



Manual de Subscrição

Sumário

1. Introdução	4
2. Definições	4
2.1. Papel do Subscritor (Life Underwriter)	4
2.2. Medicina Clínica	4
2.3. Medicina do Seguro	4
3. Produtos Individuais	5
3.1. Particularidades do Horizonte	5
3.2. Particularidades do Essencial	6
3.3. Particularidades do Equilíbrio	7
4. Exames	7
4.1. Exame de sangue	7
4.2. Hemograma Completo	7
4.3. Níveis de Glicose	8
4.3.1. Glicose	8
4.3.2. Hemoglobina Glicada A1c (HbA1c)	8
4.4. Função Renal	8
4.4.1. Creatinina	8
4.4.2. Ureia	8
4.5. Função Hepática	8
4.5.1. Gama Glutamil Transferase (Gama GT, GGT)	8
4.5.2. Transaminase Oxalacética (AST, SGOT, TGO)	8
4.5.3. Transaminase Pirúvica (ALT, SGPT, TGP)	9
4.5.4. Bilirrubina Total e Frações (Direta, Indireta)	9
4.6. Lipidograma	9
4.6.1. Colesterol Total	9
4.6.2. Colesterol HDL	9
4.6.3. Triglicérides	9

5. Exame de Urina	9
5.1. Cilindros	10
5.2. Glicosúria	10
5.3. Hematúria	10
5.4. Leucocitúria	10
5.5. Proteinúria	10
6. Tele entrevista & DPS	10
6.1. Agendamento de tele entrevista	10
6.2. DPS	11
7. Análise Financeira	11
7.1. Capital Segurado Vs Renda	11
7.2. Prêmio Vs Renda	13
7.3. Ficha financeira	14
8. Classes Diferenciadas	15
9. Profissão	16
10. Esporte & Hobby	16
11. Histórico Familiar	16
12. Principais Doenças Recusadas	17
12.1. Principais Doenças e Históricos Não Aceitos – Canal Corretor – Classes Diferenciadas nos produtos Essencial e Horizonte	17
12.2. Principais Doenças e Históricos Não Aceitos (Demais Canais)	17
13. Principais Doenças & Suas Exigências	18
13.1. Hipertensão Arterial	18
13.2. Consumo de Bebidas Alcoólicas	18
14. Dicas	19
14.1. Materiais de Subscrição de Risco	19
14.2. Formulários e RMAs	19
14.3. Exames custeados pela Seguradora	20

1. Introdução

Esse material foi elaborado para auxiliar na comercialização dos Produtos Individuais, bem como esclarecer alguns dos processos da área de Subscrição e Aceitação da Icatu Seguros.

Buscamos resguardar a saúde financeira da Companhia, para manter o mutualismo. De modo a evitar riscos com elevada probabilidade de sinistro, permitindo assim a oferta de melhores produtos e serviços a nossos clientes.

A Subscrição é um conjunto de avaliações que envolvem informações médicas e não médicas sobre o cliente, proporcionando a melhor tomada de decisão, determinação do prêmio, de condições contratuais e monitoramento dos resultados.

2. Definições

2.1. Papel do Subscritor (Life Underwriter)

No contexto do seguro de vida, o Subscritor é o profissional que avalia as informações médicas e não médicas do proponente, para determinar os efeitos que estatisticamente estas informações possuem na expectativa de vida ou mortalidade. O que possibilita a aceitação, recusa ou readequação do seguro, que pode ser a exclusão de uma ou mais coberturas ou, até mesmo, agravamento do prêmio.

Obviamente, ninguém pode prever com certeza quanto tempo uma pessoa em particular irá viver, mas em um grupo de indivíduos com fatores de risco semelhantes, a expectativa de vida no geral pode ser acuradamente determinada.

2.2. Medicina Clínica

A medicina clínica trabalha, num sentido amplo, com prevenção, diagnóstico e cura das doenças humanas.

2.3. Medicina do Seguro

A medicina do Seguro utiliza as informações da medicina clínica, ou seja, informações médicas como resultado de exames laboratoriais, de imagem, cardiológicos, leitura de pressão arterial, entre outras formas de diagnósticos, para avaliar a segurabilidade do proponente.

3. Produtos Individuais

O capital segurado bem como o somatório das apólices não poderá exceder os limites preestabelecidos a seguir.

