



Liberty Seguros S.A.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Guía para radicar pólizas de Liberty Vida Grupo Empresarial a través de BPM

Un documento que te ayudará a gestionar tus pólizas.

Tabla de contenido

Contenido

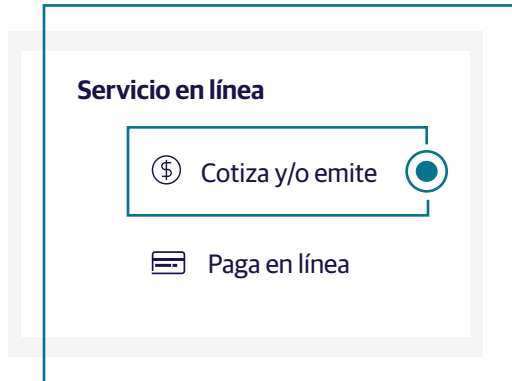
Ingreso a la herramienta de Gestión de Pólizas	3
En caso de gestionar una póliza nueva	4
En caso de renovación	5
En caso de modificaciones	7
Inclusión de riesgos	7
Exclusión de riesgos	8
Prórrogas	8
Cambio de razón social	8
Cambio de intermediario	8
Correcciones de datos	8
Inclusiones o modificaciones de beneficiarios	8
Cobros	8



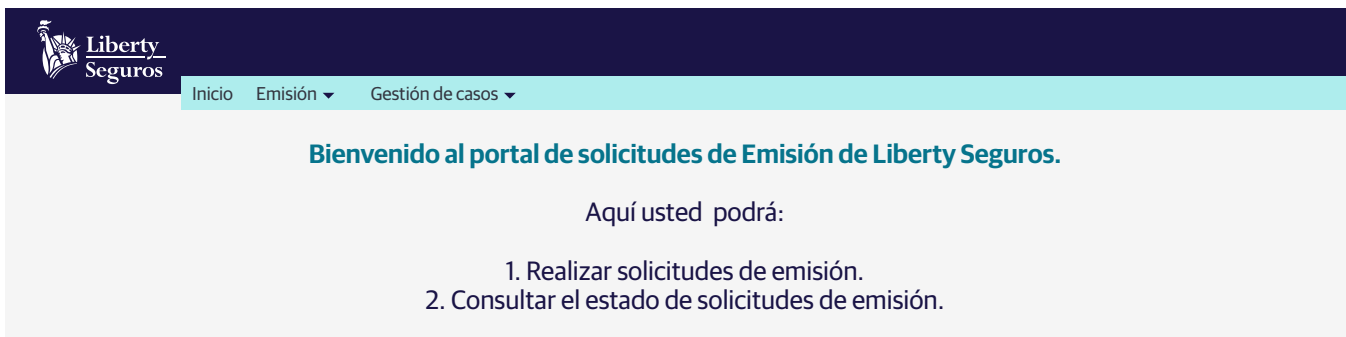
Ingreso a la herramienta de Gestión de Pólizas



1. Ingresa a la Oficina en Línea y haz clic en **Cotiza y/o emite**.



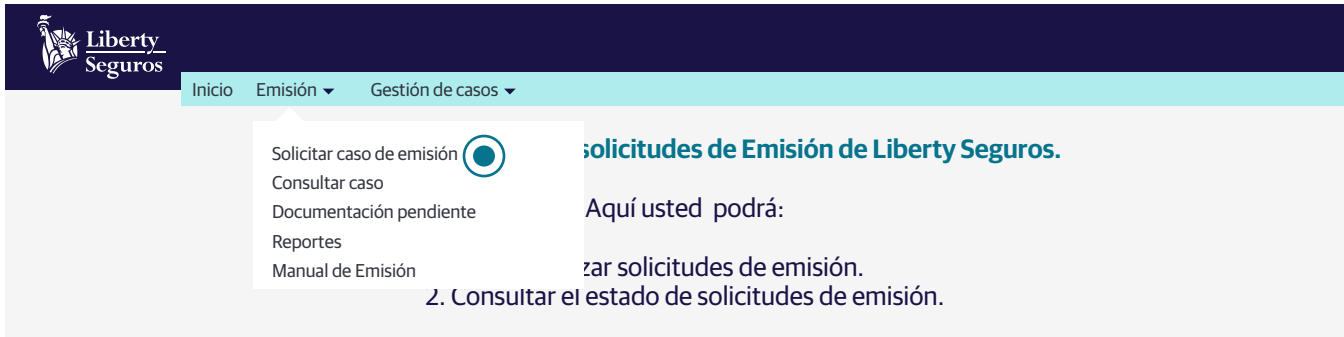
2. Después de hacer clic verás la siguiente pantalla.



