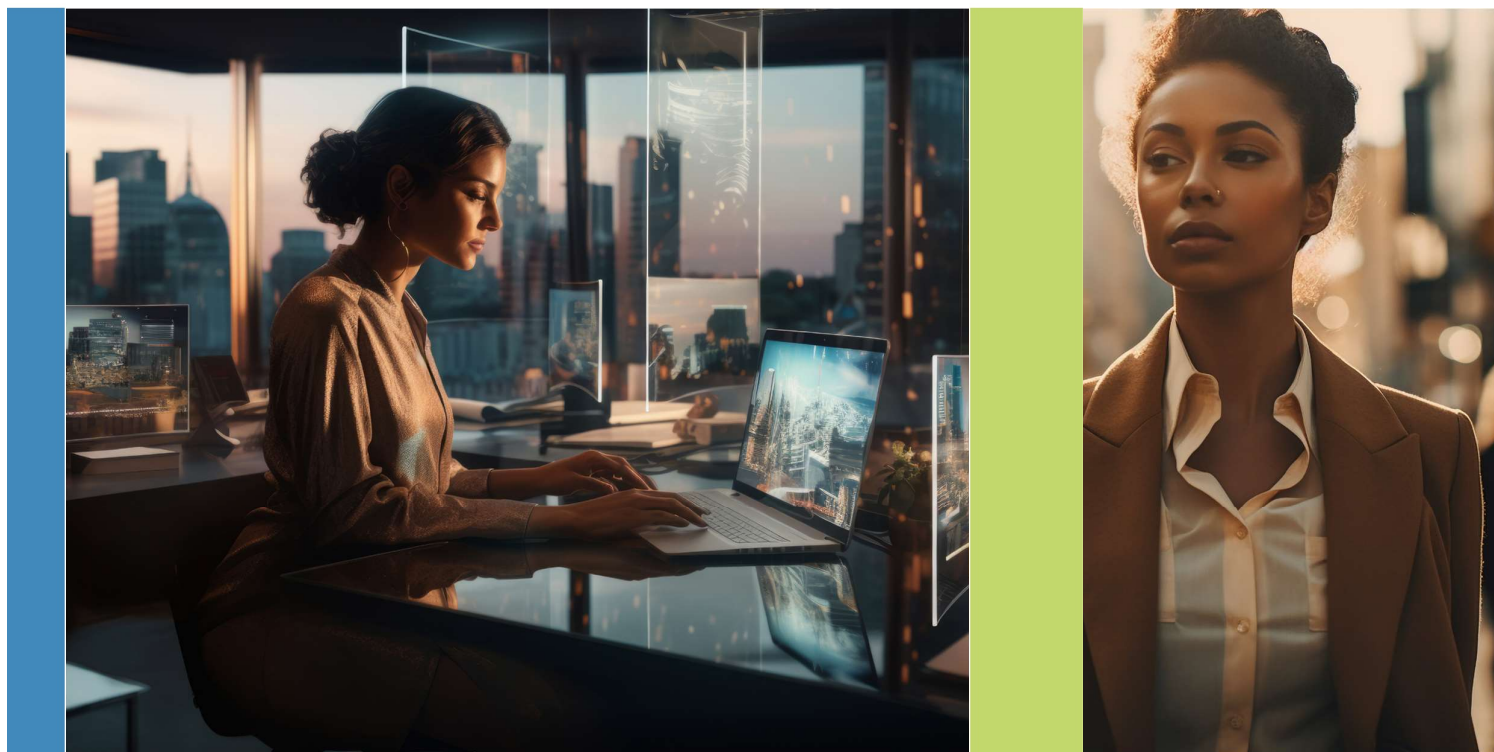


# Manual de Subscrição

4ª Edição



## Sumário

1. O que é Underwriting? .....	5
2. Suitability .....	5
3. Eligibility .....	5
3.1 Proteção Familiar .....	6
3.2 Sucessão Patrimonial (bens e direitos tais como investimentos, imóveis etc.) .....	6
3.3 Sucessão Empresarial (seguro sociedade) e Pessoa Chave .....	6
3.4 Políticas especiais .....	7
3.4.1 Estudantes e pessoas do lar .....	7
3.4.2 Profissionais liberais .....	7
3.4.3 Profissionais com atividades informais .....	7
3.4.4 Aposentados .....	7
4. Affordability .....	7
5. Oferta da Cobertura Invalidez Permanente Total ou Parcial por Acidente (IPA) .....	8
6. Pessoas Politicamente Expostas (PEP) .....	8
7. A Proposta precisa ser preenchida em primeira pessoa do singular? .....	11
8. Indicação de Beneficiários .....	11
9. Declaração de Interesse na preservação da Vida .....	12
10. Pessoas Jurídicas indicadas como Responsável pelo Pagamento .....	12
11. Seguros Sucessão e Pessoa chave .....	13
11.1 Estrutura Seguro Sucessão Empresarial .....	13
11.2 Estrutura Pessoa Chave .....	14
12. Exames de Perfis Médicos .....	14
12.1 Dicas sobre o agendamento dos exames .....	15
13. Requisitos Financeiros .....	16
14. Clientes que residem no exterior .....	17
15. Questionários médicos preenchidos pelo proponente .....	18
16. Atletas profissionais .....	19
17. Exemplo de profissões ou condições não aceitas .....	19
18. Envio de Requisitos .....	20
19. Recebi uma carta adendo, o que fazer? .....	20
20. Cancelamento e Reativação de Propostas .....	21
21. Consultas (Pré-análises) .....	21
22. Ressegurador .....	21
23. Histórico Familiar .....	22
24. Guia de Informações Médicas .....	22
Acidente Vascular Cerebral (AVC)/Acidente Isquêmico Transitório (AIT) .....	22
Álcool, Consumo em Excesso .....	22
Amputação, Extremidades .....	22
Anemias, Inclua a Talassemia .....	22
Angina de Peito (Pectoris) .....	23
Angioplastia/Colocação de Stent .....	23
Anorexia .....	23
Apneia do Sono .....	23
Arritmias .....	23
Artrite Psoriática .....	23
Artrite Reumatóide .....	24
Asma .....	24
Ataque Cardíaco – Infarto Agudo do Miocárdio (IAM) .....	24
Bloqueios Cardíacos .....	24
Bulimia .....	24

BY PASS CARDÍACO .....	25
Cardiopatia Isquêmica / Isquemia Miocárdica .....	25
Catarata .....	25
Cefaléias (dores de cabeça/enxaqueca) .....	25
Cegueira .....	26
Ceratocone .....	26
Cistos nos Ovários .....	26
Colo do Útero, Doenças .....	26
Colite Ulcerativa .....	26
Condiloma Acuminado .....	26
Condiloma Plano .....	27
Demências .....	27
Depressão. Consumo de Psicofármacos .....	27
Diabetes Mellitus .....	27
Dislipidemia – Hipercolesterolemia - Hipertrigliceridemia .....	27
Dispepsia .....	27
Displasia Mamária .....	27
Diverticulite/Diverticulose .....	27
Doença Celíaca .....	28
Doenças da Tireóide .....	28
Doença de Chagas .....	28
Doença de Crohn .....	28
Doença de Huntington .....	28
Doença de Ménière .....	29
Doenças do Neurônio Motor .....	29
Doença Pulmonar Obstrutiva Crônica (DPOC) .....	29
Dor no Peito/Precordialgia .....	29
Drogas, Consumo de Substâncias Ilícitas .....	29
Embolia Pulmonar .....	30
Endometriose .....	30
Epilepsia .....	30
Esclerose Múltipla .....	30
Esclerose Sistema Progressiva / Esclerodermia / Síndrome de Crest .....	30
Esôfago de Barret .....	31
Espondilite Anquilosante .....	31
Esteatose Hepática .....	31
Febre Reumática .....	31
Gastrite .....	31
Gestação/Gravidez .....	32
Glaucoma .....	32
Glomerulonefrite .....	32
Glicosúria .....	32
Gota/Hiperuricemia .....	32
Hematúria .....	32
Hemocromatose .....	33
Hepatite B .....	33
Hepatite C .....	33
Hepatite Alcoólica .....	33
Hiperplasia Prostática Benigna .....	34
Hipertensão Arterial Sistêmica (HAS) .....	34
Hipertensão Pulmonar .....	34
Hipertireoidismo .....	34
Histerectomia Parcial/Total .....	34
HIV Positivo .....	34

Labirintite .....	35
Leptospirose .....	35
Leucemia .....	35
Leucocitose / Leucopenia .....	36
Linfoma de Hodgkin e Linfoma Não Hodgkin .....	36
Litíase Renal/Cálculos Renais .....	36
Litíase Vesicular/Cálculos Vesiculares .....	36
Lúpus Discóide/Lúpus Eritematoso Sistêmico .....	36
Marcapasso, Colocação .....	37
Mastite Crônica Cística .....	37
Narcolepsia .....	37
Nefrectomia .....	37
Nódulos na Mama .....	37
Osteocondrite .....	38
Osteoporose .....	38
Otosclerose .....	38
Pancreatite .....	38
Paralisia Cerebral .....	38
Paralisia Parcial/Total .....	39
Pericardite .....	39
Pleurisia ou Derrame Pleural .....	40
Piúria ou Leucocitúria .....	40
Prolapso de Válvula Mitral .....	40
Prostatite .....	40
Rim Policístico Familiar .....	40
Rim Único (Agenesia Renal) .....	40
Síndrome de Behçet .....	41
Síndrome de Sjogren/Síndrome Seca .....	41
Síndrome do Intestino Irritável .....	41
Sopro no Coração .....	41
Taquicardia .....	41
Toxoplasmose .....	41
Transplantes .....	42
Transtornos de Adaptação .....	42
Transtornos de Ansiedade, Humor, Estresse e Ajustamento .....	42
Transtornos Menstruais (Amenorreia, Dismenorreia, Menorragia, Metrorragia) .....	43
Tratamento Cirúrgico para Obesidade (Gastroplastia/Bariátrica) .....	43
Trombofilia .....	43
Trombose Venosa Profunda .....	43
Tumor Benigno/Maligno .....	44
Úlcera Duodenal/Gástrica/Péptica .....	44
Válvula Aórtica Bicúspide .....	44
Wolff Parkinson White .....	44

## 1. O que é Underwriting?

Muitas expressões utilizadas no mercado de seguros não são popularmente conhecidas. Uma delas é “Underwriting”, que, em português, pode ser entendida como Subscrição de Riscos e nada mais é do que a análise dos riscos de um perfil apresentado. Esse processo é comum a todos os clientes que submetem uma Proposta de Contratação de Seguro de Vida.

A área de Subscrição da MetLife, que pertence à Diretoria de Customer Services & Operations (CSO), é a responsável pela análise destes riscos, que incluem a solicitação e verificação de documentos necessários para a avaliação quanto à aceitação de Clientes.

Essa avaliação de risco leva em conta não só os aspectos médicos a serem informados na Declaração Pessoal de Saúde (DPS) e/ou resultados de exames médicos, mas também o estilo de vida do Potencial Segurado, se possui dependentes, sua situação financeira atual, que inclui a capacidade de pagamento dos Prêmios da Apólice.

Inclusive, também é verificado se a renda declarada é compatível com a profissão ou função exercida pelo Segurado e sua idade.

Adicionalmente, outros dados não médicos do Potencial Segurado também farão parte da análise, como: detalhes adicionais sobre sua ocupação atual, prática de esportes ou hobbies radicais, informações sobre prévias contratações de Seguro de Vida, entre outras.

Em determinados casos, a área poderá necessitar de apoio de áreas internas e/ou assessoria médica especializada em seguros de vida.

**É importante esclarecer que a medicina do seguro difere da medicina clínica, e não tem por objetivo prover diagnóstico médico algum. Em casos específicos, pode ser necessário adiarmos a contratação de um risco, pois há a necessidade de tomar uma decisão naquele momento. Por outro lado, na medicina clínica, o médico assistente poderá adotar uma postura mais conservadora e acompanhar a evolução deste cliente, o que não é possível durante a análise da Proposta.**

Basicamente, o processo de subscrição é resumido em três pilares: Suitability, Eligibility and Affordability, dos quais detalhamos um pouco mais a seguir.

## 2. Suitability

Trata-se de uma avaliação minuciosa realizada por uma equipe técnica e treinada para esclarecer os casos suspeitos de uma possível má prática de vendas. Ou seja, são situações, em que o Underwriter identifica, durante o processo de análise da Proposta de Seguro de Vida, alguma irregularidade ou indícios de oportunidades de melhoria no processo de vendas, seja por parte do consultor ou do próprio Cliente. Isso pode ocorrer por omissão de informações médicas, inconsistências cadastrais, múltiplas propostas submetidas para análise sem uma explicação plausível, ou qualquer outra situação suspeita que o Underwriter considere como um ponto de atenção.

Estes casos são compartilhados com áreas internas da Companhia, que compõem a equipe de Suitability.

Invariavelmente, a Seguradora poderá fazer uso de ferramentas externas para validar as informações declaradas na Proposta de Contratação de Seguro de Vida, bem como solicitar documentos adicionais que possam corroborar no entendimento do cenário a ser esclarecido.

## 3. Eligibility

Consiste na avaliação de se o Capital total proposto ao Potencial Segurado está compatível com os rendimentos anuais gerados por ele, observando-se, também, o objetivo do seguro para qual a Proposta é submetida.

**Importante: independente do objetivo do seguro, para a aceitação da Proposta, Coberturas e/ou Capitais Segurados pleiteada serão avaliados no Potencial Segurado o seu quadro atual de saúde, histórico médico pessoal e familiar, a respectiva atividade profissional, esportes e/ou hobbies praticados e aspectos financeiros, por exemplo.**

Listamos a seguir exemplos de objetivos que serão avaliados pela MetLife na contratação de um Seguro de Vida. Vale frisar que há políticas especiais quando a oferta da Proteção ocorrer para determinados perfis, como estudantes e pessoas do lar.

Ressalta-se ainda que há determinadas necessidades de Proteção que não se enquadram ou são adequadas ao Seguro de Vida Individual, em função de suas características de produtos ou coberturas específicas que este oferece. Podemos citar, por exemplo, o seguro prestamista e o Responsabilidade Civil Eventos que possuem objetivos específicos.

Caso identifique um cenário cujo objetivo da Proteção seja diferente dos apresentados abaixo, consulte a área de Subscrição previamente.

### 3.1 Proteção Familiar

O objetivo mais comum entre as necessidades apresentadas. Incorporam-se os gastos de planejamento familiar, como

a manutenção do padrão de vida da família por um período desejado despesas futuras para a garantia e continuidade dos estudos de filhos de Clientes, por exemplo.

Normalmente, considera-se razoável aplicar um fator sobre a renda bruta mensal do Segurado, de acordo com sua idade, para fins de cálculo de Capital Segurado, conforme a tabela a seguir:

Cálculo de Capital Segurado	
Fator multiplicador de renda mensal	
Idade	Fator
18 a 40 anos	até 300x
41 a 50 anos	até 240x
51 a 60 anos	até 180x
> 60 anos	até 120x

**Exemplo:** Potencial Segurado, 45 anos de idade, renda bruta mensal de R\$ 25.000,00.

Nesse caso é elegível submeter Capital Segurado de até R\$ 6.000.000,00 sem questionamentos.

**Importante:** devem ser respeitados os limites máximos de Capital Segurado de acordo com a Cobertura a ser ofertada.

Sabemos que este fator poderá variar de acordo com a particularidade ou necessidade do Potencial Segurado. No caso de houver maior necessidade de Capital Segurado, além do fator multiplicador a ser aplicado acima, solicitamos que haja um embasamento do racional para o pedido na seção de Informações Complementares da Proposta.

Sempre que julgar necessário, a Seguradora poderá solicitar documentos adicionais para justificar a necessidade de contratação.

### 3.2 Sucessão Patrimonial (bens e direitos tais como investimentos, imóveis etc.)

Opção utilizada para fins de custeio de eventuais despesas de inventário (ITCMD, ITBI, tarifas de cartório, honorários de serviços de advogados e despachantes, por exemplo). O valor do Capital Segurado a ser oferecido deve representar de 10% a 20% o valor total do patrimônio do Segurado, sendo:

- Segurados até 65 anos de idade – no máximo até 20% do patrimônio total; e
- Segurados a partir de 66 anos – normalmente até 10% do patrimônio total.

Serão aceitas apenas as coberturas por morte (qualquer causa). A Cobertura Morte por acidente não será aceita.

Preferencialmente, o Segurado e o Responsável pelo Pagamento da Proposta têm que ser a mesma pessoa. Mas caso o Responsável pelo Pagamento (diferente do Proponente) seja o único da família titular de conta em um parceiro comercial específico, podemos vir a considerar.

Deverão ser considerados os Requisitos Financeiros – disponível neste documento – vigentes à época da contratação da Proposta.

**Observação:** investimentos como Previdência Privada, por exemplo, podem não fazer parte da base de cálculo porque, atualmente, apenas alguns estados passaram a tributar o ITCMD. Os demais ainda não entram como inventário, de acordo com a legislação em vigor.

Tanto a base de cálculo como o percentual a ser considerado poderá ser revisto a qualquer momento pela Seguradora de acordo com a alteração da incidência de tributos e/ou impostos estaduais.