PRODUTOS	COBERTURA	CAPITAL SEGURADO		ANÁLISE
		LIMITE MÍN.	LIMITE MÁX.	
Essencial	Morte IEA IPA	R\$ 10 mil	R\$ 5 milhões	DPS ou Tele entrevista
	IED	R\$ 10 mil	R\$ 1 milhão	
	DG	R\$ 5 mil		
	DIT	R\$ 1 mil	R\$ 30 mil	
	DIH	R\$ 100	R\$ 3 mil	
	SAF	R\$ 5,5 mil ou R\$ 12 mil		
Horizonte	Morte IEA IPA	R\$ 50 mil	R\$ 10 milhões	DPS ou Tele entrevista
	IED DG	R\$ 50 mil	R\$ 1 milhão	
	DIT	R\$ 1 mil	R\$ 30 mil	
	SAF	R\$ 12 mil		
Equilíbrio	Morte	R\$ 500 mil	-	DPS ou Tele entrevista

3.1. Particularidades do Horizonte

INDENIZAÇÃO	IDADE DE CONTRATAÇÃO	SUBSCRIÇÃO
Até R\$ 1 milhão	De 18 a 70 anos	DPS Inteligente com possibilidade de aceitação automática
Acima de R\$ 1 milhão a R\$ 3 milhões	De 18 a 64 anos	DPS Inteligente com possibilidade de aceitação automática
	De 65 a 70 anos	Tele-entrevista + Exame de Urina* + Exame de Sangue³ + PSA (H>50)
Acima de R\$ 3 milhões a R\$ 5 milhões	De 18 a 39 anos	Tele entrevista + Exame de Urina* + Exame de Sangue³
	De 40 a 70 anos	Tele entrevista + Exame de Urina* + Exame de Sangue³ + ECG Repouso + PSA (H>50)
Acima de R\$ 5 milhões até R\$ 8 milhões	De 18 a 70 anos	Tele-entrevista + Exame de Urina + Exame de Sangue + ECG Repouso + PSA (Homem > 50 anos) + Teste de Nicotina + Ficha Financeira + Declaração do Imposto de Renda (últimos 2 anos)
Acima de R\$ 8 milhões até R\$ 10 milhões	De 18 a 70 anos	Tele-entrevista + Exame de Urina + Exame de Sangue + ECG de esforço (protocolo de Bruce) + PSA (Homem > 50 anos) + Teste de Nicotina + Ficha Financeira + Declaração do Imposto de Renda (últimos 2 anos)

Poderão ser apresentados resultados dos exames solicitados que já tenham sido realizados pelos clientes nos últimos 12 meses.

***Exame de sangue:** Hemograma Completo, Colesterol Total e Frações, Triglicérides, TGO, TGP, GGT, Creatinina, Ureia, Glicose, HBA1c, Bilirrubina Total e Frações. ***Exame de Urina:** Tipo EAS (Elementos Anormais e Sedimentos).

PSA para homens acima de 50 anos.

Observações:

Acima de R\$3 milhões, a subscrição do risco é dividida com os nossos Resseguradores. É importante destacar que o ressegurador pode aplicar decisões diferentes das disponíveis no presente manual e solicitar requerimentos adicionais.

Informações financeiras e Imposto de Renda podem ser solicitados a qualquer momento. Porém, ao contratar capitais acima de R\$ 3 milhões, para qualquer cobertura, a apresentação do Imposto de renda é obrigatório.

O capital segurado é composto do somatório dos certificados ativos e da proposta em avaliação.

O cliente pode contratar até R\$ 5 MM no novo Essencial ou até R\$ 10 MM no Horizonte, independente do capital segurado dos outros produtos individuais. Contudo, as coberturas de DG e IED não poderão ter os capitais superiores a R\$ 1 MM no somatório com outros produtos.

3.2. Particularidades do Essencial

Oferta simplificada (capital segurado de até R\$ 250 mil):

Se optar por esta oferta, escolhendo apenas as coberturas deste modelo de produto, o cliente precisa responder a apenas uma pergunta para fazer a contratação.

Oferta completa:

INDENIZAÇÃO	IDADE DE CONTRATAÇÃO	SUBSCRIÇÃO
Até R\$ 1 milhão	De 18 a 70 anos	DPS Inteligente com possibilidade de aceitação automática na venda online
Acima de R\$ 1 milhão a R\$ 3 milhões	De 18 a 64 anos	DPS Inteligente com possibilidade de aceitação automática na venda online
	De 65 a 70 anos	Tele entrevista + Exame de Urina* + Exame de Sangue ³ + ECG + PSA (H>50)
Acima de R\$ 3 milhões a R\$ 5 milhões	De 18 a 39 anos	Tele-entrevista + Exame de Urina* + Exame de Sangue ³
	De 40 a 70 anos	Tele-entrevista + Exame de Urina* + Exame de Sangue ³ + ECG Repouso + PSA (H>50)

Poderão ser apresentados resultados dos exames solicitados que já tenham sido realizados pelos clientes nos últimos 12 meses.

