

# Passo a passo

Nova Funcionalidade  
**Endossos**

**Portal Garantia**



protege o futuro  
de quem produz

PASSO A PASSO

# Nova Funcionalidade Endossos

## Portal Garantia

A nova funcionalidade de endossos já está disponível, oferecendo aos corretores uma experiência mais ágil, prática e segura.

A seguir, demonstraremos como é simples incluir uma proposta de Endosso e como é fácil acompanhar as análises para as emissões. **O fluxo é intuitivo e a resposta é muito mais rápida.** O passo a passo será acompanhado de exemplos práticos e completos.

## Tipos de Endossos disponíveis no Portal Garantia:

- 1 Endosso de Cancelamento por Erro.
- 2 Endosso de Cancelamento durante a vigência **(com ou sem restituição)**.  
*Agora, o corretor pode solicitar o cancelamento de uma apólice em vigência de forma rápida e simples, com ou sem restituição de valores.*
- 3 Endosso de Alteração **(com ou sem movimento de prêmio, seja neutro, com cobrança ou com restituição)**.

# Como solicitar um Endosso:

## Acesso ao Portal:



Faça login no Portal Garantia. No menu, clique em **“Apólices”** e selecione **“Endosso”**.



### Buscar apólice

Número apólice

Buscar

Insira o número da apólice que será endossada e clique em **“Buscar”**.

## Escolha do tipo de Endosso:

### Solicitação de endosso

Tipo de solicitação

Na tela seguinte, clique em **“Selecione um tipo de solicitação de endosso”**.

# Escolha o tipo de endosso desejado

(Ex.: Alteração ou Cancelamento.)

Clique em **“Prosseguir”**.

Solicitação de endosso

Tipo de solicitação

Alteracao da Apólice

x v

Prosseguir

## Alterações na Apólice:

Visualize os dados da apólice vigente.  
Caso necessário, realize alterações como:

- Alterar o valor da Importância Segurada, sempre colocando o valor final e clicar na tela para que a alteração seja reconhecida.
- Incluir a data de aumento/redução da Importância Segurada, seguindo o disposto no Aditivo Contratual.
- Prorrogar ou reduzir a vigência da apólice original, seguindo o disposto no Aditivo Contratual.
- Corrigir\* dados do objeto da apólice original ou endosso já emitido, como número do Contrato, do Aditivo Contratual, do Edital.
- Inclusão de Condições Particulares.

*\*Importante: os dados incluídos nesta tela são somente para correção de dados de documentos já emitidos.*

Depois da inclusão de dados do Endosso, basta clicar em **“Prosseguir”**.

Grupo modalidades

Tradicional

Modalidade principal

Construtor

Taxa aplicada (%)

0.38

Importância segurada

R\$ 30.000,00

Vigência inicial Apólice

16/08/2024

Vigência final Apólice

02/01/2028

Início vigência da nova IS

04/12/2024

Prazo dias

1192

Fim vigência da nova IS

10/03/2028

Calendar selection for Dec 2024. The date 04/12/2024 is highlighted.

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sab
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

ivamente relacionadas ao objeto do(a) 123 nº 1235.

Condições Particulares

Empty text input field with a dropdown arrow.

Cancelar

Prosseguir

## Correção das alterações:

Caso o corretor deseje verificar as alterações efetuadas, basta clicar em **“Ver alterações”**.

Edição iniciada em: 17/12/2024 22:20:31

Nº Apólice

1007607000277

Ver alterações

Caso os dados incluídos necessitem correção, basta clicar em **“Reverter alterações”**.

### Alterações do endosso

#### Originalmente na apólice:

Prazo dias principal  
1234

Fim vigência da nova IS principal  
02/01/2028

Início vigência da nova IS principal  
16/08/2024

Importância segurada principal  
12.345,00

#### O que foi alterado:

Prazo dias principal  
1192

Fim vigência da nova IS principal  
10/03/2028

Início vigência da nova IS principal  
04/12/2024

Importância segurada principal  
30.000,00

Reverter alterações

# Motivo do Endosso:

A próxima tela está relacionada ao motivo da solicitação do Endosso. O corretor deve clicar em **"Solicitação do Segurado"**.