### 3.3 Sucessão Empresarial (seguro sociedade) e Pessoa Chave

Objetivo para ser utilizado pelos sócios para custearem a aquisição da(s) cota(s) na eventualidade da perda de um ou mais sócios. Para Sucessão Empresarial, normalmente, o cálculo do Capital Segurado permitido será feito com base na média do lucro líquido (evidenciada na Demonstração do Resultado do Exercício) ou o patrimônio líquido da empresa dos últimos três anos multiplicado de 5 a 10x, sendo o valor rateado de acordo com o % de cotas que cada sócio detém de participação da empresa.

No caso de Pessoa Chave, para se determinar o cálculo de Capital Segurado, serão considerados os mesmos fatores multiplicadores aplicados ao seguro de Proteção Familiar, mas que, dependendo da saúde financeira da empresa, o Capital Segurado poderá ser limitado e não ultrapassar 60x o valor do salário mensal do Segurado.

Para mais orientações sobre os seguros com esses objetivos e as respectivas configurações, consulte a seção Pessoas Jurídicas como Responsável pelo Pagamento.

### 3.4 Políticas especiais

#### 3.4.1 Estudantes e pessoas do lar

O Capital Segurado permitido é de até R\$ 400.000,00.

Para Capital Segurado de R\$ 400.001,00 até R\$ 1.000.000,00, o responsável financeiro da família deverá ter apólice contratada na MetLife com o dobro do valor da cobertura contratada.

Ex.: Cliente quer contratar R\$ 1.000.000,00, o responsável financeiro precisa estar Segurado, preferencialmente, na MetLife com R\$ 2.000.000,00.

Para as pessoas do lar que sejam casadas nos regimes comunhão parcial ou universal de bens, a Seguradora avaliará uma condição diferenciada considerando a Política de Sucessão Patrimonial.

Todas as Coberturas serão elegíveis à contratação, com exceção da DIT, em função de não exercer atividade remunerada.

#### 3.4.2 Profissionais liberais

O profissional liberal tem formação técnica em determinado ramo/área do conhecimento, que pode ser obtida pela graduação ou curso técnico. Ele é registrado em um conselho de classe ou ordem – como OAB (Ordem dos Advogados do Brasil) - e pode trabalhar como pessoa física com vínculo trabalhista ou autônomo.

Médicos, advogados, enfermeiros, jornalistas, professores particulares e técnicos em informática são exemplos de profissionais liberais. Todos eles podem ser funcionários de uma empresa ou trabalharem por conta própria.

Nesse caso, os multiplicadores de Capital Segurado seguirão os fatores da seção de Proteção Familiar, **item 3.1.**

#### 3.4.3 Profissionais com atividades informais

É conhecido como trabalho informal o tipo de atividade econômica em que o trabalhador não faz suas contribuições para a Previdência, não declara sua renda para a Receita Federal, nem tem nenhum tipo de contrato com quem faz os pagamentos pela atividade. O empregador ou trabalhador não possui registro no CNPJ ou contrato de trabalho formal, exemplo CLT.

Exemplos mais comuns podemos citar freelancers, motoristas de aplicativo, catadores de recicláveis; vendedores, pedreiros e diaristas, por exemplo.

Para profissionais com esse perfil, o Capital Segurado permitido é de até R\$ 250.000,00.

Todas as coberturas estão disponíveis para este perfil, com exceção, neste momento, da DIT (Diária por Incapacidade Temporária), em função de grande parte das vezes possuírem renda variável e ser de difícil comprovação.

#### 3.4.4 Aposentados

Para esse perfil, será considerado um multiplicador de **60x o valor mensal da aposentadoria** (benefício) desses Clientes **ou R\$ 400.000,00 de Capital Segurado – o que for maior.**

**Exemplo 1:** Segurado aposentado com 67 anos e recebe de aposentadoria o valor de R\$ 7.000,00 por mês.  $R\$ 7.000 \times 60 = R\$ 420.000$ . Poderá ser ofertado até R\$ 420.000,00 de Capital Segurado por morte.

**Exemplo 2:** Segurado aposentado, com 68 anos e recebe de aposentadoria o valor de R\$ 4.000,00 por mês.

$R\$ 4.000 \times 60 = R\$ 240.000$ . Embora o valor pela limitado seja de R\$ 240.000,00, poderá ser ofertado Capital Segurado por morte até R\$ 400.000,00.

**Importante:** devem ser respeitados os limites máximos de Capital Segurado de acordo com a Cobertura a ser ofertada. Todas as coberturas estão disponíveis para este perfil, com exceção da DIT (Diária por Incapacidade Temporária). Confirme se podemos oferecer Fratura Óssea para idades mais avançadas, por favor.

**No caso do aposentado ser investidor ou possuir patrimônio, avaliaremos o risco considerando a política de Sucessão Patrimonial.**

Cabe ressaltar que não se deve considerar como valor de aposentadoria, rendimentos oriundos de aluguel ou advindos de investimentos, por exemplo, pois esses ganhos já constituem um patrimônio adquirido e devem ser protegidos com o objetivo de sucessão patrimonial, que permitem apenas a cobertura por Morte (qualquer causa, com exceção da acidental).

## 4. Affordability

Verificação do comprometimento da renda ou faturamento bruto anual do Responsável pelo Pagamento em relação ao valor dos Prêmios da Proposta somados às Apólices em vigor.

É entendido como razoável que o Prêmio do seguro não ultrapasse de 15% a 20% da renda bruta declarada pelo Responsável pelo Pagamento (equivalente à mesma periodicidade de pagamento).

Uma vez tendo sido excedido esse limite, a Seguradora poderá solicitar mais esclarecimentos para a conclusão da análise, como um comprovante de renda ou dados financeiros da empresa.

## 5. Oferta da Cobertura Invalidez Permanente Total ou Parcial por Acidente (IPA)

**Quando o Capital Segurado da Cobertura IPA for mais do que o dobro do somatório das Coberturas por Morte (Básica, Temporária e Decrescente), o limite máximo de contratação de IPA será de até R\$ 5 milhões de Capital Segurado e, além disso, não poderá exceder 15x o valor da renda bruta ANUAL do Segurado.**

**Exemplo:** Cliente pleiteando R\$ 100.000,00 de Capital Segurado de Morte:

**Cliente 1:** Renda bruta anual do Segurado = R\$ 100.000,00 ( $R\$ 100.000,00 \times 15 = R\$ 1,5$  milhão). Nesse caso, o Cliente pode contratar até R\$ 1.500.000,00 de IPA.

**Cliente 2:** Renda bruta anual do Segurado = R\$ 400.000,00 ( $R\$ 400.000,00 \times 15 = R\$ 6$  milhões). Pelo critério de renda, o Cliente poderia contratar até R\$ 6 milhões. No entanto, o limite máximo permitido será até R\$ 5 milhões, considerando que o valor do Capital Segurado por Morte IPA será mais do que o dobro das Coberturas por Morte.

**Caso o Capital Segurado de IPA a ser ofertado seja superior a R\$ 5 milhões, é necessário contratar pelo menos a metade de Capital Segurado de morte (somatório da Básica, Temporária e Decrescente).**

**Exemplo:** Cliente pleiteando R\$ 3 milhões de Capital Segurado por morte, poderá contratar até R\$ 6 milhões de IPA. O limite de Capital Segurado máximo da Cobertura IPA permanece sendo R\$ 15 milhões.

A solicitação de questionário financeiro respeitará a tabela de requisitos financeiros em vigor.

Deverão ser considerados os Requisitos Financeiros – disponíveis neste documento – vigentes à época da contratação da Proposta.

## 6. Pessoas Politicamente Expostas (PEP)

A identificação deste perfil de Clientes é realizada por meio de uma base privada com esta finalidade e ocorre quando a área de Subscrição recebe a Proposta.

Eventualmente, a Seguradora poderá solicitar a cópia de uma documentação de identificação e de um comprovante de endereço residencial dos Clientes - **emitido nos últimos 90 dias**.

Não há recusa do risco apenas em função do Cliente ser enquadrado como PEP.

**Seguem exemplos de possíveis documentos para a comprovação de renda:**

- Preferencialmente, contas de consumo como gás, água, energia elétrica ou telefone (fixo ou móvel);
- Contrato de aluguel em vigor, com firma do proprietário reconhecida em cartório, acompanhado de um dos comprovantes da conta de consumo (água, energia elétrica, ou telefone fixo/móvel) em nome do proprietário do imóvel; Declaração anual de IRPF; Demonstrativo/comunicado do
- INSS ou da SRF; Contracheque emitido por órgão público;
- TRCT – Termo de Rescisão do Contrato de Trabalho
- Boleto bancário de mensalidade escolar, de mensalidade de plano de saúde, de condomínio ou de financiamento habitacional.
- Fatura de cartão de crédito;
- Extrato/demonstrativo bancário de outras contas, corrente ou poupança;
- Extrato/demonstrativo bancário de empréstimo ou aplicação financeira; Extrato
- do FGTS;
- Guia/carnê do IPTU ou IPVA;
- CRLV – Certificado de Licenciamento de veículos; Infração
- de trânsito;
- Laudo de avaliação de imóvel pela CEF – Caixa Econômica Federal; Escritura ou
- Certidão de ônus do imóvel;



Ainda, declaração de uma pessoa que resida com o Proponente, confirmando a moradia, com a respectiva assinatura + cópias dos documentos de identificação do declarante e de uma conta de consumo.

Esta necessidade visa atender uma determinação do órgão regulador.

A CIRCULAR SUSEP que endereça o tema trata dos procedimentos e os controles internos destinados especificamente à prevenção e combate aos crimes de “lavagem” ou ocultação de bens, direitos e valores, ou aos crimes que com eles possam relacionar-se, bem como à prevenção e coibição do financiamento do terrorismo.

Esclarecemos a definição de Pessoas Politicamente Expostas (PEP), conforme Circular SUSEP Nº 612, de 18/08/2020.

## CAPÍTULO I

### Do Objeto e do Âmbito de Aplicação

Art. 4º Para fins desta Circular, consideram-se expostas politicamente as pessoas naturais que ocupem ou tenham ocupado, nos 5 (cinco) anos anteriores, empregos ou funções públicas relevantes, assim como funções relevantes em organizações internacionais.

§ 1º Para efeito do disposto no caput, consideram-se pessoas expostas politicamente:

- I - Os detentores de mandatos eletivos dos Poderes Executivo e Legislativo da União; Os
- II - ocupantes de cargo, no Poder Executivo da União:
  - a) de Ministro de Estado ou equiparado;
  - b) de Natureza Especial ou equivalente;
  - c) de presidente, vice-presidente e diretor, ou equivalentes, de entidades da administração pública indireta; e
  - d) do Grupo Direção e Assessoramento Superiores - DAS, níveis 6, ou equivalentes.
- III - Os membros do Conselho Nacional de Justiça, do Supremo Tribunal Federal, dos Tribunais Superiores, dos Tribunais Regionais Federais, do Trabalho e Eleitorais, do Conselho Superior da Justiça do Trabalho e do Conselho da Justiça Federal;
- IV - Os membros do Conselho Nacional do Ministério Público, o Procurador-Geral da República, o Vice Procurador- Geral da República, o Procurador-Geral do Trabalho, o Procurador-Geral da Justiça Militar, os Subprocuradores- Gerais da República e os Procuradores-Gerais de Justiça dos estados e do Distrito Federal;
- V - Os membros do Tribunal de Contas da União, o Procurador-Geral e os Subprocuradores-Gerais do Ministério Público junto ao Tribunal de Contas da União;
- VI - Os presidentes e tesoureiros nacionais, ou equivalentes, de partidos políticos;
- VII - Os governadores e secretários de Estado e do Distrito Federal, os Deputados Estaduais e Distritais, os presidentes, ou equivalentes, de entidades da administração pública indireta estadual e distrital e os presidentes de Tribunais de Justiça, Militares, de Contas ou equivalente de Estado e do Distrito Federal; e
- VIII - Os Prefeitos, Vereadores, os Secretários Municipais, os presidentes, ou equivalentes, de entidades da administração pública indireta municipal e os Presidentes de Tribunais de Contas ou equivalente dos Municípios.

§ 2º Para fins do disposto neste artigo, também são consideradas pessoas expostas politicamente aquelas que, no exterior, sejam:

- I - chefes de estado ou de governo;
- II - políticos de escalões superiores;
- III - ocupantes de cargos governamentais de escalões superiores;
- IV - oficiais gerais e membros de escalões superiores do poder judiciário;
- V - executivos de escalões superiores de empresas públicas; ou
- VI - dirigentes de partidos políticos.

§ 3º Para fins do disposto neste artigo, também são consideradas pessoas expostas politicamente os dirigentes de escalões superiores de entidades de direito internacional público ou privado...

## CAPÍTULO VII

### Dos Procedimentos Destinados a Conhecer os Clientes

#### Seção I

##### Dos Procedimentos

Art. 16. As pessoas mencionadas no art. 2º devem implementar procedimentos destinados a conhecer seus clientes, incluindo procedimentos que assegurem a devida diligência na sua identificação, qualificação e classificação.

- I - o perfil de risco do cliente, contemplando monitoramento reforçado para clientes classificados em categorias de maior risco, de acordo com a avaliação interna de risco de que trata o Capítulo VI;

#### Seção II

##### Da Identificação dos Clientes

§ 1º Os procedimentos referidos no caput devem incluir a obtenção, a verificação e a validação da autenticidade de informações de identificação do cliente, inclusive mediante confrontação dessas informações com as disponíveis em bancos de dados de caráter público e privado. [Comentário: motivo pelo qual a MetLife solicita a cópia de documentos e comprovante de residência e identificação]

§ 2º A necessidade de verificação e de validação das informações referidas no § 1º deste artigo deve ser avaliada pelas pessoas mencionadas no art. 2º de acordo com o perfil de risco do cliente e com a natureza da relação de negócio.

§ 3º No processo de identificação devem ser coletados, minimamente:

- I - Quando pessoa natural:
  - a) nome completo;
  - b) número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas (CPF); e
  - c) endereço residencial.
- II - Quando pessoa jurídica:
  - a) a denominação ou razão social;
  - b) o número de identificação no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ), ou registro equivalente para as empresas isentas do CNPJ;
  - c) endereço da sede;
  - d) as informações do inciso I para controladores até o nível de pessoa natural, principais administradores e procuradores;
  - e) as informações do inciso I para beneficiários finais.

## CAPÍTULO VII

### Dos Procedimentos Destinados a Conhecer os Clientes

#### SEÇÃO II

##### Da Identificação dos Clientes

Art. 20

§ 1º Os procedimentos referidos no caput devem incluir a obtenção, a verificação e a validação da autenticidade de informações de identificação do cliente, inclusive mediante confrontação dessas informações com as disponíveis em bancos de dados de caráter público e privado... [Comentário: motivo pelo qual a MetLife solicita a cópia de documentos e comprovante de residência e identificação]

Art. 23

§ 1º Para fins do disposto no caput são considerados familiares os parentes, na linha direta, até o segundo grau, o cônjuge, o companheiro, a companheira, o enteado e a enteada...

§ 3º Para verificação da condição de pessoa exposta politicamente, as pessoas mencionadas no art. 2º devem, independente de autodeclaração negativa, adotar pelo menos uma das seguintes providências:

- I - recorrer a informações públicas disponíveis; ou

## 7. A Proposta precisa ser preenchida em primeira pessoa do singular?

Apenas nos casos dos quais houver a assinatura da Proposta ocorrer por meio do formulário de Canhoto (recibo).

Nas situações das quais os Clientes recebem a Proposta antes de realizar sua assinatura, ou seja, por token SMS, e-mail ou reconhecimento facial, não há a necessidade de preenchimento em primeira pessoa do singular.

Exemplos de preenchimento em primeira pessoa do singular:

“Realizei exames de check-up em out/2023 (exames de urina e sangue, com resultados normais).”

“Sofri acidente doméstico em dezembro do ano passado. Fraturei um dos dedos da mão. Estou totalmente recuperado.”

A Seguradora poderá atribuir requisitos caso receba Propostas preenchidas em terceira pessoa do singular.

## 8. Indicação de Beneficiários

A indicação de beneficiários desempenha um papel importante na configuração da Proposta, pois no caso de sinistro de Coberturas por morte do Segurado, a Seguradora fará jus à promessa do pagamento do benefício ao indivíduo indicado. Para que a análise do risco e pagamento do sinistro ocorra de forma mais fluída, recomendamos que a indicação do Beneficiário seja sempre clara e esteja de acordo com as orientações a seguir:

Listamos abaixo alguns exemplos de indicação dos quais a Seguradora presume haver interesse segurável (ou seja, vínculo econômico presente entre as partes – Segurado e Beneficiário) e, portanto, não haverá a necessidade de esclarecimentos adicionais.

**Beneficiários que são aceitos sem esclarecimento:**

- Mãe e/ou Pai;
- Irmãos;
- Cônjuge;
- Filhos;
- Avós;
- Netos;
- Noivo(a);
- Afilhado(s);
- Ex-cônjuge (desde que possuam filhos em comum, necessário informar na proposta).

Já a indicação dos Beneficiários abaixo exemplificados requer uma avaliação mais criteriosa e o interesse segurável deverá existir. Caso contrário, a área de Underwriting irá solicitar esclarecimentos adicionais por meio de declaração\* datada e assinada pelo Proponente (qual o vínculo econômico e/ou perda financeiro que o Beneficiário terá com a ausência do Segurado).

