

MetLife México

MetLife - Cotizador ProVida

Manual de Usuario

Versión 4.0

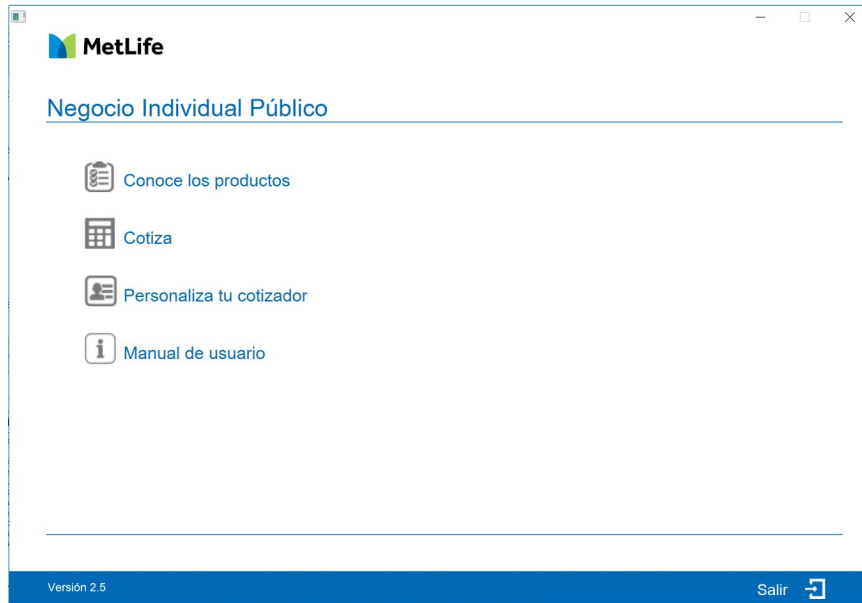
2024

Contenido

Ventana inicial del cotizador.....	3
Conoce los Productos	4
Cotiza	5
Cotiza Met99.....	6
Cotiza Maestro20.....	9
Tarifario.....	11
Personaliza el cotizador	13

Ventana inicial del cotizador

Al abrir la aplicación “Cotizador ProVida” encontrarás la ventana inicial del cotizador:



Está formada por las siguientes secciones:

- ✓ **Conoce los productos.**- muestra información relevante de los tres productos que se incluyen en esta aplicación: Met99, Maestro20 y PT20.
- ✓ **Cotiza.**- Accede a las ventanas particulares para elaborar una cotización de cualquiera de los tres productos.
- ✓ **Personaliza tu cotizador.**- Permite capturar la información y logo que identifican a la promotoría para ser impresos en los documentos que se generan.
- ✓ **Manual de usuario.**- Para visualizar este manual.
- ✓ **Barra inferior.**- Se muestra el número de versión del cotizador y se irá modificando cuando se hagan cambios o mejoras a la aplicación. En la parte inferior derecha aparece la opción para salir del cotizador

Conoce los Productos

Al hacer clic en la opción “Conoce los productos”, se muestra la siguiente ventana:



En la parte superior derecha aparece una caja para seleccionar el producto deseado.

En cada producto al hacer clic en la imagen se abre un documento en formato pdf que describe sus características.

Haciendo clic en los textos “Políticas de emisión” o “Requisitos de selección” se abren documentos pdf con la información relativa a estos conceptos, correspondientes al producto seleccionado.

Cotiza

Esta es la sección principal del cotizador, pues en ella se especifica la información necesaria para calcular las primas y generar el documento con sus resultados.

Al posicionar el cursor sobre la palabra “Cotiza” se muestra una pequeña ventana para seleccionar el producto que se desea cotizar:

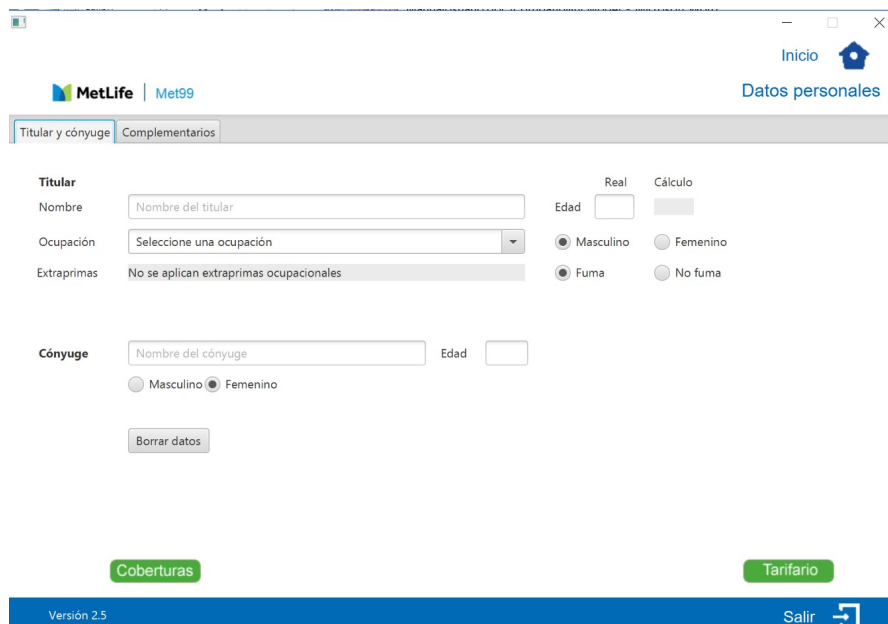


Al hacer clic en el producto deseado, las siguientes ventanas mostrarán las coberturas y opciones aplicables a ese producto.

Cotiza Met99

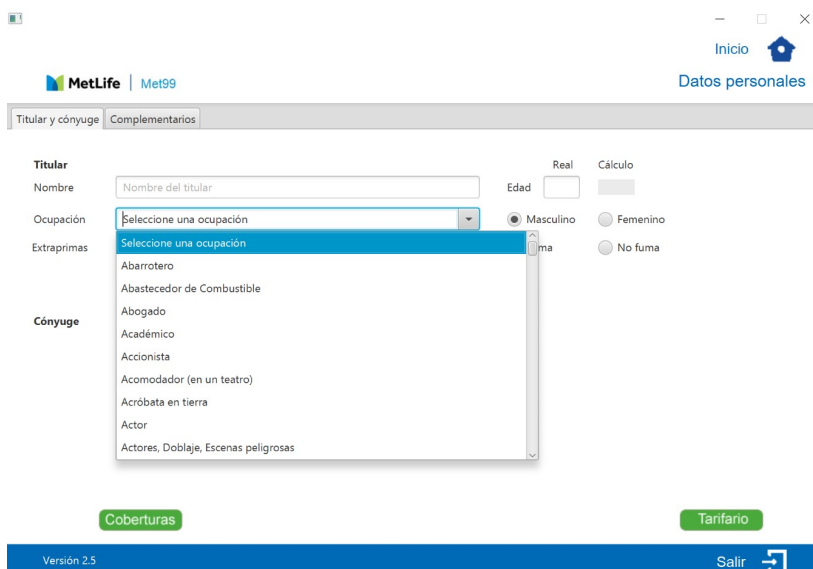
Aparece la ventana que permite capturar la información de los solicitantes, coberturas y sumas aseguradas que se desean calcular.

Para Met99 se debe capturar la información del titular y opcionalmente información del cónyuge y de otros solicitantes complementarios. La información del titular consta de: nombre, edad, sexo y hábito de fumador.



Opcionalmente puede seleccionarse la ocupación del titular mediante la lista desplegable o escribiendo directamente la ocupación. Si se escribe algún texto en la caja de ocupación se mostrará la ocupación que en la lista vaya coincidiendo.

La ocupación determina si son aplicables extraprimas o en su caso la no aceptación de la misma.