***Exame de sangue:** Hemograma Completo, Colesterol Total e Frações, Triglicérides, TGO, TGP, GGT, Creatinina, Ureia, Glicose, HBA1c, Bilirrubina Total e Frações. ***Exame de Urina:** Tipo EAS (Elementos Anormais e Sedimentos).

PSA para homens acima de 50 anos.

Observações:

Acima de R\$3 milhões, a subscrição do risco é dividida com os nossos Resseguradores. É importante destacar que o ressegurador pode aplicar decisões diferentes das disponíveis no presente manual e solicitar requerimentos adicionais.

Informações financeiras e Imposto de Renda podem ser solicitados a qualquer momento. Porém, ao contratar capitais acima de R\$ 3 milhões, para qualquer cobertura, a apresentação do Imposto de renda é obrigatório.

O capital segurado é composto do somatório dos certificados ativos e da proposta em avaliação.

O cliente pode contratar até R\$ 5 MM no novo Essencial ou até R\$ 10 MM no Horizonte, independente do capital segurado dos outros produtos individuais. Contudo, as coberturas de DG e IED não poderão ter os capitais superiores a R\$ 1 MM no somatório com outros produtos.

3.3. Particularidades do Equilíbrio

INDENIZAÇÃO	IDADE DE CONTRATAÇÃO	SUBSCRIÇÃO
De R\$ 500 mil a R\$ 1 milhão	De 18 a 64 anos	DPS
	A partir de 65 anos	DPS + Exame de Urina + Exame de Sangue + Ficha Financeira + ECG + PSA ¹
Acima de R\$ 1 milhão a R\$ 5 milhões	De 18 a 39 anos	Tele entrevista + Exame de Urina + Exame de Sangue + Ficha Financeira
	A partir de 40 anos	Tele entrevista + Exame de Urina + Exame de Sangue + Ficha Financeira + ECG + PSA ¹
Acima de R\$ 5 milhões a R\$ 20 milhões	A partir de 18 anos	Tele entrevista + Declaração do Imposto de Renda dos últimos 2 anos + Exame de Urina + Exame de Sangue + Ficha Financeira + ECG + PSA ¹
Acima de R\$ 20 milhões		Sujeito à aprovação. Exames serão solicitados conforme análise individualizada da seguradora

Exame de sangue: Hemograma Completo, Colesterol Total e Frações, Triglicérides, TGO, TGP, GGT, Creatinina, Ureia, Glicose, HBA1c, Bilirrubina Total e Frações.

¹PSA para homens acima de 50 anos.

4. Exames

Pensando no maior conforto e comodidade dos clientes Vida, a Icatu oferece para clientes dos produtos Essencial e Horizonte com capital segurado da cobertura de morte acima de um milhão, a realização gratuita dos exames médicos que forem exigidos no processo de contratação, desde que estejam dentro da lista de exames realizados. Caso o cliente já tenha os exames solicitados e não queira submeter-se a novos, poderá encaminhar as cópias, desde que tenha realizado nos últimos 12 meses.

A prestadora de serviço Samplemed entrará em contato com o cliente para realizar o agendamento da visita de um profissional de saúde.

Confira os **exames custeados** pela Icatu [aqui](#).

Já para capitais segurados abaixo de um milhão na cobertura de morte, os exames solicitados devem ser enviados de forma particular (Icatu não custeará).

Lembrando que para qualquer exame solicitado, só aceitaremos se nele contiver o nome do cliente, data de realização do exame, laudo com a conclusão e tiver sido realizado nos últimos 12 meses.

4.1. Exame de sangue

O exame de sangue auxilia o subscritor a buscar resultados que embora silenciosos, possam causar risco elevado de mortalidade como, por exemplo, disfunções renais ou hepáticas.

No total são 12 testagens solicitadas pela Icatu: Hemograma Completo, Colesterol Total e Frações, Triglicérides, TGO, TGP, GGT, Creatinina, Ureia, Glicose, HBA1c, Bilirrubina Total e Frações.