- Sobrinho(a);
- Namorado(a);
- Primo(a);
- Amigo(a);
- Cunhado(a);
- Sócio(s/as);

Exemplo de declaração:

Eu, <nome do segurado>, declaro que tenho interesse em deixar <nome do beneficiário> como beneficiário de minha apólice, pois ele(a) depende de mim financeiramente e minha ausência acarretará a ele(a) perda financeira.

O modelo sugerido acima é meramente exemplificativo. Podem ser aceitos outros tipos de declaração, desde que o seu conteúdo atenda à finalidade para a avaliação do risco pela Seguradora.

**Ressalta-se que a Seguradora reserva seu direito de recusar o risco caso não fique evidenciada a dependência financeira entre o Segurado e Beneficiário.**

Por outro lado, na falta de indicação de Beneficiário, ou na perda desta condição por parte do(s) Beneficiário(s) indicado(s) por qualquer motivo, aplicar-se-á, para efeito de pagamento do Capital Segurado Líquido, o disposto no Artigo 792 do Código Civil, Brasileiro

a seguir transcrito:

**Artigo 792** - Na falta de indicação de pessoa ou de beneficiário, ou se por qualquer motivo não prevalecer a que for feita, o Capital Segurado será pago por metade ao cônjuge não separado judicialmente, e o restante aos herdeiros do segurado, obedecida a ordem da vocação hereditária.

§ Único - Na falta das pessoas indicadas neste artigo, serão beneficiários os que provarem que a morte do Segurado os privou dos meios necessários para a subsistência.

## 9. Declaração de Interesse na preservação da Vida

Conforme o artigo 790 do Código Civil Brasileiro, quando o responsável pelo pagamento foi diferente de cônjuge, ascendente ou descendente do Proponente, haverá a necessidade de uma declaração de interesse na preservação da vida do Segurado.

“Art. 790. No seguro sobre a vida de outros, o proponente é obrigado a declarar, sob pena de falsidade, o seu interesse pela preservação da vida do segurado.

Parágrafo único. Até prova em contrário, presume-se o interesse, quando o segurado é cônjuge, ascendente ou descendente do proponente.”

Exemplo de declaração:

Eu, <nome do Responsável pelo Pagamento>, declaro que tenho interesse na preservação da vida do <nome do Segurado>.

## 10. Pessoas Jurídicas indicadas como Responsável pelo Pagamento

### Contratação de seguros para funcionários e/ou cooperados

É comum recebemos propostas com Responsável pelo Pagamento Pessoa Jurídica com a intenção de contratação de seguros para funcionários e/ou cooperados.

### Estrutura benefício para empregado ou cooperado:

A empresa decide conceder um benefício aos seus empregados ou cooperados pagando-lhes um seguro, mas os beneficiários são escolhidos pelos próprios empregados ou cooperados, geralmente seus familiares. A empresa pode oferecer este benefício a todos os seus colaboradores ou apenas aqueles que considera mais importantes ou chaves dentro da organização.

Para este fim, a configuração da Proposta deve ser apresentada da seguinte forma:

- **Pagador:** Empresa;
- **Segurado:** Empregado ou cooperado da empresa;
- **Beneficiário:** Escolhido pelo Segurado (geralmente algum familiar).

**Observação:** Caso o benefício seja para todos os funcionários, poderá ser necessário o envio do balanço patrimonial dos últimos 3 (três) anos;

Para que a análise dessas Propostas possa ocorrer de forma mais rápida e com menor probabilidade de requisitos adicionais, listamos algumas dicas:

- Não deixar de indicar nos campos da Proposta a informação da “Relação com o Segurado” e o “Motivo do Seguro / Interesse Segurável (pág. 2)”, esclarecendo que contratação do Seguro tem por objetivo oferecer um benefício para o Segurado;
- Preencher a página 2 com os dados da Pessoa Jurídica (nome da razão social, telefone, endereço e faturamento mensal da empresa);
- Para os casos de empresas que possuam apenas um único sócio (normalmente MEI's, EIRELLI's) deverá ser anexado o QSA - Consulta Quadro de Sócios e Administradores, disponível no site da Receita Federal;
- Para os casos de pequenas, médias e grandes empresas com mais de um sócio administrador, anexar a cópia do contrato social mais atualizado (não confundir com alteração contratual);
- Nos casos de Cooperativas ou S/A's, anexar a cópia do Estatuto Social.
- 

### As Propostas deverão ser sempre assinadas:

Pelo(s) administrador(es) da empresa - geralmente configuram como sócios. Para MEI's e EIRELLI's, por exemplo, terá apenas uma pessoa a assinar. Nos casos de empresas que possuam mais de um sócio, a informação sobre quem administra a empresa consta no contrato social, QSA - Consulta Quadro de Sócios e Administradores ou estatuto social (Cooperativas e S/A's) e poderá haver mais de um administrador, assinando isoladamente ou em conjunto com outras pessoas.

Quando houver mais de um sócio administrador que assine em conjunto, será necessário assinar a Proposta via canhoto e anexar a cópia do documento de identificação dos responsáveis pela administração da empresa.

Caso não seja enviado desta forma e/ou as informações da página 2 apresentem inconsistências, será necessário o envio de uma declaração contendo todas as informações da página 2, preenchida com dados da Pessoa Jurídica (nome da razão social, telefone, endereço, faturamento mensal da empresa, afirmando ter ciência e estar de acordo com todos os termos da Proposta de Seguro de Vida <Nº da Proposta>). A declaração precisa ser assinada por todos os sócios administradores da empresa, além de adicionar a cópia do documento de identificação dos responsáveis pela administração da empresa.

Para os casos de empresa indicada como Beneficiária, favor consultar a seção [Seguros Sucessão e Pessoa Chave](#).

## 11. Seguros Sucessão e Pessoa chave

### 11.1 Estrutura Seguro Sucessão Empresarial

A empresa decide contratar um seguro de vida para assegurar a continuidade dos negócios, em função da eventualidade da ausência de um ou mais de seus acionistas. Todos os sócios devem estar assegurados de acordo a sua participação (quotas) na sociedade, conforme apresentado no contrato social. A configuração deste tipo de Proteção deverá vir da seguinte forma:

- **Pagador:** Empresa;
- **Segurado:** Cada um dos sócios;
- **Beneficiário:** Empresa ou todos os sócios da empresa, com % do benefício de acordo com o % de cotas da empresa.

#### Requisitos necessários:

- Contrato social completo e mais atualizado (com a última alteração contratual); Balanço
- patrimonial preferencialmente dos últimos 3 anos;
- Todos os sócios precisam contratar o seguro;
- Interesse Segurável (objetivo do seguro) e interesse na preservação da vida do Proponente a constar na Proposta ou por declaração;
- Não pode contratar Morte Acidental e demais opcionais;
- O valor do capital precisa ser o suficiente para comprar as cotas na ausência do sócio e será considerado um valor de 5 a 10x o valor do lucro líquido da empresa a ser apurado nos balanços patrimoniais ou Demonstrações do Resultado do Exercício ou o valor do Patrimônio Líquido da empresa.

### 11.2 Estrutura Pessoa Chave

Tem como objetivo proteger uma empresa contra o impacto decorrente da morte prematura de um funcionário ou executivo – chave na administração de um negócio. Pode variar de acordo com a estrutura organizacional da empresa, mas sua participação na empresa é essencial, seja porque é diretivo, detém patentes ou possui os conhecimentos e habilidades que o tornam chave para o sucesso de forma a manter a rentabilidade do negócio. A falta da pessoa chave afetaria notavelmente e diretamente as finanças da empresa. Neste caso, quem poderá sofrer prejuízos econômicos é a empresa, então o contrato deve ser o seguinte:

- **Pagador:** Empresa;
- **Segurado:** Pessoa chave da empresa;
- **Beneficiário:** Empresa ou todos os sócios da empresa, com % do benefício de acordo com o % de cotas da empresa.

#### Requisitos necessários:

- Contrato social completo mais atualizado (com a última alteração contratual); Questionário de
- pessoa chave;
- Não pode contratar Morte Acidental e demais opcionais;
- Interesse Segurável (objetivo do seguro) e interesse na preservação da vida do Proponente a constar na Proposta ou por declaração;
- O Capital Segurado a ser ofertado precisa ser compatível à renda do Segurado, conforme fator multiplicativo estabelecido na seção Proteção Familiar, mas que dependendo da saúde financeira da empresa, poderá ser limitado o Capital Segurado e não ultrapassar 60x o valor do salário mensal do Segurado.

Para dúvidas quanto à assinatura da Proposta ou dicas sobre o seu preenchimento, consulte a seção anterior Pessoas Jurídicas como Responsável pelo Pagamento.

## 12. Exames de Perfis Médico

[Novidade! Política Atualizada!]

A depender da relação idade x Capital Segurado contratado\*, o Proponente precisará ser submetido à realização de exames médicos, conforme critérios a seguir:

- Segurado = soma de 100% dos capitais segurados de Morte (Cobertura Base + Morte Decrescente + Morte Temporária) de apólices ativas e propostas em análise vigentes nos últimos 3 (três) anos.

**Importante:** quando ao acúmulo de Capital Segurado ultrapassar R\$ 8 milhões, a tabela de Perfil de exames médicos será aplicada independentemente do tempo de vigência das Apólices ou Propostas que o segurado possui na MetLife.

Tabela de exames médicos

Capital Segurado		Idade (anos completos)		
De	Até	Até 50 anos	Até 60 anos	Acima de 60 anos
R\$ 1	R\$ 5.000.000	Perfil 1	Perfil 1	Perfil 1
R\$ 5.000.001	R\$ 6.000.000	Perfil 2	Perfil 2 + PSA	Perfil 3 + PSA
R\$ 6.000.001	R\$ 10.000.000	Perfil 3	Perfil 4 + PSA	Perfil 5 + PSA
R\$ 10.000.001	R\$ 50.000.000	Perfil 5	Perfil 5 + PSA + ECG	Perfil 5 + PSA + ECG

\*PSA = Antígeno Prostático (apenas para proponentes homens) / ECG = Eletrocardiograma

Perfil	Documentação e/ou Exame
Perfil 1	DPS (Declaração Pessoal de Saúde)
Perfil 2	DPS + Tele-entrevista + Exame de Urina Simples + Exame de Sangue Simples
Perfil 3	DPS + Tele-entrevista + Exame de Urina Simples + Exame de Sangue Completo
Perfil 4	DPS + Entrevista Médica Virtual (vídeo consulta) + Exame de Urina Simples e Especial + Exame de Sangue Completo
Perfil 5	DPS + Entrevista Médica Presencial + Exame de Urina Simples e Especial + Exame de Sangue Completo

### Protocolo de exames:

**Urina Simples:** EAS (Análise química e microscópica).

**Urina Especial:** EAS (Análise química e microscópica) + prova de nicotina, cocaína e maconha.

**Sangue Simples:** colesterol total, HDL, triglicérides, Hemoglobina glicada, GGT, TGO, TGP, creatinina e sorologia HIV.

**Sangue Completo:** Hemograma, Hemoglobina glicada, colesterol total, Colesterol HDL, triglicérides, creatinina, TGP, TGO, GGT, sorologias para hepatite B e hepatite C e sorologia HIV.

**Importante:** caso o Proponente tenha realizado exames laboratoriais (sangue e urina) e Eletrocardiograma pela MetLife, a validade desses exames poderá ser considerada até 24 meses.

**\* No entanto, o prazo máximo de 24 meses será considerado apenas nas situações em que o quadro atual de saúde ou histórico médico do Cliente não represente fatores relevantes sob a ótica da medicina do seguro ou, ainda, não tenham apresentado alterações importantes quando de sua realização. Do contrário, a área de Subscrição ou o Ressegurador poderá solicitar a realização de novos exames.**

A Declaração Pessoal de Saúde (DPS), Entrevista Médica (Presencial ou Virtual), Tele-entrevista e os Questionários Médicos possuem validade de 3 (três) meses. **Não há exceções para pedidos de dispensa de Entrevista Médica Presencial.**

Sendo um cenário favorável, caso o Cliente tenha realizado, por exemplo, Entrevista Médica, exames de sangue, urina e ECG, e submeter uma nova Proposta em até 24 meses, estando dentro dos critérios de perfil de exames e acúmulo de risco, o Proponente somente precisará realizar nova Entrevista Médica para seguir com o processo de análise de risco.

Novos exames ou requisitos somente serão solicitados no caso de haver uma nova informação prestada na Declaração Pessoal de Saúde que não era do conhecimento da Seguradora previamente.

**A MetLife poderá aceitar a cópia dos exames particulares realizados pelo Proponente desde que estes contenham as mesmas testagens citadas acima com base na idade x Capital Segurado contratado. Para as testagens específicas de Sorologias para HIV e Hepatite, caso não estejam contidos no check-up realizado pelo Cliente Potencial, a MetLife irá avaliar a possibilidade de dispensa caso a caso, a depender da idade do Cliente, do histórico médico e Capital Segurado, por exemplo.**

**Não obstante, a Seguradora reserva-se ao direito de não dispensar determinadas testagens ou, ainda, recusar as documentações particulares dos Clientes, dependendo do contexto geral da Proposta, validade e resultados dos exames e das informações contidas na Declaração Pessoal de Saúde.**

## 13. Requisitos Financeiros

Diferente do critério de Capital Segurado para fins de perfil de exames, deve-se aplicar a tabela de requisitos financeiros considerando todas as apólices que o Proponente ou Responsável pelo Pagamento possui na companhia.

Prêmio Anual	> R\$ 200.000,00	Comprovante de Renda*
Capital Segurado	> R\$ 3.000.000,00	Comprovante de Renda*
	> R\$ 5.000.000,00	Questionário Financeiro + Comprovante de Renda*
	> R\$ 8.000.000,00	Questionário Financeiro + Declaração de IR do último ano
	> R\$ 20.000.000,00	Questionário Financeiro + 2 últimas Declarações de IR

**\* Sempre que julgar necessário, a Seguradora poderá solicitar um comprovante de renda.**

Poderá ser enviado como Comprovante de Renda: Imposto de Renda, Holerite, Extratos de Investimentos e/ou Movimentação bancária dos 3 últimos meses.

**Além dos requisitos mencionados acima, a área de Subscrição poderá solicitar mais informações sobre a capacidade financeira do Proponente, quando julgar necessário, para a avaliação de risco.**

**Eventualmente a declaração de imposto de renda poderá ser solicitada dependendo do objetivo do seguro e/ou informações inconsistentes entre a Proposta e a base de dados privada com informações financeiras dos Clientes da qual a Seguradora tiver conhecimento.**

(\*) Em caso de contratação das coberturas de Morte Base, Morte Decrescente e Morte Temporária, consideraremos a soma dos Capitais Segurados contratados. As demais coberturas serão avaliadas de forma individual. Requisitos financeiros sempre recebem o olhar por cobertura contratada (capital de cada cobertura).

Cobertura	Capital Apólices Ativas	Capital Nova Proposta
Morte	R\$ 1.000.000,00	R\$ 1.000.000,00
Morte com Capital Decrescente	R\$ 500.000,00	R\$ 3.000.000,00
Invalidez por Acidente	R\$ 1.000.000,00	R\$ 1.000.000,00

Os Capitais Segurados das coberturas básica de Morte, Morte Decrescente (ou Temporário por Morte) devem ser sempre somados, conforme representado no cenário acima, temos:

$R\$ 1.000.000,00 + R\$ 500.000,00$  [ativas] +  $R\$ 1.000.000,00 + R\$ 3.000.000,00$  [Nova Proposta] =  $R\$ 5.500.000,00$ , sendo esse o maior valor de soma entre as coberturas contratadas. Então, será necessário apresentar o Questionário Financeiro para a análise de risco.

Cobertura	Capital Apólices Ativas	Capital Nova Proposta
Morte	R\$ 1.000.000,00	R\$ 1.000.000,00
Morte por Acidente	R\$ 1.000.000,00	R\$ 1.200.000,00

Considerando apenas o Capital Segurado, em princípio, não será necessário o envio do comprovante de renda e Questionário Financeiro para a análise de risco (dependerá de caso a caso). No entanto, deve-se considerar também os requisitos exigidos de acordo com o Prêmio anual.

### Requisitos Financeiros para análise da Cobertura Diária por Incapacidade Temporária (DIT)

Para as profissões abaixo indicadas, quando a renda diária da Cobertura DIT contratada for igual ou superior a R\$ 500,00 reais, será necessário enviar um comprovante de renda (último holerite ou declaração de Imposto de Renda).