Após revisar as informações, selecione o motivo da solicitação:

A interface de usuário apresenta um fluxo de três etapas: 1. Informações da apólice/endosso, 2. Motivos e documentos (destacado em laranja), e 3. Dados financeiros. Abaixo do fluxo, há dois campos de seleção de motivo. O primeiro campo contém o texto "Selecione um motivo" e o segundo campo contém o texto "Solicitação do Segurado".

Ao selecionar o motivo citado, surgirão na tela dois campos, nos quais o corretor deverá preencher com os dados do Aditivo Contrato (**documento que deu origem ao Endosso**) e o Contrato, objeto da apólice original.

A interface de usuário mostra dois campos de seleção de motivo: "Conforme" com o valor "Termo Aditivo 1" e "Referente" com o valor "Contrato nº123/202". Abaixo, há um campo "Objeto" com o seguinte texto: "Declara-se para os devidos fins e efeitos que em virtude da solicitação do TOMADOR juntamente com o SEGURADO e conforme **Termo Aditivo 1** referente ao **Contrato nº123/2024**, procedemos com a emissão do presente endosso, aumentando a importância segurada da Apólice em R\$ R\$ 17.655,00 a partir de 01-11-2024, totalizando o valor de R\$ R\$ 30.000,00. Ao receber este Endosso, o Segurado está ciente e concorda com as hipóteses de perda de direito e as suas obrigações e responsabilidades constantes dos artigos 765, 766, 768, 769 e 771 do Código Civil, bem como os direitos e faculdades da Seguradora emergentes de tais dispositivos legais. Para fins do disposto no artigo 766 do Código Civil, ao aceitar este Endosso, o Segurado declara à Seguradora que até a data de emissão do presente documento, não há qualquer circunstância, evento ou Inadimplemento do Tomador referente à(s) Obrigação(ões) Garantida(s), que possa gerar uma Expectativa, Reclamação ou caracterização de Sinistro."

Os dados incluídos ou alterados nas telas anteriores aparecerão no campo **“Objeto”**, assim como os dados inseridos nesta tela, que serão exibidos em vermelho.

**A validação do objeto pelo corretor deve ocorrer nesta tela.**

Se o corretor escolher **“Cancelamento da Apólice”**, clique em **“Prosseguir”**.

Solicitação de endosso

×

Tipo de solicitação

Cancelamento da Apólice ^

Alteracao da Apólice

**Cancelamento da Apólice**

Solicitação de endosso

×

Tipo de solicitação

Cancelamento da Apólice x v

Prosseguir

Na tela seguinte, serão exibidos os dados do risco vigente relacionados à apólice inserida pelo corretor.

Endosso de Cancelamento

🏠 > 1007507004266



O cálculo da restituição do prêmio será feito automaticamente, com base na data de inclusão da proposta do endosso de cancelamento e no prazo restante da apólice.

O corretor pode solicitar a revisão do valor da restituição clicando em **“Solicitar revisão”**, o que fará surgir uma tela para que ele insira o valor de restituição que considere correto, juntamente com sua justificativa. **Em seguida, basta clicar em “Salvar”**.

**Tipo do endosso**  
Cancelamento durante a vigência

---

Prêmio da apólice  
R\$ 179,47

Prêmio à restituir  
R\$ 29,47

Solicitar revisão

**Dados Bancários do tomador**

**Atenção**  
Necessário incluir dados bancários para esse tomador!

Gerenciar dados Bancários

#### Solicitar revisão

Valor sugerido: R\$ 29,47

Valor solicitado: R\$ 33,00

Justificativa: solicitação efetuada em 01/12/2024,

Salvar

Em seguida, o corretor deve verificar se os dados bancários já estão salvos no Portal. Caso a informação não esteja salva, o corretor deve clicar em **“Gerenciar Dados Bancários”**, incluir os dados bancários do Tomador exigidos na tela, clicar em **“Salvar”** e, em seguida, em **“Selecionar”**.