En caso de gestionar una póliza nueva



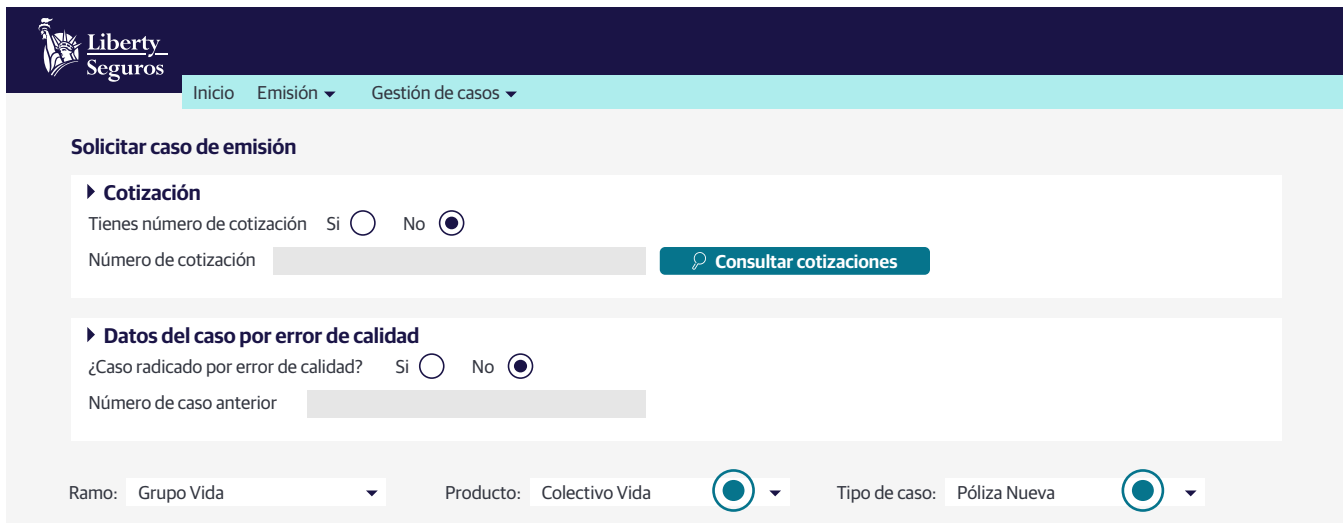
1. Haz clic en **Emisión** y selecciona **Solicitar Caso de Emisión** en el menú desplegable.



The screenshot shows the Liberty Seguros website interface. At the top, there is a navigation bar with 'Inicio', 'Emisión', and 'Gestión de casos'. A dropdown menu is open under 'Emisión', with 'Solicitar caso de emisión' highlighted. To the right, there is a heading 'Solicitudes de Emisión de Liberty Seguros.' and a sub-heading 'Aquí usted podrá:'. Below this, there is a list of options: 'Solicitar caso de emisión', 'Consultar caso', 'Documentación pendiente', 'Reportes', and 'Manual de Emisión'. A red circle highlights the 'Solicitar caso de emisión' option in the dropdown menu.

2. Consultar el estado de solicitudes de emisión.

2. Al hacer clic aparecerá la siguiente pantalla. Selecciona **No** en **Cotización** y **Datos del caso por error de calidad**, como aparece abajo. Luego elige el **ramo Grupo Vida**, indica el producto a cotizar y en el **Tipo de caso** escoge **Póliza Nueva**.



The screenshot shows the 'Solicitar caso de emisión' form. It has a heading 'Solicitar caso de emisión' and two main sections: 'Cotización' and 'Datos del caso por error de calidad'. In the 'Cotización' section, there is a question 'Tienes número de cotización?' with 'Si' and 'No' radio buttons, where 'No' is selected. Below this is a text input field for 'Número de cotización' and a 'Consultar cotizaciones' button. In the 'Datos del caso por error de calidad' section, there is a question '¿Caso radicado por error de calidad?' with 'Si' and 'No' radio buttons, where 'No' is selected. Below this is a text input field for 'Número de caso anterior'. At the bottom, there are three dropdown menus: 'Ramo: Grupo Vida', 'Producto: Colectivo Vida', and 'Tipo de caso: Póliza Nueva'. Red circles highlight the 'No' radio buttons and the selected options in the dropdown menus.

A partir de este punto, debes continuar con el proceso completando la información. Ten en cuenta que se pedirán los detalles del producto que se quiere cotizar.

Es muy importante que adjuntes los siguientes documentos según el caso:

- **Formulario de Conocimiento del Cliente**, aplicar para tomador y asegurado.
- Desprendible de nómina firmado en casos de excepción del **Formulario de Conocimiento del Cliente**, para fondos de empleados y cooperativas.
- Certificado del tomador de descuentos por nómina (aplica para fondos y cooperativas).
- **Para licitaciones:** La documentación requerida es el contrato de licitación o el acta de inicio y la cotización respectiva.