Profissões			
Adestrador de animais	Barista	Fisioterapeutas	Músico
Agricultor	Cabeleireiro(a)	Garçom	Personal Trainer
Apicultor	Coaching	Jardineiro	Recreadores
Atores	Compositor	Mágico	Securitário
Atuário	Consultor - Corretor de Seguros	Manicure	Tapeceiro
Avicultor	Corretor(a) de Seguros	Maquiador(a)	
Babá	DJ	Massoterapeuta	
Barbeiro(a)	Esteticista	Modelos	

## 14. Clientes que residem no exterior

Apresentamos a seguir orientações técnicas para a aceitação do risco quanto ao preenchimento de Propostas de Proponentes e/ou Beneficiários que residem ou passarão um tempo determinado no exterior:

- O país atual de residência não pode se enquadrar na relação de países sancionados ou que apresentem deficiências estratégicas no combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo (em caso de dúvidas, vide mais detalhes abaixo ou consulte a área de Subscrição);
- Caso o Capital Segurado a ser ofertado resulte na necessidade de realizar exames laboratoriais, o Cliente poderá nos enviar cópias de exames realizados (nos últimos 24 meses) ou até mesmo realizá-los no local de residência, desde que o laboratório possua as mesmas testagens presentes do protocolo de exames da MetLife e o documento seja disponibilizado no idioma inglês ou espanhol. **No entanto, caso haja a necessidade de realização de Entrevista Presencial, o Cliente precisará estar presencialmente no Brasil, pois não há exceção para uma eventual dispensa.** Caso a necessidade seja de Tele-entrevista, a Seguradora precisará ser consultada previamente, pois a viabilidade dependerá do DDI específico;
- Apenas pelo fato de residir no exterior, não há qualquer limitação de Capital Segurado ou produto a ser ofertado. No entanto, se o Capital Segurado for superior a R\$ 4.100.000,00, orientamos a submeter uma consulta prévia à área de Subscrição;
- Preferencialmente, o Proponente precisa ter residência fiscal no Brasil. Mas caso o Proponente não possua a residência fiscal no Brasil isso não será impeditivo. Caso por algum motivo, seja necessária pela Seguradora a comprovação do vínculo com o Brasil, esta poderá ser feita por meio do envio dos seguintes documentos: Declaração de Imposto de Renda, comprovante de residência, contrato social de empresas que possuem participação no Brasil, extrato de conta corrente e/ou investimento no país;
- No caso de um eventual sinistro, caso o Beneficiário esteja residindo em outro país por uma necessidade específica, há a previsão de tributação (dedução) de 15% do valor total do benefício a ser pago. É imprescindível que o Cliente tenha conhecimento dessa incidência ao contratar o seguro. A Seguradora não irá autorizar um valor superior à necessidade do Cliente em função da possível incidência do imposto;
- No caso de estrangeiro que queira submeter uma Proposta junto à MetLife, verificar se o cliente de nacionalidade estrangeira está em situação regular no Brasil e se tem documentos emitidos por autoridades nacionais, dentre eles o de autorização de residência no Brasil.

**Adicionalmente, deverá verificar se os países das nacionalidades em questão são membros do FATF-GAFI, bem como se não estão sancionados pelo OFAC.**

Segue uma breve descrição de exemplos de entidades antilavagem de dinheiro, cujas listas de membros são consultadas:

O FATF-GAFI é uma organização intergovernamental criada em 1989 que tem o objetivo de desenvolver e promover políticas nacionais e internacionais de combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo. Sua sede fica em Paris (França), onde são emitidas as **recomendações** (os padrões internacionais) que todos os seus países membros são obrigados a implementar em suas leis nacionais. O FATF-GAFI entende que a lavagem de dinheiro, o financiamento do terrorismo e o financiamento da proliferação de armas de destruição em massa são graves ameaças à segurança, ao crescimento e à integridade do sistema financeiro, e, assim, atua como um elaborador global de padrões para as medidas que combatem essas ameaças.

Os países membros do FATF-GAFI podem ser consultados pela internet no link <http://www.fatf-gafi.org/>, selecionar no menu "Países/Countries". Como ao longo do tempo a lista de países pode passar por alterações, não é possível disponibilizá-la.



Assim, recomenda-se fazer uma consulta diretamente no site do FATF-GAFI.

Caso tenham clientes naturais, ou com residência ou com negócios em países que não pertençam às listas de países membros, não sejam membros associados ou observadores do FATF-GAFI, ou da lista de países citados anteriormente como com restrições no OFAC - Tesouro Americano – Cuba, Irã, Coreia do Norte, Rússia, Síria, e Regiões da Ucrânia sob controle russo: Crimeia, Donetsk e Luhansk, solicitamos que entrem previamente em contato por meio do canal de consultas.

Orientamos seguir o mesmo procedimento em caso de dúvidas sobre a cooperação de algum país com as determinações normativas internacionais de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo.

Segurados, responsáveis pelo pagamento ou beneficiários naturais de países não cooperantes ou com deficiência estratégica em mecanismos de prevenção e combate à lavagem de dinheiro não serão aceitos pela MetLife.

## 15. Questionários médicos preenchidos pelo proponente

### [Política Nova!]

Para algumas enfermidades o Questionário preenchido pelo médico pode ser substituído por um preenchido pelo próprio Potencial Segurado como Distúrbios Psiquiátricos, Enxaqueca, Trombose Venosa, Diabetes (esse incluíse encontra-se na própria Declaração Pessol de Saúde da Proposta) entre outros. Para isso, haverá alguns critérios para que seja permitido tal preenchimento:

- O Segurado não poderá ser portador de mais de uma patologia, ou seja, ele irá responder apenas sobre uma condição médica;
- Não pode haver uso de mais de 2 (dois) medicamentos para o tratamento da doença ou distúrbio;
- O acúmulo de capital segurado não pode ultrapassar R\$2.200.000,00; e
- Alternativa não aplicável para histórico de doenças mais sensível como doenças neurológicas, câncer, Acidente Vascular Cerebral, Infarto Agudo do Miocárdio etc.

## 16. Atletas profissionais

Para atletas profissionais foi definido em conjunto com o Ressegurador que esta ocupação terá sua análise de risco avaliada de forma exclusiva e tratada caso a caso, visto que estes profissionais estão sujeitos a uma carga de esforço excessivo e, portanto, são submetidos a uma subscrição diferenciada.

Inclusive, quando o Capital Segurado acumulado ultrapassar o limite de automaticidade do contrato de Resseguro (R\$ 4,1 milhões), o caso precisa ser submetido à avaliação prévia do Ressegurador antes da aceitação do risco. A contratação da cobertura Morte Acidental dependerá do objetivo do seguro e será avaliada a contratação por uma questão de acúmulo em caso de catástrofe, ficando a critério do Ressegurador deliberar a autorização para essa cobertura em cada caso específico, dentro da faixa de Capital Segurado.

A contratação do Seguro fica vedada, quando os beneficiários indicados são o clube, o empresário ou outro assemelhado. A contratação das coberturas de Fraturas Ósseas, DIH e DIT para este perfil não será possível.

Para atletas profissionais de artes marciais praticantes de Boxe, Muay Thai, Kick Boxing, MMA ou Cage Fighting, apenas a cobertura de Morte poderá ser ofertada. Para as demais artes marciais podemos avaliar as demais coberturas, exceto as três já não oferecidas a atletas profissionais.

### Fatores de risco

Os atletas de forma geral possuem maior propensão ao uso de suplementos, substâncias ou drogas para melhorar o desempenho, tais como, mas não limitado a esteroides anabolizantes e hormônio do crescimento humano (HGH) sem receita médica. O uso a longo prazo de algumas substâncias para melhorar o desempenho tem sido associado a uma expectativa de vida mais curta, bem como vários problemas de saúde.

Embora a maioria dos atletas envolvidos ter uma expectativa de vida normal, há relatos de aposentadoria precoce do esporte, com ocasionais encurtamentos da expectativa de vida, tão baixa quanto meados dos anos 50, atribuível aos efeitos de traumatismos cranianos, obesidade e deterioração geral do corpo e da mente após a aposentadoria.

Outros fatores de risco a serem considerados incluem:

- Doenças musculoesqueléticas e musculotendíneas;
- Membros fraturados, rupturas musculares, entorses, lesões nas articulações, ligamentos e cartilagens; Concussão
- ou traumatismo cranioencefálico;
- Anormalidades cardiovasculares, incluindo bradicardia e distúrbios do ritmo;
- Stress devido a pressões competitivas, de patrocinadores, treinadores ou promotores.

## 17. Exemplo de profissões ou condições não aceitas

Apresentamos a seguir as profissões atualmente não cobertas pela MetLife para as coberturas de mortalidade:

- Policiais: o risco não é aceito para todo o tipo (Militar, Civil, Federal e Rodoviário Federal) independente da função exercida, incluindo delegados, investigadores, peritos, escrivão entre outros;
- Agente Penitenciário e Bombeiros: o risco não é aceito independente da função exercida;
- Forças Armadas (Exército, Marinha e Aeronáutica): só serão aceitos oficiais de carreira, a partir de 2º Tenente (inclusive) em diante que realizem tarefas administrativas, sem possibilidade de trabalho externo e que não façam uso do porte de arma;
- Policial ou Bombeiro, reformados ou aposentados, que não façam uso e nem possuam arma de fogo, terão o risco aceito seguindo a política atual de aceitação para aposentados. Atenção: para os profissionais que estiverem na reserva, a não aceitação será mantida
- Guardas-civis municipais;
- Agentes de trânsito;
- Motoboy e motogirl.

Outras profissões de risco podem ser analisadas e requerer informações adicionais. A decisão poderá conter agravo de prêmio ou o risco pode ser até mesmo recusado, dependendo dos detalhes da função a serem observados.

**Com relação à cobertura DIT, temos a seguinte previsão de não-aceitação:**

Aposentado(a), Artista Circense, Atleta profissional, Bombeiro Civil, Carteiro, Do lar, Enfermeiros e afins (cuidadores), Engenheiro Petróleo, Estudante, Metalúrgico, Pensionista, Peritos criminais, Policiais, guardas-civis municipais, Agentes de trânsito e Salvas-vidas, por exemplo.

## 18. Envio de Requisitos

Todos os requisitos solicitados devem ser sempre anexados via Portal ML Seguros/GreenD. São aceitas apenas as extensões do documento em formato pdf, jpg e png.

Caso o sistema apresente algum erro ou inconsistência, os documentos podem ser encaminhados por e-mail ao respectivo canal de consulta contendo:

- **Assunto:** o número da proposta e o nome do Proponente;
- **Corpo do E-mail:** Imagem (print) do erro;
- **Anexo:** de preferência, um documento único por requisito e não várias páginas em arquivos separados.

**Observação:** caso uma proposta seja cancelada por decurso de prazo de 90 dias, a área de Subscrição deverá ser consultada sobre a possibilidade de reativação da Proposta. Caso haja a autorização por escrito pela Seguradora, o prazo para a reativação e cumprimento de todos os requisitos será de 30 dias corridos. Não está descartada a solicitação de uma nova Declaração Pessoal de Saúde.

Findo esse prazo e, caso as pendências não tenham sido solucionadas, uma nova proposta deverá ser protocolada.

## 19. Recebi uma carta adendo, o que fazer?

Na área de Subscrição, temos como princípio prevenir que potenciais riscos impactem a saúde financeira da Seguradora. Mas também procuramos meios de viabilizar a contratação do seguro. Quando não for possível a aprovação com decisão padrão (Standard), mas sim com algum agravo no prêmio e/ou exclusão de cobertura(s), utilizamos o envio de “Adendos” para documentar essa alteração e, eventualmente, já propomos algumas composições para que não haja alteração abrupta da situação originalmente proposta, de forma que as regras de negócio sejam respeitadas, como valores de prêmio mínimo, por exemplo. O que fazer quando receber a carta adendo?

Os pontos relevantes quanto ao envio e/ou recebimento são:

### - Assinaturas

Ao recebermos as cartas adendos para validação e continuidade do processo de implantação, podemos aceitar somente dois meios de assinatura: assinatura manual – física no documento | não digital (nesse caso, há sempre a necessidade de envio da carta acompanhado do respectivo documento de identificação - frente e verso - do Cliente) e a assinatura eletrônica, desde que sejam acompanhados do recibo/certificado da assinatura que contenham os dados para a validação idênticos ao declarados na Proposta. Recomendamos que as assinaturas digitais sejam realizadas via DocuSign.

**Assinaturas “digitais” que, porventura, sejam realizadas nas ferramentas ou aplicativos de edição do documento não serão aceitas. Exemplo: assinatura à caneta de iPad.**

### - Confirmação dos dados

Ao revisar os dados da carta adendo, pedimos para ter atenção sempre às seguintes informações: número da Proposta (o Cliente pode ter mais propostas em análise ou em aguardo de adendo), Coberturas a serem contratadas e respectivos Capitais Segurados. Os dados devem sempre estar relacionados com a proposta em questão, tanto no envio quanto no recebimento destes.

### - Alteração de dados

Caso o Cliente manifeste o interesse de alteração de dados da proposta após o recebimento do adendo, a Emenda deverá ser enviada com as alterações que se pretender alterar (Beneficiários, Responsável pelo Pagamento, dados de pagamento, por exemplo).

É importante ressaltar que, em situações de alterações do Responsável pelo Pagamento nas quais a forma de pagamento escolhida seja **cartão de crédito**, é imprescindível informar na Emenda o **ID Token** do pagamento.

### - Integridade

É fundamental revisar por inteiro o documento antes de anexá-lo ao sistema. Documentos ilegíveis ou rasurados irão resultar em retorno ou cobrança de pendências. Garantindo o envio de um documento em boas condições e devidamente legível, conseguimos seguir de uma maneira ainda mais ágil e sem desgaste com novas solicitações ao cliente.

Tendo em mente essas dicas, conseguimos agilizar ao máximo o processo de análise e implantação da proposta.

## 20. Cancelamento e Reativação de Propostas

### Cancelamento a pedido do Cliente

Para efetivarmos o cancelamento de Proposta (em análise ou pendente) a pedido do Cliente, deverá ser anexado à Proposta uma declaração do Proponente assinada e datada, informando o motivo que deseja cancelar ou um e-mail do Corretor.

**Observações: No caso de e-mail do Corretor é importante que isso ocorra com a anuência prévia dos Clientes, pois será emitida uma comunicação para este cliente dando ciência do cancelamento da Proposta.**

Se o cancelamento da Apólice for necessário em função do conhecimento da Seguradora devido à omissão ou declaração inexata de informações (ex.: patologia) do Cliente, caso ocorra dentro de 30 dias da emissão da Apólice, efetuamos o estorno do Prêmio pago. Do contrário, a Seguradora poderá não efetuar a devolução do Prêmio conforme previsto nas Condições Gerais/Especiais.

Poderá ser necessário o envio de requisitos médicos ou declaração do Proponente com a assinatura e a data, complementando ou corrigindo a informação.

### Reativação de Propostas

Para reconsiderarmos uma Proposta após decorridos 90 dias da data do seu envio, deverá ser enviado um e-mail para o canal de atendimento questionando a possibilidade de vir a ser considerada.

**Observações: caso seja possível a reativação de proposta após o seu cancelamento, concederemos um prazo de 30 (trinta) dias para que possamos receber todos os documentos solicitados. E caso os documentos pendentes sejam exames médicos, dependendo da patologia, poderemos solicitar exames atualizados, nesse caso a serem custeados pelo próprio Cliente. Não está descartada a solicitação de uma nova Declaração Pessoal de Saúde.**

## 21. Consultas (Pré-análises)

Possui dúvidas sobre quais requisitos a futura proposta necessitará para a análise do risco, ou ainda, se o risco poderá ser aceito com ou sem agravo ou, ainda, recusado?

Em caso de dúvidas ou necessidade de orientações adicionais, a área de Subscrição possui um canal de consultas (pré-análises). Submeta ao seu Executivo Comercial para direcionar a demanda.

O SLA é de 3 (três) dias úteis, no máximo.

Orientamos que sempre sejam informados sobre o Cliente Potencial, no mínimo, as seguintes informações:

- nome completo;
- número de CPF; data
- de nascimento;
- objetivo do seguro;
- coberturas a serem ofertadas;

- configuração de Beneficiários; e
- objeto de dúvida, como por exemplo, profissão de risco, esporte e/ou hobbies, histórico médico (principalmente neste último fornecer o máximo detalhes como datas, diagnóstico exato e, se disponíveis, encaminhar as cópias de exames).

Identificar no título do e-mail que se trata de uma pré-análise.

## 22. Ressegurador

O limite de automaticidade para a aprovação das Propostas pela área de Subscrição da MetLife é de até R\$ 4.100.000,00 de Capital Segurado acumulado (Novas Propostas + Apólices vigentes, independente do tempo do seu tempo de emissão).

Casos com Capital Segurado superior a esse valor são chamados de riscos facultativos e necessitam de aprovação formal do Ressegurador.

**Quanto submetidos ao Ressegurador, o SLA máximo para a obtenção do parecer é de até 48h úteis.** Portanto, deve-se considerar esse prazo quando do envio de todos os requisitos a fim de que a Proposta seja elegível à emissão dentro de um determinado período.

Igualmente, ao receber uma nova Proposta, a confirmação quantos aos requisitos necessários para a continuidade da análise do risco poderá passar previamente pela análise do Ressegurador. Portanto, ao enviar uma Proposta para a MetLife, que demande a realização de exames médicos, deverá ser considerado o prazo de 48h para que, então, se inicie o processo de agendamento dos exames com o Cliente pelo prestador médico.

## 23. Histórico Familiar

Fatores como o tipo distúrbio médico ou doenças que acometeu um familiar do Segurado, a idade do mesmo no diagnóstico x idade atual do Proponente, se um ou mais familiares foram acometidos do histórico, se o Proponente possui exames de check-up/acompanhamento, o quadro de saúde atual e/ou histórico médico do Segurado associado a alguns fatores agravantes de risco como consumo de bebida alcoólica, estilo de vida e se é fumante ou não, podem elevar consideravelmente (até 80%) as chances desse Proponente também vir a desenvolver o mesmo histórico que acometeu o familiar ou ainda outros distúrbios e doenças similares.

