

CONTEÚDO TREINAMENTO ASSESSORIAS E CORRETORES (SEMANA DE CAPACITAÇÃO)

Planejamento do Treinamento com
Assessorias e Corretores de Assessorias

Gestão Comercial
Treinamento e Comunicação



PRODUTO AUTO



NOSSOS PRODUTOS

AUTO

- Colisão, Roubo, Furto e Incêndio
- RCF DM e DC
- Danos Morais
- APP
- Carta Verde – RCF DM e DC
- Extensão de Perímetro casco
- Cobertura de Kit gás para CEP do RJ
- Blindagem
- Carro Reserva
- Vidros
- Assistência 24 Horas

Classificação Allianz: INTERNO

MOTO

- Colisão, Roubo, Furto e Incêndio
- RCF DM e DC
- Danos Morais
- APP
- Carta Verde – RCF DM e DC
- Extensão de Perímetro casco
- Lanternas, Faróis e Retrovisores
- Acessórios Gerais
- Assistência 24 Horas

CAMINHÃO

- Colisão, Roubo, Furto e Incêndio
- RCF DM e DC
- Danos Morais
- APP
- Acessórios Gerais
- Vidros
- Assistência 24 Horas

NOSSOS PRODUTOS



AUTO

6 ofertas completas com uma **exclusiva para RCF**

3 opções de A24h com reboque de 200 km, **500 km** ou km livre

3 opções de franquia: reduzida, normal ou **100% de desconto**

Carro reserva **opcional** com 3 opções de diárias: **7, 15 ou 30 dias**

Desconto em franquia decorrente da fidelidade do segurado

Classificação Allianz: INTERNO

MOTO

6 ofertas completas com uma **exclusiva para RCF**

2 opções de A24h com reboque de 200 km ou **Km livre**

2 opções de franquia: **Reduzida** ou Normal

Cobertura de **Lanternas, Faróis e Retrovisores** em todas as ofertas

Condutor indeterminado para uso comercial

Desconto em franquia decorrente da fidelidade do segurado

CAMINHÃO

6 ofertas completas com uma **exclusiva para RCF**

2 opções de A24h com reboque de 200 km ou **1.000 km**

2 opções de franquia: **Reduzida** ou Normal

Cobertura de **Vidros** em todas as ofertas

Aceitação para **Rebocador**

Desconto em franquia decorrente da fidelidade do segurado



FROTA FÁCIL DIGITAL



Vistoria digital

Disparo de SMS com a lista de links



Emissão online

Sem entrada
1ª parcela para 10 dias
DCC e Boleto único
10x sem juros

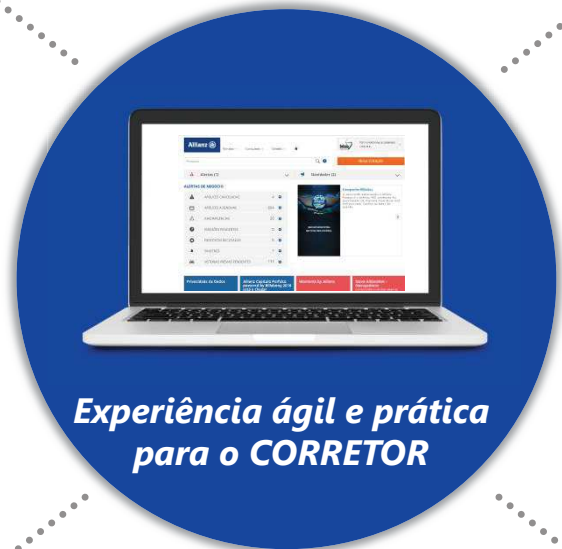
100% online

Acesse a cotação de qualquer computador ou tablet



Desconto na ponta

Corretor terá alçada de desconto para negociação



Experiência ágil e prática para o CORRETOR

Preenchimento inteligente

Dados carregados automaticamente através de decodificador de placa e chassi



Precificação exclusiva

Validação das restrições na cotação
Modelagem e política de preço específica para frotas