**Dados Bancários do tomador**

**Atenção**  
Necessário incluir dados bancários para esse tomador!

**Gerenciar dados Bancários**

**Dados Bancários**

**Principal**

Selecione o banco  
Banco

Tipo da conta  
Selecione o tipo da conta

Agência  
Dígito

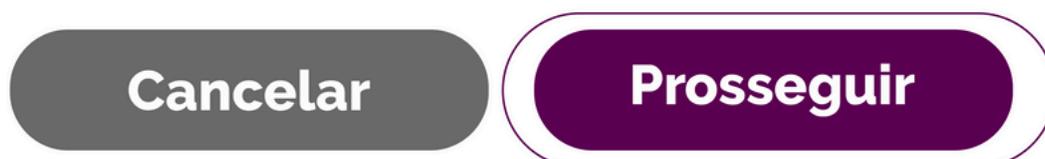
Conta  
Dígito

Selecione o meio de pagamento  
TED

Conta Ativa ?  
Sim

**Remover** **Salvar** **Selecionar**

Com os dados salvos e a conta para restituição escolhida, o corretor deve clicar em **“Prosseguir”**.



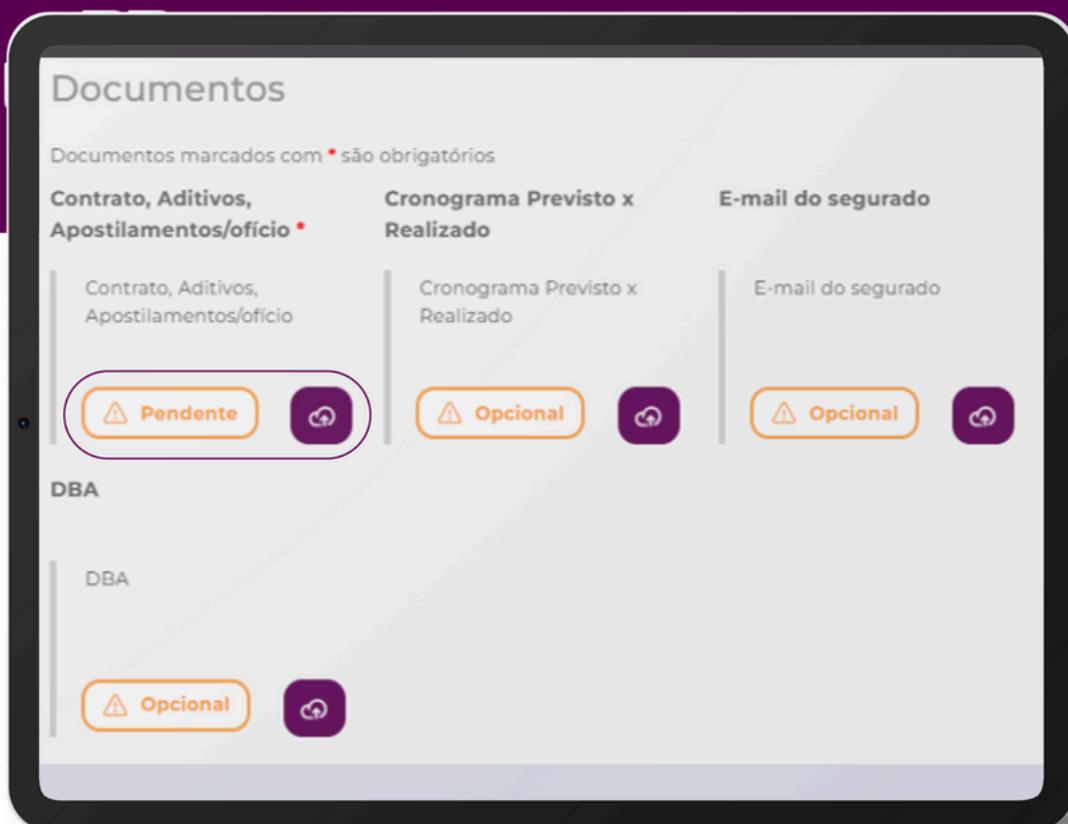
Para os vários tipos de endossos disponíveis, o fluxo a seguir é padrão.

Após a inserção dos dados, o corretor deve anexar os documentos obrigatórios (**indicados com asterisco**), clicando no símbolo de **“upload”**, o que abrirá uma tela para inclusão do documento relacionado.

