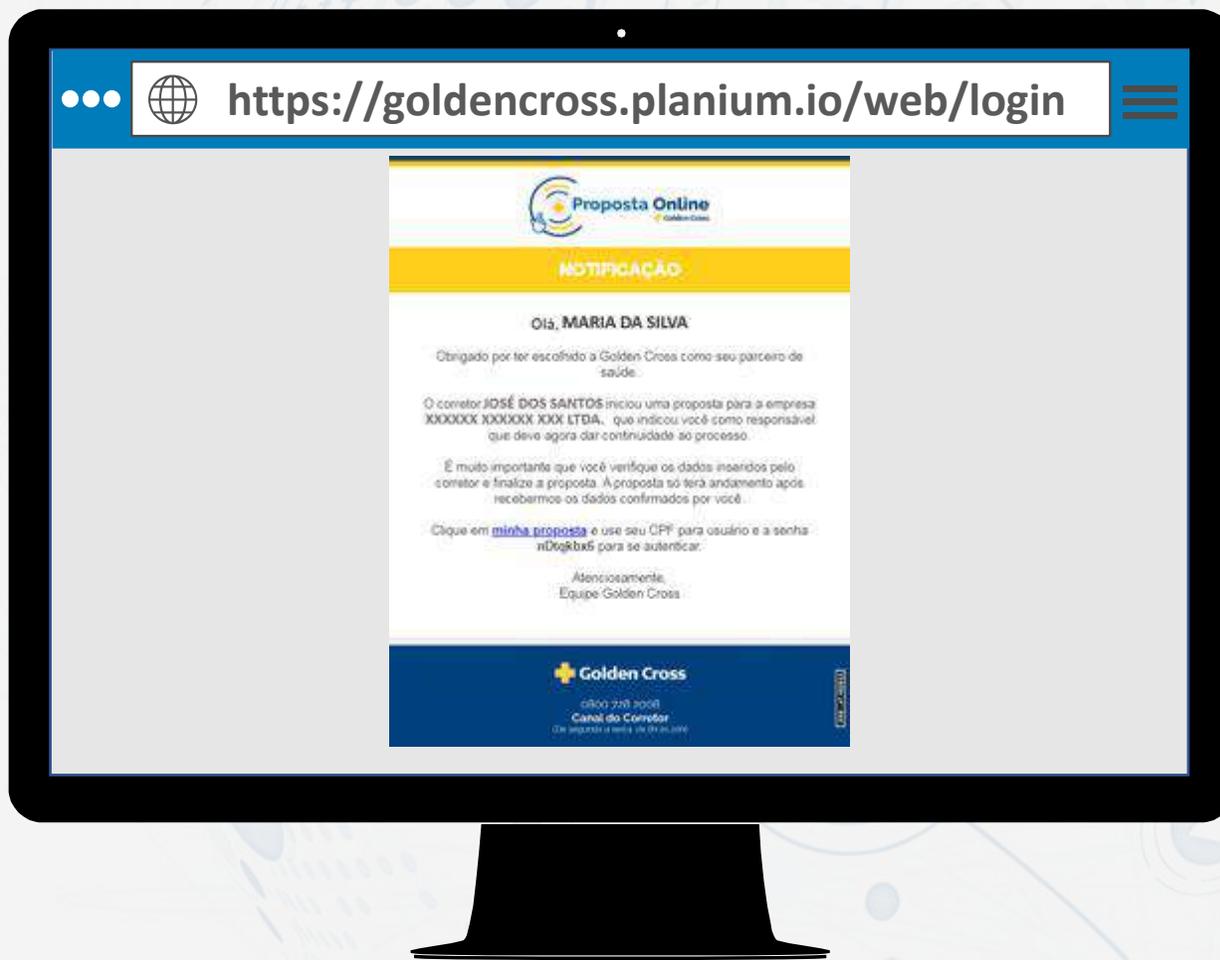
## Acessando a Proposta Online

O responsável legal receberá um e-mail do remetente **"[proposta@goldencross.com.br](mailto:proposta@goldencross.com.br)"**.

Basta acessar o link em "minha proposta" para ser redirecionado ao portal onde terá acesso aos dados da empresa preenchidos pelo corretor.



Confirmar se o e-mail não caiu no SPAM.

