

# ÍNDICE

Acessando a Plataforma	02
Reset/Desbloqueio de senha	03
Fluxo de Vendas	
Funções do Sistema	04
Dashboard	04
Acompanhamento de Vendas	05
Financeiro	06
Como fazer uma venda	08
Assinatura da Proposta	20
Validade do Seguro	24
Cancelamento do Seguro	24
Apoio de Vendas	
Repiques de Cobrança	25
Arrecadação de parcela para comissão	25
Canais de Atendimento ao Cliente	26
Canais de Suporte aos Parceiros	26



# PLATAFORMA

## Acessando a Plataforma

Acesse a página da plataforma pelo link abaixo inserindo o login e senha inicial enviada a você.

Link: https://tooseguros.bitpagg.com.br/#/login

Faça login no	a sua conta	,too seguros
Campo obrigatório.		
Senha	•	
LINU		
Esqueci minha senha / Der	sbloquear meu usuário	
Elqueci minho senho / De	abloquear meu usuarto	

Ao acessar a plataforma pela primeira vez com a senha inicial, você deverá cadastrar uma nova senha de acesso respeitando as seguintes regras:

- A senha deve possuir no mínimo 8 caracteres;
- Deve conter caractere maiúsculo;
- Deve conter caractere minúsculo;
- Deve conter caractere numérico;
- Deve conter caractere especial (exemplos: %, &, \*, @, \$, !, #...).



#### Reset/Desbloqueio de Senha

Para resetar ou desbloquear seu acesso, basta clicar em "Esqueci minha senha/ Desbloquear meu usuário" conforme indicado abaixo:

	Faça login na sua conta		,too <sub>seguros</sub>	
CPF  po0.000.000-00		0		
senha				
	Entrar			
→[	Esqueci minha senha / Desbloquear meu usuário	]		
<b>→</b> [	Esqued minha senha / Desbloquear meu usudrio	]		

Ao clicar, você deverá informar seu CPF para receber um link de redefinição de senha em seu e-mail cadastrado.

Atenção: O link de redefinição de senha, expira em 24h.



# FLUXO DE VENDAS

### Funções do Sistema

Na tela inicial da plataforma, você verá o menu central com 3 funcionalidades para gestão das vendas, sendo: Dashboard, Acompanhamento de Vendas e Financeiro:

	,too seguros	Olá, Gustavo	
		Menu	
Home		Dashboard Octavity (S) Acompanhamento de Vendas Financeiro	
Dashboard	-00	Produtos	
Financeiro		PRODUTO TESTE 1     8 Seguros ativos	>
	(*) (*)	Acompanhamento de Vendas	
Sair	<b>-</b>		

### Dashboard:

É possível acompanhar de maneira rápida o status de todas as vendas realizadas para ações necessárias.



tooseguros.com.br



Veja a explicação com o significado de cada tópico no Dashboard:

- 1. Total de Vendas: Total de vendas realizadas no período.
- 2. Aguardando Assinatura: Pendente de assinatura pelo cliente (assinatura no link enviado por e-mail ou SMS).
- 3. Aguardando Cobrança: São casos de débito em' conta que aguardam a data ou a liberação do cadastro de optante.
- 4. Emitido: Realizada a emissão com a cobrança da primeira parcela.
- 5. Recusado: Proposta que não teve a cobrança da primeira parcela, ou seja, na primeira tentativa de postar a cobrança do seguro não houve aprovação no cartão de crédito ou, em caso de débito em conta, o cliente não tinha saldo suficiente na conta corrente para cobrança.
- 6. Expirado: Cliente não realizou a assinatura da proposta para fechamento da proposta.
- 7. Cancelada: Seguro cancelado a partir da 2ª parcela por inadimplência ou a pedido do segurado.
- 8. Ativo: Seguro ativo no fluxo de cobrança mensal sem pendência até o momento da consulta.

### Acompanhamento de Vendas:

Clicando em "ANALÍTICO", o relatório permite a gestão da carteira de todas as vendas realizadas, na tela ou através da função EXPORTAR.

Você também pode fazer o acompanhamento clicando na opção de DASHBOARD, conforme orientado acima.

