Guia de acesso conta-corrente
Corretor

O que é Conta-corrente?

Ferramenta onde corretor constrói seu próprio saldo a cada negócio vendido. Com base no desconto cadastrado, o corretor tem margem de ampliação ou redução do desconto, é gerado um saldo positivo quando desconto aplicado for menor que o cadastrado do corretor, ou um saldo negativo quando o desconto aplicado for maior do que o cadastrado para o corretor.

Para que serve?

Tem como objetivo dar autonomia para o corretor na venda dos seus negócios.

Quem pode utilizar?

Todos os corretores serão elegíveis ao Conta-corrente, tomando como base o desconto comercial cadastrado.

Exemplo:

Cotação	Desconto Corretor *	% Desconto/Agravo Aplicado **	% Aplicado Conta-corrente	Saldo Conta-corrente
Desconto aplicado > do que o desconto máximo cadastrado para o corretor.	15%	20%	5%	**débito 5%** do prêmio conta-corrente
Desconto aplicado < do que desconto máximo cadastrado para o corretor.	10%	5%	5%	**crédito 5%** do prêmio do conta-corrente
Agravo aplicado.	0%	(-)10%	10%	**crédito 10%** do prêmio do conta-corrente

*Os limites são variáveis de acordo com a condição comercial de cada corretor.

**Só será possível débito da conta-corrente quando houver saldo.

Qual a validade do saldo?

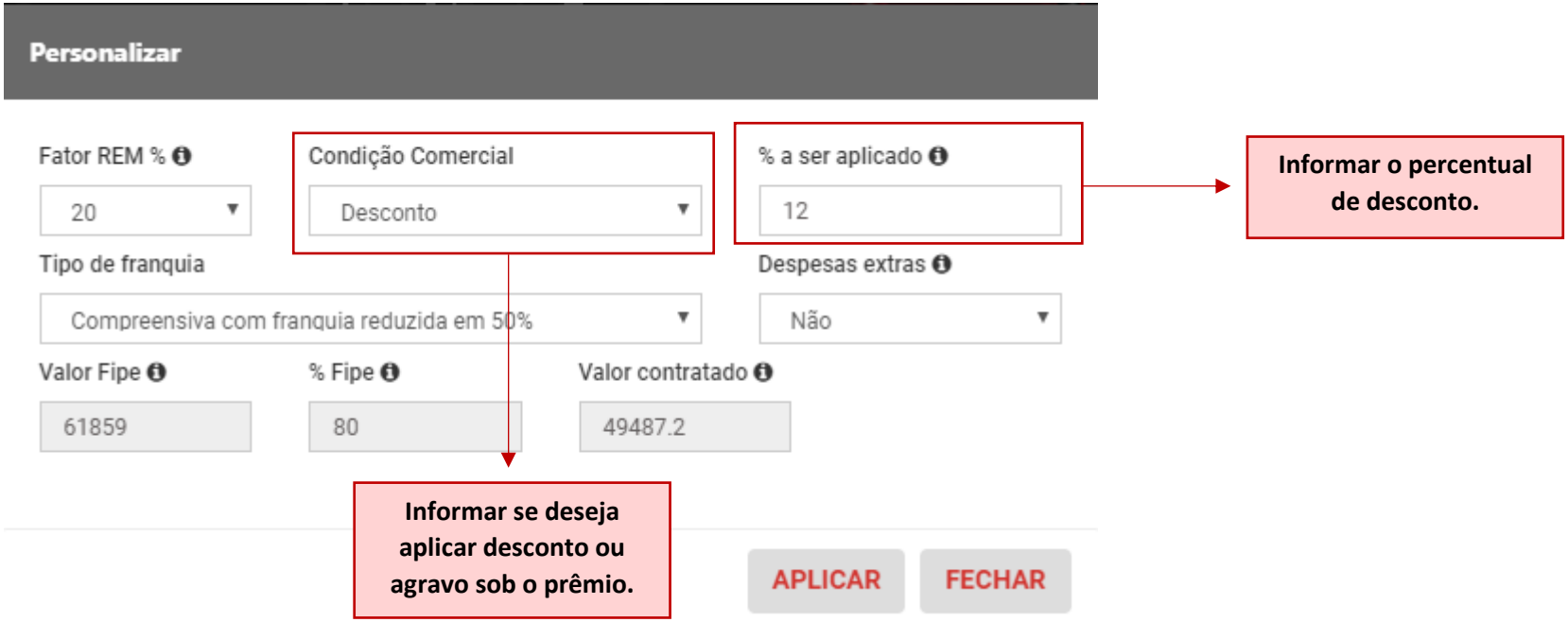
O saldo da Conta-corrente não expira.