- Cotización que incluya la comisión, ya sea de la Central de Emisiones o de Salesforce, tener en cuenta la validez de la oferta. En el caso de los Slip delegados, estos deben incluir el BPM de suscripción (Central de Cotización).
- Para pólizas colectivas: Listado de asegurados, según requisitos de asegurabilidad de la cotización, tener en cuenta los asegurados mínimos según Slip. En caso de ser necesario, debido a las condiciones técnicas, el diligenciar la solicitud de seguro es indispensable, incluyendo en él las fechas. Tener en cuenta que la fecha en la firma no debe ser anterior a la fecha de diligenciamiento que está en la parte superior de la solicitud de seguro.
- Para casos de continuidad se requiere la póliza anterior y relación de asegurados con el logo de la compañía.
- En las pólizas de accidentes juveniles: tener presente la prima en el momento de solicitar carné físico o de cartón, según condiciones otorgadas. Si se requiere carné en físico, la dirección debe ser informada en el BPM.
- Ten en cuenta que Línea Express únicamente manejará casos de Colectivo USO vida, placas, embarcaciones, licitaciones, FNA (Fondo Nacional del Ahorro) y Banco Agrario cuando hayan siniestros.



Ten presente la siguiente información para gestionar pólizas nuevas:

- Retroactividad: El analista tiene hasta 90 días para realizar cualquier novedad ya sea inclusión o exclusión de asegurados. Entre 90 y 120 días se requiere la autorización del Coordinador del área la cual puede ser tramitada directamente por el analista o el asistente comercial mediante un correo donde indique el motivo del mismo. De 120 días en adelante se enviará un correo a DNVG indicando el motivo de la retroactividad, de igual forma puede ser tramitado por el asistente comercial o el analista que tenga el caso.
- Asegurarse de informar la fecha de movimiento y de incluir datos precisos según la póliza: Amparos, tasas (si aplica); edades, prima mínima (si aplica), requisitos de asegurabilidad, continuidad, co-corretaje, participación de utilidades y retornos.

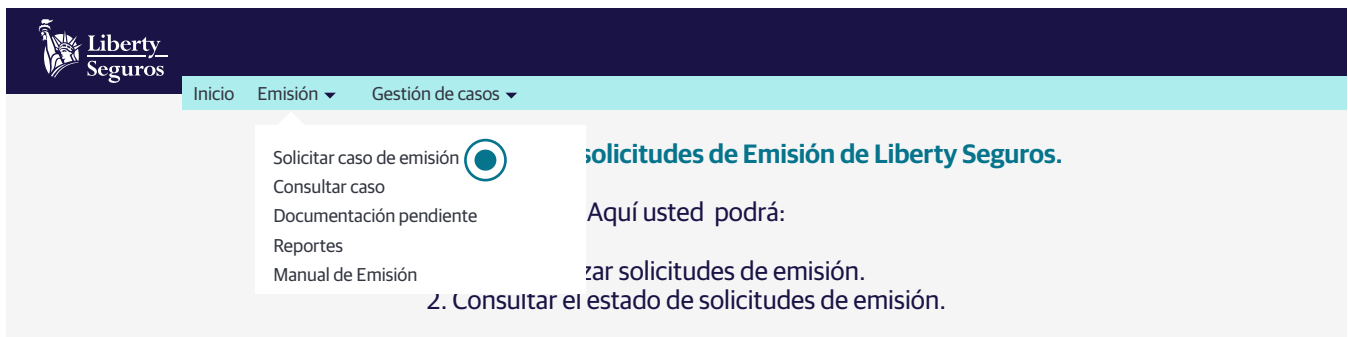
Información relevante

Para una gestión excelente y un procedimiento óptimo es vital que adjuntes todos los documentos originales que se piden en esta sección, de esta forma la transacción no tendrá ningún inconveniente.

En caso de renovación



1. Haz clic en **Emisión** y selecciona **Solicitar caso de emisión** en el menú desplegable.



The screenshot shows the Liberty Seguros website interface. At the top left is the Liberty Seguros logo. Below it is a navigation bar with 'Inicio', 'Emisión', and 'Gestión de casos'. The 'Emisión' menu is open, showing options: 'Solicitar caso de emisión' (highlighted with a blue circle), 'Consultar caso', 'Documentación pendiente', 'Reportes', and 'Manual de Emisión'. To the right of the menu, there is a heading 'solicitudes de Emisión de Liberty Seguros.' followed by the text 'Aquí usted podrá: ar solicitudes de emisión.'

2. Consultar el estado de solicitudes de emisión.



2. Selecciona **No** en **Cotización** y **Datos del caso por error de calidad**, como aparece abajo. Luego elige el ramo **Grupo Vida**, indica el producto a cotizar y en **Tipo de Caso** escoge **Renovaciones**.