	Anditico Dashboard										
	Filtros	) Ordem		Exportar							
Data de Ini	io: 5 de julho de 20	Data de Final: 5 de julh	io de 2021 X								
Intel de mai											
ional de regi	Stotus	Segurado	Resp. Financeiro	N° Dilhete	Data	Produto	Parcela	Qtd. Parcela	Modio Pgto.	Vendedor	Ponto de Ve
	Stotus Expirado	Segurado VIVALDO PEREIRA DE SANTANA JUNIOR VIVALDO PEREIRA DE SANTANA JUNIOR	Resp. Financeiro VIVALDO PEREIRA DE SANTANA JUNIOR VIVALDO PEREIRA DE SANTANA JUNIOR	N* Bilbiste 1381104200000985 1381104200000984	Data 05/07/2021	Produto PRODUTO TESTE 1 PRODUTO TESTE 1	Parcela R\$ 12,90	Qtd. Parcelo 24 24	Modo Pgto. Cartão de Crédito Cartão de Crédito	Vendedor SILVIA MARIA GOYA SILVIA MARIA GOYA	Ponto de Ve CORBAN - 11PONTO11 CORBAN - 11PONTO11
	Emitido(Ativo)	Segurado VIVALDO PEREIRA DE SANTANA JUNOR VIVALDO PEREIRA DE SANTANA JUNOR ROSILENE DOS SANTOS REIS	Resp. Financeiro VIVALDO PEREIRA DE SANTANA JUNIOR VIVALDO PEREIRA DE SANTANA JUNIOR ROSILENE DOS SANTOS REIS	N° Bihate 138110420000985 138110420000984 138110420000983	Data 05/07/2021 05/07/2021 03/07/2021	Produto PRODUTO TESTE 1 PRODUTO TESTE 1 PRODUTO TESTE 1	Parcela R\$ 12,90 R\$ 12.90 R\$ 12.90	Qtd. Parcelo 24 24 24 24	Modo Pyto, Cartão de Crédito Cartão de Crédito Cartão de Crédito	Vendedor SILVIA MARIA GOYA SILVIA MARIA GOYA GUSTAVO CANDIDO BERGALLO	Ponto de Ve CORBAN - 11PONTO11 CORBAN - 11PONTO11 CORBAN - 11PONTO11
	Stotus Stotus Expirado Emitido(Ativo) Emitido(Ativo)	Segundo VIVALDO PERERA DE SANTANA JUNCE VIVALDO PERERA DE SANTANA JUNCE ROSILINE DOS SANTOS RES JOAD ANTONO RASS SCOTT FUNO	Rep. Financino VIVALDO FERERA DE SANTANA JANOR VIVALDO FERERA DE SANTANA JANOR ROSILENE DOS SANTOS FEIS JOAD ANTONIO PAES SCOTT FEIHO	N° Bilhete 138110420000985 138110420000984 138110420000983 138110420000985	Data 05/07/2021 05/07/2021 03/07/2021 02/07/2021	Produto PRODUTO TESTE 1 PRODUTO TESTE 1 PRODUTO TESTE 1	Parcela R\$ 12,90 R\$ 12,90 R\$ 14,90 R\$ 12,90	Otti, Parcella 24 24 24 24 24	Modo Pgto. Cartão de Crédito Cartão de Crédito Cartão de Crédito	Vendedor SILVIA MARIA GOYA SILVIA MARIA GOYA GUSTAVO CANDIDO BERGALLO GUSTAVO CANDIDO BERGALLO	Ponto de Ve CORBAN - 11PONTO11 CORBAN - 11PONTO11 CORBAN - 11PONTO11



No ANALÍTICO, é possível utilizar o "Filtro" para refinar a busca por data, n° do bilhete, nome ou CPF do segurado, nome ou CPF do vendedor, entre outros:

	Filtros	
	Image: Ativo     Image: Ativo         Ativo     Cancelado   Emitido	
Data de Inicio	Data de Fim	
16/11/2019	16/11/2021	
Nº do bilhete	Produto	
Plano	Modo de pagamento	
Tipo ponto de venda	Ponto de venda	
Nome do segurado	CPF do segurado	
Nome do vendedor	CPF do vendedor	

Também é possível verificar:

- Status
- Segurado
- Responsável financeiro
- N° do Bilhete
- Data de venda
- Produto
- Valor da parcela
- Quantidade de parcelas
- Modo de pagamento
- Vendedor
- Ponto de Venda

#### Financeiro:

O segurado só estará neste relatório se houve alguma parcela paga. O objetivo deste relatório é acompanhar o financeiro das apólices/ bilhetes, mas NÃO é um relatório de comissão.

Dentro do Relatório Financeiro, temos além do Analítico, o relatório Consolidado e a Projeção de Carteira.



<u>Consolidado</u>: Apresenta de forma resumida o período selecionado os valores recebidos, ou seja, das parcelas baixadas, valores estornados (se houver) e o valor final descontando o valor estornado.

Relatório Finan	ceiro				
Analítico Consolidado	Projeção de Co	irteira			
Filtros >					
Data de Inicio: 16 de novembro d	e 2019 🗙 🛛 Data de	Final: 16 de novembro de 20	021 ×		
Resultado					
Valor recebido		Valor estornado		Valor final	
Abril R\$ 109,60		Abril R\$	0,00	Abril	R\$ 109,60
Total geral	R\$ 109,60	Total geral	R\$ 0,00	) Total geral	R\$ 109,60

Atenção: Este relatório NÃO é de comissão, e sim o status real das parcelas de cada segurado para acompanhamento da inadimplência.

Projeção de Carteira: Apresenta a arrecadação de prêmio prevista de acordo com as **apólices vigentes** atualmente, considerando o período total da validade do seguro que é de 24 meses.

Exportar					
Projeção de Carte	eira				Total geral de <b>R</b>
2021					Total anual de <b>R</b>
Novembro R\$ 4.510,70	Dezembro R\$ 5.058,30				
2022					Total anual de <b>R\$</b>
Janeiro R\$ 4.450,70	Fevereiro R\$ 4.714,70	Março <b>R\$ 5.137,90</b>	Abril R\$ 4.595,30	Maio <b>R\$ 4.570,10</b>	Junho R\$ 5.058,30
Julho R\$ 4.615,20	Agosto R\$ 5.198,00	Setembro R\$ 4.390,60	Outubro R\$ 4.430,80	Novembro R\$ 4.928,20	Dezembro R\$ 4.544,80
2023					Total anual de <b>R\$</b>
Janeiro R\$ 4.280,80	Fevereiro R\$ 4.524,90	Março <b>R\$ 4.948,10</b>	Abril R\$ 4.280,80	Malo <b>R\$ 4.958,30</b>	Junho R\$ 3.896,60
Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro

Atenção: Este relatório NÃO é de comissão, e sim acompanhamento e gestão dos pagamentos da carteira ativa.