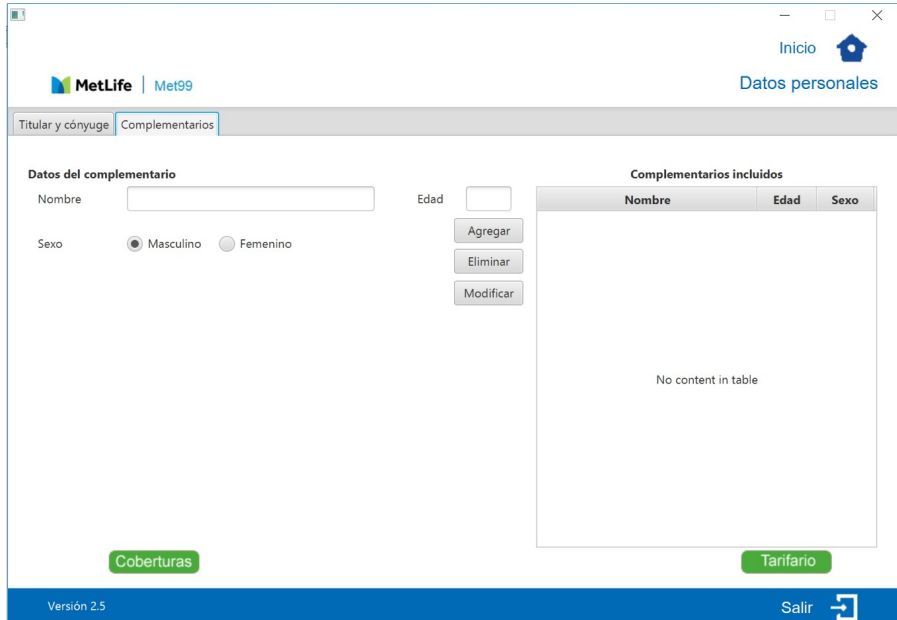


La información de los asegurados complementarios es opcional y pueden agregarse tantos complementarios como las políticas de aceptación del producto lo permitan. Los datos requeridos del asegurado complementario son nombre, edad y sexo.

El botón “agregar” permite incluir en la lista el nombre, edad y sexo de un complementario.

Si se desea eliminar un complementario previamente registrado en la lista, simplemente se selecciona de la misma y se hace clic en el botón “eliminar”.

Para modificar un complementario, se selecciona de la lista, se hace clic en “Modificar” y sus datos aparecerán en los campos correspondientes para modificarlos y agregarlos nuevamente a la lista.



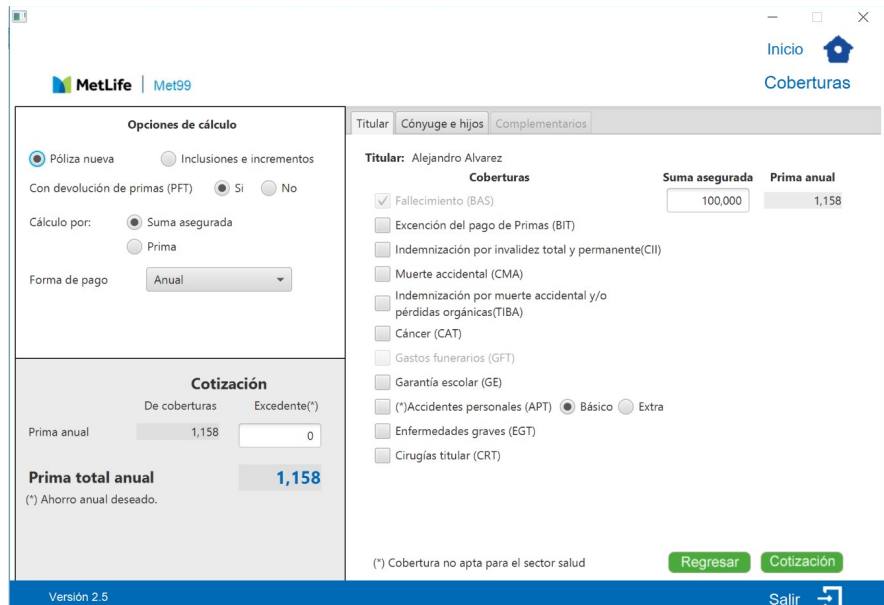
En la parte inferior de esta ventana aparecen dos botones: “Coberturas” y “Tarifario”. La función del botón “Coberturas” se explica a continuación y “Tarifario” más adelante.

Este es el contenido de la ventana de coberturas para Met99:

Está formada por 3 secciones, Opciones de cálculo, Importe de la cotización y coberturas.

Opciones de cálculo.

En Met99 se determina si se trata de una cotización para póliza nueva o para inclusiones e incrementos. La diferencia principal es que en una póliza nueva la cobertura básica es obligatoria y se validan de forma



estricta los mínimos y máximos de suma asegurada de cada cobertura. En cambio para inclusiones e incrementos la cobertura básica es opcional y no hay restricción para los importes mínimos en las coberturas.

Se especifica también si se desea cotizar con la opción de devolución de primas o no y la forma de pago.