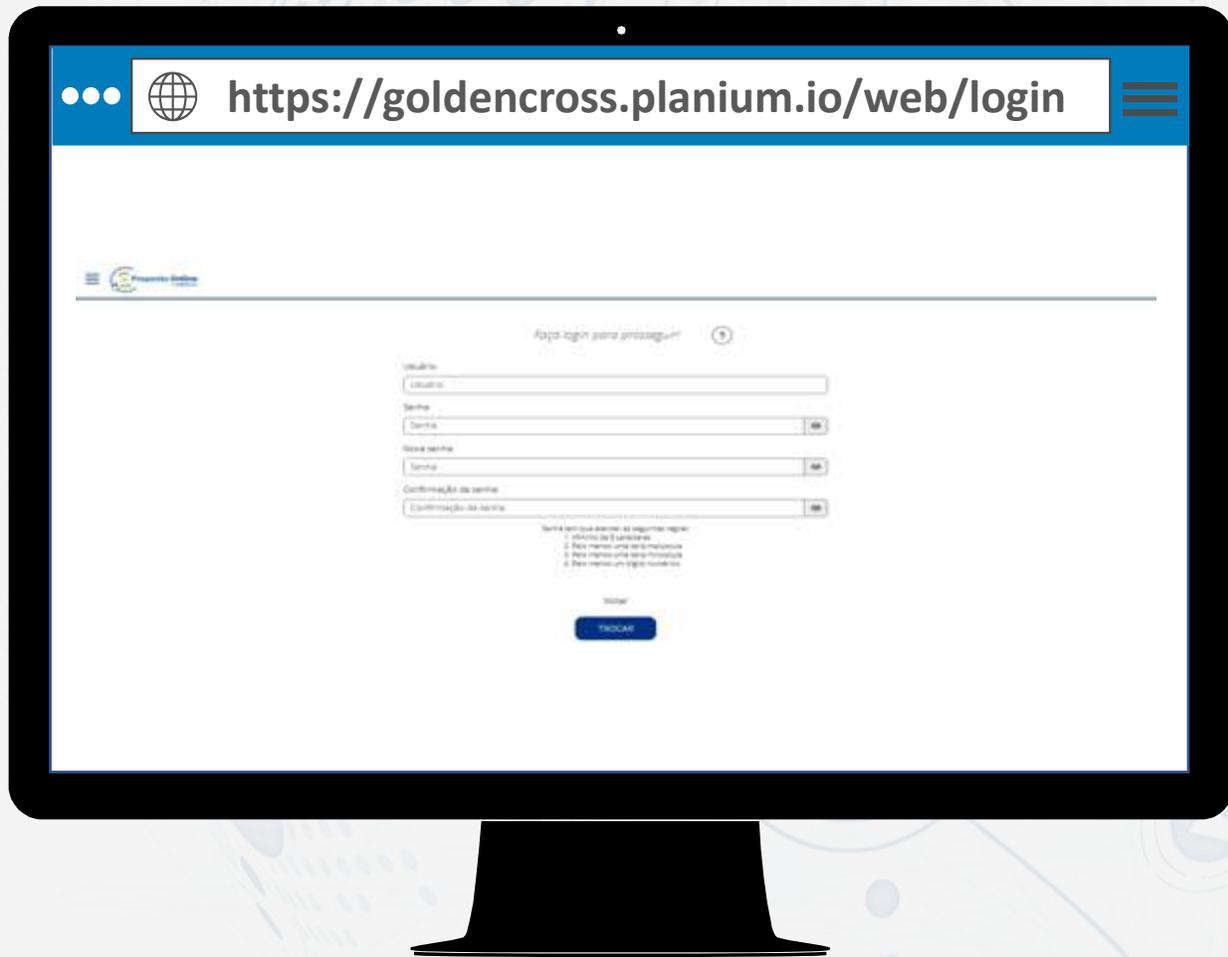




## Acessando a Proposta Online



Ao realizar o primeiro acesso, por segurança a ferramenta solicitará a **alteração de senha**.