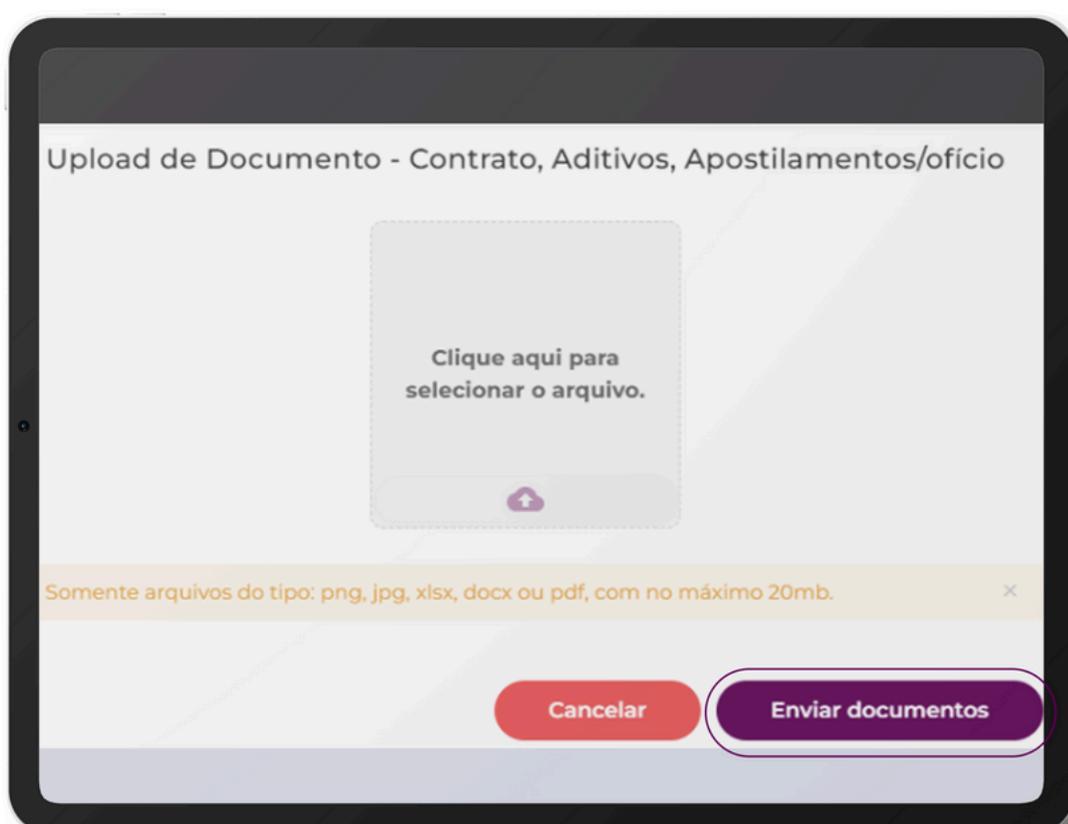
## Documentação e Envio:

Anexos Necessários:

Faça o upload dos documentos obrigatórios indicados com **um asterisco (\*)**.