El cotizador tiene dos formas de cálculo: por suma asegurada y por prima.

En el cálculo por suma asegurada podrás capturar las sumas aseguradas en cada cobertura y la aplicación determina la prima correspondiente. En el cálculo por prima se debe capturar la prima a pagar deseada y las coberturas que se desean incluir y la aplicación determina la suma asegurada que podrían alcanzar en cada cobertura.

Sección Cotización.

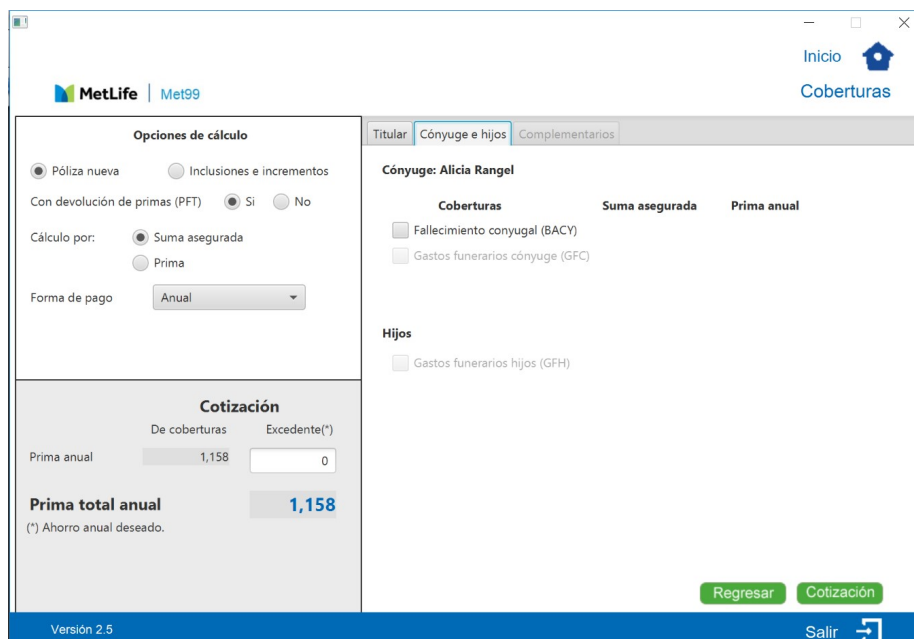
Aquí se va mostrando el importe total de las primas y se permite la captura de una prima adicional anual.

Sección de coberturas.

Está formada a su vez por tres pestañas, en ellas se capturan las coberturas del asegurado titular, las del cónyuge e hijos y las de asegurados complementarios.

Al hacer clic en el cuadro de una cobertura, se presenta la suma asegurada sugerida y la prima correspondiente. Es posible modificar las sumas aseguradas de cualquier cobertura y luego de validar su consistencia de acuerdo con las políticas de suscripción se muestran las primas correspondientes.

En la pestaña de cónyuge e hijos se muestran las coberturas aplicables a estos solicitantes:



MetLife | Met99

[Inicio](#) [Coberturas](#)

Opciones de cálculo

☒ Póliza nueva ☐ Inclusiones e incrementos

Con devolución de primas (PFT) ☒ Sí ☐ No

Cálculo por: ☒ Suma asegurada ☐ Prima

Forma de pago: **Anual**

Cotización

De coberturas	Excedente(*)
Prima anual	1,158 0
Prima total anual	1,158

(*) Ahorro anual deseado.

Cónyuge: Alicia Rangel

Coberturas	Suma asegurada	Prima anual
<input type="checkbox"/> Fallecimiento conyugal (BACY)		
<input type="checkbox"/> Gastos funerarios cónyuge (GFC)		