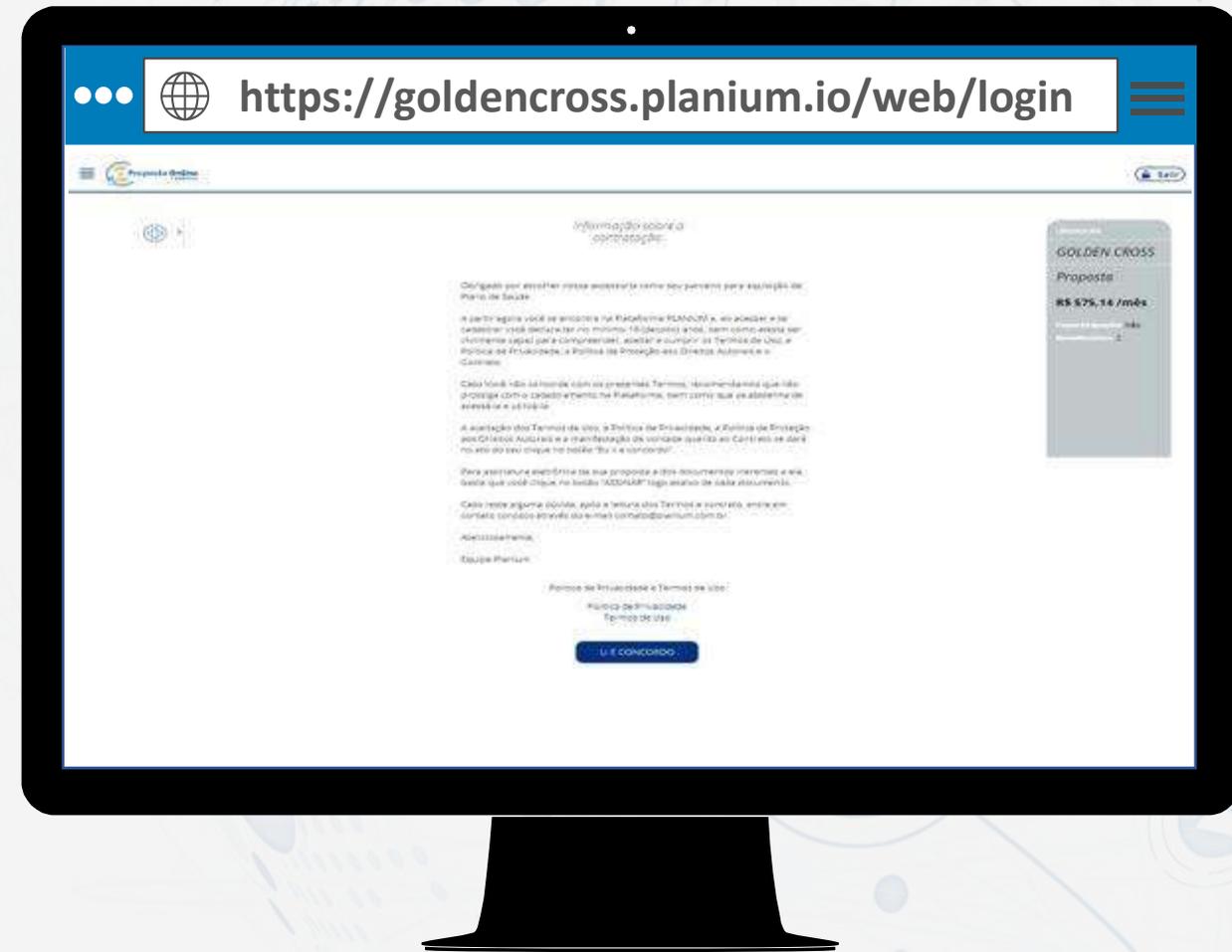




## Acessando a Proposta Online

Em seguida o responsável legal será apresentado aos **termos de política de privacidade e termos de uso**.

Será necessário **ler e aceitar os termos** para dar prosseguimento da assinatura da proposta.