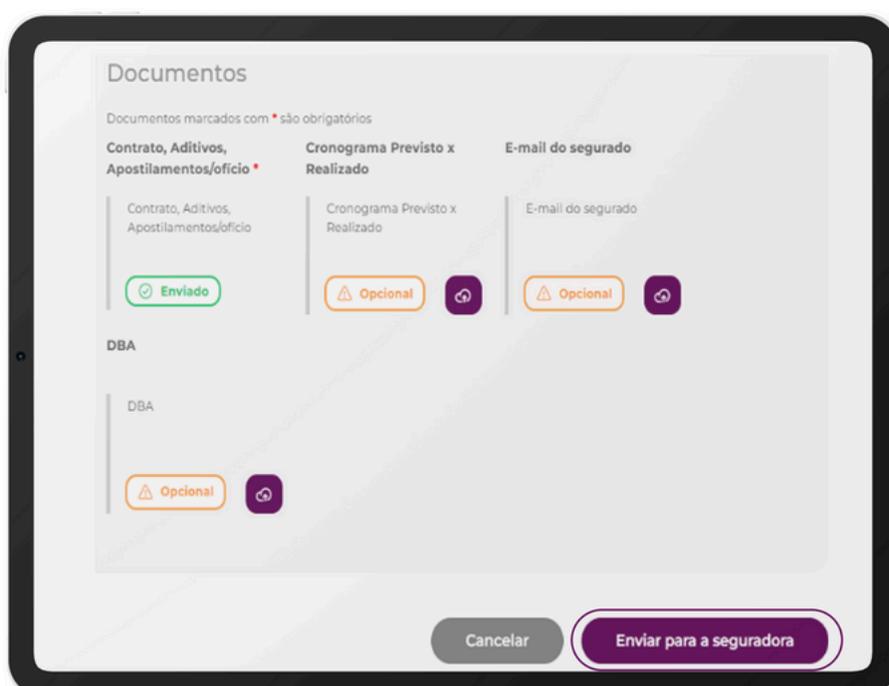


Após anexar os documentos, clique em **"Enviar documentos"**.



## Envio para a Seguradora:

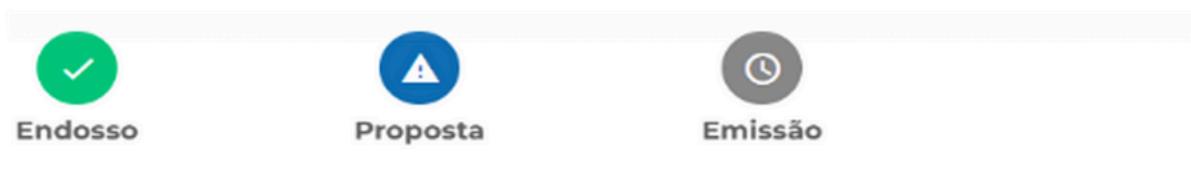
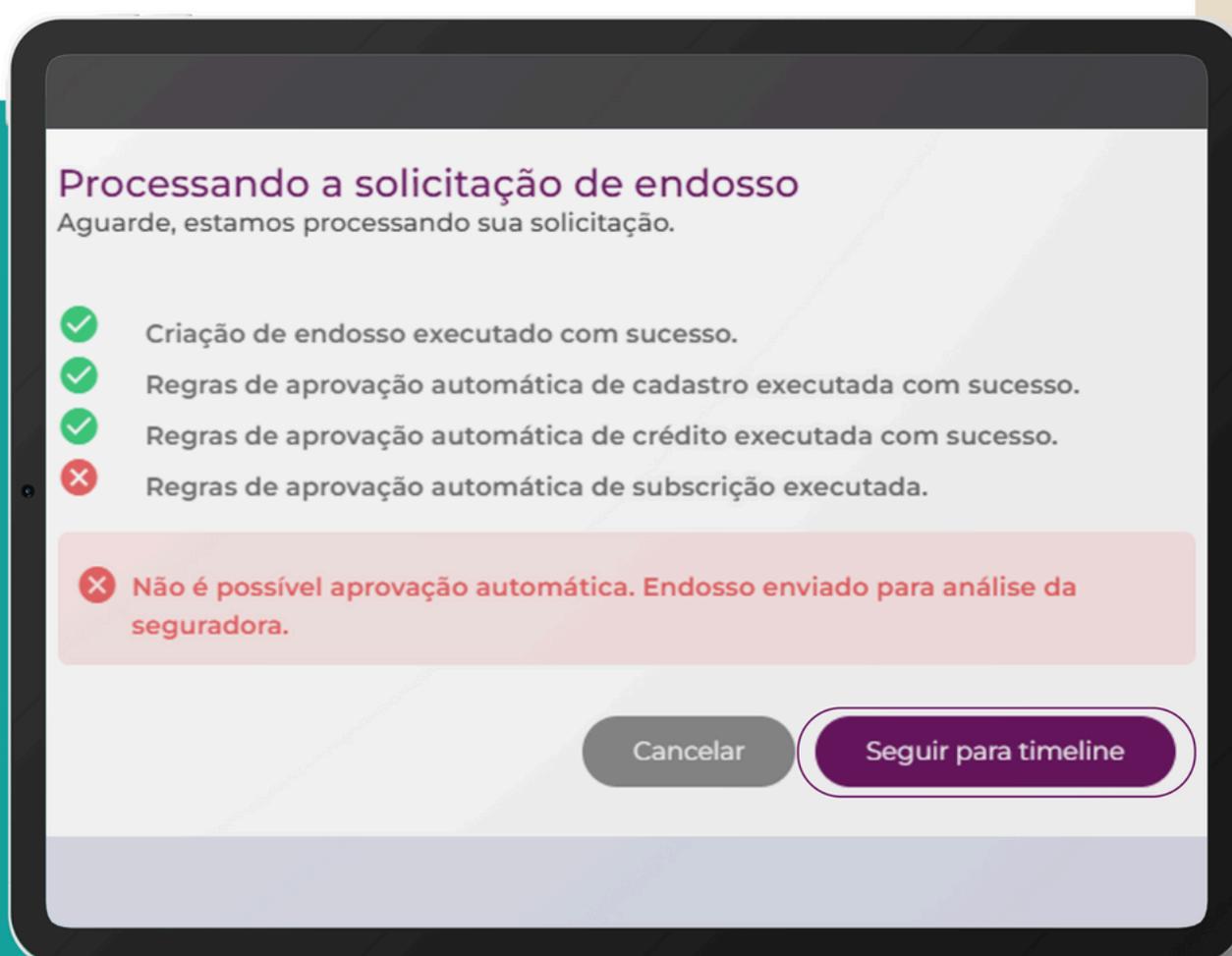
Confirme o envio dos documentos.  
Clique em **"Enviar para Seguradora"**.