4.2. Hemograma Completo

Tem o objetivo de detectar alterações que possam indicar a presença de doenças hematológicas, como anemias, distúrbios plaquetários, e neoplasias. Fornece dados para a classificação das anemias de acordo com as alterações de forma, tamanho, cor e estrutura das hemácias. Pode indicar também a presença de infecções virais e bacterianas, através da contagem global e diferencial dos leucócitos-

4.3. Níveis de Glicose

4.3.1. Glicose

A glicose é um carboidrato considerado uma das principais fontes de energia. Essa testagem é útil na detecção e avaliação de algumas doenças metabólicas, como o diabetes mellitus, a hipoglicemia, desidratação, e na avaliação da secreção inapropriada de insulina.

4.3.2. Hemoglobina Glicada A1c (HbA1c)

É uma forma de hemoglobina presente naturalmente nos eritrócitos humanos que é útil na identificação de altos níveis de glicêmica durante períodos prolongados. Seus valores refletem os níveis médios de glicose sérica nos últimos 2 a 3 meses anteriores ao teste.

4.4. Função Renal

4.4.1. Creatinina

Substância produzida pelo tecido muscular e excretada pelos rins. Em altas concentrações no sangue denuncia doenças renais ou desidratação.

4.4.2. Ureia

É a principal fonte de excreção do nitrogênio. É produzida no fígado como produto do metabolismo de proteínas e excretada nos rins. Desta forma, a ureia é diretamente relacionada à função metabólica hepática e excretória renal. Sua concentração pode variar com a dieta, hidratação e função renal.

4.5. Função Hepática

4.5.1. Gama Glutamil Transferase (Gama GT, GGT)

É uma enzima que se encontra em diversos órgãos do corpo como rim, baço, coração, intestinos, cérebro e próstata.

Níveis elevados desta enzima podem indicar disfunção hepática, colestase, intoxicação por medicamentos e ingestão excessiva de álcool.

4.5.2. Transaminase Oxalacética (AST, SGOT, TGO)

Enzima encontrada no músculo cardíaco, células hepáticas, músculo esquelético e em menor concentração nos rins e no pâncreas. Níveis elevados podem indicar doenças hepáticas e infarto do miocárdico, e também doença renal aguda, doença muscular esquelética, pancreatite e trauma.

4.5.3. Transaminase Pirúvica (ALT, SGPT, TGP)

Enzima encontrada predominante no fígado, e em menores quantidades nos rins, coração e musculatura esquelética. Níveis elevados podem indicar hepatite infecciosa e tóxica, pancreatite, cirrose, icterícia

obstrutiva, obstrução biliar e carcinoma hepático.

4.5.4. Bilirrubina Total e Frações (Direta, Indireta)

Sua análise é útil na avaliação de icterícias. Níveis elevados ocorrem em indivíduos com doenças no fígado ou na vesícula biliar. A bilirrubina é ligeiramente elevada na Síndrome de Gilbert, mas neste caso, o exame das funções hepáticas (Hepatograma) estará normal.

4.6. Lipidograma

4.6.1. Colesterol Total

Principal lipídeo associado à doença vascular aterosclerótica. É metabolizado no fígado e transportado no sangue através das lipoproteínas.

4.6.2. Colesterol HDL

Se elevado, está associado a proteção contra doença coronariana. A quantidade de HDL, bem como a razão entre Colesterol Total e HDL, é importante na determinação de risco de doença coronariana. Notadamente, níveis elevados de colesterol HDL podem indicar consumo elevado de álcool.

4.6.3. Triglicérides

Níveis elevados podem indicar Síndrome Nefrótica, ingestão elevada de álcool, uso de algumas medicações (estrogênio, prednisona etc.), hipotireoidismo e gravidez.

5. Exame de Urina

O exame de urina solicitado pela Icatu é um exame tipo EAS (Elementos Anormais e Sedimentos), que fornece informações sobre doenças dos aparelhos genital, urinário e outras desordens. O EAS é normalmente dividido em três partes: caracteres gerais (corresponde à avaliação das propriedades físicas da urina), pesquisa de elementos anormais (corresponde à pesquisa química feita na urina) e sedimentoscopia (corresponde ao exame microscópico da urina). Abaixo algumas alterações que podem ser detectadas através desse método.