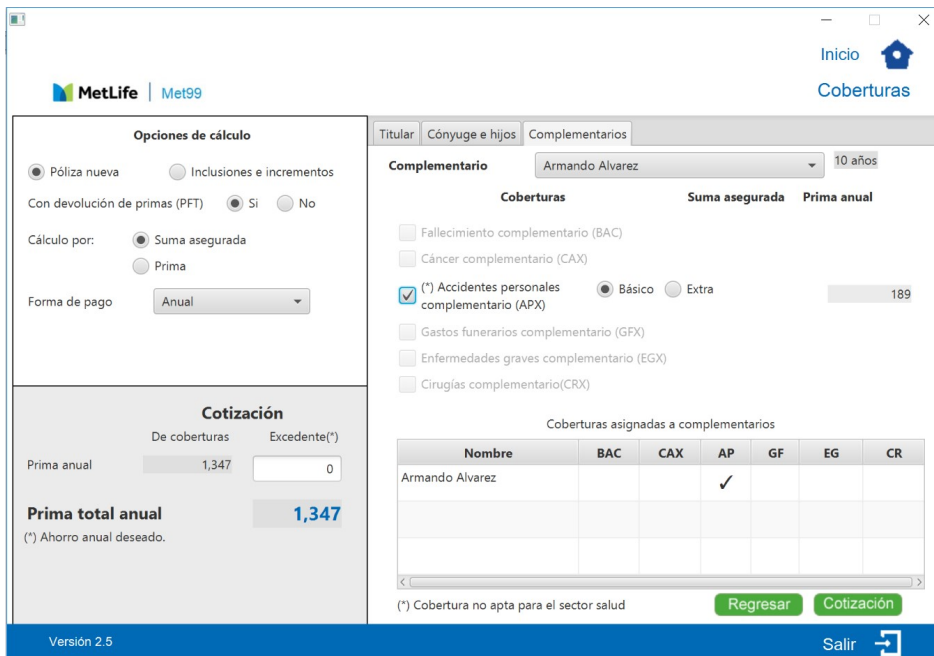
Hijos

☐ Gastos funerarios hijos (GFH)

[Regresar](#) [Cotización](#)

Versión 2.5 [Salir](#)

Para ingresar información de complementarios se presenta la siguiente ventana:



Opciones de cálculo

☒ Póliza nueva ☐ Inclusiones e incrementos

Con devolución de primas (PFT) ☒ Si ☐ No

Cálculo por: ☒ Suma asegurada ☐ Prima

Forma de pago:

Cotización

	De coberturas	Excedente(*)
Prima anual	1,347	0
Prima total anual		1,347

(*) Ahorro anual deseado.

Complementario

Coberturas **Suma asegurada** **Prima anual**

☐ Fallecimiento complementario (BAC)

☐ Cáncer complementario (CAX)

☒ (*) Accidentes personales complementario (APX) ☒ Básico ☐ Extra

☐ Gastos funerarios complementario (GFX)

☐ Enfermedades graves complementario (EGX)

☐ Cirugías complementario (CRX)

Coberturas asignadas a complementarios

Nombre	BAC	CAX	AP	GF	EG	CR
Armando Alvarez			✓			

(*) Cobertura no apta para el sector salud

Versión 2.5

En la caja de selección se escoge al asegurado complementario que se desea y que fue previamente capturado. Para el asegurado complementario seleccionado se asignan las coberturas y sumas aseguradas deseadas.

En la parte inferior se muestra una tabla con el nombre de los asegurados complementarios previamente capturados y se van marcando las coberturas seleccionadas en cada uno de ellos.

La prima total de la cotización se va actualizando conforme se incluyen o modifican las coberturas.

En la parte inferior de esta ventana hay dos botones, “regresar” y “cotización”.

Con el botón “Regresar” se muestra nuevamente la ventana en la que se capturan los datos personales del titular, cónyuge y complementarios.

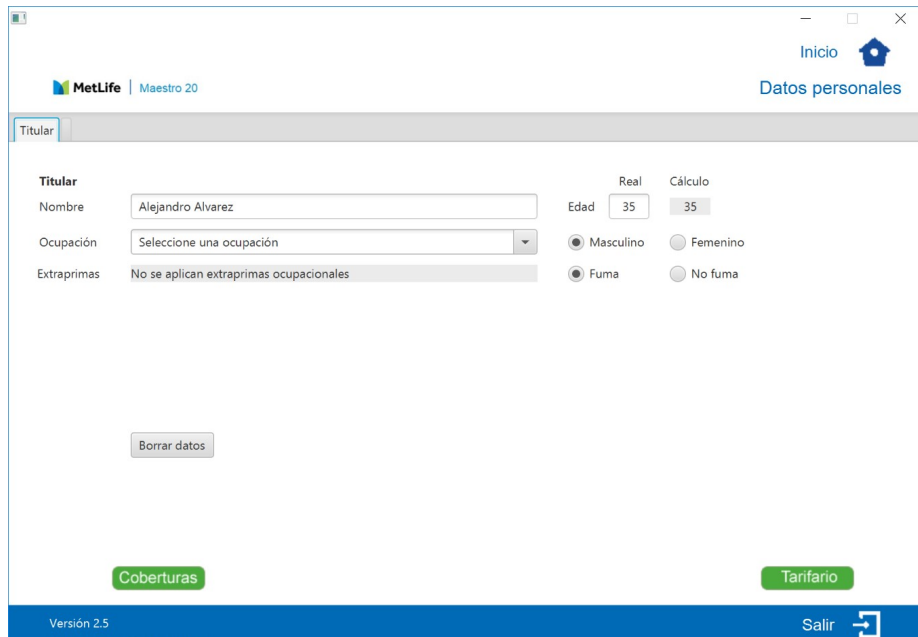
El botón “Cotización” genera un documento en formato PDF con la información detallada de coberturas, sumas aseguradas y primas que se han seleccionado, así como una breve descripción de cada una de las coberturas cotizadas y los requisitos de asegurabilidad de acuerdo con las políticas de selección de la compañía.