Como é confirmado o saldo disponível da Conta-corrente?

No momento da transmissão da proposta o cotador faz a validação do saldo disponível, os débitos e créditos da conta-corrente podem ser acompanhados pelo painel de Conta-corrente.

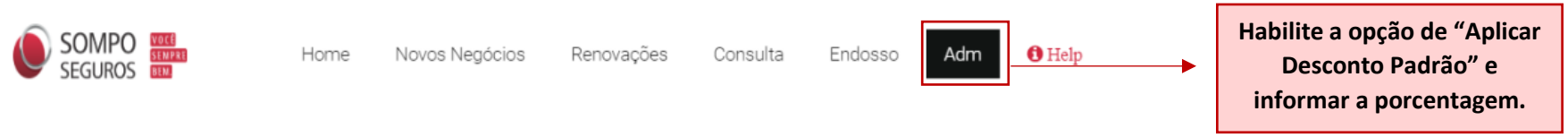
Onde aplico o desconto?

O desconto deve ser aplicado na opção de “Personalizar”, ou se preferir, deixe como desconto padrão pela opção “Adm” – Registro Padrão.

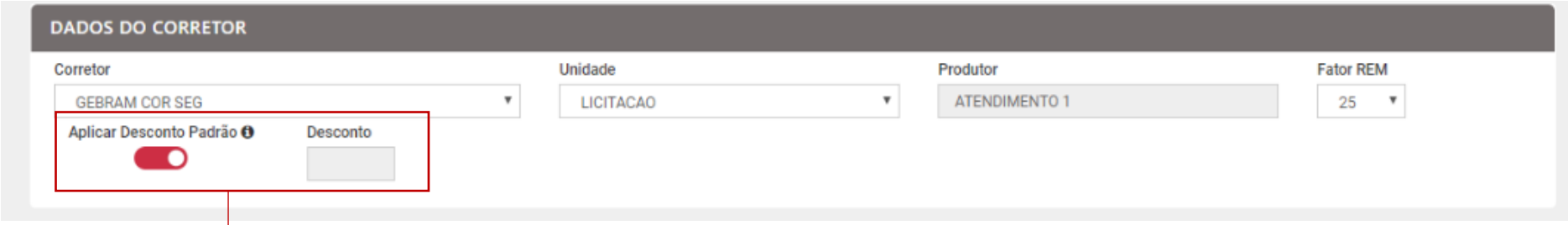


É possível parametrizar um valor de desconto fixo no cotador?

Sim, através acesse através da ferramenta de “Registro Padrão” disponível da opção “Adm” do cotador:



Habilite a opção de “Aplicar Desconto Padrão” e informar a porcentagem.



Habilite a opção de “Aplicar Desconto Padrão” para manter o desconto máximo permitido. Desabilite a opção para informar a porcentagem de desconto desejada.

Onde acesso a ferramenta de controle dos descontos da Conta-corrente?

Acesse através do Portal do Corretor: **Cotadores > Auto > Conta-corrente.**

Para quais tipos de negócio se aplica?

Inicialmente para Seguros Novos e Renovação Congênere, pois se aplica exclusivamente ao Novo Auto.

Posso transferir o saldo de um corretor para outro?

Não poderá haver transferência de saldo entre corretores do mesmo grupo, ou para outo grupo. O controle será pelo código e não pela unidade de produção.

Existe limite de desconto?