Cotação válida por 30 dias

Sem alteração no prêmio do seguro

Duas opções de cotação

Carga massiva e item a item











APP ALLIANZ CLIENTE AUTO

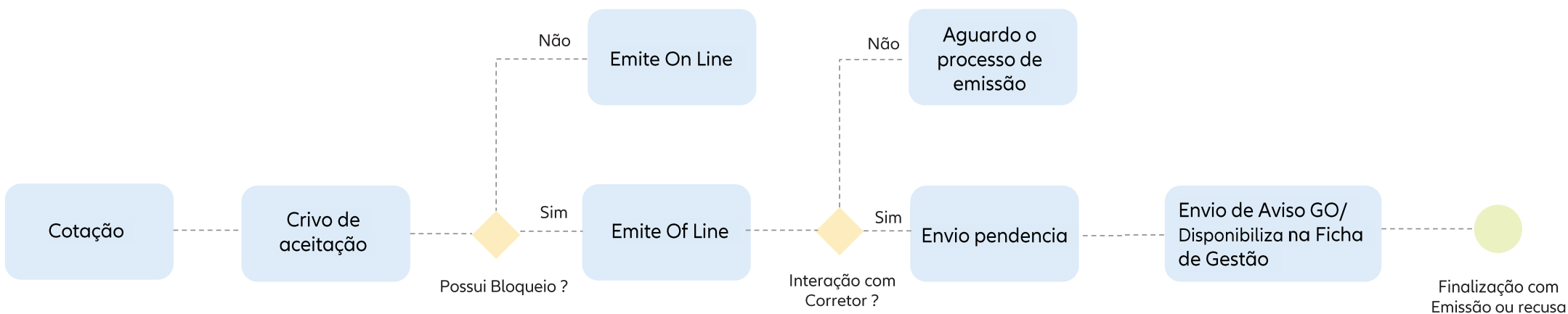


Agora o nosso cliente Auto pode acessar os **principais serviços** do Seguro Allianz Auto direto pelo celular, de forma muito **rápida, simples e intuitiva!**

-  Dados da apólice e 2ª via em um clique
-  Carterinha do segurado digital em Wallet
-  Informações sobre o pagamento do seguro e 2ª via de boleto
-  Botão de emergência para Acionamento e Acompanhamento de guincho
-  Acesso aos benefícios do Clube de Desconto Allianz
-  Dados de contato da Allianz e do Corretor da apólice

FLUXOS OPERACIONAIS AUTO

FLUXO EMISSÃO AUTO



Bloqueios Mais Comuns:

- ✓ 1736 – Divergência de Bônus
- ✓ 715 e 717 – Vistoria prévia
- ✓ 1813 – Inspeção cautelar
- ✓ 8024 – Crítica de cartão de crédito
- ✓ 8001 – Crítica % Desconto CAP
- ✓ 1702 – Divergência de chassi

Pontos Importantes:

- ✓ Prazo para regularização de pendencia são de 72hs
- ✓ Documentos que geram bloqueios emitem em 2 dias, desde que sua possua retorno conclusivo da pendencia
- ✓ 93% das emissões não exigem uma interação com o Corretor

VISTORIA PRÉVIA

VOUCHER DE VP



Como funciona a regra de vistoria e onde visualiza a informação de necessidade de vistoria?

- Nossa regra é por uma análise do veiculo e segurado;
- 80% das vistorias são feitas de forma Digital;
- Temos 3 formas de realizar a vistoria, a Vistoria Digital, Domiciliar e em Postos Fixos

Campo do PDF

DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS

Vistoria Digital Obrigatória

Questionário de Avaliação de Risco assinado pelo Proponente.

Visão Ficha de Gestão

DADOS GERAIS				
Processo	P -APÓLICE	11627742700000		
Usuário	BE01952	DAMARES GONÇALVES DUARTE		
LISTA				
Data	Tipo	Modelo	Descrição	Usuário
31/05/2021		09274	Recusa em função de bloqueios com prazo de Re	> DLGAFP
28/05/2021		09278	FIN V. RIESGO: 002065297	> RV06E002
18/05/2021		09312	Voucher Vistoria Digital	> BA076010
18/05/2021		09255	Proposta	> BA076010
18/05/2021		09272	002065297 Vistoria Prévia Obrigatória	> BA076010

FLUXO VISTORIA- DOMICILIAR OU POSTO FIXO



(Allianz)

Gera o PDF com nº de voucher

Allianz gera o PDF do voucher junto com a proposta no momento da emissão e fica disponível também na ficha de gestão.

(Corretor)

Agendamento com Prestador

O corretor efetua o agendamento com o prestador através do site ou telefone disponível no voucher e/ou no site da Allianz.

(Cliente)

Realiza a vistoria

O cliente comparece no posto ou recebe o vistoriador em sua residência.