#### Como fazer uma Venda

Passo 1) Clicar em "Produto" para acesso aos planos disponíveis:

Menu Dashboard Octompanhamento de Vendas Financeiro	
Dashboard Acompanhamento de Vendas Financeiro	
PRODUTO TESTE 1 8 Seguros ativos	

Passo 2) Na sequência selecione o plano desejado pelo cliente:

,too	< Voltar		
	Produto selecionado: PRODUTO TESTE 1 8 Seguros ativos		
ŵ	Selecione uma opção de plano:		
) () ()	PRODUTO TESTE 1 - PLANO 1	<b>R\$ 12,90</b> por mês	
© •	PRODUTO TESTE 1 - PLANO 2	<b>R\$ 14,90</b> por mês	
© €]			



Passo 3) Após selecionar o plano, note que no lado direito você verá um resumo do plano escolhido com as coberturas e benefícios.

Clique em "Avançar" para iniciar a venda:

Voltar		Resumo do Plano
Produto selecionado:		PRODUTO TESTE 1
PRODUTO TESTE 1 8 Seguros ativos		PLANO 2
elecione uma opção de plano:		Prémio Mensol R\$ 14,90
		Coberturas
PLANO 1	<b>R\$ 12,90</b> por mês	Morte Acidental
		Invalidez Permanente Total por Acidente
PRODUTO TESTE 1 -	<b>R\$ 14,90</b> por mês	Benefício Saúde
LANO Z		Acesso a uma ampla rede credenciada com descontos exames laboratoriais e de imagens, consultas médica
		especialidades de apoio (psicologia, fisioterapia, nutri fonoaudiologia etc.) e procedimentos odontológicos, <i>i</i>
		de descontos na compra de medicamentos nas farmá

Passo 4) Na tela seguinte, ao informar o CPF do cliente, os dados são automaticamente preenchidos na plataforma. É de extrema importância validar com o cliente se os dados estão atualizados.

,too <sub>seguros</sub>	< voltar Proponente		Resumo do Plano
	Dados do Proponente		PLANO 2
~	CPF		Prêmio Mensol R\$ 14,90
ш 	Nome Completo	Data de Nascimento	Coberturas
$\odot$	Selecione o sexo	Selecione o estado cívil	Morte Acidental
(5) (2)	Celular	E-mail	Benefício Saúde
© €	Proponente aceita receber a comunicação por e-mail e SMS?	Pessoa politicamente exposto?	Acesso a uma ampla rede credenciada com descontos em exames laboratoristo e de imagens, consultas médicas e especialidades de apoia (psicología, fisioterapia, nutrição, fonocualidage atc.) e procedimentos adonticiógicos. Além de descontos na compra de medicamentos has farmácias credenciadas.
	Endereço do Proponente		Avançar

Se o proponente (segurado/cliente) for diferente do responsável financeiro basta selecionar a opção "NÃO" no campo indicado acima, para habilitar o campo de preenchimento dos dados do responsável financeiro. O responsável financeiro que irá receber o link para preenchimento dos dados de cobrança e realizará a assinatura da proposta.



# Atenção:

- > É permitido a contratação de 1 plano por CPF.
- > Os dados de e-mail e celular devem pertencer a 1 único CPF.
- Não é permitido a venda para clientes analfabetos, exceto se o responsável financeiro for diferente do segurado e realizar a assinatura no protocolo.

Passo 5 Na tela seguinte deve ser selecionado a forma de pagamento desejada pelo cliente podendo ser por Cartão de Crédito ou Débito em Conta:

,too seguros	Voltar Produto	Resumo do Plano PRODUTO TESTE 1
â	Qual o método de pagamento?	PLANO 2 Prémio Manad R\$ 14,90
⊕ ⊘ §		Coberturas Morte Acidental Invalidez Permanente Total por Acidente
<ul><li>♦</li></ul>		Benefício Saúde Acesso a uma ampia rede credenciada com descontos em exames laboratoriais e de imagens, consultas médicas e especialidades de apoio (psicologia, fisiaterapia, nutrição, fonoaudiologia etc.) e procedimentos adantológicos. Além de descontos na compra de medicamentos nas farmácias credenciadas.
		Avançar



#### Para Cartão de Crédito:

Ao selecionar essa opção, há três opções para envio do link de pagamento, sendo elas:

- Em tela
- E-mail
- SMS

,too	< Voltar Produto	Resumo do Plano PRODUTO TESTE 1
۵	Qual o método de pagamento?	PLANO 2 Prémio Meniat R\$ 14,90
	Em tela E-mail SMS	Coberturas Morte Acidental Invalidez Permanente Total por Acidente
* *		Beneficio Saúde Acesso a uma ampla rede credenciada com descontos em exames laboratoriais e de imagens, consultas médicas e especialidades de apoio (psicologia, fisioterapia, nutrição, fonoaudiologia etc.) e procedimentos odantológicos. Além de descontos na compra de medicamentos nas farmácias createrioritais
		Avançar

Veja como funciona cada uma das opções:

Preenchimento dos dados de pagamento "Em tela": Basta preencher com os dados do cartão do cliente e clicar em "Avançar".

,too <sub>seguros</sub>	< voltar Produto	Resumo do Plano PRODUTO TESTE 1	
 ⊡	Qual o método de pagamento?	PLANO 2 Internation R\$ 14,90 Coberturas	
<ul><li>✓</li><li></li><li></li><li></li></ul>	Em tolo E-mail SMS	Morte Acidental Invalidez Permanente Total par Acidente Beneficio Saúde	
© ∢	Número do cartão Validade CVV.	necesa d'altra dirigita des desenicidad con descanas en exames laboratoriois e de integens, consultar médicas e especialidades de apoia (psicalagia, fisiaterapia, nutrição, fonoaudiogia etc.) e procedimentos dontológicos. Além de descontos na compra de medicamentos nas formácias credenciadas.	
	Quantidade de parcelos. 24 🗸	Avançar	



Na tela seguinte deverá selecionar a opção para seguir com a assinatura eletrônica da proposta podendo optar por e-mail ou SMS:

,too seguros	< Voltar	Resumo do Pic
	Qual a forma de assinatura?	Mais Cuida
	O envio do documento seguirá pelo mesmo meio de comunicação escolhido pelo cliente para assinatura eletrônica.	Plano 1
命	E-mail SMS	Prêmio Mensal <b>P\$ 19 90</b>
$\oslash$	Cliente deseja recebimento da documentação via correios.	Coberturas
\$	Ndo	Morte Acidental
۲		Invalidez Perma Acidente
۲		Assistência Resid
0		Branca e Marror chaveiro, eletric
€		Desconto em Me

Adis Cuidado Plano 1 Evente Mentel R\$ 19,90 Coberturas Morte Acidental R\$ 10,000,00 Invalidez Permanente Total por Acidente R\$ 10,000,00 Asistência Residencial Básica + Conserto Linha Branco e Morrom Chaveiro, eletricista, encanador, vidraceiro Desconto em Medicamento

Preenchimento dos dados de pagamento por "E-mail": O cliente recebe um link por e-mail para preencher os dados de cobrança.

Após clicar em "Enviar e-mail", na tela aparecerá um contador de tempo de 5 min para realizar o reenvio do e-mail caso o cliente informe que não recebeu.

,too	< Voltar	
	Produto	Resumo do Plano
		Mais Cuidado
	Qual o método de pagamento?	Plano 2
$\odot$	Cantão de Débito em	Prémio Mensal R\$ 34,90
\$	Creatto Conta - Caixa	Coberturas
×	Em tela E-mail SMS O	Morte Acidental R\$ 10.000,00
( <b>\$</b> ) ( <b>(</b> )	E-mail rosilene.reis@tooseguros.com.br	Invalidez Permanente Total por Acidente
¢	<u>▲ Enviar e-mail</u> Reenvie novamente em 04:19	Benefício Saúde Acesso a uma ampla rede credenciada com descontos em exames laboratoriais e de imagens, consultas médicas e especialidades de apoio



Para preencher os dados de cobrança, ao receber o e-mail, o cliente deve clicar em "Realizar Pagamento".



Na sequência, ele já realizará a assinatura digital do bilhete de seguro.

Preenchimento dos dados de pagamento por "SMS": O cliente receberá um SMS para informar os dados do cartão de crédito.

Após clicar em "Enviar SMS", na tela aparecerá um contador de tempo de 5 min para realizar o reenvio do SMS caso o cliente informe que não recebeu.

,too	< Voltar	
ocguros.	Produto	Resumo do Plano
命		PRODUTO TESTE 1
	Qual o método de pagamento?	PLANO 2
$\odot$	Cartão de Débito em	Prêmio Mensal R\$ 14,90
\$	Crédito Conta - Caixa	Coberturas
$(\mathbf{x})$	Em tela E-mail SMS 0	Morte Acidental R\$ 10.000,00
<ul><li>(*)</li><li>(*)</li></ul>	SMS (11) 96740-3131	Invalidez Permanente R\$ 10.000,00 Total por Acidente
¢	▲ Enviar SMS Reenvie novamente em 01:45	Benefício Saúde Acesso a uma ampla rede credenciada com descontos em exames laboratoriais e de imagens, consultas médicas e especialidades de apoio

Não precisa aguardar em tela para o cliente finalizar a venda.

Atenção: O prazo para preenchimento dos dados de cobrança e assinatura digital da proposta são até 24 horas da venda, após este prazo a venda expira e é necessário fazer uma nova venda.



### Regra de Cobrança e Repique – Cartão de Crédito

A cobertura e vigência do seguro inicia a partir do pagamento da 1ª parcela, ou seja, a aprovação a cobrança no cartão garante a emissão do bilhete de seguro.

O modelo de cobrança é recorrente, ou seja, não compromete o limite do cartão. E a partir da 2ª parcela caso não seja possível realizar a postagem da cobrança na primeira tentativa, haverá a tentativa por 7 dias consecutivos, sendo a bandeira Visa a cada 2 dias pelo período de 7 dias, e as demais bandeiras todos os dias dentro do prazo de 7 dias.

#### Débito em Conta (Regras das categorias do pagador)

Para essa forma de pagamento, só é permitido conta corrente ou poupança da Caixa Econômica Federal. Conta salário NÃO é permitido débito em conta!

Atenção: A validade do seguro, com essa forma de pagamento, se inicia a partir da data do primeiro pagamento realizado, ou seja, a partir do primeiro débito na conta.

Ao selecionar essa forma de pagamento, deve ser indicado no campo abaixo a categoria do pagador:

	Voltor Produto Qual o método de pagamento? Cartedo de Cartedo de Cartedo de	Resumo do Plano PRODUTO TESTE 1 PLANO 2 Prémio Mansal R\$ 14,90 Coberturas	
<ul> <li>⊙ (\$)</li> <li>(\$)</li> <li>(\$)<th>Selecione a categoria do pagador Categoria Dados de Pagamento Banco</th><th>Morte Acidental Invalidez Permanente Total por Acidente Beneficio Saúde Acesso a uma ampla rede credenciada com descantos em exames laboratoriais e de imagens, consultas médicas e especialidades de apoio (psicologia, fisioteropia, nutrição, foncaudidagia etc.) e procedimentos admotógiacos. Além de descontos na compra de medicamentos nas farmácias</th></li></ul>	Selecione a categoria do pagador Categoria Dados de Pagamento Banco	Morte Acidental Invalidez Permanente Total por Acidente Beneficio Saúde Acesso a uma ampla rede credenciada com descantos em exames laboratoriais e de imagens, consultas médicas e especialidades de apoio (psicologia, fisioteropia, nutrição, foncaudidagia etc.) e procedimentos admotógiacos. Além de descontos na compra de medicamentos nas farmácias	
	Agência Conta Data para débito Tipo de operação Quantidade de parcelos 24	Avançar	

Essa categoria deve ser indicada de acordo com as seguintes opções:

• Funcionário Público: A cobrança será programada para o primeiro ou segundo dia útil. Os dias para débito são 01 ou 02.