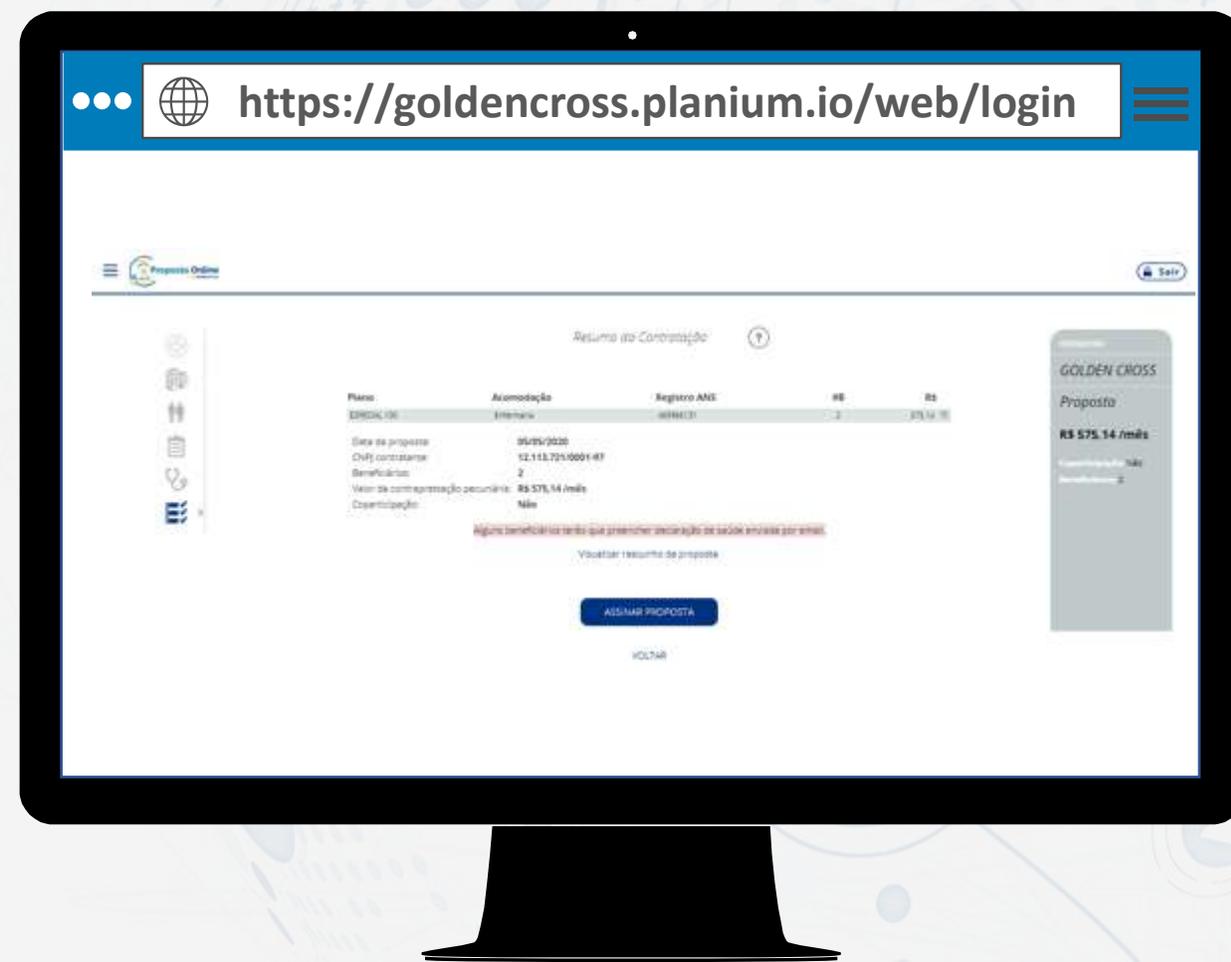




## Acessando a Proposta Online

Após concordar com os termos, o responsável legal terá acesso a todo o preenchimento das informações da empresa e beneficiários feitos pelo corretor.

Se for preciso ele poderá realizar alterações e anexar documentos. **Na etapa final deverá assinar a proposta.**





## Acessando a Proposta Online

Assinando a proposta, por último deverá fazer a confirmação do e-mail de quem receberá os boletos. **Importante lembrar que todos os boletos de mensalidades futuras serão enviados para este endereço.**

Uma vez a proposta é enviada, cada titular irá receber um e-mail para preenchimento da Declaração de Saúde. Caso o responsável legal também seja um titular essa integração ocorrerá automaticamente.

https://goldencross.planium.io/web/login

Proposta Online

Form de Pagamento

Banco destino

Informe o e-mail para recebimento dos boletos de mensalidade:

E-mail para recebimento de boletos

Confirmação de e-mail

ENVIAR PROPOSTA

VOLTAR

GOLDEN CROSS  
Proposta  
R\$ 575,14 /mês



# Titular Assinatura da Declaração de Saúde





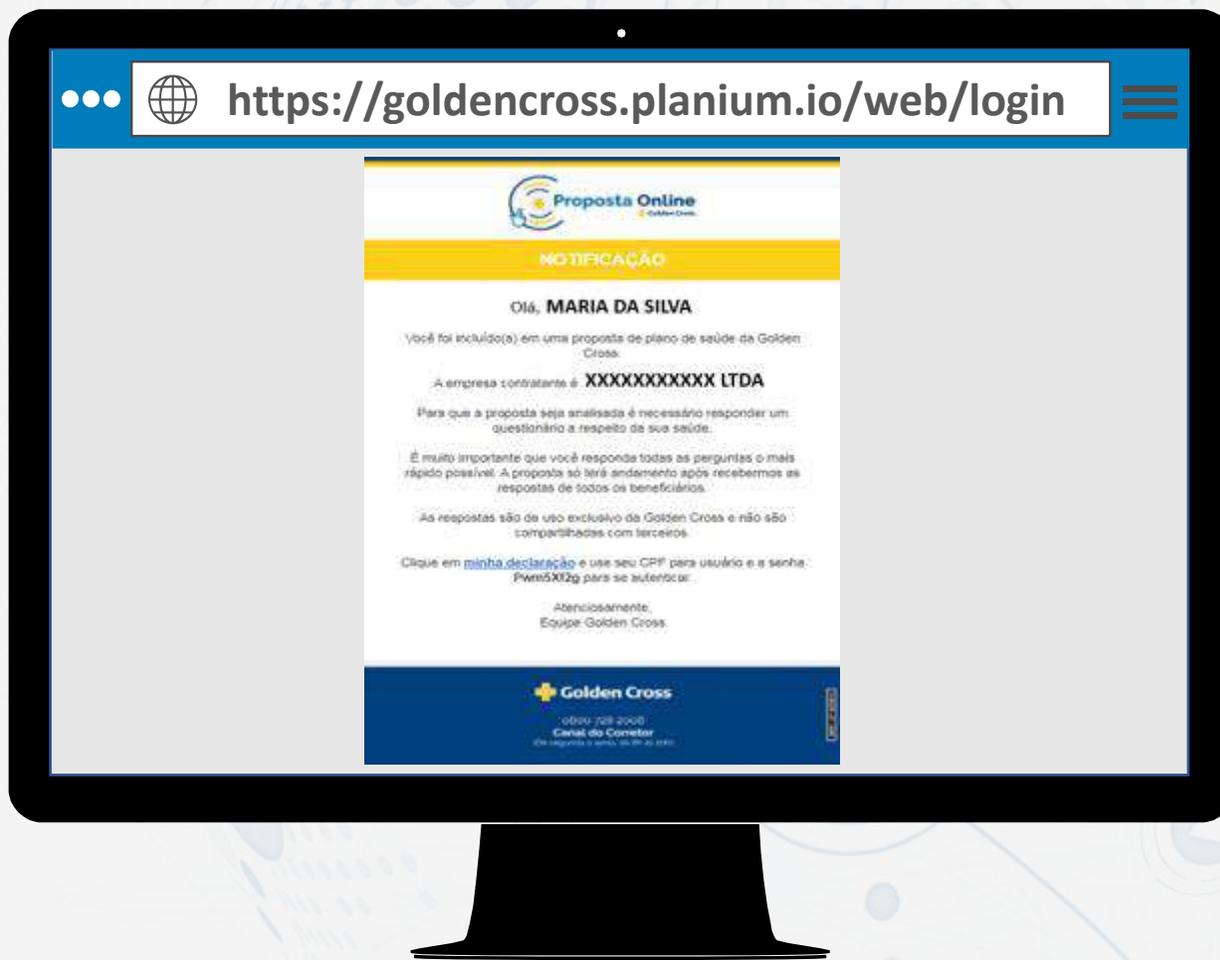
## Acessando a Proposta Online

Cada titular receberá um e-mail do remetente **“proposta@goldencross.com.br”**.