O limite máximo de desconto será com base no desconto cadastrado para o corretor, com ampliação de até mais 10%. Em caso de dúvidas entre em contato com o seu executivo de contas.

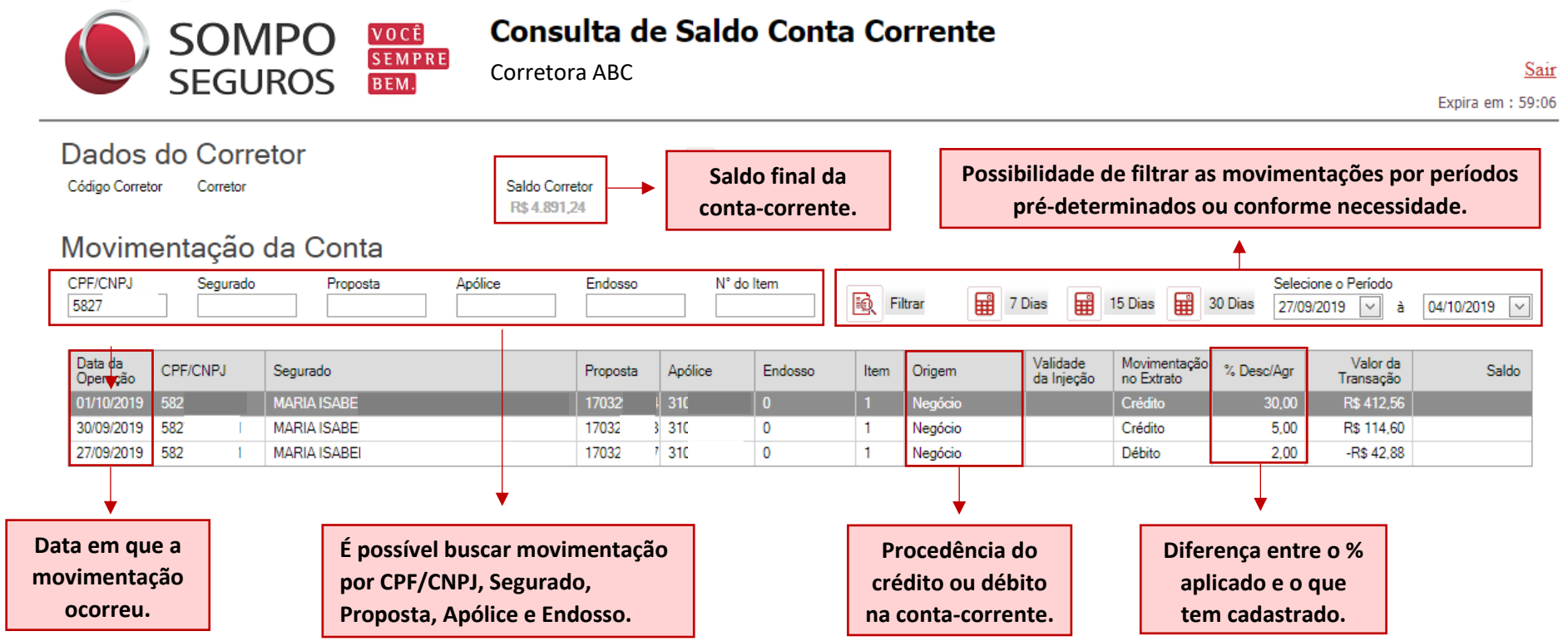
É possível aplicar verba em cotações realizadas antes da implantação do Conta-corrente?

Não é possível aplicação do Conta-corrente para cotações realizadas antes da implantação, mesmo em cotações que estejam dentro da validade.

Existe limite de agravo?

Sim, da mesma forma que a aplicação do desconto, o limite máximo de agravo é de 25%. Em caso de dúvidas entre em contato com o seu executivo de contas.

Se a proposta for cancelada o desconto aplicado é perdido?

Em caso de cancelamento da proposta o saldo retorna para o Conta-corrente. Tanto desconto quanto agravo serão estornados da Conta-corrente.

Como é a tela para consulta do Saldo Conta-corrente?