• INSS: A cobrança seguirá na data do recebimento do benefício.

, <b>too</b>	Voltar Produto Qual o método de pagamento?	Informar se o benefício é até 1 salário mínimo ou acima	Resumo do Plano PRODUTO TESTE 1 <b>PLANO 2</b> Primio Mensol <b>R\$ 14,90</b> Coberturas
<ul> <li>○</li> <li>③</li> <li>●</li> <li>●</li> <li></li> </ul>	Selecione a categoria do pagador Categoria INSS Salório Dados de Pagamento	<u> </u>	Morte Acidental Invalidez Permanente Total por Acidente Beneficio Saúde Acesso a uma ampla rede credenciada com descontos em exames laboratoriosis e de imagens, consultas médicas e especialidades de apoio (psicologia, fisioteropia, nutrição, fonocaudiologia etc.) e procedimentos adontológicos. Além de descontos na compra de medicamentos nas formácias
	Banco Agência Conta Final Carteirinha V Tipo de op	Informar o último número do final da carteirinha do benefício.	Avançar

- Nenhuma das Opções: Pode optar por Conta corrente (001) ou Poupança (013 e 1288) com seleção dos dias disponíveis para débito que são:
  - o Dia 01
  - o Dia 05
  - **Dia 10**
  - o Dia 25



Qual o método de pagamento?

Cartão de Débito em Crédito Conta - Caixa	
Selecione a categoria do	pagador
Categoria Nenhuma das opções	, u v
Dados de Pagamento	
Banco	
Caixa Econômica Federal	×
201-201-201	Conta
Agência	Conto
Agência 0250	00000034406-9
Agência 0250 Data para débito	000000034406-9 Tipo de operação
Agência 0250 Data para débito 5	000000034406-9      Tipo de operoção
Agência 0250 Data para débito 5 Quantidade de parcelas	CONTA CORRENTE - Pessoa Física (12     CONTA POUPANÇA - Pessoa Física (12

#### Status Aguardando Cadastro de Optante:

O cliente/segurado não precisa aprovar o cadastro de optante, ou seja,

não precisa autorizar o débito em sua conta (OPT-IN).

Ainda assim, até que seja feito o débito, a proposta fica com status de "AGUARDANDO CADASTRO DE OPTANTE". Esse status indica o período para a Caixa validar os dados da conta que é de 72 horas úteis.

A partir da data de retorno da Caixa com a validação dos dados da conta, a Caixa tem até 5 dias úteis para programação do débito na conta do cliente.

O débito ocorrerá na data escolhida, desde que a solicitação seja enviada com mínimo de 8 dias úteis de antecedência da data escolhida, considerando, portanto, os 3 dias úteis para validação da conta somados aos 5 dias úteis para programação do débito na conta. Do contrário, o débito só ocorrerá no dia escolhido do mês seguinte. Veja os exemplos abaixo:



Exemplo 1) Solicitação enviada com menos de 8 dias úteis da data solicitada para débito:

	Outubro 2021					
D	S	т	Q	Q	S	S
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	<u>12</u>	13	14	<u>15</u>	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	12: Nsa. S	ra. Aparecida	a / Dia das Cr	ianças 15: D	)ia dos Profe	essores

01/10 – Data da venda. Solicitação de débito na conta para dia 05. Status da proposta é "Aguardando Cadastro Optante" (aguardando a validação da Caixa).

06/10 – Caixa valida dados da conta do cliente e inicia a programação do débito.

14/10 - Programação Realizada. Status da Proposta é "Aguardando Pagamento".

05/11 - Cobrança Realizada.

**Exemplo 2)** Programação enviada com mais de 8 dias úteis da data solicitada para débito:

	Outubro 2021					
D	S	т	Q	Q	S	S
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	<u>15</u>	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	12: Nsa. S	ra. Aparecida	a / Dia das Cr	ianças 15: D	)ia dos Prof	essores

05/10 – Data da venda. Solicitação de débito na conta para dia 25. Status da proposta é "Aguardando Cadastro Optante" (aguardando a validação da Caixa).

08/10 – Caixa valida dados da conta do cliente e inicia a programação do débito.

18/10 - Programação Realizada. Status da Proposta é "Aguardando Pagamento".

25/10 - Cobrança Realizada.

# Regra de Cobrança e Repique – Débito em Conta

A cobertura e vigência do seguro inicia a partir do pagamento da 1ª parcela, ou seja, após a cobrança do débito na conta do segurado ou responsável financeiro. Caso não seja possível realizar a cobrança da primeira parcela, a proposta será recusada para realização de nova venda.

A partir da 2ª parcela, existem as tentativas de repique, que ocorrem por 4 dias consecutivos após a primeira tentativa original, e se não for possível a cobrança, o bilhete será cancelado.



#### Reenvio do Link para Assinatura:

Caso o vendedor tenha saído da tela e deseje reenviar o Link para assinatura, o mesmo só poderá encaminhar por e-mail.