Cotiza Maestro20


La presentación de las ventanas para cotizar este producto es igual a la de Met99 pero su contenido muestra las opciones y coberturas aplicables a este producto.

La ventana de datos personales es la siguiente:

Este producto sólo incluye la posibilidad de cotizar para un asegurado titular



MetLife | Maestro 20

[Inicio](#)  [Datos personales](#)

Titular

Nombre: Real: Cálculo:


Ocupación: Edad:

Extraprimas: ☒ Masculino ☐ Femenino

☒ Fuma ☐ No fuma

[Borrar datos](#)

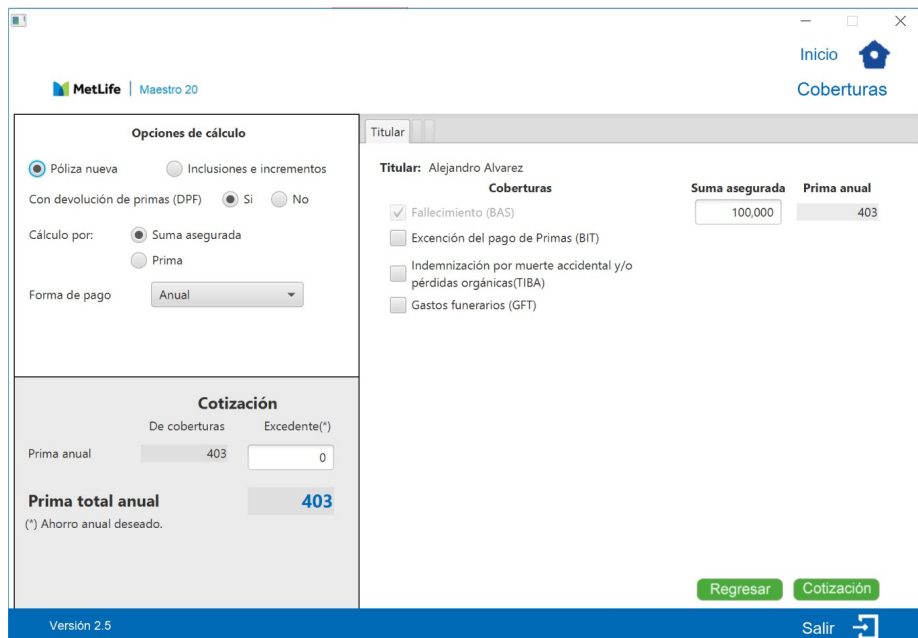
[Coberturas](#) [Tarifario](#)

Versión 2.5 [Salir](#) 


Las coberturas que pueden cotizarse son las que se muestran en esta ventana.

Las opciones de cálculo son las mismas que para Met99.

De igual forma se muestran los botones “Regresar” y “Cotización” cuya funcionalidad se explicó arriba.



MetLife | Maestro 20

[Inicio](#)  [Coberturas](#)

Opciones de cálculo

☒ Póliza nueva ☐ Inclusiones e incrementos

Con devolución de primas (DPF) ☒ Si ☐ No

Cálculo por: ☒ Suma asegurada ☐ Prima

Forma de pago:

Cotización

	De coberturas	Excedente(*)
Prima anual	403	0
Prima total anual		403


(*) Ahorro anual deseado.