Para consultas as principais enfermidades de familiares que podem resultar na aprovação, com agravo ou não, na recusa de cobertura ou até mesmo de um risco por completo, [clique aqui](#).

## 24. Guia de Informações Médicas

### Acidente Vascular Cerebral (AVC)/Acidente Isquêmico Transitório (AIT)

Interferência na circulação cerebral que tem como resultado a diminuição de fornecimento de sangue ao cérebro, causando infarto e o desenvolvimento de déficit neurológico motor, sensorial e intelectual.

#### Particularidades

Esta doença é analisada sempre e quando tenham transcorrido 6 meses desde o episódio do AVC/AIT.

Não podemos oferecer a cobertura de Invalidez por Doença Funcional, Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias. Não oferecer Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos e Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos Premium, apenas poderá ser avaliada Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliado, havendo, ao menos, exclusão dos Módulos **Proteção Cardiológica e Renal** e **Proteção Neurológica e Crônica**

#### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos indicando a idade no momento e a duração do episódio, tipo e causa capacidade funcional, causa subjacente, fatores de risco e sequelas. Três disparos da pressão arterial atestadas pelo médico. Cópia completa de todas as análises de controle efetuadas incluindo o Eletrocardiograma e a Ergometria.

### Álcool, Consumo em Excesso

A dependência do álcool associada ao aparecimento progressivo de transtornos no comportamento pode ser associada ao dano neurológico e hepático.

O risco pode ser avaliado após 2 anos desde que o transtorno do consumo de álcool esteja em remissão, sem recidiva e abstinência desde a recuperação.

A cobertura Diária de Internação Hospitalar e Doenças Incapacitantes não poderão ser oferecidas.

#### Requisitos

Questionário de Drogas e Álcool. Cópia do último laboratório de controle efetuado que inclua o teste de anticorpos

HIV e sorologia das hepatites B e C, hepatograma completo com GGT e Fosfatases Alcalinas.

### **Amputação, Extremidades**

Quando ocorre a perda parcial ou total de uma das extremidades. Pode ser devido ao traumatismo, tumor, infecção ou doença, por isso que é muito importante, especificar seu histórico clínico na Declaração de Saúde.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos indicando a etiologia, estado atual, sequelas e anexar cópia de exames de controle realizados.

### **Anemias, Inclusa a Talassemia**

É a diminuição no volume (hematócrito), no número de eritrócitos ou na concentração de hemoglobina abaixo dos níveis normais convencionais.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia completa das análises de sangue e citologia hemática completa dos últimos 6 meses.

### **Angina de Peito (Pectoris)**

Dor causada por insuficiente fornecimento de sangue transitório do músculo cardíaco, devido ao aumento na demanda (exercício, estresse emocional) ou diminuição do ato.

#### **Particularidades**

Esta doença é avaliada sempre e quando tenha transcorrido 1 mês após o episódio de Angina de Peito (Pectoris). Caso presente o risco não será aceito. Não podemos oferecer a cobertura de Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias. Não oferecer Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos e Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos Premium, apenas poderá ser avaliada Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliado, havendo, ao menos, exclusão do Módulo **Proteção Cardiológica e Renal**

#### **Requisitos**

Questionário para Cardiopatia Isquêmica, com cópia de exames de cardiológicos de controle, incluindo Angiotomografia das Coronárias recente.

### **Angioplastia/Colocação de Stent**

Técnica aplicada no tratamento da Coronariopatia Aterosclerótica e a angina de peito (pectoris).

#### **Particularidades**

Esta doença é analisada sempre e quando tenha transcorrido 1 mês após o episódio de Angioplastia. Não podemos oferecer a cobertura de Invalidez por Doença Funcional, Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias. Não oferecer Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos e Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos Premium, apenas poderá ser avaliada Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliado, havendo, ao menos, exclusão do Módulo **Proteção Cardiológica e Renal**

#### **Requisitos**

Questionário para Cardiopatia Isquêmica, com cópia de exames de cardiológicos de controle, incluindo Angiotomografia das Coronárias recente.

### **Anorexia**

Transtorno Alimentar que implica na pessoa que sofre excessivo temor à obesidade que não cessa com a diminuição progressiva de peso.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia de todas as análises clínicas de controle efetuadas, junto ao indispensável hemograma e proteinograma.

### **Apneia do Sono**

Distúrbio do sono possivelmente grave em que a respiração para e volta diversas vezes.

#### **Particularidades**

Em caso de utilização de oxigênio adicional ao tratamento o risco será recusado.

Não havendo utilização de CPAP com Apneia do Sono grave, as coberturas Invalidez por Doença Funcional, Diária de Internação Hospitalar e Doenças Incapacitantes não poderão ser oferecidas. Essas coberturas poderão ser avaliadas passado 2 anos desde a adesão do tratamento com CPAP.

#### **Requisitos**

Cópia das análises efetuadas incluindo Polissonografia realizada nos últimos 12 meses e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Arritmias**

Transtornos dos batimentos do coração ou do pulso.

#### **Requisitos**

Cópias de Ecocardiograma e Holter 24 horas realizados nos últimos 12 meses e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Artrite Psoriática**

Artrite inflamatória soronegativa (fator reumatoide negativo) que ocorre em associação com a psoríase.

#### **Particularidades**

Não poderão ser oferecidos Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas, Diária de Internação Hospitalar, Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias.

Caso de histórico de Artrite Mutilante o risco será recusado.

#### **Requisitos**

Cópia de exame de imagem do local acometido e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Artrite Reumatóide**

É um distúrbio inflamatório sistêmico autoimune, que compromete principalmente as articulações, em casos mais graves pode afetar órgãos internos.

#### **Particularidades**

Não poderão ser oferecidos Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas, Diária de Internação Hospitalar, Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos indicando a idade de início do surgimento, duração, gravidade e manifestações extra-articulares. Anexar exame de imagem (Tomografia ou Ressonância Magnética dos locais afetados) e exame de sangue completo que contenha Hemograma, Velocidade de Hemossedimentação e Proteína C-Reativa.

### **Asma**

A asma é uma doença respiratória caracterizada por uma obstrução reversível das vias aéreas com hiper-reatividade a alérgenos.

#### **Requisitos**

Cópia da última espirometria e os relativos exames realizados e, possivelmente, Questionário de Doenças Pulmonares.

### **Ataque Cardíaco – Infarto Agudo do Miocárdio (IAM)**

O estreitamento acentuado ou a obstrução completa das artérias coronárias (oclusão ou trombose), ocasionam a morte do tecido muscular e constitui o infarto do miocárdio ou ataque cardíaco.

#### **Particularidades**

Esta doença é analisada sempre e quando tenham transcorrido 6 meses desde o episódio do infarto.

Não podemos oferecer as coberturas Diária de Internação Hospitalar, Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias. Não oferecer Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos e Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos Premium, apenas poderá ser avaliada Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliado, havendo, ao menos, exclusão do Módulo **Proteção Cardiológica e Renal**

#### **Requisitos**

Questionário para Cardiopatia Isquêmica, com cópia de exames de cardiológicos de controle incluindo

Angiotomografia das Coronárias recente.

## **Bloqueios Cardíacos**

Grande variedade de alterações do ritmo sinusal normal que ocorrem como consequência de transtornos de condução, por exemplo, interrupção, supressão ou falha de propagação do impulso nos ventrículos. Geralmente são diagnosticados por meio do Eletrocardiograma (ECG).

### **Requisitos**

Cópia de todas as análises cardiológicas de controle efetuadas e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## **Bulimia**

Transtorno de conduta alimentar, que se caracteriza por uma preocupação excessiva do peso, com episódios recorrentes de ingestão insaciável seguidas de vômitos induzidos e/ou pelo uso de laxantes, jejum e/ou abuso de exercícios físicos para evitar o aumento de peso.

### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia dos exames de controle efetuados. É indispensável solicitar o hemograma e proteinograma.

## **By Pass Cardíaco**

Técnica cirúrgica indicada para as doenças coronárias que consiste em um processo de revascularização miocárdica, praticada por meio de enxerto venoso ou por meio de anastomose arterial. Dependendo do número de vasos afetados, pode ser necessário uma ou várias pontes.

### **Particularidades**

Esta doença é analisada sempre e quando tenham transcorrido 6 meses.

Não podemos oferecer as coberturas Diária de Internação Hospitalar, Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias. Não oferecer Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos e Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos Premium, apenas poderá ser avaliada Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliado, havendo, ao menos, exclusão do Módulo **Proteção Cardiológica e Renal**

### **Requisitos**

Questionário de Cardiopatia Isquêmica com cópia de protocolo cirúrgico e de revascularização miocárdica, e todos os exames cardiológicos de controle realizados.

## **Cardiopatia Isquêmica / Isquemia Miocárdica**

Desproporção entre o fornecimento de sangue pelas artérias coronárias e a demanda de sangue (oxigênio) do músculo cardíaco; deficiência do fornecimento de sangue ao músculo cardíaco causada por obstrução ou constrição das artérias coronárias.

### **Particularidades**

Esta doença é analisada sempre e quando tenham transcorrido 6 meses desde o episódio do infarto.

Não podemos oferecer as coberturas Diária de Internação Hospitalar, Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias. Não oferecer Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos e Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos Premium, apenas poderá ser avaliada Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliado, havendo, ao menos, exclusão do Módulo **Proteção Cardiológica e Renal**

### **Requisitos**

Questionário de Cardiopatia Isquêmica a ser preenchido pelo Médico Cardiologista responsável. E deve ser anexada a cópia de todos os exames cardiológicos de controle realizados e protocolo cirúrgico de revascularização do miocárdio.

## **Catarata**

Catarata é uma opacidade do cristalino que causa cegueira total ou parcial, resultando em vários graus de deficiência visual. A catarata indica a perda de transparência do cristalino, com o desenvolvimento de graus variados de opacidade.

### **Particularidades**

Caso presente, não poderão ser oferecidos Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente Invalidez por Doença Funcional, Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Diária por Incapacidade Temporária, além de poder contratar apenas Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos ou Doenças Graves Mais Proteção onde haverá exclusão do Módulo **Proteção Neurológica e Crônica**

Em caso de cirurgia com visão satisfatória todas as coberturas poderão ser oferecidas. Tal condição será válida após ter ocorrido 1 (um) mês da cirurgia.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos indicando acuidade visual de cada olho com e sem correção.

### **Cefaléias (dores de cabeça/enxaqueca)**

Tal patologia é dividida em primária e secundária. Nas primárias encontram-se a enxaqueca, cefaleia tensional ou em salvas. A secundárias são atribuídas a outras patologias, podendo ocorrer devido trauma, doenças vasculares, transtornos cervicais ou cranianos, transtornos psiquiátricos entre outros.

#### **Particularidades**

Caso seja bem tratado, sem afastamento do trabalho e seja já tenha sido investigado não haverá problema na contratação de todas as coberturas, caso tenha afastamento recorrente do trabalho e/ou por período considerável, não poderão ser oferecidos Invalidez por Acidente, Invalidez por Doença Funcional, Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar e Diária por Incapacidade Temporária.

#### **Requisitos**

Não descartada a possibilidade de solicitação do envio do Questionário de Antecedentes Clínicos quando tem menos de 6 meses de evolução.

### **Cegueira**

A cegueira é a incapacidade de ver ou perceber estímulos visuais e pode ser congênita ou adquirida.

#### **Particularidades**

É muito importante especificar as causas na declaração de saúde. Caso tenha cegueira total bilateral, poderá ser oferecido seguro após 1 ano desde o ocorrido, após esse período as coberturas Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Invalidez por Doença Funcional, Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar e Diária por Incapacidade Temporária não poderão ser oferecidos e apenas do Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos poderá ser oferecido a esse cliente ou Doenças Graves Mais Proteção onde haverá exclusão do Módulo **Proteção Neurológica e Crônica**. Caso a cegueira seja unilateral, de causa congênita ou trauma possuindo a visão do outro olho satisfatório todas as coberturas poderão ser contratadas.

#### **Requisitos**

Só serão solicitados requisitos caso não sejam claras as informações acima ou caso haja alguma patologia subjacente.

### **Ceratocone**

Deformidade da córnea em forma cônica.

#### **Particularidades**

Caso não tenha realizado transplante de córnea não poderão ser contratados Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Invalidez por Doença Funcional, Diária de Internação Hospitalar, Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e apenas do Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos poderá ser oferecido a esse cliente ou Doenças Graves Mais Proteção onde haverá exclusão do Módulo **Proteção Neurológica e Crônica**. Caso tenha realizado o transplante deverá aguardar 1 ano desde a cirurgia e caso apresente acuidade visual normal poderão ser oferecidos todas as coberturas.

#### **Requisitos**

Declaração indicando grau de acuidade visual sem e com correção, indicando grau de correção necessária e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Cistos nos Ovários**

Habitualmente benignos, podem mostrar variações cíclicas em tamanho e número. É necessária a remoção se desenvolver complicações ou se houver suspeita de malignidade.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia de biópsia e cópia do último exame ginecológico realizado. Caso realizado enviar biópsia.

### **Colo do Útero (doenças relacionadas)**

Pode ser afetado por uma série de infecções: gonorreia, sífilis, herpes simplex tipo 2 ou vírus do papiloma humano.



### **Requisitos**

Cópia da biópsia e cópia do último exame Papanicolau e colposcopia realizada e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Colite Ulcerativa**

Doença inflamatória da mucosa do intestino grosso, caracterizada por ulcerações com episódios de diarreia sanguinolenta interrompidos por períodos de remissão.

### **Particularidades**

A princípio, apenas as coberturas Invalidez por Doença Funcional, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Incapacitantes e Cirurgias não serão aceitas, demais coberturas poderão ser avaliadas. Caso tenha realizado cirurgia relacionada a essa patologia poderá ser submetida proposta 6 meses após a alta médica.

### **Requisitos**

Cópia Colonoscopia recente, Biópsia e exame de sangue completo contendo hemograma e hepatograma (enzimas do fígado) e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Condiloma Acuminado**

Lesão verrucosa causada pelo Vírus do Papiloma Humano.

### **Requisitos**

Cópia dos referentes análises realizadas e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Condiloma Plano**

Infecção das superfícies epiteliais e mucosas, dando como resultado a formação de pápulas úmidas muito contagiosas.

### **Requisitos**

Cópia dos referentes análises realizadas e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Demências**

Demência é um transtorno crônico e invariavelmente progressivo do intelecto, cognição, personalidade e comportamento, normalmente causado por doença orgânica no cérebro.

Estão associadas a demência patologias como: Doença de Creutzfeldt-Jacob, demência pré-senil ou senil, demência vascular, demência fronto-temporal (doença de Pick) e Doença de Alzheimer.

### **Particularidades**

Caso de diagnóstico definitivo o risco não será aceito, sendo recusado.

### **Depressão. Consumo de Psicofármacos**

Doença ou transtorno mental que se caracteriza por uma profunda tristeza, deterioração mental, baixa autoestima, perda de interesse por tudo e diminuição das funções psíquicas.

### **Requisitos**

Questionário respondido pelo Segurado ou Questionário médico de Doenças Psíquicas, a depender do caso.

### **Diabetes Mellitus**

A diabetes mellitus é um grupo de transtornos metabólicos caracterizados por hiperglicemia crônica devida à deficiência de insulina, resistência à insulina ou ambas.

### **Requisitos**

Cópias de exame de urina e exame de sangue completo que contenha hemoglobina glicosilada e glicemia em jejum realizados nos últimos 6 meses e, possivelmente, Questionário de Diabetes.

### **Dislipidemia – Hipercolesterolemia - Hipertrigliceridemia**

Doença caracterizada por anomalias do metabolismo das gorduras com elevação dos lipídios sanguíneos e depósito deles nos tecidos. As diversas formas são denominadas a partir da fração identificada na análise química do sangue.

Exemplo: hipercolesterolemia (colesterol alto); hipertrigliceridemia (triglicerídeos altos).

#### **Requisitos**

Cópia dos últimos exames de sangue realizados, na parte em que conste o perfil lipídico completo, que contenha o colesterol total, HDL e triglicerídeos.

### **Dispepsia**

Alteração da função digestiva, geralmente controlada por medicamentos e dieta. Pode ser causada por úlcera péptica ou outra infecção intestinal.

#### **Requisitos**

A solicitação ou não de informação médica dependerá das declarações do cliente e/ou do resultado dos exames do Cliente. Portanto, no caso em que o cliente disponha de exames radiológicos ou endoscópicos, torna-se necessário solicitar a cópia delas para ser anexada ao contrato do plano.

### **Displasia Mamária**

Terminologia radiológica utilizada na descrição das alterações observadas na mamografia.

#### **Requisitos**

Cópia da última mamografia e ultrassonografia mamária de controle realizada.

### **Diverticulite/Diverticulose**

Divertículos são bolsas fechadas ou aberturas em saco que se estendem de um órgão tubular no intestino. Diverticulose se refere à presença de múltiplos divertículos. Diverticulite é uma inflamação do divertículo que acarreta efeitos locais e sistêmicos.