(Prestadora)

Analisa o laudo e as fotos

O prazo de análise é de até 72h corridas.

(Prestadora)

Transmite a vistoria para Allianz

Se o cliente não comparecer ou não estiver no local agendado, a vistoria é frustrada e a proposta será recusada. Sendo realizada a vistoria o laudo será transmitido para Cia.

(Allianz)

Libera ou recusa o Bloqueio

Se o parecer for aceitável e não houver outros bloqueios a apólice é emitida automaticamente. Mas se o parecer for recusável, a proposta é recusada automaticamente.

VOUCHER DE VP – DOMICILIAR OU POSTO



Como e onde agendar a vistoria?

No PDF do voucher, é apresentado os dados necessários:

- Proposta,
- Nome do Segurado
- Risco,
- Número do voucher,
- Dados e telefones dos postos.

Através destes dados o cliente/corretor poderá escolher realizar a vistoria em Posto ou Domiciliar, para isso deverá entrar em contato com a Prestadora para agendamento.

Voucher	Vistoria Prévia Automóvel	
Nº Proposta: 116619382		CORCEL CORRETORA DE SEGUROS LTDA Telefone: 71 21332-9919 Fax: 203226995 Contato: 440075 Mail: 67

Dados Gerais

Produto: Automoveis 1211

Nº Itens: 1 Vigência das 24h de 18/06/2021 às 24h de 18/06/2022

Dados do Segurado

Segurado: ADEMIR NASCIMENTO DE OLIVEIRA CPF/CNPJ: 094.013.345-87

Dados do Risco

Cod. Verif: 002099733 Proposta: 116619382 Item: 1 Endosso: 0

Modelo: MONTANA CONQUEST 1.4 8v(Econo.Flex) 2p

Ano Modelo: 2008 Placa: JR17138 Chassi: 9BCXL80B08C185803

Voucher: 03ILXR22VPO

Relação de Postos

Prestadora: Stylus End.: VP DIGITAL <https://www.stylusvistorias.com.br>, CENTRO, SALVADOR
Fone (Posto): 19-3579-8508 Horários: SEG A SEX DAS 08:00 AS 18:00 E SAB 08:00 AS 14:00
Fone (Agendamento Domiciliar): 19-98251-9916

Prestadora: Dekra End.: AV. MANOEL DIAS DA SILVA, 447, PITUBA, SALVADOR
Fone (Posto): 71-2132-9919 Horários: SEG A SEX 08:30 AS 12 E 13 AS 16
Fone (Agendamento Domiciliar): 71-2132-9919

Prestadora: Dekra End.: AV. ANTONIO CARLOS MAGALHAES, S/N, PITUBA, SALVADOR
Fone (Posto): 71-2132-9919 Horários: SEG A SEX 8:30 AS 12H E 13H AS 16
Fone (Agendamento Domiciliar): 71-2132-9919