Para reenviar o link, na tela inicial, siga os passos abaixo:

#### Passo 1) Acesse o Dashboard:



Passo 2) Clique nas propostas com status "Aguardando Assinatura":





Passo 3) Selecione o cliente para o qual deseja reenviar o link:

,too	Relatório de Vendas
	Analítico Dashboard
	Filtros > Ordem > Exportar
$\odot$	Status da venda: Aguardando Assinatura X Data de Inicio: 13 de setembro de 2019 X Data de Final: 13 de setembro de 2021 X
\$ *	Resultado Total de registros 3
	Status Seaurado Resa Financeiro. Nº Bilhete: Data Praduto Parcela Gtd. Parcela Mada Pato. Vendedor Ponto de Venda
(¥) (©)	3 Aguardando Assinatura Assinatura ROSILENE DOS SANTOS REIS 1381104200004114 13/09/2021 PRODUTO R\$ 14,90 24 Cartão de SILVA TOO SEGUROS NOGUEIRA

Passo 4) Ao selecionar o cliente você será direcionado para a tela de detalhes da proposta e poderá realizar o reenvio do link para assinatura por e-mail, clicando em "Reenviar":

,too seguros	Detalhes		
	ROSILENE DOS SANTOS REIS	Status da venda • Aquardando Assinatura Reemviar	
$\sim$	O que deseja fazer?		
\$	Exportar Relatório de Venda	aixar bilhete	Ver parcelamento
$\bigotimes$			
۲			
0	Dados da venda	Dados do segurado	Dados do vendedor
2	Código da proposta/bilhete:	Nome do segurado:	Canal de venda:
	1381104200004114	ROSILENE DOS SANTOS REIS	CORRESPONDENTE BANCÁRIO



# ASSINATURA DA PROPOSTA

O cliente receberá o link para assinatura por E-mail ou SMS, a depender da escolha realizada durante o fluxo de venda.

E-mail: O cliente deve clicar em "Assinar Proposta".

EMAIL DE HML - Falta Pouco - Assine sua Proposta - Too Seguros				
N nao-responder	← Responder	Responder a Todos	Encaminhar     sib 03/07/20	21 23 16
Assinatura de Proposta			300 03 03 03 23	
OIA, ROSILENE DOS SANTOS REIS.				
Falta pouco para você concluir a compra do seu Seguro PRODUTO TESTE 1 - PLANO 2.				
Clique no botão abaixo para assinar o documento eletronicamente.				
Protocolo nº, 308275138520012				
Assinar proposta				
,too seguros				
Too Seguros S.A Toolis os direitos reservados Av, Paulisra, 1374 (Bea Vista i São Paulo I SP				

SMS: O cliente deve clicar no link indicado recebido na mensagem.

<ul> <li>↔ +29092</li> <li>♀ Q I</li> <li>quinta-feira + 1t14</li> <li>Olá, VAINA CRISTINA PINHEIRO DOS SANTOS. Para concluir a contratação do seu Seguro é necessário informar os dados do seu catitão de crédito, linka seguir: https://hmitoseguros linka seguir: https://hmitoseguros</li> <li>lipagq.com.br///paver-data ?o=b06b3:c93-46e4-47c7-85c4 -0d0a16e386d6&amp;f=S</li> <li>Visualização indisponível</li> <li>Imagra de de</li></ul>	<ul> <li>+ 29092</li> <li>Quinta-feira - 11:14</li> <li>Olá, VANIA CRISTINA PINHEIRO DOS SANTOS. Para concluir a contratação do seu Seguro é necessário informar os dados do seu cartão de crédito, em seguida realizar a assinatura eletrônica da proposta, através do letrônica da proposta, através do letrôni da proposta, através do letrônica da proposta, através do letr</li></ul>	9	ந் ஷ் ஆ	undaybing (Sie	0 1	57% 🗎 (	09:59
<page-header><text><text><text></text></text></text></page-header>	quinta-feira + 11:4         Ols, VANIA CRISTINA PINHEIRO DOS SANTOS. Para concluir a contratação o sou Seguro necessário informante o sou Seguro porsta, atrasonatura o poloba: 023 - 040-4107-050:04 -00063:023 - 040-4107-050:04 -00063:023 - 040-4107-050:04 -00063:0240-4107-050:04         Image: Santaga a contratação -00063:023 - 040-4107-050:04 -00063:0240-4107-050:04         Image: Santaga a contratação -00063:023 - 040-4107-050:04         Image: Santaga a contrataga a contratação -00063:023 - 040-410-050;040-410	4	+29092		Co	Q	1
Olá, VANIA CRISTINA PINHEIRO DOS SANTOS. Para concluir a contratação do seu Seguro é necessário informar os dados do seu cartão de crédito, e em seguida realizar a assinatura eletrônica da proposta, através do link a seguir: https://httlboseguros .bitpagq.com.br/#/payer-data ?o=b06b3c93-46e4-47c7-85c4 -40da16e38666&f=S         Visualização indisponível	Olá, VANIA CRISTINA PINHEIRO DOS SANTOS. Para concluir a contratação do seu Seguro é necessário informar a dados do seu cartão de crédito, e em seguida realizar a assinatura eletrónica da proposta, através do línk a seguir: https://hmitooseguros .bitpagg.com.br/#/paver-data ?o=b06b3c93-46e4-47c7-85c4 -addafe386d6&f=s         Visualização indisponível			quinta-feira •	11:14		
Visualização indisponível	Visualização indisponível		Olá, VANI SANTOS. do seu Se os dados e em seg eletrônica link a seg .bitpagg.o ?o=b06b	A CRISTINA Para conclui eguro é nece do seu cartá uida realizar a da propost iuir: <u>https://hi</u> com.br/#/pay 3c93-46e4-/	PINHEIRO D r a contrata ssário inforn io de créditu a assinatura a, através de <u>nltooseguro</u> <u>ver-data</u> <u>47c7-85c4</u>	OS ção mar o, a o os	
Hensagem de texto	Hensagem de texto 😳 🌵	0	Visualização	indisponivel			
					exto	0	٩ ٩

CNPJ: 33.245.762/0001-07 Registro SUSEP: 6653 Av. Paulista, 1.374 • 13° andar Bela Vista • São Paulo • SP CEP 01310-100

tooseguros.com.br



O cliente visualizará o bilhete de seguro com todas as informações de contratação e para realizar a assinatura, basta clicar em "Estou pronto para assinar":