Após clicar em “**Enviar para Seguradora**”, a tela abaixo será exibida.

**Os endossos de alteração serão encaminhados para análise da seguradora.**

O corretor deve clicar em “**Seguir para timeline**”, momento em que a tela abaixo ficará disponível para acompanhamento.



[Ver alterações](#)

### Histórico de movimentação

- Subscrição**  
Não é possível aprovação automática. Endosso enviado para análise da seguradora.  
Executado por Bruno Maxoliseq em 17/12/2024 às 23:11
- Crédito**  
Executado por Bruno Maxoliseq em 17/12/2024 às 23:11
- Cadastro**  
Executado por Bruno Maxoliseq em 17/12/2024 às 23:11
- Endosso**  
**Solicitação de Endosso**  
Executado por Bruno Maxoliseq em 17/12/2024 às 23:11

O fluxo de emissão de endosso é igual ao fluxo de emissão de apólice. **Quando a seguradora analisar o endosso e questionar, aprovar ou reprovar, o corretor receberá um e-mail. Se aprovado, o corretor deve acessar o menu “Propostas”, visualizar as propostas com o status “Aguardando emissão” (destacado em laranja), clicar nos três pontos à esquerda e selecionar “Visualizar proposta”.**

## Acompanhamento e Emissão:

### 1 - Acompanhamento da Solicitação:

Acesse a timeline para verificar o status da análise feita pela seguradora.