VOUCHER DE VP – DOMICILIAR OU POSTO

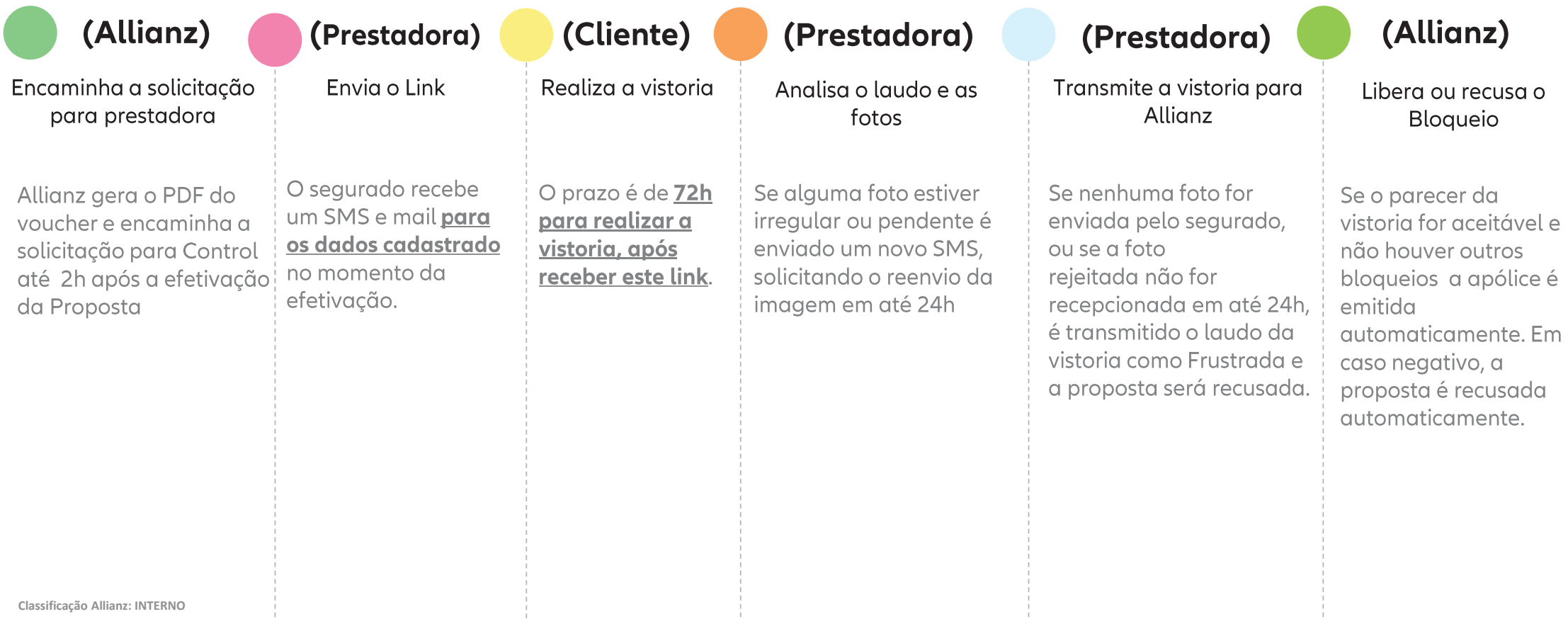


Como alterar de presencial para digital ?

Havendo a necessidade de alterar a forma de realizar a vistoria, depois de ter agendado como Domiciliar ou Posto, basta entrar em contato com o Prestador e solicitar o Link da vistoria digital. O Numero do voucher será o mesmo.

Os prestadores estão cientes do procedimento, não necessitando de uma autorização prévia da Cia.

FLUXO VISTORIA - DIGITAL



VOUCHER DE VP - DIGITAL



Como e onde agendar a vistoria?

- ✓ Em caso de vistoria digital, não é necessário agendar a vistoria pelo corretor
- ✓ O link é gerado automaticamente e enviado via sms e email em até 2h após a emissão da proposta.

Importante! Após o envio das fotos o link é expirado, o segurado não consegue enviar outras fotos.



INFORMAÇÕES DO SEGURADO

PROponente: LÓVANE DE FATIMA PEREIRA
E-MAIL: cadastro@pbs.com.br

CPF: 477.998.380-00
TELEFONE CELULAR: (22)98837-5205

INFORMAÇÕES DO SEGURO

VEÍCULO: C4 PALLAS EXCLUSIVE 2.0 16v(Flex)(Aut.) Aut. 4p
ANO/MODELO: 2008
CHASSI: 8BCLDRFJ28GS43730
ENDÓSSO: 0

PLACA: LUT-1933
CÓD.VERIFICAÇÃO: 002044566
PRODUTO: Automoveis 1211

ORIENTAÇÕES

Para aceitação da sua apólice, é necessária realizar a vistoria prévia de seu veículo e você pode contar com toda a agilidade e comodidade da vistoria realizada através de seu celular.

Em breve você receberá um SMS com um link em seu telefone (22)98837-5205 com as orientações sobre o processo. Se necessário, o link pode ser encaminhado para o celular que realizará a vistoria. O prazo máximo para a realização da vistoria é de 48h.

Caso não receba o SMS em 2 horas ou o número informado esteja incorreto, entre em contato através do telefone 0800 941 39 21 de 2ª à 6ª, das 8h00 às 18h00.

COMO ACOMPANHAR A PROPOSTA NA FICHA DE GESTÃO, NO QUE SE REFERE À INSPEÇÃO DE RISCO



- ✓ Na ficha de gestão será gerado o Bloqueio 715 (Presencial) ou 717 (Digital) - Pendência de vistoria prévia.
- ✓ O Voucher será gerado na ficha, nota 9312;
- ✓ No prazo Susep se não houver a realização da vistoria a proposta será recusada, o motivo da recusa fica disponível através da nota 9014.