Basta acessar o link em **“minha declaração”** para ser redirecionado ao portal onde terá acesso ao **formulário de declaração de saúde**.



Confirmar se o e-mail não caiu no SPAM.

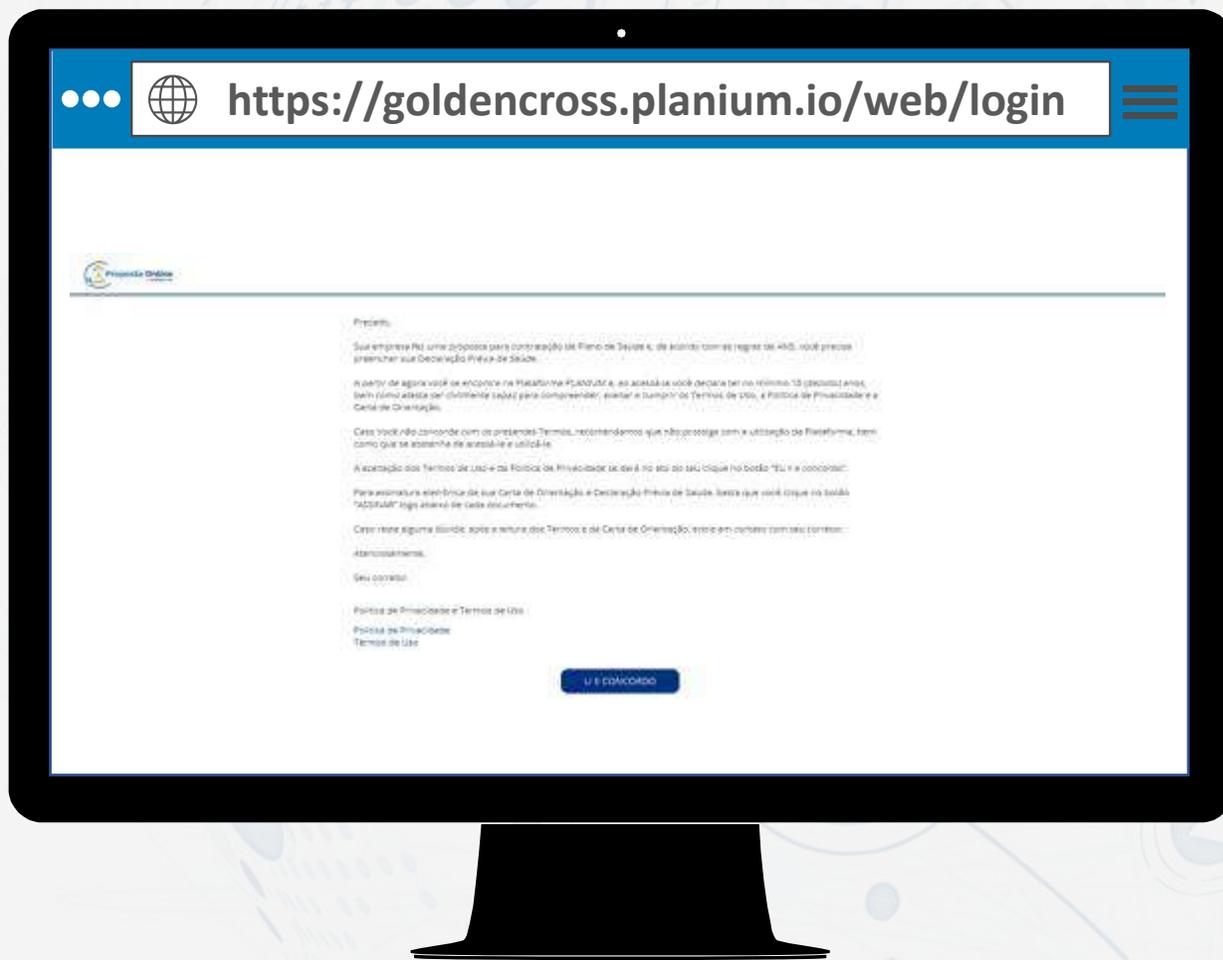




## Acessando a Proposta Online

Em seguida o titular será apresentado aos **termos de política de privacidade e termos de uso**.

