



Lista De Verificação Do Processo De Avaliação De Riscos Para Seguros Checklist

Análise e Verificação da Candidatura

Garantir a exatidão e a integridade das informações do candidato e da documentação de apoio.

Nome completo do candidato

Data de nascimento (AAAA)

Descrição das Operações da Empresa (se aplicável)

Comprovativo de identidade (por exemplo, carta de condução, passaporte)

 Upload File

Tipo de imóvel (se aplicável)

Residencial

Comercial

Agrícola

Data de envio da candidatura

Insira a data...

Avaliação e Análise de Riscos

Avaliação do perfil de risco do candidato com base em diversos fatores.

Idade do candidato

Insira um número...

Valor do imóvel (se aplicável)

Insira um número...

Setor de atividade/Profissão

- Construção
- Cuidados de saúde
- Fabricação
- Varejo
- Tecnologia
- Outros

Fatores de Risco Relevantes

- Histórico de Reivindicações Anteriores
- Localização geográfica (zona de inundação, zona sísmica)
- Risco de Interrupção das Atividades Empresariais
- Risco de segurança cibernética
- Riscos Ambientais

Descrição Detalhada dos Riscos

Escreva alguma coisa...

Classificação de Riscos

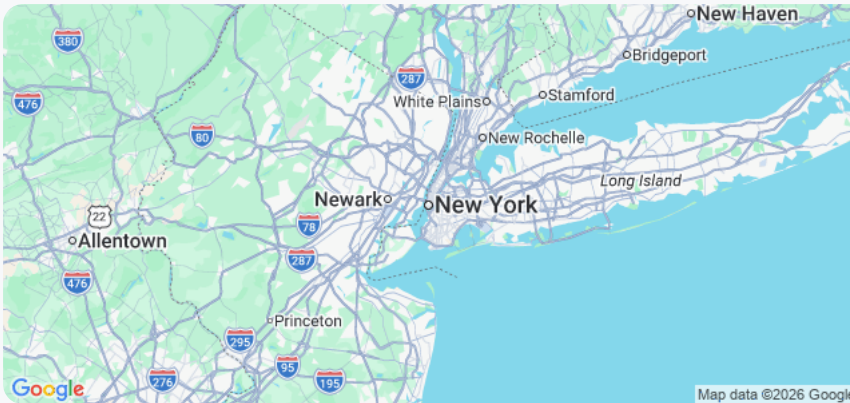
- Baixo
- Médio
- Alto

Inspeção do imóvel (se aplicável)

Registrando os resultados e garantindo o cumprimento das diretrizes de análise de risco.

Verificação do endereço do imóvel

 Set My Current Location



Área em metros quadrados

Insira um número...

Tipo de construção

- Estrutura; moldura.
- Alvenaria
- Aço
- Concreto

Ano de construção

Insira um número...

Condições observadas (por exemplo, estado do telhado, sinais de danos causados pela água)

Escreva alguma coisa...

Fotografias do imóvel (exterior/interior)

 Upload File

Cumprimento das normas locais?

- Sim.
- Não
- Não se aplica.

Data da Inspeção

Insira a data...

Análise financeira (se aplicável)

Analisar demonstrações financeiras e avaliar o risco com base na saúde financeira.

Receita (Anual)

Insira um número...

Lucro líquido (anual)

Insira um número...

Índice de endividamento sobre o capital próprio

Insira um número...

Data da Última Demonstração Financeira

Insira a data...

Classificação de crédito (se aplicável)

- AAA
- AA
- A
- BBB
- BB
- B
- CCC
- CC
- C
- D
- Sem avaliação.

Demonstrações Financeiras (PDF/Excel)

 Upload File

Notas/Comentários sobre a Análise Financeira

Escreva alguma coisa...

Determinação da Cobertura

Definir os limites e as condições de cobertura adequados com base na avaliação de riscos.

Tipo de cobertura

- Propriedade
- Responsabilidade
- Veículos Comerciais
- Indenização por Acidente de Trabalho
- Interrupção das Atividades Comerciais

Limite de Cobertura Proposto

Insira um número...

Opção de franquia

- Nenhum
- 1.000 dólares
- 2.500 \$
- 5.000 dólares

Justificativa para a decisão de cobertura

Escreva alguma coisa...

Foram consideradas as exclusões?

- Sim
- Não

Detalhes de quaisquer exclusões consideradas.

Escreva alguma coisa...

Preços e Cálculo de Valor Acrescentado

Cálculo do prémio com base na cobertura, nos fatores de risco e nas condições do mercado.

Taxa base preferencial

Insira um número...

Ajuste do Fator de Risco (%)

Insira um número...

Limite de Cobertura

Insira um número...

Valor da Franquia

Insira um número...

Desconto aplicado (se aplicável)

- Nenhum.
- Pagamento Antecipado
- Desconto para pacotes
- Outros

Valor do Desconto

Insira um número...

Taxa de Imposto (%)

Insira um número...

Valor Total do Prêmio

Insira um número...

Documentação do processo de análise de risco.

Garantir que todas as informações relevantes sejam devidamente e integralmente documentadas no processo de análise de risco.

Resumo dos resultados da avaliação de riscos

Escreva alguma coisa...

Formulário de candidatura

 Upload File

Documentação de suporte (por exemplo, relatórios de inspeção)

 Upload File

Índice de Risco

Insira um número...

Decisão sobre a aceitação do risco (em um seguro)

- Aprovar
- Aprovar com Condições
- Rejeitar

Data da decisão sobre a subscrição

Insira a data...

Assinatura do Subscritor

Notas/Comentários

Escreva alguma coisa...

Análise de Conformidade e Aspectos Legais

Verificação do cumprimento das regulamentações e requisitos legais aplicáveis.

Verificado para cumprimento dos requisitos do seguro de Erros e Omissões?

- Sim.
- Não.
- Não aplicável.

Cumprimento das regulamentações estaduais?

- Sim
- Não
- É necessário fazer uma avaliação.

Data da Revisão Jurídica

Insira a data...

Resumo das Conclusões da Análise Jurídica

Escreva alguma coisa...

Documentação para Análise Jurídica (se aplicável)

 Upload File

A conformidade com a política de privacidade foi verificada?

Sim.

Não

Emissão e Aprovação de Políticas

Revisão e aprovação finais antes da emissão da apólice.

Estado de Aprovação da Política

Aprovado

Rejeitado

Aguardando aprovação.

Número da Apólice

Insira um número...

Data de emissão

Insira a data...

Assinatura do Subscritor

Comentários de aprovação (se aplicável)

Escreva alguma coisa...

Tipo de apólice

- Proprietários de imóveis
- Automático
- Comercial

Gestão e Arquivamento de Registros

Garantir o armazenamento e a organização adequados dos documentos relativos à análise de risco.

Data de criação do registro

Insira a data...

Resumo do Processo de Arquivamento

Escreva alguma coisa...

Identificador/Número de referência do ficheiro

Insira um número...

Suporte de armazenamento (físico/digital)

Físico

Digital

Detalhes do local (se for um local físico)

Escreva alguma coisa...

Comprovativo de arquivamento (por exemplo, captura de ecrã do arquivo digital)

 Upload File

Data do Último Acesso/Revisão

Insira a data...