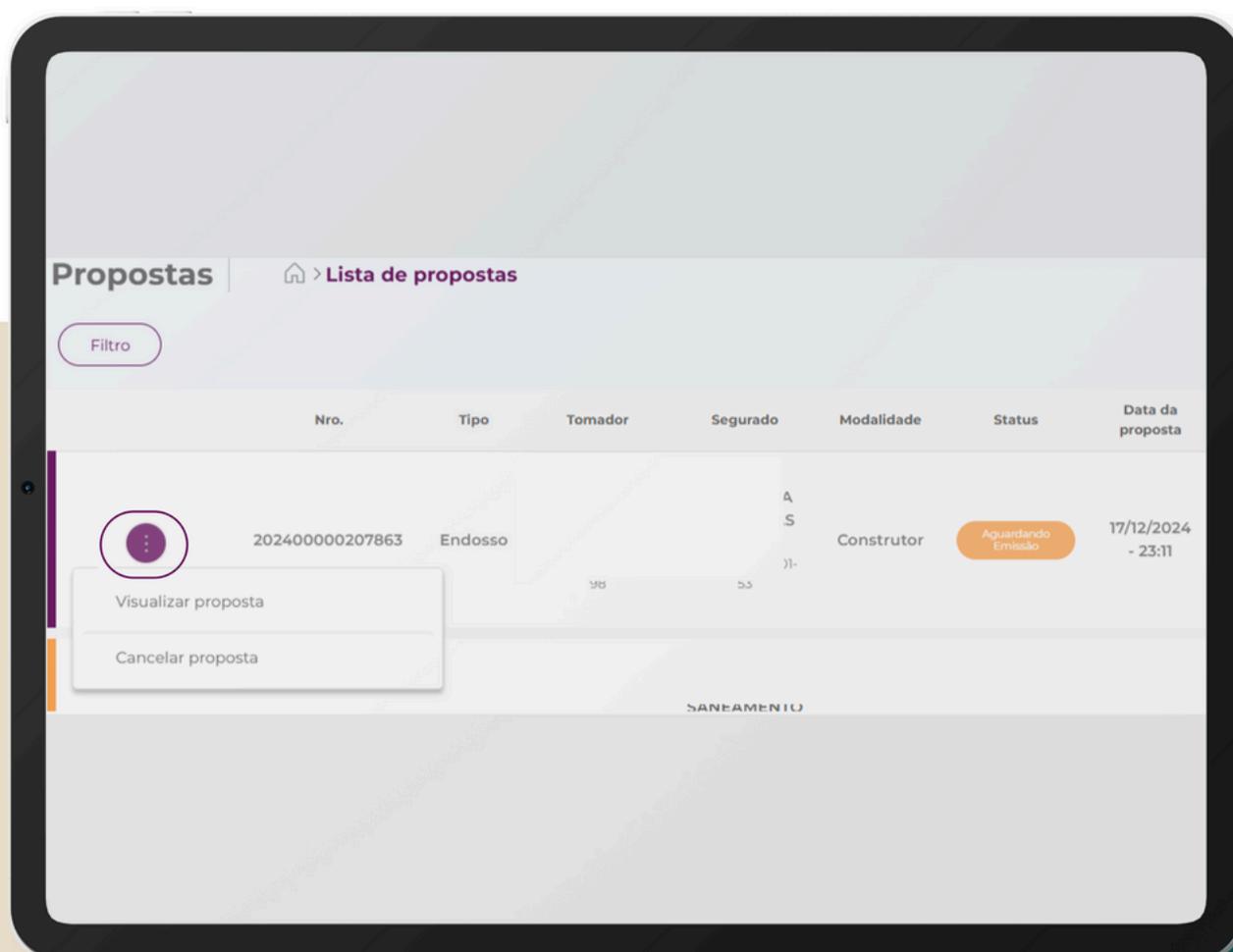
Aguarde aprovação, questionamento ou reprovação.