LISTA				
Data	Tipo	Modelo	Descrição	Usuário
27/06/2021		09274	Recusa em função de bloqueios com prazo de Re	> DLGAFP
27/06/2021		09275	002095553 CANCELAMENTO DO LAUDO DE VISTORIA	> GENBRDQP
21/06/2021		00021	Auto Individual: Regularizar Pendência	> BE03058
17/06/2021		09255	Proposta	> BE53725
17/06/2021		09312	Voucher Vistoria Presencial	> BE53725
17/06/2021		09255	Proposta	> BE53725
17/06/2021		09312	Voucher Vistoria Presencial	> BE53725
16/06/2021		07012	PENDENCIA - Informações Complementares	> BE03576
14/06/2021		09272	002095553 Vistoria Prévia Obrigatória	> BA062761
14/06/2021		09273	ERROR ASIGNAÇÃO.NO FOI ATRIBUIDA VERIFICAÇÃO	> RV03CO02
14/06/2021		09917	Pendência Inspeção veicular	> BA062761
14/06/2021		09913	Pendência de Vistoria Prévia	> BA062761

DÚVIDAS COMUNS SOBRE INSPEÇÃO CAUTELAR



- ✓ Para a aceitação de veículos salvados de indenização integral (colisão ou roubo/furto) e veículos provenientes de leilão, é necessária a apresentação de um laudo de inspeção veicular.
- ✓ Vistoria solicitada consiste em avaliar a situação estrutural do veículo (carroceria, colunas, longarinas, torre do amortecedor, painel corta fogo, etc) e documental (licenciamento, restrições, dívidas, etc);
- ✓ Na ficha de gestão será gerado o Bloqueio 1813 - Pendencia Inspeção veicular
- ✓ O retorno desta pendencia deverá ser realizado através na nota de código 21, no processo de Indexação para análise do BackOffice.
- ✓ Validade do laudo são 3 anos, caso não tenha ocorrência de sinistro.

OBS: A Allianz não faz indicação de Empresa para realizar o Laudo de Inspeção

Exceção:

- ✓ Renovação SASAM e Allianz sem substituição de veículo

ENTRADA MANUAL

DÚVIDAS COMUNS SOBRE ENTRADA MANUAL



Principais pedidos atendidos pela entrada manual:

- ✓ Cálculos dentro da validade com alteração indevida de prêmio;
- ✓ Erro sistêmico apresentado na efetivação;
- ✓ Reemissão devido alteração na forma de pagamento, dentro do prazo de 10 após a emissão;
- ✓ Cancelamento pró-rata
- ✓ Renovações de apólices plurianuais onde sua validação de bônus é manual;

O que é necessário para abrir pedido de entrada manual?

- ✓ PDF da cotação + tela de erro + dados para efetivação (dados do cliente, forma de pagamento, data do vencimento, co-corretagem, CAP e comissão utilizada)
- ✓ Necessário todos os dados do cliente para cadastro na Cia (CPF, data de nascimento, endereço, profissão, telefone e e-mail)
- ✓ Em caso de débito em conta precisa enviar dados bancários

Importante: Não é permitida a entrada manual em Cartão de Crédito, por questões de segurança, será necessário a efetivação em outra forma de pagamento (exceto endosso)

DÚVIDAS COMUNS SOBRE ENTRADA MANUAL



Para quais dados não é possível correção via endosso?

- ✓ Vigência
- ✓ Forma de pagamento
- ✓ Comissão
- ✓ Desconto
- ✓ Co-corretagem
- ✓ Antecipação de comissão
- ✓ Alteração do nome / razão social no boleto
- ✓ Alteração do percentual da Franquia contratada.

Porque mesmo com os dados cadastrais corretos na proposta uma apólice pode ser gerada com dados cadastrais incorretos?

✓ Nosso processo de cadastro de cliente é único, ou seja, se um segurado já possui um cadastro em sistema, a proposta efetivada pelo corretor terão seus dados substituídos com as informações do cadastro único. Desta forma é importante manter o cadastro atualizado.

DÚVIDAS COMUNS SOBRE ENTRADA MANUAL



Não gerou o PDF da proposta, qual caminho devo seguir?

- ✓ O corretor deverá entrar em contato com o Account para envio da demanda ao BackOffice;
- ✓ A filial fará a solicitação através da nota 595 somente com número da proposta;
- ✓ O corretor deverá reportar o erro via Help Desk

Como funciona o processo de confirmação de bônus?