#### **Requisitos**

Cópia dos referentes exames de controle realizados e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Doença Celíaca**

É uma condição caracterizada pela hipersensibilidade do intestino delgado ao glúten de certos alimentos, como trigo, cevada, aveia e centeio. Isso resulta em inflamação e atrofia dos vilos absorventes originando síndrome de má absorção.

#### **Particularidades**

Em caso de diagnóstico de Doença Celíaca Refratária o risco não será aceito.

#### **Requisitos**

Cópia de exame de sangue contendo hemograma e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Doenças da Tireóide**

Denominação geral que engloba doenças, tais como Bócio não tóxico (difuso, endêmico, nodular, adenomatoso), Bócio tóxico (Hipertireoidismo, doenças de Graves etc.), Doença de Wilson, Hipotireoidismo, Tireoidite Aguda e Crônica (Hashimoto).

#### **Particularidades**

Em caso de Hipotireoidismo, Tireoidite Aguda ou de Hashimoto tratado apenas com reposição hormonal e sem complicações, os requisitos abaixo poderão ser dispensados.

#### **Requisitos**

Cópia Ultrassonografia de Tireoide, biópsia (caso realizado) e exame de sangue realizado nos últimos 6 meses contendo hormônios de tireoide (TSH, T4 e T3) e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Doença de Chagas**

A doença de Chagas é causada pelo parasita protozoário *Trypanosoma cruzi*, que é encontrado somente nas Américas e é endêmico em toda a América do Sul. Indivíduos infectados podem desenvolver doenças gastrointestinais e cardíológicas.

#### **Particularidades**

Para clientes que apresentem tal patologia e possuem complicações relacionadas a ela o risco será negado. Caso tenham tido apenas a fase aguda da doença e totalmente recuperado todas as coberturas podem ser oferecidas, caso contrário apenas Morte, Morte Acidental e Funeral poderão ser oferecidos e serão analisados.

#### **Requisitos**

Cópia do último controle cardiológico que contenha ao menos Ecocardiograma e Eletrocardiograma e demais cópias dos laudos de exames realizados e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Doença de Crohn**

Doença inflamatória transmural (envolve todas as camadas da parede intestinal) crônica que geralmente afeta o íleo distal e o cólon, mas também ocorre em qualquer parte do trato gastrointestinal, desde a boca até a região perianal.

#### **Particularidades**

Aguardar 1 ano desde a data de diagnóstico ou do último grande episódio para envio da proposta. Caso seja realizada cirurgia deverá aguardar 6 meses desde a alta da cirurgia.

Não serão aceitas coberturas Invalidez por Doença Funcional, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária Doenças Incapacitantes e Cirurgias.

#### **Requisitos**

Cópia de Colonoscopia, Biópsia Intestina e exame de sangue contendo hemograma e hepatograma e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Doença de Huntington**

Transtorno genético raro do cérebro com herança autossômica dominante. Também conhecido como Coreia de Huntington.

#### **Particularidades**

Caso de diagnóstico definitivo o risco não será aceito, sendo recusado.

### **Doença de Ménière**

É uma condição crônica em que há ataques episódicos de surdez e vertigem neurossensoriais, associados a náuseas e vômitos.

#### **Particularidades**

Caso esteja associado a Depressão não poderão ser Invalidez por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Incapacitantes e Cirurgias.

Em caso de episódios ocasionais de vertigem com náuseas não serão aceitos Invalidez por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Diária de Internação Hospitalar e Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária, Cirurgias e só poderá oferecer Doenças Graves Básico, caso o último episódio tenha ocorrido a menos de 2 anos.

Se houver episódios frequentes ou vertigem contínua e náuseas ou vômitos o risco será postergado caso o último episódios tenha ocorrido a menos de 2 anos. Caso o último episódios tenha ocorrido entre mais de 2 anos e menos de 5 não serão aceitos Invalidez por Doença Funcional, Invalidez por Acidente, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária e Doenças Incapacitantes e só poderá oferecer Doenças Graves Procedimentos Cirúrgicos ou Doenças Graves Mais Proteção onde haverá exclusão do Módulo **Proteção Neurológica e Crônica**.

Após 5 anos podemos avaliar todas as coberturas.

#### **Requisito**

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia de exames de controle.

### **Doenças do Neurônio Motor**

As doenças do neurônio motor são um grupo de transtornos afins que acometem os neurônios motores do cérebro e da medula espinhal. As doenças se caracterizam por desgaste e fraqueza musculares progressivos.

Categorias gerais de doenças do neurônio motor:

- Esclerose Lateral Amiotrófica (ELA);
- Atrofia Muscular Progressiva;
- Paralisia Bulbar Progressiva;
- Atrofia Muscular Espinhal (AME);

- Doença de Kennedy.

#### **Particularidades**

Caso de diagnóstico definitivo o risco não será aceito, sendo recusado.

### **Doença Pulmonar Obstrutiva Crônica (DPOC)**

Compreende um grupo de doenças, principalmente bronquite crônica e enfisema, caracterizada pela obstrução irreversível ao fluxo de ar no interior do pulmão.

#### **Requisitos**

Questionário de Problemas (Doenças) Pulmonares com cópia dos laudos dos exames, tais como Eletrocardiograma (ECG), Radiografia do Tórax e exames do funcionamento pulmonar.

### **Dor no Peito/Precordialgia**

Refere-se à dor no centro do peito sem o conhecimento da causa primária, mas indicando doença coronária.

#### **Requisitos**

Cópia de todos os exames cardiológicos de controle realizados, especialmente Teste Ergométrico, Ecocardiograma etc e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Drogas, Consumo de Substâncias Ilícitas**

O consumo de drogas pode ser definido como o consumo de qualquer substância de uma maneira que não condiz com as normas médicas, sociais ou legais aceitas em uma determinada sociedade.

#### **Requisitos**

Questionário de Drogas e Álcool. Teste de anticorpos HIV e sorologia das hepatites B e C.

### **Embolia Pulmonar**

É uma condição potencialmente grave que ocorre pela migração de um êmbolo ou coágulo para o pulmão.

#### **Particularidades**

Deverá aguardar 6 meses desde a recuperação total da Embolia para envio de proposta.

#### **Requisitos**

Cópia de exame de imagem pulmonar e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Endometriose**

Condição em que o tecido endometrial cresce em outras regiões fora do útero, habitualmente dentro da cavidade pélvica. Os tecidos ficam afetados pelo ciclo menstrual, causando inflamação e dor, aderências, formação de cistos e obstrução intestinal.

#### **Particularidades**

Caso seja tratado apenas com Anticoncepcional e não apresente nenhuma complicação não haverá necessidade de envio de requisitos médicos.

#### **Requisitos**

Cópia de biópsia e exames ginecológicos de controle e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Epilepsia**

A epilepsia se caracteriza pela presença de convulsões devidas a descargas elétricas no encéfalo.

Não é uma doença, mas sim uma manifestação física de um transtorno estrutural ou funcional em uma parte do cérebro.

#### **Particularidades**

Poderá ser submetido proposta após 6 meses do diagnóstico fechado.

### Requisitos

Questionário de Epilepsia a ser preenchido pelo Médico Neurologista responsável, com cópia de todos os exames neurológicos de controle realizados.

### Esclerose Múltipla

É uma doença inflamatória desmielinizante do sistema nervoso central, que geralmente se inicia na faixa etária dos 20 aos 40 anos, caracterizada por perda multifocal de mielina (o revestimento adiposo que envolve as fibras nervosas do cérebro e/ou da medula espinhal) e por danos aos axônios (as fibras nervosas em si).

#### Particularidades

Caso diagnóstico ter ocorrido a menos de 1 ano apenas a cobertura de Morte pode ser avaliada. Após completar 1 ano desde diagnóstico poderá ser oferecido também Morte Acidental. Demais coberturas não serão aceitas.

#### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia de exames de controle neurológico.

### Esclerose Sistema Progressiva / Esclerodermia / Síndrome de Crest

É um transtorno multissistêmico causado por fibrose e danos microvasculares. As alterações cutâneas de espessamento e aprisionamento são denominadas esclerodermia, embora esse termo seja frequentemente usado de forma intercambiável com a esclerose sistêmica.

#### Particularidades

Poderão ser avaliados casos de Esclerodermia Localizada (Morfeia ou Esclerodermia linear). Caso histórico presente não poderão ser oferecidos Invalidez por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Fraturas Ósseas, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Incapacitantes e Cirurgias. Se a patologia tiver sido resolvida todas as coberturas poderão ser oferecidas.

Qualquer outro histórico de esclerodermia, incluindo Síndrome de CREST, não será aceito, sendo recusado de forma definitiva.

#### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia de exames de controle da doença.

### Esôfago de Barret

Danos na parte inferior do tubo que liga a boca e o estômago (esôfago) devido à exposição recorrente ao ácido estomacal. Costuma ser diagnosticado em pessoas que sofrem com a doença do refluxo gastroesofágico (DRGE) por muito tempo.

#### Particularidades

Não será aceita a cobertura Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos e Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos, podendo ser avaliado Doenças Graves Mais Proteção tendo, ao menos, exclusão do Módulo de **Proteção Oncológica** e caso apresente displasia poderá haver a exclusão da cobertura Diária de Internação Hospitalar, Cirurgias e Doenças Incapacitantes.

#### Requisitos

Cópia de Endoscopia Digestiva Alta recente e Biópsia Gástrica e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### Espondilite Anquilosante

Espondilite anquilosante é um transtorno inflamatório da coluna e das articulações sacroilíacas que resulta em rigidez e redução de movimentos.

#### Particularidades

Não poderão ser oferecidos Invalidez por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Fraturas Ósseas, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Incapacitantes e Cirurgias, caso apresente deformidade afetando grandes articulações e/ou coluna nenhuma cobertura Doenças Graves poderá ser oferecida.

Se houver acometido órgãos internos o risco não será aceito.

#### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia de exame de imagem do local acometido.

## **Esteatose Hepática**

A gordura no fígado é o resultado do depósito de gordura no parênquima hepático. As causas mais comuns são idiopáticas: consumo excessivo de álcool, obesidade e diabetes mellitus tipo 2.

### **Requisitos**

Ultrassonografia do Abdômen e exame de sangue completo contendo hepatograma (TGO, TGP e GGT, pelo menos).

## **Febre Reumática**

Doença que pode resultar de faringite estreptocócica inadequadamente tratada ou de escarlatina, provocando inflamação, especialmente no coração, vasos sanguíneos e articulações.

### **Particularidades**

Não poderá oferecer Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Invalidez por Doença Funcional, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Incapacitantes e Cirurgias caso tenha ocorrido mais de um episódio e tiver menos de 1 ano desde o último episódio.

### **Requisitos**

Cpia do último ecocardiograma realizado e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## **Gastrite**

Inflamação das paredes do estômago que pode evoluir para a forma aguda: devido ao estresse, o consumo de álcool, aspirina ou outro medicamento ou à presença de toxinas virais, bacterianas ou químicas. A forma crônica em geral é um sinal de doença subjacente como a úlcera péptica, o câncer de estômago ou a anemia perniciosa.

### **Requisitos**

Endoscopia Digestiva Alta com Biópsia

## **Gestação/Gravidez**

### **Particularidades**

Caso na Declaração Pessoa de Saúde a proponente informe que apresenta riscos ou complicações (hipertensão arterial sistêmica, embolia, anemia, infecções, por exemplo) gravidez múltipla ou histórico de aborto a proposta será postergada até a alta do parto.

### **Requisitos**

Após a alta do parto, será solicitado exames referente a complicação apresentada durante a gestação.

## **Glaucoma**

Doença caracterizada pelo aumento da pressão intraocular.

### **Particularidades**

Caso tenha realizado cirurgia, estando totalmente recuperado, sem recorrência e com acuidade visual satisfatória, todas as coberturas poderão ser contratadas.

Caso contrário, Invalidez por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária e Doenças Incapacitantes não serão aceitos e poderão ser oferecidos Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos ou Doenças Graves Mais Proteção com exclusão do Módulo **Proteção Neurológica e Crônica**.

### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos indicando a acuidade visual de cada olho, com e sem correção, e pressão ocular atual.

## **Glomerulonefrite**

Doença não infecciosa do glomérulo renal que se caracteriza por proteinúria, hematúria, diminuição da produção de urina e edema. Entre os tipos temos a forma aguda e a crônica.

### **Particularidades**

A princípio, todas as coberturas poderão ser contratadas.

### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos com preenchido pelo Nefrologista com cópia de Ultrassonografia da Vias Urinárias, Biópsia Renal, exame de urina e exame de sangue completo que contenha provas de funções renais (creatinina, ureia e ácido úrico).

### **Glicosúria**

A presença de açúcar na urina pode ser devida a diferentes doenças. Identificada com glicose pode ser indicio de Diabetes Mellitus. Tal alteração também pode ocorrer decorrente de jejum prolongado.

#### **Requisitos**

Solicitar novo exame de urina. Poderá também ser solicitado exames de análises do sangue que inclua glicemia e HbA1C (hemoglobina glicosilada) e, possivelmente, questionário médico de diabetes.

### **Gota/Hiperuricemia**

Doença metabólica familiar que cursa com níveis elevados de ácido úrico no sangue e se manifesta por crises de artrite gotosa, cálculos renais ou nefropatia gotosa.

#### **Requisitos**

Serão solicitados em caso de complicações decorrentes da Gota, sendo eles Questionário de Antecedentes Clínicos preenchido pelo reumatologista e exame de sangue contendo Ácido Úrico.

### **Hematúria**

Designa-se com este nome a presença de determinado nível de glóbulos vermelhos na análise de urina no laboratório. Pode indicar sangramento a partir da uretra, próstata, bexiga, ureteres ou rins, devidos a traumatismo, cálculo, tumor, infecção ou ser decorrente de ato sexual ou atividade física intensa.

#### **Requisitos**

Cópia de exame de urina recente e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Hemocromatose**

Doença genética ou adquirida do metabolismo do ferro, que resulta no depósito excessivo de ferro em todo o organismo.

#### **Particularidades**

Caso apresente sintomas como dor ou perda de peso, por exemplo, o risco será postergado.

O risco será recusado de forma definitiva caso seja apresentada alterações anormais da função hepática e ou danos no fígado.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos, Ultrassonografia Abdominal e exame de sangue contendo Saturação de Transferrina Sérica, Ferritina Sérica e Hepatograma.

### **Hepatite B**

Conhecida como Hepatite a inflamação do parênquima hepático, que habitualmente causa dor e crescimento do fígado, com icterícia e mal-estar geral, embora em algumas ocasiões produza pouco ou nenhum sintoma ou sinais. No caso da Hepatite B estamos falando da hepatite produzida pelo vírus da Hepatite B (VHB). O curso da doença pode ser agudo ou crônico.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos por Hepatite B com cópia do hepatograma de controle completo que inclua valores de GGT e Fosfatase Alcalina, sorologias para hepatite B e C, exame de teste HIV, biópsia e exames por imagens se tiver sido realizado.

### **Hepatite C**

Conhecida como Hepatite a inflamação do parênquima hepático, que habitualmente causa dor e crescimento do fígado, com icterícia e mal-estar geral, embora em algumas ocasiões produza pouco ou nenhum sintoma ou sinais. No caso da Hepatite C estamos falando da hepatite produzida pelo vírus da Hepatite C (VHC). O curso da doença pode ser agudo ou crônico.

### **Particularidades**

Deverá aguardar 6 meses desde o diagnóstico para envio da proposta.

Se apresentar Fibrose Hepática Moderada a Grave ou Cirrose o risco não será aceito.

### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos por Hepatite C com cópia do hepatograma de controle completo que inclua valores de GGT e Fosfatase Alcalina, sorologias para hepatite B e C, exame de teste HIV, biópsia e exames por imagens se tiver sido realizado.

## **Hepatite Alcoólica**

É a hepatite produzida através do abuso e consumo excessivo de álcool.

### **Particularidades**

Deverá aguardar ao menos 3 anos desde a abstinência do álcool, apresentando enzimas hepáticas normais e sem doença hepática crônica.

Poderá ser oferecido apenas Morte e após completar mais de 5 anos desde a abstinência alcoólica poderá ser oferecido Morte Acidental.

### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia do Hepatograma de controle completo que inclua valores de GGT e Fosfatase Alcalina. O cliente deverá completar o restante, o Questionário de Drogas e Álcool.

## **Hiperplasia Prostática Benigna**

Aumento da glândula prostática podendo resultar em obstrução do fluxo urinário proveniente da bexiga, causando esvaziamento incompleto, estase urinária, cistite e dano renal.

### **Particularidades**

Caso apresente sintomas progressivos, obstrução e/ou retenção urinária o risco deverá ser postergado.

### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia de Ultrassonografia Prostática, Exame de Urina e Exame de Sangue que contenha PSA. Anexar biópsia, caso realizada.

## **Hipertensão Arterial Sistêmica (HAS)**

Transtorno frequente, geralmente assintomático, caracterizado pela elevação mantida da pressão arterial. A hipertensão essencial (primária) é a mais comum, sem causa identificável. Entre as causas da hipertensão de tipo secundária figuram os transtornos renais. A hipertensão maligna trata-se de um quadro fulminante que danifica o cérebro, coração, retina e os rins.

### **Particularidades**

Caso cliente apresente IMC aceitável e não possua nenhuma patologia, além da hipertensão, basta que seja marcada a questão “a” da DPS a cerca dessa patologia que será aberto questionário de hipertensão para o cliente preencher, havendo inclusive chance aprovação automática sem agravo. Caso tenha outra patologia associada serão solicitadas informações médicas conforme abaixo.