### 2 - Aprovação e Emissão:

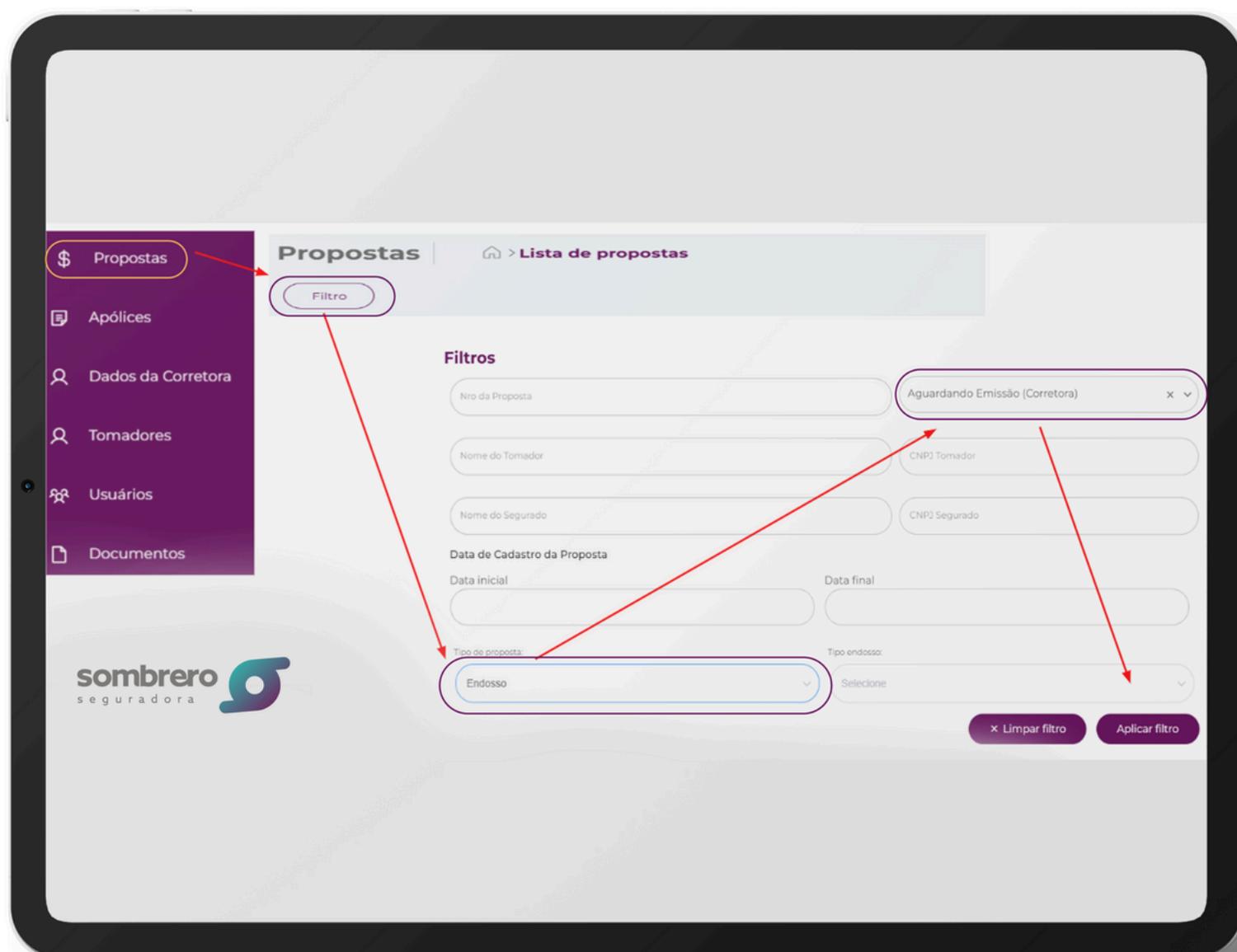
Após aprovação, acesse o menu **“Propostas”**.

Filtre por **“Tipo de Proposta – Endosso”** e status **“Aguardando Emissão (Corretor)”**.

Visualize a minuta e clique em **“Emitir o Endosso”**.



Caso o corretor queira verificar todas as propostas de endossos já aprovadas para emissão, ele deve clicar em **“Filtro”**, selecionar **“Tipo de Proposta – Endosso”** e **“Status da Proposta – Aguardando Emissão (Corretor)”**, e, em seguida, clicar em **“Aplicar filtro”**.



Ao clicar em **“Visualizar proposta”**, a tela abaixo será exibida, permitindo ao corretor realizar o **“Download da minuta”** ou clicar em **“Emitir o endosso”**.



Os passos subsequentes são os mesmos da emissão de apólices.

# Mais agilidade e segurança para o seu dia a dia!

Com todas essas opções e funcionalidades, o módulo de endossos se torna uma ferramenta poderosa para otimizar os processos.

Estamos confiantes de que esse novo módulo proporcionará uma experiência mais satisfatória e dinâmica para nossos estimados corretores.

Caso surjam dúvidas ou seja necessária alguma assistência, nossa equipe comercial está à disposição para ajudar.

**[garantias@sombroseguros.com.br](mailto:garantias@sombroseguros.com.br)**

O assunto do e-mail deve conter obrigatoriamente:

**Endosso Garantia e nº da apólice**



protege o futuro  
de quem produz