

Modelo de política de Estorno da remuneração de seguros de vida e previdência

Todas as seguradoras praticam políticas de estorno de remuneração caso o cliente cancele o produto contratado dentro de um determinado prazo. Isso pode sofrer variações de acordo com o produto específico de cada seguradora.

De forma geral, para que você entenda os procedimentos, dispusemos abaixo o mecanismo padrão para servir como **referência**. No entanto, sempre que houver algum estorno praticado pela seguradora, o mesmo será repassado para o Wealth Planner e a regra utilizada para isso será disponibilizada caso a caso.

Cancelamento do Seguro de Vida

Caso o cliente não permaneça no plano contratado por 24 meses, a remuneração paga será estornada, proporcionalmente, conforme tabela abaixo de exemplo:

| Permanência em meses no seguro | % estorno |
|--------------------------------|-----------|
| menos de 1 mês | 100% |
| de 1 a 2 meses | 91,67% |
| de 2 a 3 meses | 83,33% |
| de 3 a 4 meses | 75% |
| de 4 a 5 meses | 66,68% |
| de 5 a 6 meses | 58,35% |
| de 6 a 7 meses | 50% |
| de 7 a 8 meses | 41,65% |
| de 8 a 9 meses | 33,32% |
| de 9 a 10 meses | 25% |
| de 10 a 11 meses | 16,67% |
| de 11 a 12 meses | 8,33% |
| acima de 12 meses | 0% |

Cancelamento do Certificado de Previdência Privada

O estorno ocorrerá em caso de cancelamento do certificado, por solicitação do cliente ou inadimplência, de acordo com a quantidade de parcelas pagas e total de comissões recebidas até a 36ª parcela. Portanto, ocorre quando o valor de previdência trazido pelo Wealth Planner sai da seguradora seja por portabilidade, resgate, morte ou redução, suspensão ou paralização da contribuição por mais de três meses.

Ou seja, se o cliente tiver o certificado de previdência cancelado na seguradora durante o período de 35 meses a partir da contratação, a ED Seguros e, portanto, o Wealth Planner, sofrerá estorno de suas remunerações recebidas referentes àquele cliente. O estorno é descontado das remunerações subsequentes a receber pelo Wealth Planner.

Neste caso, a seguradora realiza o estorno das remunerações pagas de forma proporcional ao tempo em que o valor permaneceu na seguradora, calculado sobre o valor que saiu da seguradora, conforme tabela de exemplo a seguir:

| PARCELAS PAGAS OU TEMPO DE PERMANÊNCIA (MESES) | PERCENTUAL DE ESTORNO | PARCELAS PAGAS OU TEMPO DE PERMANÊNCIA (MESES) | PERCENTUAL DE ESTORNO |
|---|--------------------------|---|--------------------------|
| 1 | 100,00% | 19 | 47,22% |
| 2 | 94,44% | 20 | 44,44% |
| 3 | 91,67% | 21 | 41,67% |
| 4 | 88,89% | 22 | 38,89% |
| 5 | 86,11% | 23 | 36,11% |
| 6 | 83,33% | 24 | 33,33% |
| 7 | 80,56% | 25 | 30,56% |
| 8 | 77,78% | 26 | 27,78% |
| 9 | 75,00% | 27 | 25,00% |
| 10 | 72,22% | 28 | 22,22% |
| 11 | 69,44% | 29 | 19,44% |
| 12 | 66,67% | 30 | 16,67% |
| 13 | 63,89% | 31 | 13,89% |
| 14 | 61,11% | 32 | 11,11% |
| 15 | 58,33% | 33 | 8,33% |
| 16 | 55,56% | 34 | 5,56% |
| 17 | 52,78% | 35 | 2,78% |
| 18 | 50,00% | 36 | 0,00% |