### **Requisitos**

Cópia do último exame de controle cardiológico (MAPA ou Teste de Esforço) e, possivelmente, Questionário de Hipertensão.

## **Hipertensão Pulmonar**

A hipertensão arterial pulmonar idiopática é uma doença rara que causa elevação da pressão arterial pulmonar.

### **Particularidades**

O risco não será aceito para esse histórico médico.

## **Hipertireoidismo**



A glândula tireoide disfuncional secreta quantidade excessiva de hormônios da tireoide, dando como resultado um aumento da atividade metabólica.

#### **Particularidades**

Aguardar 3 meses desde que a patologia esteja controlada e estabilizada.

#### **Requisitos**

Cópia da biópsia no caso em que se tenha feito e cópia de Ultrassonografia de Tireoide e exame de sangue completo contendo Hormônios de Tireoide (TSH, T3 e T4) e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Histerectomia Parcial/Total**

Remoção cirúrgica do útero. É praticada devido a diversos problemas (doenças) ginecológicos. Pode ser total ou parcial.

#### **Requisitos**

Biópsia Uterina e do último exame de controle ginecológico realizado. Caso tenha sido ocasionado por câncer ou tumor será solicitado Questionário de Tumores.

### **HIV Positivo**

Infecção crônica pelo Vírus da Imunodeficiência Humana é um lentivírus que está na origem da Síndrome da Imunodeficiência Adquirida que gera uma deterioração progressiva do sistema imunitário.

#### **Particularidades**

Pode ser oferecido apenas cobertura de Morte, Morte Acidental, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente e Funeral.

#### **Requisitos**

Questionário do médico infectologista sobre HIV, contagem CD4 atual, hepatograma, marcadores de sorologias de Hepatite C e B atuais (seis meses de validade)

### **Labirintite**

É uma inflamação do labirinto, no ouvido interno. A labirintite às vezes é secundária a otite média, mastoidite, meningite ou decorrente de infecção viral do trato respiratório, mas ela é mais comumente resultante da estimulação excessiva do órgão por impulsos nervosos.

#### **Particularidades**

Invalidez por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Incapacitantes e Cirurgias só poderão ser avaliados após 1 ano desde último episódio.

Caso esteja associado a Doença de Ménière, Doença Cardiovascular, Tumor, Sífilis ou Depressão apenas cobertura de Morte e Morte Acidental poderão ser oferecidas.

#### **Requisitos**

Cópia de exames de controle e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Leptospirose**

Doença aguda infecciosa produzida pela *Leptospira Interrogans* espiroqueta e transmitida pela urina de animais selvagens e domésticos, em especial ratos e cães.

#### **Requisitos**

Cópias dos últimos exames de análises de controle e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Leucemia**

A leucemia é caracterizada por uma proliferação neoplásica de leucócitos e subdividida nos tipos agudo e crônico. As leucemias agudas são rapidamente fatais se não forem tratadas ou se não houver resposta ao tratamento.

#### **Particularidades**

##### **- Leucemia Linfoblástica Aguda (LLA):**

- a. Diagnóstico antes dos 15 anos de idade: deverá aguardar 10 anos desde a última cirurgia, radioterapia ou

quimioterapia para submeter proposta. Cobertura Doenças Incapacitantes e Diária de Incapacidade Temporária não serão aceitas. Invalidez por Doença Funcional e Diária de Internação Hospitalar poderão ser contratados após 15 anos de ocorrido o último tratamento, dentre as coberturas de Doenças Graves, apenas Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliada com exclusão do Módulo de **Proteção Oncológica**;

- b. Diagnóstico de 15 a 45 anos idade: deverá aguardar 9 anos desde a última cirurgia, radioterapia ou quimioterapia para submeter proposta. Dentre as coberturas de Doenças Graves, apenas Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliada com exclusão do Módulo de **Proteção Oncológica**;
- c. Diagnóstico após 45 anos: recusa definitiva.

**- Leucemia Mielóide Aguda (LMA):**

- a. Em caso de Leucemia pós-mieloide aguda: se diagnóstico ocorreu antes dos 20 anos poderá submeter proposta após 7 anos desde ocorrido última cirurgia, radioterapia ou quimioterapia; entre 20 e 50 anos aguardar 8 anos para submeter de proposta e após 50 anos aguardar 9 anos para submeter proposta. As coberturas Doenças Incapacitantes e Diária de Incapacidade Temporária não serão aceitas. Dentre as coberturas de Doenças Graves, apenas Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliada com exclusão do Módulo de **Proteção Oncológica**;
- b. Todos os outros tipos de LMA: se diagnóstico ocorreu antes dos 20 anos poderá submeter proposta após 8 anos desde ocorrido última cirurgia, radioterapia ou quimioterapia; entre 20 e 50 anos aguardar 9 anos para submeter de proposta e após 50 anos aguardar 10 anos para submeter proposta. As coberturas Doenças Incapacitantes e Diária de Incapacidade Temporária não serão aceitas. Dentre as coberturas de Doenças Graves, apenas Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliada com exclusão do Módulo de **Proteção Oncológica**.

**- Leucemia Linfocítica Crônica (LLC):**

- a. Estágio de Rai 0 ou Estágio de Binet A, sem apresentar linfonodos, anemia, esplenomegalia ou trombocitopenia (plaquetas baixas), poderá ser submetido proposta após 2 anos do diagnóstico, apresentando doença estável. Poderão ser oferecidos cobertura de Morte e Morte Acidental, demais coberturas serão recusadas. Apresentando qualquer uma das alterações acima ou estágio da doença superiores o risco será recusado de forma definitiva;
- b. Em caso de Leucemia de Células Pilosas: poderá ser submetido proposta após 2 anos desde ocorrido última cirurgia, radioterapia ou quimioterapia. As coberturas Doenças Incapacitantes e Diária de Incapacidade Temporária não serão aceitas. Dentre as coberturas de Doenças Graves, apenas Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliada com exclusão do Módulo de **Proteção Oncológica**.

**- Leucemia Mielóide Crônica (LMC):**

- a. Tratado apenas com inibidores de tirosina quinase: poderá ser oferecido apenas Morte e Morte Acidental, após completos 2 anos desde a remissão hematológica, citogênica e molecular completos;
- b. Tratado com transplante de células tronco/medula óssea: poderá ser oferecido apenas Morte e Morte Acidental, após completos 4 anos desde ocorrido última cirurgia, radioterapia ou quimioterapia;
- c. Todos os outros casos: ocorrerá recusa definitiva.

**Requisitos**

Questionário de Tumores, Biópsia e Exame de Sangue contendo Hemograma. Caso LLC enviar Ultrassonografia Abdominal.

## **Leucocitose / Leucopenia**

Leucocitose é a elevação do número de glóbulos brancos circulantes, acima da média considerada normal em um adulto, com limites mais altos em idades mais jovens. A Leucopenia é a diminuição dos níveis de leucócitos, refletindo geralmente em uma redução dos neutrófilos, como resultado de drogas, câncer, quimioterapia ou radioterapia ou um amplo espectro de doenças.

**Requisitos**

Cópia de exame de sangue completo contendo hemograma e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## **Linfoma de Hodgkin e Linfoma Não Hodgkin**

É uma doença oncológica do tecido linfático, com diversos graus de risco conforme sua extensão para fazer o diagnóstico.

**Particularidades**

Dentre as coberturas de Doenças Graves, apenas Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliada com exclusão do Módulo de **Proteção Oncológica**.

**Requisitos**

Questionário de Tumores, que inclua estado, tratamento e acompanhamento com as últimas conclusões. Cópia dos laudos dos exames realizados.

## **Litíase Renal/Cálculos Renais**

É a formação de corpos sólidos a partir das substâncias previamente dissolvidas na urina. Suas causas mais habituais são infecção renal e transtornos metabólicos.

#### **Requisitos**

Cópia da última coleta de urina realizada e Ultrassonografia das Vias Urinárias e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Litíase Vesicular/Cálculos Vesiculares**

É a formação de corpos sólidos a partir de substâncias previamente dissolvidas na bÍlis. Associa-se a condições hormonais particulares (por isso sua frequência em mulheres com vários filhos). Também são associadas a distúrbios metabólicos.

#### **Requisitos**

Cópia dos referentes exames realizados e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Lúpus Discóide/Lúpus Eritematoso Sistêmico**

Classificado como doença reumática, com condição multissistêmica, mostrando características de transtorno autoimune e prognóstico incerto, comumente com remissões prolongadas, que afeta predominantemente as mulheres, com início dos sintomas entre os 15 e os 25 anos de idade.

#### **Particularidades**

Lúpus Discoide, caso não haja lesão na pele e sem uso de corticosteroides, todas as coberturas poderão ser contratadas, caso contrário Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Incapacitantes e Cirurgias não poderão ser oferecidos e Diária de Internação Hospitalar será avaliada. Caso faça uso de corticosteroides com dosagem superior ou igual a 15mg a proposta será recusada.

Lúpus Eritematoso Sistêmico não poderão ser oferecidos Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias. Nenhuma cobertura de Doenças Graves poderá ser contratada.

#### **Requisitos**

Cópia de todos os exames de controle realizados e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Marcapasso, Colocação**

É a incorporação no organismo de um aparato que comanda a geração dos impulsos cardíacos quando o impulso natural está seriamente alterado e não pode ser corrigido com medicação.

#### **Particularidades**

Poderá submeter proposta 3 meses após o implante.

Não poderão ser oferecidos Doenças Incapacitantes e Diária por Incapacidade Temporária.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos, indicando se a alteração é consequência de uma doença cardíaca, com cópia de todos os referentes exames médicos realizados.

### **Mastite Crônica Cística**

Doença caracterizada pela formação de cistos que causam hipersensibilidade e dor. Pode ser diferenciado a partir de tumores malignos por meio de biópsia ou mamografia e ultrassonografia mamária. Pode requerer cirurgia.

#### **Requisitos**

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia de biópsia se houver e dos laudos dos exames de mamografia e ultrassonografia mamária de controle realizada.

### **Narcolepsia**

Caracterizado por crises de sono, cataplexia, alucinações hipnagógicas e paralisia do sono, em forma isolada ou conjunta.

#### **Particularidades**

Aguardar 6 meses desde o diagnóstico para envio de proposta.

Não serão aceitos Invalidez por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias, demais coberturas poderão ser avaliadas

### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos, especificando a existência ou não de dano cerebral com cópia de exames de controle neurológico.

### Nefrectomia

Remoção cirúrgica de um rim.

### Requisitos

Possivelmente Questionário de Antecedentes Clínicos (se tumoral, no questionário específico). Adicionalmente enviar detalhes da cirurgia, cópia da biópsia e cópia dos exames de funcionamento renal e exame de urina completo.

### Nódulos na Mama

Nódulo discreto (ou seja, com margens bem definidas à palpação, claramente separado do tecido mamário circundante) na mama pode ser benigno ou maligno. Os nódulos benignos podem ser cistos, fibroadenomas, papilomas, ectasia ductal, hamartoma ou esteatonecrose. A maior parte dessas doenças não é associada a um risco maior de câncer, exceto, limitadamente, fibroadenomas, dependendo das características histológicas associadas. O cistossarcoma filóide incomum é raramente maligno.

A classificação dos nódulos mamários é chamada de BI-RADS e possui diferentes risco de probabilidade de câncer:

- 0 – Inconclusivo;
- 1 – Normal ;
- 2 – Achado normalmente benigno;
- 3 – Achado provavelmente benigno, mas não descartada a possibilidade de malignidade;
- 4 – Achado suspeito de malignidade;
- 5 – Achado altamente suspeito de malignidade.

Caso a classificação seja BI-RADS 3 será necessário o envio de Biópsia para possível aceitação de Doenças Graves, caso não seja enviada poderá ser avaliado Doenças Graves Mais Proteção com exclusão do Módulo de **Proteção Oncológica**.

### Requisitos

Cópia de exames de imagem da mama (Mamografia, Ultrassonografia, Ressonância Magnética) e, caso realizado, biópsia de mama.

### Osteocondrite

Doença degenerativa do osso e da cartilagem que afeta os jovens. Pode afetar o quadril, pulso, joelho e tornozelo.

### Particularidades

Caso esteja com doença ativa não poderão ser oferecidos Invalidez Permanente or Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas, Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias, assim como caso apresente deformidades ou sintomas residuais, mesmo que a doença esteja inativa.

### Requisitos

Cópia de exames traumatológicos realizados e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

### Osteoporose

Redução da massa óssea, com debilitação generalizada e progressiva.

### Particularidades

Caso apresente fraturas em quadril ou vértebras deverá aguardar 6 meses desde a recuperação e não serão aceitos Invalidez Permanente por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Fraturas Ósseas, Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias. Se não apresentar boa recuperação ou com comorbidades ou comprometimento nenhuma cobertura Doenças Graves será aceita.

### Requisitos

Cópia de Densitometria Óssea e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Otosclerose

Crescimento ósseo no ouvido médio, que causa a fixação do estribo à membrana oval com diminuição importante (e até crítica) da audição.

### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos indicando sequelas e grau de surdez em cada caso e Audiometria.

## Pancreatite

Inflamação dolorosa aguda do pâncreas, geralmente associada com doença das vias biliares ou alcoolismo, em alguns casos sua causa é desconhecida.

### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos com cópia Ultrassonografia Abdominal e exame de sangue que contenha glicemia, hemoglobina glicada e índice de Homa.

## Paralisia Cerebral

É um defeito neurológico não progressivo, adquirido na idade precoce (recém-nascidos ou infância pré-escolar) caracterizado por espasticidade e falta de coordenação dos movimentos, algumas vezes associado a transtornos mentais e convulsões.

### Particularidades

Caso apresente epilepsia apenas Morte e Doenças Graves Mais Proteção poderão ser avaliado, esse último terá no mínimo exclusão do Módulo de **Proteção Neurológica e Crônica**.

### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos indicando a existência ou não de alteração mental, se é ou não autossuficiente para seu cuidado pessoal e deslocamento, se desempenha atividade profissional e grau de escolarização.

## Paralisia Parcial/Total

Perda ou comprometimento da função motora, geralmente devido a danos aos nervos ou tratos nervosos que transmitem impulsos aos músculos fazendo-os contrair-se. Pode dever-se também a transtornos dos próprios músculos.

Paresia é Paralisia parcial ou incompleta.

### Particularidades

Caso tenha sido causado por uma doença deveremos avaliar a doença causadora. Doenças

Incapacitantes e Diária por Incapacidade Temporária não poderão ser oferecidos **Em caso de lesão**

**dependerá do tipo de Paralisia:**

- **Monoplegia:** Paralisia de um único membro. Doenças Incapacitantes e Diária por Incapacidade Temporária não poderão ser oferecidos;
- **Monoparesia:** Paresia de um único membro. Doenças Incapacitantes e Diária por Incapacidade Temporária não poderão ser oferecidos;
- **Diplegia:** Paralisia bilateral que afeta partes semelhantes em ambos os lados do corpo. Não poderão ser oferecidos Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Cirurgias e Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos Premium, poderá ser avaliado apenas o Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos e Doenças Graves Mais Proteção com exclusão do Módulo de **Proteção Neurológica e Crônica**;
- **Hemiplegia:** Paralisia que afeta um único lado do corpo. Não poderão ser oferecidos Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Cirurgias e Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos Premium, poderá ser avaliado apenas o Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos e Doenças Graves Mais Proteção com exclusão do Módulo de **Proteção Neurológica e Crônica**;
- **Hemiparesia:** Fraqueza muscular ou paralisia parcial que afeta um único lado do corpo. Não poderão ser oferecidos Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Cirurgias e Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos Premium, poderá ser avaliado apenas o Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicos e Doenças Graves Mais Proteção com exclusão do Módulo de **Proteção Neurológica e Crônica**;
- **Paraplegia:** Paralisia das pernas e da parte inferior do corpo abaixo do nível de danos à medula espinhal. Deverá aguardar 1 ano desde ocorrida a lesão e não poderão ser oferecidos Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas,

Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidentes Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Cirurgias, Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos Premium, poderá ser avaliado apenas o Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos e Doenças Graves Mais Proteção com exclusão do Módulo de **Proteção Neurológica e Crônica**. Só poderão ser avaliados proponentes com 20 anos idade ou mais;

- **Paraparesia:** Paralisia parcial dos membros inferiores. Deverá aguardar 6 meses desde ocorrida a lesão e não poderão ser oferecidos Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada Por Acidente, Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Cirurgias e Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos Premium, poderá ser avaliado apenas o Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos e Doenças Graves Mais Proteção com exclusão do Módulo de **Proteção Neurológica e Crônica**;
- **Tetraplegia:** Paralisia que afeta braços e pernas. O risco não será aceito;
- **Tetraparesia:** Fraqueza muscular que afeta todos os quatro membros. Deverá aguardar 1 ano desde ocorrida a lesão e não poderão ser oferecidos Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Doenças Incapacitantes, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos Premium, poderá ser avaliado apenas o Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos e Doenças Graves Mais Proteção com exclusão do Módulo de **Proteção Neurológica e Crônica**. Só poderão ser avaliados proponentes com 20 anos idade ou mais.