5.1. Cilindros

São moldes existentes no interior dos túbulos renais. Os Cilindros hialinos são proteínas precipitadas

no túbulo. São pouco significativos, a menos que exista alguma doença renal conhecida ou albuminúria. Cilindros granulares podem representar cilindros contendo células epiteliais, glóbulos brancos ou glóbulos vermelhos em vários estágios de degeneração.

5.2. Glicosúria

É a presença de açúcar na urina. Embora o exame de urina de indivíduos não diabéticos possa vir a indicar a presença de açúcar, a glicosúria sugere que o indivíduo pode ser diabético. Esta probabilidade aumenta proporcionalmente à quantidade de açúcar encontrado.

5.3. Hematúria

É a perda de sangue pela urina. Ocorre quando se constata a presença de cinco ou mais hemácias por campo da análise microscópica do sedimento urinário. As Hemácias podem estar presentes na urina devido a alguma desordem do sangue ou doença renal, dos ureteres, bexiga, próstata ou uretra. As causas para o aparecimento de sangue na urina incluem trauma, infecções, nefrite, cálculos ou tumores.

5.4. Leucocitúria

É a presença de leucócitos na urina. Geralmente indicam infecção em alguma área do trato urinário. Estas infecções geralmente são uretrite, prostatite, cistite e infecção nos rins.

5.5. Proteinúria

É a perda excessiva de proteínas através da urina. A Proteinúria pode se dever a doenças renais como as Glomerulonefrites e a complicações relacionadas à Hipertensão Arterial, entre outros motivos.

6. Tele entrevista & DPS

6.1. Agendamento de tele entrevista

A prestadora Samplemed entrará em contato com o seu cliente em até 2 dias úteis para agendamento da tele-entrevista, através do número (11) 3154-3322.

Caso não consiga o contato, será enviado um SMS ao seu cliente, informando da tentativa de contato e telefone de contato com a central.

A Tele entrevista têm validade de 60 dias para as propostas em andamento.

6.2. DPS

A Declaração Pessoal de Saúde (DPS) tem o objetivo de informar à seguradora o estado de saúde atual e doenças pré-existentes do cliente para que seja realizada a análise de aceitação do seguro.

A DPS tem validade de 60 dias para as propostas em andamento.

OBS.: Para todas as novas propostas, ainda que exista DPS ou Tele entrevista na validade, será necessário realizar nova DPS ou Tele entrevista conforme o caso.

7. Análise Financeira

*A regra deverá ser aplicada somente nos casos em que o prêmio for superior a R\$100,00.

7.1. Capital Segurado Vs Renda

Para avaliação do capital segurado máximo possível de contratação, é necessário levar em conta a renda mensal do proponente, a faixa etária e o produto a ser contratado. Obedeceremos à tabela abaixo, que informa o fator a ser multiplicado pela renda mensal do proponente.

PRODUTO X FAIXA ETÁRIA			
FAIXA ETÁRIA	FATOR (FN) - N1	FATOR (FN) - N2	FATOR (FN) - N3
18 – 24	260	130	1
25 – 40	400	200	1
41 – 50	260	130	1
51 – 60	130	65	1
61 – 70	100	50	1

O Capital Segurado Total pedido pelo proponente deverá respeitar a fórmula: $CS_n \leq RM * F_n$. Onde:

CS_n = Capital Segurado da cobertura do Grupo N, considerando somatório das propostas/certificados;

RM = Renda Mensal declarada na proposta;

F_n = Fator de Capital Segurado para Grupo N de coberturas.

Coberturas - (N)

N1: Morte, MA, IEA, IPA, IPTA e IFPD;

N2: Doenças Graves;

N3: DIT, Pensão por Morte e Renda por Invalidez. **

** Nos casos de DIT, Pensão por Morte e Renda por Invalidez, será considerada como capital segurado a renda mensal solicitada.

Caso o capital segurado seja maior que o limite permitido, poderemos:

Exemplo 1: Cliente de 51 anos com renda mensal no valor de R\$ 15.000,00, que deseja contratar o **Essencial** com **Morte, IEA, IPA, DG e DIT**

COBERTURA	CS TOTAL (DESEJADO + ATUAL)	FATOR	CS LIMITE	AÇÃO
Morte (Obrig.)	R\$ 1.5000.000	130	R\$ 15.000 x 130 = R\$ 1.950.000	Aprovado
IEA	R\$ 1.800.000	130	R\$ 15.000 x 130 = R\$ 1.950.000	Aprovado
IPA	R\$ 2.800.000	130	R\$ 15.000 x 130 = R\$ 1.950.000	Limitar/Recusar
DG	R\$ 1.200.000	65	R\$ 15.000 x 65 = R\$ 975.000	Limitar/Recusar
DIT	R\$ 15.000	Renda	R\$ 15.000	Aprovado

Status final da proposta: Aceito com Restrição ou Exclusão de Cobertura.