Titular: Alejandro Alvarez

Coberturas

	Suma asegurada	Prima anual
<input checked="" type="checkbox"/> Fallecimiento (BAS)	100,000	403
<input type="checkbox"/> Exención del pago de Primas (BIT)		
<input type="checkbox"/> Indemnización por muerte accidental y/o pérdidas orgánicas (TIBA)		
<input type="checkbox"/> Gastos funerarios (GFT)		

[Regresar](#) [Cotización](#)

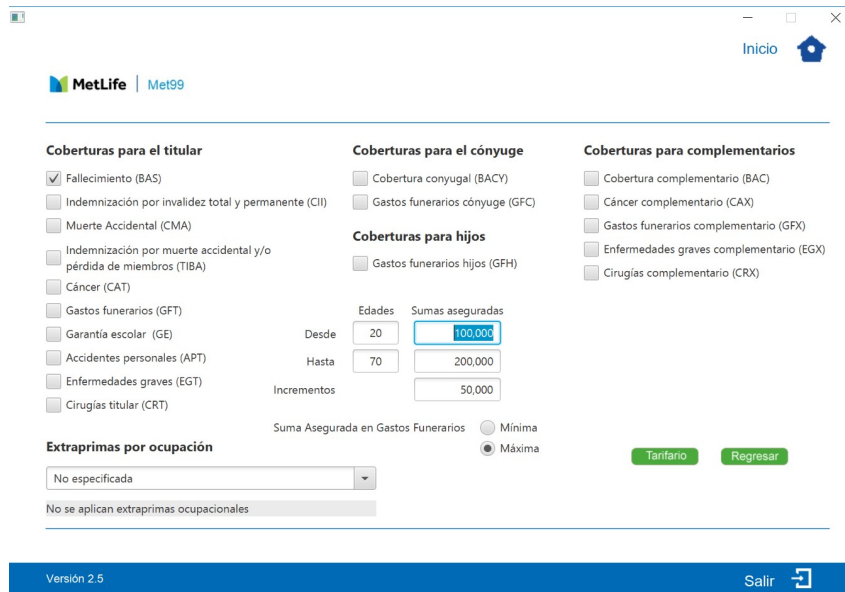
Versión 2.5 [Salir](#) 

Tarifario

El Tarifario es una función muy útil dentro del cotizador pues permite generar tablas de primas calculadas con las edades, coberturas y sumas aseguradas que elijas.

Dependiendo del producto seleccionado, se muestran las coberturas aplicables a cada uno de ellos.

En el caso de Met99 la ventana de tarifario es:

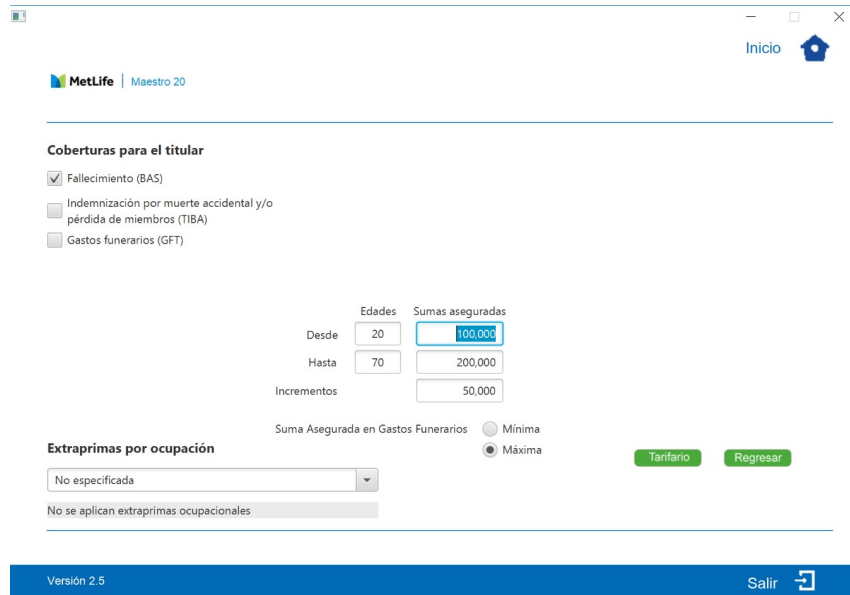


Además de seleccionar las coberturas con que se desea calcular el tarifario, puedes capturar el rango de edades y el rango de sumas aseguradas, así como la ocupación con la que se determinarán las extraprimas aplicables. Si se seleccionan las coberturas de Enfermedades Graves y Cirugías, se pueden capturar sus rangos de sumas aseguradas particulares.