### E-mail:

	1 Assinatura po	ndente no documento	
Enviado por: BIT PAGO	6 (BITPAGG)		
Signatário: ROSILENE I	DOS SANTOS REIS	Data: 03/07/2021 23:16	
Status: Pendente			
1 de 4 Q	Bilhete de Seguro		*
1 de 4 Q	Bilhete de Seguro Seguro Mais Cuidado Processo SUSEP 1541.000209/2015-98   Ramo: 1381 - Acider Este é o bilhete do seu seguro contratado par pagamento de indenização afim de minimizz inesperados nos casos descritos abaixo. O inicio o horas da data do pagamento do cuisdo do seguro o te Agradecemos por escolher a Too Seguros. Dados pessoais	- + ? I ID A <sup>A</sup> V V V 2 C B ss Pessoais Coletivo dar mais tranquilidade aos seus familiares através do os impactos financeiros ocasionados por eventos vigência deste seguro é a partir das 24 (vinte e quatro) mino em 24 (vinte e quatro) meses.	*
1 de 4 Q	Bilhete de Seguro Seguro Mais Cuidado Processo SUSEP 1541.4000269/2015-98   Ramo: 1381 - Acider Este é o bilhete do seu seguro contratado par pagamento de indenização afim de minimizz inesperados nos casos descritos abaixo. O inicio o horas da data do pagamento do cuisto do seguros. Agradecemos por escolher a Too Seguros. Dados possoais ROBLIENE DOS SANTOS REIS	- + ? I ID A <sup>A</sup> V V V 2 C B ss Pessoais Coletivo dar mais tranquilidade aos seus familiares através do os impactos financeiros ocasionados por eventos vigência deste seguro é a partir das 24 (vinite e quatro) mino em 24 (vinite e quatro) meses.	*
1 de 4 Q	Bilhete de Seguro Seguro Nais Cuidado Processo SUSEP 15414.900269/2015-98   Ramo: 1381 - Acider Este é o bilhete do seu seguro contratado par pagamento de indenização afim de minimizz inesperados nos casos descritos abaixo. O inicio o horas da data do pagamento do cuisto do seguro e o te Agradecemos por escolher a Too Seguros. Dados pessoais Nome compile ROSILENE DOS SANTOS REIS crie 308.275.138-52	- + ? I ID A <sup>A</sup> V V V 2 C B as Pessoais Coletivo dar mais tranquilidade aos seus familiares através do os impactos financeiros ocasionados por eventos vigencia deste seguro é a partir das 24 (vinte e quatro) mino em 24 (vinte e quatro) meses.	*

SMS:

~					an com br/TOO/Accin	62	:
Û	nmi.bitpagg.com.br/100/Assin			<ul> <li>Inni.bitpa</li> </ul>	agg.com.bl/100/Assin	2	•
	Proposta_1381104200004418			1		T	
	1 Assinatura pendente no documento			ente al teans Prese de teans Prese de teans Restrictes de teans Restrictes de teans	10 M 1961 UF KARAN TRANS 1860		
	Enviado por: BIT PAGG (BITPAGG)			wight to it is the state of entropy of the state of th	A loss as pointer a regression in manages, seconde parte de la construction de la construcción de la constr		
	Signatário:			lane de en Andreas de la Caret e ganetic attacer e			
	VANIA CRISTINA PINHEIRO DOS SANTOS			Discrete Generation P CR Brane Generation P CR Group Antonia of the Cr Science Science Science The Cr	and the stand standard standard state of the state of		
	Data: 11/11/2021 11:17			a) process an even in recent for card a strate roots of operation costs of address of neuroper acrysts in the compare of description acquires, whereas card acquires, whereas card acquires, whereas card acquires, whereas card acquires, whereas card acquires acqu	A service of the serv	410 80.4 1.117 1.117	
	Status: Pendente			Ganer of excellence on particular of experience of the second sec	CH Data and the Development Control		
				Pagina		-	
	Rest: In Tage: Non-Tring Land Rest: And The Conference of The Conf					-11	
	Fails if is allows on some instruction pairs for nucle based to be associated as a set to be a second of the secon						
	Ap excerns proceeding a flar legation Packa persona Internation			-		_	
	004579400 00 00 00			Est	ou pronto para assinar		
	MARCES DECEMBER OF THE DECEMBE				Não assinar		
	Tartes many Tartes market Resident Resi			_		_	
_	AND MANAGEMENT OF THE MAKE MAKE ALL	_					

Registro SUSEP: 6655 Av. Paulista, 1.374 • 13° andar Bela Vista • São Paulo • SP CEP 01310-100

tooseguros.com.br



O cliente fará uma assinatura na tela para validar as informações e então o bilhete ficará protocolado (com código na lateral das páginas) e gerará o protocolo de assinatura.