Exemplo 2: Cliente de 51 anos com renda mensal no valor de R\$ 15.000,00, que deseja contratar o **Essencial** com **Morte, IEA, IPA, DG e DIT**.

COBERTURA	CS TOTAL (DESEJADO + ATUAL)	FATOR	CS LIMITE	AÇÃO
Morte (Obrig.)	R\$ 3.000.000	130	$R\$ 15.000 \times 130 = R\$ 1.950.000$	Limitar/Recusar
IEA	R\$ 2.500.000	130	$R\$ 15.000 \times 130 = R\$ 1.950.000$	Aprovado
IPA	R\$ 2.800.000	130	$R\$ 15.000 \times 130 = R\$ 1.950.000$	Limitar/Recusar
DG	R\$ 1.200.000	65	$R\$ 15.000 \times 65 = R\$ 975.000$	Limitar/Recusar
DIT	R\$ 15.000	Renda	R\$ 15.000	Aprovado

Status final da proposta: Aceito com Restrição ou Aceito com Exclusão de Cobertura ou Recusado.

Exemplo 3: Cliente de 51 anos com renda mensal no valor de R\$ 15.000,00, que deseja contratar o **Horizonte** com **Morte, IEA, IPA e DIT**.

COBERTURA	CS TOTAL (DESEJADO + ATUAL)	FATOR	CS LIMITE	AÇÃO
Morte (Obrig.)	R\$ 5.000.000	130	$R\$ 15.000 \times 130 = R\$ 1.950.000$	Limitar/Recusar
IEA	R\$ 100.000	130	$R\$ 15.000 \times 130 = R\$ 1.950.000$	Aprovado
IPA	R\$ 500.000	130	$R\$ 15.000 \times 130 = R\$ 1.950.000$	Aprovado
DIT	R\$ 15.000	Renda	R\$ 15.000	Aprovado

Status final da proposta: Aceito com Restrição ou Exclusão de Cobertura.

7.2. Prêmio Vs Renda

Percentual da Renda destinada ao pagamento do Seguro.

Em relação aos prêmios, a Icatu entende que o cliente pode comprometer em até 15 % sua renda com despesas de Seguro (propostas + certificados vigentes).

Exemplo:



RENDA MENSAL	PRÊMIO CERTIFICADO	PRÊMIO PROPOSTA	PRÊMIO TOTAL	PRÊMIO MÁXIMO	AÇÃO
R\$ 2.000	-	R\$ 300	R\$ 300	R\$ 300	Aceitar
R\$ 3.500	R\$ 100	R\$ 300	R\$ 400	R\$ 525	Aceitar
R\$ 5.000	R\$ 300	R\$ 300	R\$ 600	R\$ 750	Aceitar
R\$ 10.000	R\$ 1.600	R\$ 350	R\$ 1.950	R\$ 1.500	Pendência
R\$ 15.000	R\$ 2.400	R\$ 450	R\$ 2.850	R\$ 2.250	Pendência

No caso de pendência o proponente poderá:

Opção 01	Reduzir o prêmio de uma ou mais coberturas;
Opção 02	Retirar uma ou mais coberturas da proposta;
Opção 03	Encaminhar declaração assinada pelo cliente informando rendas adicionais e origem da renda, juntamente com a ficha financeira;

7.3. Ficha financeira

A ficha financeira deverá ser solicitada quando:

- O Capital segurado for superior a R\$ 5.000.000,00;
- A renda declarada não for compatível com Capital Segurado.

OBSERVAÇÃO: Com base na análise da Ficha Financeira a cobertura/seguro poderá ser aceita, limitada ou recusada, conforme o caso.

A análise financeira foi adotada para evitarmos o risco de anti-seleção, que é a aquisição de seguro por pessoas ou organizações com probabilidades de perda acima da média, ou seja, possibilidade de os clientes contratarem o seguro quando o prêmio for relativamente pequeno para o risco que está sendo coberto, prevenir fraude e reduzir o risco de cancelamentos precoce das apólices de seguro.

8. Classes Diferenciadas

Com objetivo de proteger mais clientes e aumentar a produtividade dos nossos corretores, a Icatu Seguros lançou as novas classes de riscos nos produtos Horizonte e Essencial.