Será necessário **ler e aceitar os termos** para dar prosseguimento no preenchimento e assinatura da Declaração de Saúde.





# Acessando a Proposta Online

Após a leitura e aceite dos termos o titular deverá **ler e assinar a carta de orientação ao beneficiário.**

https://goldencross.planium.io/web/login

Selecione a opção de acesso ao sistema de orientação e orientação ao titular no site da página.

**CARTA DE ORIENTAÇÃO AO BENEFICIÁRIO**

\* Titular do Beneficiário (a):

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), criada pela Lei nº 13.023, de 2014, tem por finalidade a regulação, a fiscalização e a defesa do interesse público em matéria de planos de saúde, a fim de garantir a qualidade e a sustentabilidade do sistema de saúde suplementar brasileiro.

**1) QUE É A REGULAMENTAÇÃO DE SAÚDE?**

É o conjunto de normas e procedimentos que regulam a prestação de serviços de saúde suplementar no Brasil. A ANS é responsável por garantir a qualidade dos serviços de saúde suplementar, a sustentabilidade do sistema de saúde e a defesa do interesse público em matéria de planos de saúde.

Normalmente, a regulamentação de saúde suplementar é feita por meio de Resoluções da ANS, que estabelecem as regras para a prestação de serviços de saúde suplementar no Brasil.

**2) AO INCLUIR A DOENÇA E/OU LESÃO QUE O BENEFICIÁRIO SOFRE SE INCLUIRÁ NO MOMENTO DA CONTRATAÇÃO:**

- O beneficiário ANS poderá optar por se contratar apenas com a doença e/ou lesão que o beneficiário já possui.
- O beneficiário poderá optar por se contratar com a doença e/ou lesão que o beneficiário já possui e com outras doenças e/ou lesões que o beneficiário não possui.
- O beneficiário poderá optar por se contratar com todas as doenças e/ou lesões que o beneficiário não possui.
- O beneficiário poderá optar por se contratar com todas as doenças e/ou lesões que o beneficiário possui e com outras doenças e/ou lesões que o beneficiário não possui.

**3) AO NÃO INCLUIR A DOENÇA E/OU LESÃO QUE O BENEFICIÁRIO JÁ SOFRE INCLUIRÁ NO MOMENTO DA CONTRATAÇÃO:**

- O beneficiário poderá optar por se contratar apenas com a doença e/ou lesão que o beneficiário já possui.
- O beneficiário poderá optar por se contratar com a doença e/ou lesão que o beneficiário já possui e com outras doenças e/ou lesões que o beneficiário não possui.
- O beneficiário poderá optar por se contratar com todas as doenças e/ou lesões que o beneficiário não possui.
- O beneficiário poderá optar por se contratar com todas as doenças e/ou lesões que o beneficiário possui e com outras doenças e/ou lesões que o beneficiário não possui.

**ATENÇÃO:** A inclusão ou exclusão de doenças e/ou lesões no momento da contratação de um plano de saúde suplementar é feita de acordo com as regras estabelecidas pela ANS. O beneficiário deve ler atentamente a proposta de plano de saúde suplementar antes de contratar.