Sólo se permiten seleccionar hasta 6 coberturas por ejecución para efectos de mostrar de forma legible el reporte. Si se desean otras coberturas puede generarse otro inmediatamente con otras coberturas.

El reporte se produce en un formato PDF para guardarse o imprimirse.

La ventana para el producto Maestro20 se muestra a continuación:



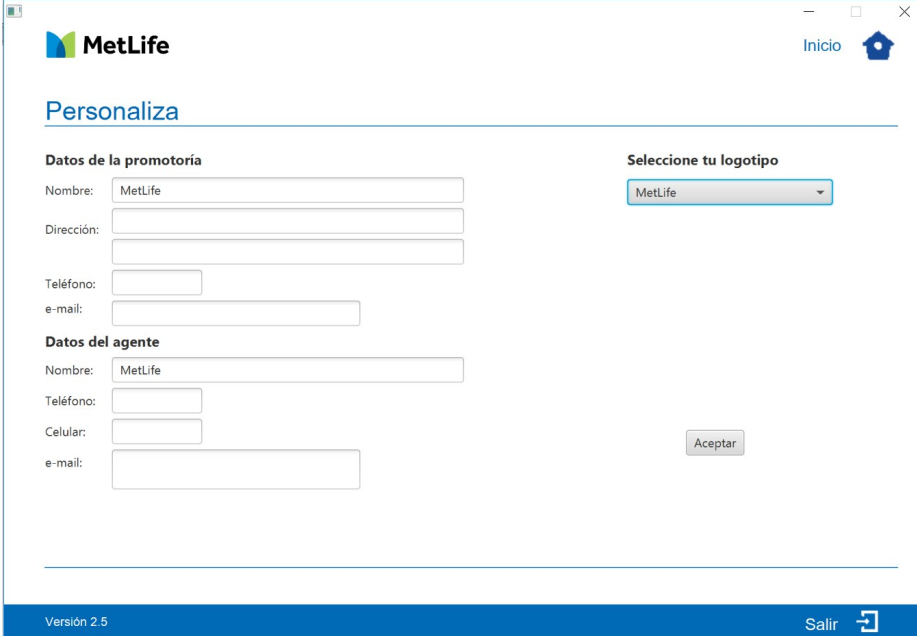
The screenshot shows a web application window titled "MetLife | Maestro 20". It features a navigation bar with "Inicio" and a home icon. The main content area is titled "Coberturas para el titular" and includes three checkboxes: "Fallecimiento (BAS)" (checked), "Indemnización por muerte accidental y/o pérdida de miembros (TIBA)", and "Gastos funerarios (GFT)". Below these are input fields for "Edades" (Desde: 20, Hasta: 70) and "Sumas aseguradas" (100,000, 200,000, 50,000). A section for "Extraprimas por ocupación" shows a dropdown menu set to "No especificada" and a note "No se aplican extraprimas ocupacionales". Radio buttons for "Suma Asegurada en Gastos Funerarios" are set to "Máxima". Green buttons for "Tarifario" and "Regresar" are on the right. The footer shows "Versión 2.5" and a "Salir" button with an external link icon.

El botón “Tarifario” genera el reporte con las coberturas, sumas aseguradas y edades especificadas.

El botón “Regresar” muestra la ventana de datos personales del producto que se había seleccionado previamente.

Personaliza el cotizador

En la ventana inicial se presenta la opción “Personaliza”. Al hacer clic en esta opción se presenta la siguiente ventana:



MetLife

Inicio

Personaliza

Datos de la promotoría

Nombre:

Dirección:

Teléfono:

e-mail:

Datos del agente

Nombre:

Teléfono:

Celular:

e-mail:

Seleccione tu logotipo

Aceptar

Versión 2.5

Salir

Aquí se capturan los datos particulares de la promotoría y agente, mismos que aparecerán en el reporte de la cotización.

Además, se selecciona el logo que aparecerá en la misma cotización. Para seleccionar el logo busca tu promotoría en la caja de selección. Haz clic en “Aceptar” para guardar la información y el logo seleccionado.