As propostas recebidas podem ser classificadas em:

- **Risco Padrão:** aceitação da proposta, conforme as condições contratadas;
- **Risco Recusado:** as condições apresentadas não são passíveis de serem aceitas;
- **Risco com Classes Diferenciadas:** aceitação da proposta mediante ajuste no valor dos prêmios e/ou coberturas para se adequar às condições de saúde e estilo de vida do cliente.

Temos 3 Classes Diferenciadas:

- Padrão;
- Classe 1;
- Classe 2;
- Classe 3.

A classificação do risco do cliente será conforme as informações sobre saúde apresentadas. Por isso, é muito importante apresentar informações do cliente com clareza, detalhamento e completa. Dessa forma, teremos assertividade e agilidade na análise.

As Coberturas com novas classes de risco são: Morte (vigência temporária e vitalícia); Indenização Especial de Invalidez por Doença (IED) e Serviço de Assistência Funeral (SAF).

9. Profissão

Algumas profissões por aumentarem significativamente a exposição do indivíduo a riscos relacionados a acidente e/ou lesões/ doenças, elevam o índice de Mortalidade e Morbidade do indivíduo com relação à média da população.

Logo, para uma boa subscrição do risco, alguns detalhes sobre a profissão são essenciais para a análise.

A **tabela com as profissões subscritas por cobertura** pode ser encontrada [aqui](#).

10. Esporte & Hobby

A prática de alguns esportes em caráter amador ou profissional podem aumentar significativamente a exposição do indivíduo a riscos relacionados a acidente e/ou lesões.

Logo, para uma boa subscrição do risco, alguns detalhes sobre essas atividades precisam ser analisados com um cuidado especial.

A **tabela com as atividades esportivas por cobertura** pode ser encontrada [aqui](#).

11. Histórico Familiar

Um histórico familiar de doença ou morte, especialmente que ocorre em idade jovem, pode implicar na probabilidade do candidato também ter um grande risco para a mesma doença ou à ela relacionada. A maioria das doenças têm algum componente genético/familiar, mas os fatores ambientais e do estilo de vida também afetam esse risco.

Consideramos o histórico familiar dos parentes em 1º grau (pai, mãe e irmãos). Não será avaliado o histórico de saúde de pais e irmãos adotivos.

Fique atento aos históricos familiares que inviabilizam a contratação de algumas coberturas.

A tabela com histórico familiar pode ser encontrada [aqui](#).

12. Principais Doenças Recusadas

12.1. Principais Doenças e Históricos Não Aceitos – Canal Corretor – Classes Diferenciadas nos produtos Essencial e Horizonte

Ataxia	IMC acima de 49
Cirurgia Bariátrica realizada a menos de 6 meses	Esclerose Lateral Amiotrófica
Hipertensão Pulmonar	Mal de Alzheimer
HIV Positivo	Rins Policísticos

12.2. Principais Doenças e Históricos Não Aceitos (Demais Canais)

Acidente Vascular Cerebral (AVC)	Infarto Agudo do Miocárdio
Aneurisma	Insuficiência Renal Crônica
Angina Pectoris	Lúpus Eritematoso Sistêmico
Ataxia	Mal de Alzheimer
Cardiomiopatia Hipertrófica	Mal de Parkinson
Diabetes	Rins Policísticos
Distrofia Muscular Progressiva	IMC acima de 40
Esclerose Múltipla	Abuso de Álcool
Hepatite C	Abuso de Droga
Hipertensão Pulmonar	Esclerose Lateral Amiotrófica
HIV Positivo	Cirurgia Bariátrica realizada a menos de 6 meses

13. Principais Doenças & Suas Exigências

A equipe de subscrição desenvolveu a partir de estudos realizados em cima dos manuais de nossos resseguradores, uma base de protocolo de solicitações para doenças que são mais comuns de surgirem para a avaliação do risco.

A tabela com as principais doenças e suas exigências pode ser encontrada [aqui](#).