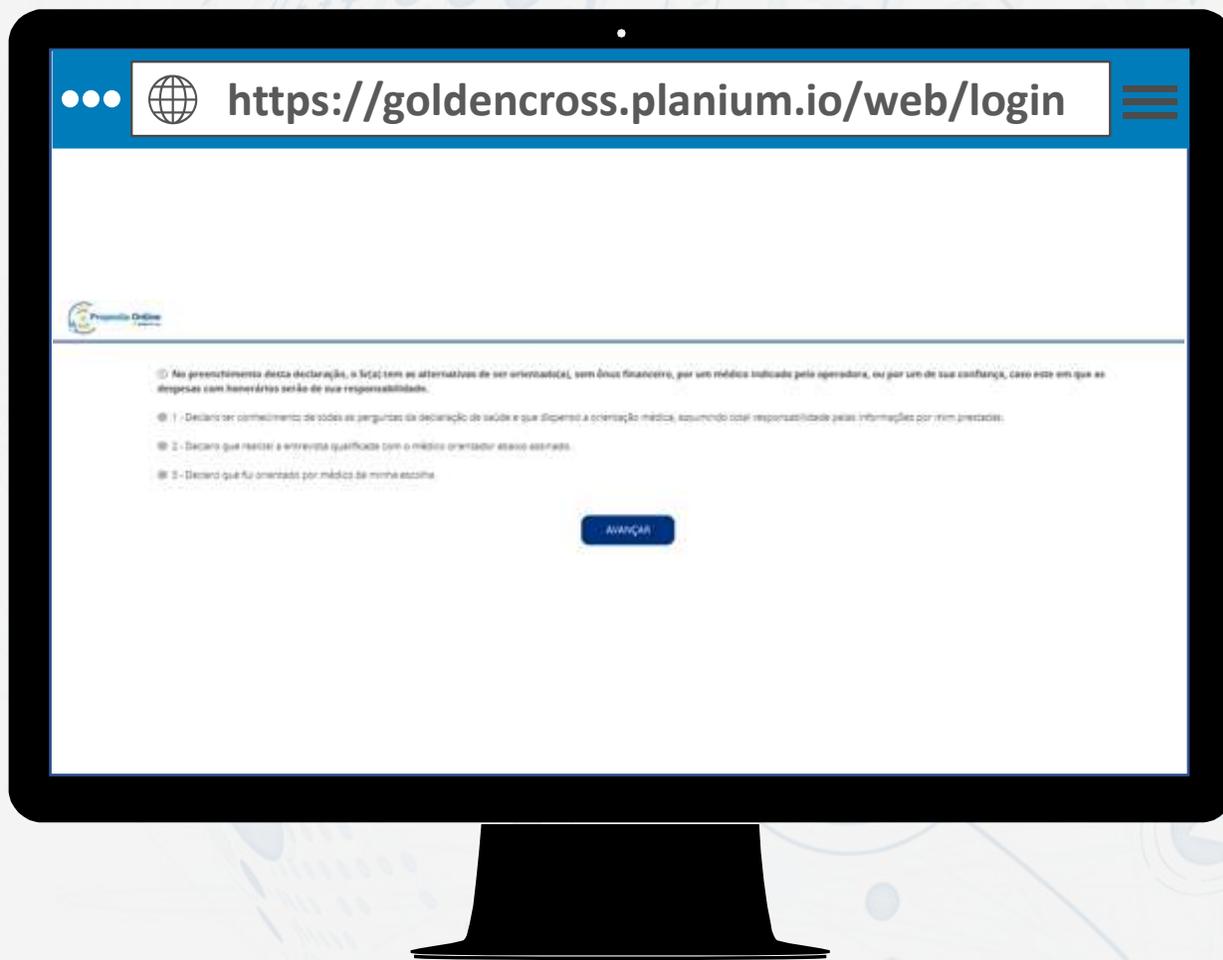
Para mais informações, consulte o site da ANS: [www.ans.gov.br](http://www.ans.gov.br).

**RESERVA CARTA DE ORIENTAÇÃO**



## Acessando a Proposta Online

Nesta etapa começa o preenchimento da **Declaração de Saúde**.





## Acessando a Proposta Online

Preenchimento do **Peso** e **Altura**.

https://goldencross.planium.io/web/login

**Peso/Altura**  
Informe peso e altura de cada beneficiário.

MARIA DA SILVA	Peso (kg) <input type="text"/>	Altura (m) <input type="text"/>
DEPENDENTE UM	Peso (kg) <input type="text"/>	Altura (m) <input type="text"/>

AVANÇAR  
VOLTAR



## Acessando a Proposta Online



É muito importante salvar novamente a proposta ao fim de cada etapa.

Por fim o preenchimento das **17 perguntas** da declaração de saúde.

Caso o associado responda **“SIM”** para algum questionamento ele **deverá informar o ano e a descrição do evento**.

Apenas após o preenchimento de todas as declarações de saúde a proposta é enviada para a Golden Cross onde daremos andamento nas análises cadastrais.

Somente após esta etapa a proposta será enviada para análise da Golden Cross.



Proposta Online

Declaração de saúde.

Atenção! Para todas as respostas "SIM" é necessário informar o ano em que a doença/lesão foi identificada/evacuada e descrever detalhes do procedimento.

MARIA DA SILVA

Sim  Não Ano: Descrição:

DEPENDENTE (s)

Sim  Não