E-mail:

	Δ			
	Rosi	L		

#### Bilhete protocolado:

[			
Bineta de Seguro Seguro Mas Cudado Proceso SUCET 15414 90025612015-60   Remo: 1301 - Aciden	es Pessoais Coletivo	,too	
Este é o bilhete do seu seguro contratado par pagamento de indenzação afim de minimiza nesperados nos casos descritos abaixo. O início o horas da data do pagamento do casta do seguro e o té	dar máis tranquilidade aos se r os impactos financeiros oc a vigência deste seguro é a part rmino em 24 (vinte e quatro) meses	sus famillares através do casionados por eventos ir das 24 (vinte e quatro)	
Agradecemos por escolher a Too Seguros.			
Dados pessoais			
None complete D/Cell ENE D/CE SAMITOR DEIR			
CBP	CEP		
308.275.138-52	01310	-890	
Enderse controleto	Comple	enerts	
Avenica Paulista 1234	SL 21	70	
Bela Vista São Paulo	SP SP	2.42	
Sectors Scriet	Admin	a enes?	
(11) 96740-3131 rosilene reis@t	ioseguros.com.br SIM	8	
Informações do seu seguro	$\mathcal{O}^{\vee}$		
Bhas #	Data da emusão deste documento	8	
138110420000983	03/07/2021	8	
Evento coberto Valor seg	rrado Caréncia Franquia	Custo do Seguro g	
Morte Accental Pts 10.000	00 Naona Naona	N3 7.42 8	
Invalidez Permanente Total por Acidente R\$ 10.000	00 Não há Não ha	RS 7,42 1	
Calefinată - ê o periodo em que você anată niñe fem deteta a nertium a cidoamente, contindo a partir de inicio să dată du visitade do isun anguna, să sinacțien sociedar so periodo de calefinoa nião estilio obtertas pero acquiro.	Proxyula é o periodo ducante o q pagamento de indenização, send após o periodo de Tranquía. Esse a patêr da data que acortenceu o	ual não há direito ao o devida somente tampo à contato evento coberto.	
Beneficios Sio diversos tipos de assistências para te ampar cobertos, limites de acienamento e restrições, veja contento com os canas de adentimento.	ar quando mais precisa, para sab o guia completo no site www.toos	er mais sobre os events (em	
Beneficio Saúde:		29 28	
Como e quando acionar o seguro?		10 miles	

# Suporte para Vendas do Seguro Bevi Protege Versão Novembro/2021



SMS:



O protocolo de assinatura(s) será a última página do bilhete e é uma segurança no processo de venda, tanto para o cliente, como para o parceiro.

No protocolo ficam registrados "hash do documento" com a data, hora e formato da assinatura, geolocalização caso o cliente permita o compartilhamento de sua localização ao assinar o documento.

Este é um documento Certsign (Empresa de Certificação de Assinatura Digital).



"Laure	PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)
0 documer ssinaturas a até o si ocumento	to acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Sandbox Portal. Para verificar as clique no link: https://sandbox.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/8888-16F6-FC93-0A8D ou le https://sandbox.portaldeassinaturas.com.br e utilize o código abaixo para verificar se este é válido.
	Código para verificação: 8BBB-18F5-FC93-0A8D
4622	Hash do Documento 585274CDC735A80FA8CE5EFB7896780E8847090AC28FFC9CEDEC5B83611B
)amon (a)C	s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 03/07/2021 é(são) :
≥ ROSILE Tipo: A Identifi	INE DOS SANTOS REIS - 308.275.138-52 em 03/07/2021 23:19 UTC-03:00 ssinatura Eletrônica cação: Por email: rosilene.reis@tooseguros.com.br
Evidên	clas
Client 1 Geoloc IP 187.1 Assinat	limestamp Sat Jul 03 2021 23:19:55 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasilia) ation Location not shared by user. 10.101.92 tura:
	Rosi
Hash E	vidências:

O processo de venda será finalizado após a assinatura.

Atenção: A assinatura será realizada pelo responsável financeiro, se diferente do segurado.

# VALIDADE DO SEGURO

O início da validade do seguro, se inicia a partir do 1º pagamento realizado, portanto, se a forma de pagamento for:

Cartão de Crédito: se inicia a partir da data de aprovação do primeiro débito no cartão.

Débito em Conta: se inicia a partir da data do primeiro débito na conta.

# CANCELAMENTO DO SEGURO

O cancelamento do seguro pode acontecer por duas formas:



Por Inadimplência: Em que a não aprovação da cobrança de qualquer parcela cancela o seguro, devendo realizar nova contratação.

Por solicitação do cliente: Em que deve manter contato na central atendimento para solicitar o cancelamento do seguro.

### APOIO DE VENDAS

#### Repiques de cobrança

- Débito em conta: são realizadas 4 tentativas por dias consecutivos após a primeira tentativa original, se não for possível a cobrança, o bilhete de seguro será cancelado.
- Cartão de Crédito: O modelo de cobrança é recorrente, ou seja, não compromete o limite do cartão.

Caso não seja possível realizar a postagem da cobrança na primeira tentativa, novas tentativas ocorrerão por 7 dias consecutivos de acordo com a bandeira do cartão em que:

- **Bandeira Visa:** As tentativas ocorrerão a cada 2 dias pelo período de 7 dias.
- Demais bandeiras: As tentativas ocorrerão todos os dias pelo período de 7 dias.

Atenção: Após as tentativas de repique no débito ou no cartão, se não houver sucesso da cobrança o seguro será cancelado para realizar novo processo de venda se for da vontade do cliente.

### Arrecadação de parcela para comissão

### Débito em conta

A baixa da parcela ocorre em até 48 horas da cobrança realizada na conta. O repasse para a Too ocorre 1x por semana.

### Cartão de Crédito

Após o envio da cobrança no cartão, a adquirente realiza o repasse financeiro torno de 40 dias para a seguradora, ou seja, a comissão referente a parcela do seguro vendido só será paga após o prazo de 40 dias da aprovação da cobrança no cartão, seguindo o fluxo de pagamento da Too Seguros.



# CANAIS DE ATENDIMENTO AO CLIENTE



WhatsApp: 11 99400-3326 Dias úteis | das 8h às 20h



Chat: tooseguros.com.br/fale-conosco Dias úteis | das 8h às 20h



**Telefone:** 0800 775 9191 Dias úteis | das 8h às 20h SAC: 0800 776 2252 Para acionamento de assistência | 24h

# CANAIS DE SUPORTE AOS PARCEIROS