- ✓ Nossa confirmação é ON LINE, ou seja, no momento da efetivação da proposta os retornos voltarão automaticamente na tela do Corretor já informando se há algum dado a ser corrigido. **Somente após a correção dos dados será possível efetivação da proposta.**
- ✓ Caso o retorno não seja ON LINE a proposta entrará na fila de Bloqueios (1735 - Aceitação condicionada a confirmação de bônus na CBE) ficando em análise por até 48hs aguardando o retorno da congênere.
- ✓ Após este prazo, havendo a pendência o Corretor deve nos retornar pela nota de código 21 – Auto Individual: Regularizar Pendência

QUIZ



QUIZ

1ª) Quando a Allianz irá solicitar que o segurado apresente o laudo de inspeção veicular ?

- a) Veículo proveniente de PT por Colisão ou roubo/furto
- b) Veículo proveniente de PT por roubo/furto
- c) Veículo proveniente de PT por Colisão ou roubo/furto e histórico de leilão
- d) Veículo proveniente de Leilão
- e) Veículo proveniente de PT por roubo /furto e Leilão

3ª) De quais formas a Allianz dispõe para que o segurado possa realizar a Vistoria Previa?

- a) Apenas 1 forma, vistoria Digital
- b) São 2 formas, vistoria Digital e Presencial
- c) São 2 formas, vistoria Digital e Domiciliar
- d) Apenas 1 forma, vistoria Domiciliar
- e) São 3 formas, vistoria Digital, Domiciliar e Presencial

2ª) Até quantos dias o corretor pode pedir a reemissão de uma apólice para alterar a forma de pagamento ?

- a) Até 10 dias
- b) Até 21 dias
- c) Até 11 dias
- d) Até 15 dias
- e) Até 13 dias

QUIZ

Vamos conferir as respostas juntos!



QUIZ

GABARITO

1ª) Quando a Allianz irá solicitar que o segurado apresente o laudo de inspeção veicular ?

- a) *Veículo proveniente de PT por Colisão ou roubo/furto*
- b) *Veículo proveniente de PT por roubo/furto*
- c) *Veículo proveniente de PT por Colisão ou roubo/furto e histórico de leilão*
- d) *Veículo proveniente de Leilão*
- e) *Veículo proveniente de PT por roubo /furto e Leilão*

Allianz 



QUIZ

GABARITO

1ª) Quando a Allianz irá solicitar que o segurado apresente o laudo de inspeção veicular ?

a) Veículo proveniente de PT por Colisão ou roubo/furto

b) Veículo proveniente de PT por roubo/furto

c) Veículo proveniente de PT por Colisão ou roubo/furto e histórico de leilão

d) Veículo proveniente de Leilão

e) Veículo proveniente de PT por roubo /furto e Leilão

Allianz 



QUIZ

GABARITO

2ª) Até quantos dias o corretor pode pedir a reemissão de uma apólice para alterar a forma de pagamento ?

- a) *Até 10 dias*
- b) *Até 21 dias*
- c) *Até 11 dias*
- d) *Até 15 dias*
- e) *Até 13 dias*

Allianz 



QUIZ

GABARITO

2ª) Até quantos dias o corretor pode pedir a reemissão de uma apólice para alterar a forma de pagamento ?

a) Até 10 dias

b) Até 21 dias

c) Até 11 dias

d) Até 15 dias

e) Até 13 dias

Allianz 



QUIZ

GABARITO

3ª) De quais formas a Allianz dispõe para que o segurado possa realizar a Vistoria Previa?

- a) Apenas 1 forma, vistoria Digital
- b) São 2 formas, vistoria Digital e Presencial
- c) São 2 formas, vistoria Digital e Domiciliar
- d) Apenas 1 forma, vistoria Domiciliar
- e) São 3 formas, vistoria Digital, Domiciliar e Presencial



QUIZ

GABARITO

3ª) De quais formas a Allianz dispõe para que o segurado possa realizar a Vistoria Previa?

- a) *Apenas 1 forma, vistoria Digital*
- b) *São 2 formas, vistoria Digital e Presencial*
- c) *São 2 formas, vistoria Digital e Domiciliar*
- d) *Apenas 1 forma, vistoria Domiciliar*
- e) *São 3 formas, vistoria Digital, Domiciliar e Presencial***