The screenshot shows the Liberty Seguros web portal interface for requesting a new case. At the top, there are navigation tabs: 'Inicio', 'Emisión', and 'Gestión de casos'. The main heading is 'Solicitar caso de emisión'. Below this, there are two sections:

- Cotización:** A section with a dropdown arrow. It contains the question 'Tienes número de cotización?' with radio buttons for 'Si' and 'No' (selected). Below this is a text input field for 'Número de cotización' and a blue button labeled 'Consultar cotizaciones'.
- Datos del caso por error de calidad:** A section with a dropdown arrow. It contains the question '¿Caso radicado por error de calidad?' with radio buttons for 'Si' and 'No' (selected). Below this is a text input field for 'Número de caso anterior'.

At the bottom of the form, there are three dropdown menus:

- Ramo: 'Grupo Vida' (selected)
- Producto: 'Colectivo Vida'
- Tipo de caso: 'Renovaciones' (selected)

Aquí debes diligenciar todos los datos en los que se solicitan de manera correcta.

- **Formulario de Conocimiento del Cliente** (aplicar para tomador y asegurado).
- Desprendible de nómina firmado en casos de excepción del Formulario de Conocimiento del Cliente (para fondos de empleados y cooperativas).
- Cotización que incluya comisión.
- Tener en cuenta que Línea Express únicamente manejará casos de Colectivo USO vida, placas, embarcaciones, licitaciones, FNA (Fondo Nacional del Ahorro) y Banco Agrario cuando haya siniestros.
- Contrato de Ecopetrol (Pólizas colectivo USO).
- Para pólizas colectivas: listado de asegurados (según requisitos de asegurabilidad de la cotización).

Ten presente la siguiente información para gestionar novedades en Vida:

- Retroactividad: El analista tiene hasta 90 días para realizar cualquier novedad ya sea inclusión o exclusión de asegurados.

Entre 90 y 120 días se requiere la autorización del Coordinador del área el cual puede ser tramitada directamente por el analista o el asistente comercial mediante un correo donde indique el motivo del mismo. De 120 días en adelante se enviará un correo a DNVG indicando el motivo de la retroactividad, de igual forma puede ser tramitado por el asistente comercial o el analista que tenga el caso.

- Adjuntar correo del tomador informando las novedades.

En caso de modificaciones



Selecciona **No** en **Cotización** y **Datos del caso por error de calidad**, como aparece abajo. Luego elige el ramo **Grupo Vida**, indica el producto a cotizar y en **Tipo de Caso** escoge la **modificación** que deseas realizar.

En caso que necesites hacer varios movimientos y en diferentes fechas deberás seleccionar **Cobros o Modificación de Riesgo** y adjuntar los documentos para cada uno de las acciones que deseas realizar.

Ten en cuenta que Línea Express únicamente manejará casos de Colectivo USO vida, placas, embarcaciones, licitaciones, FNA (Fondo Nacional del Ahorro) y Banco Agrario cuando haya siniestros.

De acuerdo a la modificación que deseas hacer será necesario adjuntar unos documentos específicos, aquí te los compartimos.



Inclusión Riesgos



Exclusión Riesgos



Modificación Carátula



Cobros

Inclusión de riesgos

- Validar requisitos de asegurabilidad según Slip de cotización.
- Validar que la fecha de la firma no sea inferior a la fecha de diligenciamiento.
- Solicitud de seguro opción, de acuerdo a la cotización.
- Para inclusiones con condiciones fuera de los parámetros de cotización con autorización de central.
- Listado de asegurados con totalidad de datos personales. Según requisitos de asegurabilidad.
- Tener en cuenta que algunas patologías presentan requisitos de formularios especiales.



- Asegurarse de informar fecha de movimiento.

Exclusión de riesgos

- Confirmación de movimiento por intermediario o cliente.
- Listado de asegurados con nombres, números de documento y fecha del movimiento, si aplica.
- Asegurarse de informar fecha de movimiento.

Cambio de razón social

Cámara de Comercio.

Cambio de intermediario

Carta de cambio de intermediario del asegurado con la nueva clave.

Correcciones de datos

Con documento de soporte, solicitud de carnés, por corrección o extravío: Solicitud del cliente y soportes respectivos.

Inclusiones o modificaciones de beneficiarios

Carta informando beneficiarios, nombre, parentesco, número de documento y % de participación.

Cobros

Listado de asegurados: Nombre, número de documento, fecha de nacimiento, el valor asegurado y requisitos de asegurabilidad según cotización.





www.libertyseguros.co

Síguenos en:



[/LibertySegurosCO](https://www.facebook.com/LibertySegurosCO)



[Libertyseguroscol](https://www.instagram.com/Libertyseguroscol)



[@LibertySegCol](https://twitter.com/LibertySegCol)



[LibertySegurosCO](https://www.youtube.com/LibertySegurosCO)