#### **Requisitos**

Possivelmente Questionário de Antecedentes Clínicos indicando sequelas com cópia de exame de imagem. Em caso de Parestesia, Paraplegia ou Tetraparesia serão necessários Ultrassonografia do Abdômen Total, Exame de Urina e Exame de Sangue completo contendo Ureia e Creatinina.

#### **Pericardite**

É a inflamação do saco pericárdico, envolvendo frequentemente a superfície do epicárdio do coração e acúmulo de líquido.

#### **Particularidades**

Se estiver com a doença presente o risco será postergado.

Caso tenha sido curado deverá aguardar 3 meses desde o fim do tratamento, porém se o tratamento foi cirúrgico, deverá aguardar 1 ano desde a cirurgia.

#### **Requisitos**

Cópia do exame de Eletrocardiograma e Radiografia do Coração e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

#### **Pleurisia ou Derrame Pleural**

Inflamação da membrana serosa que reveste os pulmões e recobre a superfície interna da parede torácica. Pode ser causada por pneumonia, infecções virais, tuberculose, embolia pulmonar ou neoplasia.

#### **Particularidades**

Em caso de doença presente o risco será postergado.

#### **Requisitos**

Cópia de exame de imagem do pulmão e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

#### **Piúria ou Leucocitúria**

Presença de pus ou glóbulos brancos na urina com provável infecção do trato urinário.

#### **Requisitos**

Cópia de recente exame de urinae, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

#### **Prolapso de Válvula Mitral**

É um distúrbio em que as abas da válvula (cúspides) sofrem prolapso para o átrio esquerdo quando o ventrículo esquerdo se contrai, às vezes permitindo o vazamento (regurgitação) de sangue para o átrio. Às vezes, o prolapso da válvula mitral é causado por fraqueza no tecido da válvula.

#### **Requisitos**

Cópia do último exame de ecocardiograma de controle com fração de ejeção e de encurtamento e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

#### **Prostatite**

Inflamação bacteriana ou não específica das glândulas do interior da próstata.

#### **Requisitos**

Cópia de Ultrassonografia de Próstata, Exame de Urina e PSA e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Rim Policístico Familiar

Doença que se manifesta pela presença de múltiplos cistos em um ou nos dois rins. O tecido renal se destrói nas áreas ocupadas pelos cistos, os quais são cavidades cheias de líquido que se formam em áreas isoladas danificando o tecido normal dos rins.

### Particularidades

Só serão avaliados clientes com idade superior a 20 anos e poderão ser avaliados apenas cobertas de Morte e Morte Acidental, demais coberturas serão recusadas.

### Requisitos

Cópia de Ultrassonografia das Vias Urinárias, exame de urina e exame de sangue contendo Ureia, Creatinina e Ácido Úrico e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Rim Único (Agenesia Renal)

Ausência congênita ou interrupção no desenvolver de um rim. Normalmente sem relação com a alteração funcional. Em geral sua conclusão é de carácter fortuito quando estudado outro problema de saúde.

### Requisitos

Especificar a causa, enviar cópia de laudos relativos a exames de controle do funcionamento renal e exame de urina atualizado.

## Síndrome de Behçet

Doença rara que causa inflamação nos vasos sanguíneos. Os sintomas incluem feridas na boca e nos órgãos genitais, inflamação nos olhos e erupções cutâneas.

### Particularidades

Se houver envolvimento neurológico ou de grande artéria o risco será recusado. Caso contrário, deverá aguardar 6 meses desde o início dos sintomas.

Doenças Incapacitantes, Diária por Incapacidade Temporária e Cirurgias não serão aceitos. Invalidez por Doença Funcional, Fraturas Ósseas, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente e Diária de Internação Hospitalar só poderão ser oferecidos após 3 anos desde os últimos sintomas.

### Requisitos

Cópia de exames de controle e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Síndrome de Sjogren/Síndrome Seca

Doença reumática autoimune caracterizada pela secura excessiva dos olhos, boca e outras membranas e mucosas, como pele, brônquios e órgão genital feminino.

### Particularidades

Caso seja Sjogren primária poderão ser contratadas todas as coberturas. Se for secundário a alguma doença do tecido conjuntivo será tratada conforme Artrite Reumatoide.

### Requisitos

Cópia de exames de controle e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Síndrome do Intestino Irritável

Um distúrbio intestinal que causa dor na barriga, gases, diarreia e constipação. A causa da síndrome do intestino irritável não é bem compreendida. O diagnóstico costuma ser feito com base nos sintomas.

### Particularidades

Poderão ser avaliadas todas as coberturas.

### Requisitos

Cópia de Colonoscopia recente e exame de sangue completo contendo hemograma e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Sopro no Coração

São os ruídos produzidos por diversas turbulências do fluxo sanguíneo ou pela vibração dos vasos ou das estruturas cardíacas. Podem ser funcionais, inocentes ou fisiológicos. Ao contrário podem ser orgânicos originados por defeitos (anomalias) ou doenças que afetam o fluxo sanguíneo através do coração.

### Requisitos

Cópia de exames cardiológicos de controle, especialmente ecocardiograma (bidimensional com doppler) e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Taquicardia

Refere-se à descarga rápida de impulsos do nódulo sinusal ou de outros centros, dominando o ritmo cardíaco. Geralmente provoca palpitações (Veja Palpitações).

### Requisitos

Cópia do ECG de controle atualizado e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Toxoplasmose

Infecção contraída pela ingestão de alimentos contaminados por cistos do toxoplasma (formas embrionárias em estado latente) em alimentos mal-cozidos, ou devido ao contato com gatos infectados, ou por transmissão na placenta (congenita).

### Particularidades

Caso de doença presente o risco será postergado. Em caso de ter tido envolvimento ocular não poderá ser oferecido Invalidez Permanente por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Incapacitantes e Doenças Graves e Procedimentos Cirurgicus Premium, apenas o Doenças Graves e Procedimentos Cirúrgicos e Doenças Graves Mais Proteção com exclusão do Módulo de **Proteção Neurológica e Crônica**.

### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos especificando forma (ocular, neurológica, sistêmica, etc), sequelas e recorrências.

## Transplantes

O transplante é um procedimento cirúrgico que consiste na reposição de um órgão (coração, pulmão, rim, pâncreas, fígado) ou tecido (medula óssea, ossos, córneas) de uma pessoa doente (receptor), por outro órgão ou tecido normal de um doador vivo ou morto.

### Particularidades

Podemos avaliar atualmente apenas históricos de Transplantes de Córnea, Renal e de Medula Óssea.

- Transplante de Córnea: caso tenha sido causado por trauma, poderá ser avaliado após 6 meses da data da cirurgia. Apresentando visão satisfatória, sem complicações (Glaucoma, Descolamento de Retina etc.) poderão ser oferecidas todas as coberturas após 3 anos desde a cirurgia. Até completar 3 anos Invalidez por Doença Funcional, Invalidez Permanente por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Diária de Internação Hospitalar e Doenças Incapacitantes não poderão ser oferecidos. Se a necessidade de transplante ter sido doença será avaliado conforme a doença subjacente.

### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos preenchido pelo Oftalmologista.

- Transplante Renal: poderão ser avaliados proponentes com 51 anos ou mais e que tenham recebido o rim de um doador vivo (parente ou não parente), podendo ser oferecido apenas Morte e Morte Acidental, não apresentando nenhuma outra patologia como Diabetes, Hipertensão descontrolada ou Doença Arterial Coronária, nem histórico de rejeição ou outras complicações relacionadas. Será necessário apresentar função renal normal, ou seja, sem apresentar proteinúria ou hematúria.

### Requisitos

Questionário de Antecedentes Clínicos, Ultrassonografia das Vias Urinárias, Biópsia Renal, Exame de Urina e Exame de Sangue completo contendo Provas de Funções Renais (Ureia, Creatinina e Ácido Úrico).

- Transplante de Medula Óssea: será analisado conforme a causa.

## Transtornos de Adaptação



Manifestação de diversas reações emocionais ou psicológicas diante de uma situação estressante como, por exemplo: o divórcio, problemas nos negócios, falecimento de algum membro da família etc.

#### **Requisitos**

Possivelmente Questionário para Transtornos Psíquicos.

### **Transtornos de Ansiedade, Humor, Estresse e Ajustamento**

**Transtorno de Ansiedade:** grupo de transtornos caracterizados por preocupação e/ou medo persistente que pode agravar-se com o tempo. Prognósticos:

1. Transtorno de Pânico;
2. Agorafobia;
3. Fobia Social;
4. Transtorno Obsessivo-Compulsivo;
5. Transtorno de Ansiedade Generalizada.

**Transtornos de Humor:** Grupo de transtornos que afetam o estado emocional da pessoa. É um transtorno no qual a pessoa apresenta longos períodos de extrema felicidade, extrema tristeza ou ambos. Prognósticos:

1. Depressão;
2. Transtornos Depressivo Maior;
3. Transtorno Afeito Sazonal;
4. Transtorno Bipolar.

**Transtornos de Estresse e Ajustamento:** Grupo de transtornos que afetam o estado emocional ou comportamental da pessoa, causados por dificuldade de lidar com ou ajustar-se a uma fonte específica de estresse, como uma grande mudança de vida, perda ou evento.

1. Transtorno de Estresse Agudo;
2. Transtorno de Estresse Pós-traumático;
3. Transtorno de Ajuste.

#### **Requisitos**

Questionário a ser respondido pelo Proponente ou Médico de Transtornos Psíquicos, a depender do caso.

### **Transtornos Menstruais (Amenorreia, Dismenorreia, Menorragia, Metrorragia)**

A Amenorreia é a ausência de sangramento menstrual. Dismenorreia é o sangramento menstrual doloroso. A Menorragia é o sangramento menstrual excessivo e a Metrorragia é o sangramento anormal entre os períodos menstruais normais.

#### **Requisitos**

Cópia de todas as análises ginecológicas de controle efetuadas. No caso em tenha realizado biópsia, enviar cópia de controle. Possivelmente Questionário de Antecedentes Clínicos.

### **Tratamento Cirúrgico para Obesidade (Gastroplastia/Bariátrica)**

Há 3 tipos de gastroplastia: restritiva (Banda Gástrica, Gastrectomia Vertical ou Banda Vertical), disabsortiva (Bypass Gástrico, Desvio Biliopancreático ou Interruptor Duodenal) e Bypass Jejunoileal.

#### **Particularidades**

Caso tenha sido realizada cirurgia restritiva poderá ser submetida proposta após 3 meses da alta da cirúrgica, caso não haja complicações.

Já as demais cirurgias deverão aguardar 6 meses desde a alta da cirurgia.

#### **Requisitos**

Exame de sangue completo contendo Hemograma e Hepatograma (TGO, TGP, GGT, Fosfatase Alcalina e Bilirrubinas Totais e Frações).

### **Trombofilia**

É um problema de coagulação herdado ou adquirido em que há maior tendência de trombose (coagulação) nos sistemas arterial e, especialmente, venoso.

### Particularidades

Ocorrido histórico de Tromboembolismo ou Trombose, sem apresentar sintomas residuais e com bom controle no tratamento com Anticoagulante deverá aguardar 6 meses desde o último episódio.

Proponente de sexo feminino que estiverem grávidas deverão aguardar a alta do parto para envio de proposta.

### Requisitos

Cópia de exames de controle e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Trombose Venosa Profunda

É um coágulo sanguíneo (trombo) em uma veia ocorrendo obstrução do fluxo sanguíneo venoso e pode estar associado a uma doença subjacente grave.

### Particularidades

Caso ocorrido em Veia Porta o risco será recusado. Se acometido o Pulmão deverá ser verificado a parte de EMBOLIA PULMONAR, se for Trombose Cerebral deverá verificar o item de ACIDENTE VASCULAR CEREBRAL.

Trombose ocorrida em pernas, braços ou pelve só serão analisadas após 2 meses da recuperação total caso tenha ocorrido uma única vez. Se forem verificados mais de um histórico deverá aguardar 6 meses desde a recuperação total do último episódio, não podendo oferecer Invalidez por Doença Funcional, Invalidez Permanente Por Acidente, Invalidez Majorada por Acidente, Diária de Internação Hospitalar, Diária por Incapacidade Temporária, Doenças Incapacitantes e Cirurgias.

### Requisitos

Cópia de Ecodoppler e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos,

## Tumor Benigno/Maligno

Um tumor benigno é um tumor localizado de forma caracterizada, que tem cápsula fibrosa, potencial limitado de crescimento, forma regular e células bem diferenciadas. Não invade tecidos circundantes nem dá metástases à distância. Pode provocar dor somente se pressionado, e habitualmente sem recorrência após a remoção cirúrgica. Um tumor maligno pelo contrário, se caracteriza por invadir os tecidos circundantes, com metástases para pontos distantes do organismo e conter células anaplásicas.

### Particularidades

Caso de Maligno, dentre as coberturas de Doenças Graves existentes, apenas a Doenças Graves Mais Proteção poderá ser avaliada, tendo no mínimo exclusão do Módulo **Proteção Oncológico**.

### Requisitos

Cópia da biópsia realizada e, possivelmente, Questionário de Tumores.

## Úlcera Duodenal/Gástrica/Péptica

Úlcera é um nome genérico para feridas abertas. A úlcera gástrica ocorre quando essa lesão se localiza na parede do estômago, provocando queimação.

### Particularidades

Caso tenha relação com consumo alcoólico o risco será recusado.

### Requisitos

Cópia de Endoscopia Digestiva Alta recente. Anexar Biópsia, caso realizado. Possivelmente Questionário de Antecedentes Clínicos.

## Válvula Aórtica Bicúspide

As válvulas bicúspides são uma deformação congênita, em que apenas duas cúspides estão presentes no lugar das três normais. Pode haver calcificação gradual da válvula aórtica, o que leva a estenose com o avanço da idade.

### Requisitos

Cópia de Eletrocardiograma e Ecocardiograma (com doppler).

## Wolff Parkinson White

É uma doença congênita em que há uma conexão elétrica adicional entre os átrios e os ventrículos.

### Particularidades

Caso apresente Fibrilação Atrial deverá aguardar 3 meses desde a realização da Ablação por Radiofrequência, com cura total. Caso não tenha sido realizada a ablação ou tenha sido malsucedida o risco será declinado.

### Requisitos

Cópia do último Eletrocardiograma realizado e, possivelmente, Questionário de Antecedentes Clínicos.

**O mais importante é que o cliente sempre seja honesto e que as informações sejam sempre claras e completas. Dessa forma, a equipe de Underwriting avaliará o contexto do risco de uma maneira geral, para ser o mais assertivo na tomada de decisão.**

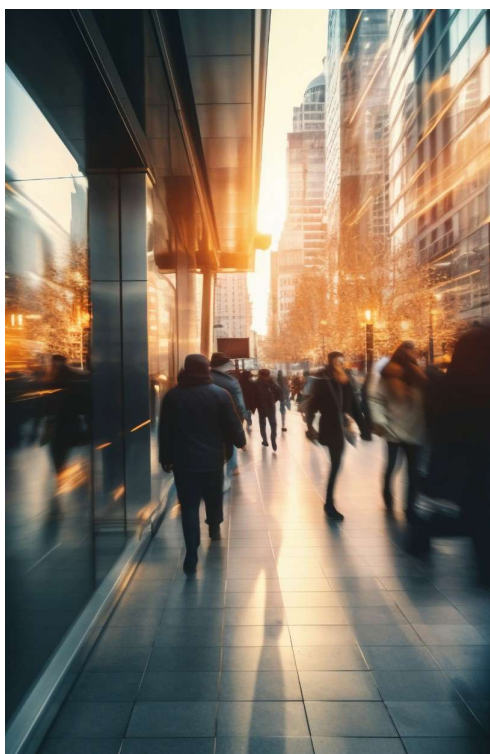
**E Lembre-se:** a omissão de informação pode resultar em não pagamento de sinistros futuramente além de termos implicações legais possíveis.

O objetivo da análise completa do seguro de vida é proporcionar a proteção, tranquilidade financeira e proporcionar mais segurança ao Proponente e beneficiários.

Este Guia tem por objetivo auxiliá-lo no entendimento de procedimentos e circunstâncias inerentes à análise do risco. A orientação em relação à possibilidade de aceitação ou falta de menção à uma cobertura específica não implica na aceitação tácita da cobertura, ou seja, não podemos descartar a possibilidade de recusa do risco e/ou cobertura uma vez que as tábuas de estatísticas de mortalidade e morbidade são dinâmicas, portanto, sujeitas à alterações.

**Desejamos que o material seja útil como apoio às novas Proteções!**

[www.metlife.com.br](http://www.metlife.com.br)



Se é importante para você,  
vamos **crescer** juntos!

Produtos Registrados na ANS sob nº 483.599/19-9 e nº 476.183/16-9, provido por METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA, empresa inscrita no CNPJ/MF sob o nº 03.273.825/0001-78, com inscrição Estadual/SP nº ISENTA, registrada no CRO-SP sob nº 6191 e na ANS sob o nº 40648-1, classificada como operadora na ANS na modalidade Odontologia de Grupo, com cobertura de todos os procedimentos estabelecidos pelo Rol mínimo da Agência Nacional de Saúde (ANS). Resp Tec: Luís Danilo Bronzatto Maurici CROSP 40364. Restrições se aplicam. Consulte, previamente à contratação, as Condições Gerais do Produto disponíveis no site [www.metlife.com.br](http://www.metlife.com.br).