13.1. Hipertensão Arterial

Como uma forma de flexibilizar a subscrição de risco dos clientes portadores de Hipertensão Arterial nosso protocolo para essa doença é:

HIPERTENSO EM USO DE 1 OU 2 MEDICAMENTOS	Até R\$ 3 milhões de Morte e DG até R\$ 500 mil	Formulário (Informação sobre alteração na Pressão Arterial)
	Até R\$ 3 milhões de Morte e DG acima R\$ 500 mil	Formulário (Informação sobre alteração na Pressão Arterial) + Cópia dos Exames Cardiológicos
	Acima de R\$ 3 milhões	RMA + Exame de Sangue + Exame de Urina + Cópia dos Exames Cardiológicos
HIPERTENSO EM USO DE 3 OU MAIS MEDICAMENTOS	RMA + Sangue + Urina + Cópia de Exames Cardiológicos	

¹ Exame de sangue: Hemograma Completo, Colesterol Total e Frações, Triglicerídeos, TGO, TGP, GGT, Creatinina, Ureia, Glicose e HBA1c, Bilirrubina Total e Frações.

² Exame de urina – EAS (Elementos Anormais e Sedimentos).

³ O RMA (Relatório Médico Assistente) poderá ser solicitado em complemento ao Formulário.

⁴ Os nossos formulários complementares estão disponíveis no [link](#), na Casa do Corretor, na vitrine de marketing e no aplicativo Mais Icatu. Além disso, você pode solicitar ao seu Gerente Comercial.

13.2. Consumo de Bebidas Alcoólicas

Normalmente, o consumo de álcool está sujeito ao que se considera socialmente normal e aos limites dos sistemas legais. O consumo de álcool pode afetar os riscos de problemas de saúde agudos e crônicos, inclusive o sistema cardiovascular, digestivo e nervoso central.

Com isso, a área de subscrição, definiu um limite máximo para consumo social semanal de bebidas alcoólicas conforme a tabela abaixo:

Consumo Semanal de bebidas Alcoolicas

Homem	Mulher
Cerveja: 42 latas (350 ml) ou 24 garrafas	Cerveja: 21 latas (350 ml) ou 12 garrafas
Vinho: 30 taças (150 ml) ou 6 garrafas	Vinho: 20 taças (150 ml) ou 4 garrafas
Destilados: 32 doses (45 ml) ou 2 garrafa (750 ml)	Destilados: 16 doses (45 ml) ou 1 garrafa (750 ml)

Caso o cliente ultrapasse o limite acima serão solicitados:

Formulário sobre Consumo de Álcool + Cópia de Exame de sangue com as testagens: TGO + TGP + GGT, dos últimos 12 meses.

14. Dicas

14.1. Materiais de Subscrição de Risco

Os materiais de Subscrição de Risco, listados abaixo, podem ser acessados pelo link:

- [Formulários_Complementares;](#)
- [Doenças e Exigências;](#)
- [Lista_Doenças_Não_Aceitas;](#)
- [Lista_Doenças_Não_Aceitas_Classes Diferenciadas;](#)
- [Lista_Esportes_Atividades;](#)
- [Lista_Profissões;](#)
- [Histórico Familiar;](#)
- [Relatório_Médico_Assistente.](#)

14.2. Formulários e RMAs

Foram criados diversos modelos de formulários que deverão ser preenchidos pelo cliente e RMAs (Relatório Médico Assistente) que deverão ser preenchidos pelo médico que acompanha o cliente.

Os formulários e RMAs servirão para auxiliar a análise nos casos em que são necessárias mais informações.

Os RMAs (Relatório Médico Assistente) serão encaminhados juntamente com a carta de pendência, pois podem ser personalizados para cada cliente, dependendo do diagnóstico.

Caso necessário, também pode solicitar ao Comercial responsável.

Confira os **formulários complementares** [aqui](#) e os **RMAs** [aqui](#).

14.3. Envio de documentação solicitada para complementar análise do proponente

Caso seja solicitado documentação complementar a análise, o corretor que efetuar a venda receberá um e-mail com uma carta informando os documentos necessários para análise. Para devolver essa documentação, você pode enviá-la através:

- Da Casa do Corretor, na seção “Resolver pendências”;
- Da AVI (Assistente Virtual da Icatu);
- Do link que consta na carta pendência enviada por e-mail. Caso opte por essa opção, todos os documentos solicitados devem ser enviados de uma só vez.

O acompanhamento dos documentos solicitados pode ser realizado através da casa do corretor ou pelo dashboard de acompanhamento de propostas pendentes.

14.3.1. Como acessa o Dashboard?

Acesse o relatório pelo [link](#) e envie e-mail para o Grupo Inteligência de Dados (grupointeligenciadedados@icatusseguros.com.br), informando a sua regional, que o acesso será liberado.

ICATU



VERSÃO V - FEVEREIRO 2025
