



GASTOS MÉDICOS MAYORES INDIVIDUAL

GMMI.

Endosario GMMI

Asesor.

Juan Antonio Silva Oliva

Índice de Contenidos

• Cambio de datos personales.....	3
• Cambio de titular.....	4
• Cambio de conducto de cobro.....	5
• Cancelación a petición.....	6
• Alta de asegurado.....	7
• Baja de asegurado.....	8
• Modificación del asegurado.....	9
• Cambio de coaseguro.....	10
• Alta de coberturas.....	11
• Baja de coberturas.....	12
• Cambiod de deducible mayor.....	13
• Cambio de deducible menor.....	14
• Cambio de sexo.....	15
• Cambio de suma asegurada.....	16
• Cambio de zona.....	17
• Cambio de fecha de antigüedad.....	18
• Cambio de fecha de nacimiento.....	19
• Cambio de GUA.....	20
• Cambio de parentesco.....	21
• Cambio de persona contratante.....	22

CAMBIO DE DATOS PERSONALES

PROCESO

- Enviar la documentación digitalizada en ADSOL y posteriormente entregar formato de endoso en matriz o al ejecutivo y dependiendo del escenario el área de operaciones solicitará los siguiente: Acta de nacimiento o ID

Documentación

1. Endoso dentro de ADSOL
2. Acta de nacimiento o Identificación
3. Acuse de documentos de ADSOL

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CAMBIO DE TITULAR

PROCESO

- Antes de generar el cambio se debe renovar la póliza
- Entregar el formato, (al ejecutivo o en matriz) de endoso firmado por el nuevo titular, ID del nuevo titular.
Si el contratante es diferente tendrán que venir ambas firmas.

Documentación

1. Endoso
2. Identificación del nuevo titular
3. Acuse de documentos de ADSOL

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CAMBIO DE CONDUCTO DE COBRO

PROCESO

- Se emite en automático, revisar que el estatus quede emitido.

Documentación

- No aplica

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CANCELACION A PETICIÓN

PROCESO

- Se hace en automático, el agente tendrá que verificar que quede emitido y también deberá contemplar que debe tener la instrucción por escrito.

Documentación

- No aplica.

Nota: se recomienda que para esta petición haya un respaldo por escrito firmado por el cliente, en caso de futuras aclaraciones.

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



ALTA DE ASEGURADO

PROCESO

- Digitalizar formatos de endoso , cuestionario médico y posteriormente en físico al ejecutivo o en Matriz.
- El cuestionario médico también debe ser en formato físico.
- La fecha de alta será el día que se emite el endoso

Documentación

- 1.Solicitud de endoso y rehabilitación
- 2.Cuestionario médico
- 3.Identificación oficial de contratante y titular (en caso de ser menor de edad podrá firmar con su nombre)
- 4.Acuse de documentos

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



BAJA DE ASEGURADO

PROCESO

- Se procesa en el sistema y se ejecuta de inmediato.
- Las primas no devengadas se devolverán a partir de la emisión del endoso (no aplica a inicio de vigencia).

Documentación

- No aplica

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL

Este endoso genera una NOTA DE CRÉDITO

- 1. Si la prima ya está pagada se solicita la devolución al ejecutivo.*
- 2. Si la prima aún no está pagada, se descuenta la nota de crédito en el próximo pago.*



MODIFICACIÓN DE DATOS DEL ASEGURADO

PROCESO

- Entregar formato de endoso en físico y dependiendo del escenario operaciones solicitará los siguiente:
Acta de nacimiento o ID

Documentación

1. Solicitud de Endoso y rehabilitación
2. Acta de nacimiento ó
3. Identificación oficial

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CAMBIO DE COASEGURO

PROCESO

- Una vez digitaliza la información Entregar formato de endoso en Matriz o al ejecutivo

Dependiendo si es aumento o disminución revisa la tabla siguiente para corroborar la documentación que deberás entregar

Documentación

1. Solicitud de endoso y rehabilitación
2. Identificación oficial
3. Orden de trabajo
4. Cuestionario médico

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL

		Orden de trabajo / Solicitud de Endoso	Identificación Oficial	Cuestionario Médico	Formato de aceptación de cambio de condiciones*
Suma Asegurada	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Plan	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Producto Sin Límite a Limitado**		✓	✓	✓	✓
Deducible	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
Coaseguro	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
GUA	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓

* En caso de que la póliza cuente con siniestro registrado

** Cambio de Suma Asegurada Sin Límite a Limitado se considera aumento de riesgo, debe entregar CM y el cambio requiere validación de Selección de Riesgos

ALTA DE COBERTURAS

PROCESO

- Enviar documentación digital y posteriormente entregar formato de endoso en Matriz o al agente

*En la tabla siguiente corrobora la documentación que deberás entregar

Nota: las únicas coberturas que podrán darse de alta en intervigencia son:

- Deportes Peligrosos,
- Urgencias en el extranjero
- Estudios en el extranjero

Documentación

1. Solicitud de endoso y rehabilitación
2. Identificación oficial
3. Acuse de documentos
4. Cuestionario médico

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL

		Orden de trabajo / Solicitud de Endoso	Identificación Oficial	Cuestionario Médico	Formato de aceptación de cambio de condiciones*
Suma Asegurada	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Plan	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Producto Sin Límite a Limitado**		✓	✓	✓	✓
Deducible	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
Coaseguro	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
GUA	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓

* En caso de que la póliza cuente con siniestro registrado

** Cambio de Suma Asegurada Sin Límite a Limitado se considera aumento de riesgo, debe entregar CM y el cambio requiere validación de Selección de Riesgos

BAJA DE COBERTURAS

PROCESO

- Se genera un ticket, en caso de que solicite documentos favor de contactar al ejecutivo comercial para monitorear el proceso.

Documentación

- No aplica.

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CAMBIO DE DEDUCIBLE MAYOR (AUMENTO)

PROCESO

- Se puede hacer en cualquier momento de la póliza, dependiendo en las condiciones en las que fue emitida la póliza.

Documentación

- Solicitud de endoso y rehabilitación
- Identificación oficial
- Acuse de documentos

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL

		Orden de trabajo / Solicitud de Endoso	Identificación Oficial	Cuestionario Médico	Formato de aceptación de cambio de condiciones*
Suma Asegurada	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			x	✓
Plan	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			x	✓
Producto Sin Límite a Limitado**		✓	✓	✓	✓
Deducible	Aumentar	✓	✓	x	✓
	Disminuir			✓	✓
Coaseguro	Aumentar	✓	✓	x	✓
	Disminuir			✓	✓
GUA	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			x	✓

* En caso de que la póliza cuente con siniestro registrado

** Cambio de Suma Asegurada Sin Límite a Limitado se considera aumento de riesgo, debe entregar CM y el cambio requiere validación de Selección de Riesgos

CAMBIO A DEDUCIBLE A MENOR (DISMINUCIÓN)

PROCESO

- Se puede hacer en cualquier momento de la póliza siempre y cuando selección lo acepte, dependiendo en las condiciones en las que fue emitida la póliza.

Documentación

- Solicitud de endoso y rehabilitación
- Identificación oficial
- Acuse de documentos
- Cuestionario médico

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL

		Orden de trabajo / Solicitud de Endoso	Identificación Oficial	Cuestionario Médico	Formato de aceptación de cambio de condiciones*
Suma Asegurada	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Plan	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Producto Sin Límite a Limitado**		✓	✓	✓	✓
Deducible	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
Coaseguro	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
GUA	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓

* En caso de que la póliza cuente con siniestro registrado

** Cambio de Suma Asegurada Sin Límite a Limitado se considera aumento de riesgo, debe entregar CM y el cambio requiere validación de Selección de Riesgos

CAMBIO DE SEXO

PROCESO

- Se emite a través de Adsol, se requiere subir documentación.
- En caso de cambio de sexo por petición para por selección de riesgos.

Documentación

1. Identificación oficial VIGENTE
2. Solicitud de endoso
3. Acuse de documentos

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CAMBIO DE SUMA ASEGURADA

PROCESO

- Enviar documentación digital en ADSOL y posteriormente entregar formato de endoso en Matriz o al agente

Documentación

1. Solicitud de endoso y rehabilitación
2. Identificación oficial
3. Acuse de documentos
4. Cuestionario médico
5. En caso de cambiar la SA de ser Sin límite a limitada en endoso es CAMBIO DE PLAN

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL

		Orden de trabajo / Solicitud de Endoso	Identificación Oficial	Cuestionario Médico	Formato de aceptación de cambio de condiciones*
Suma Asegurada	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Plan	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Producto Sin Límite a Limitado**		✓	✓	✓	✓
Deducible	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
Coaseguro	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
GUA	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓

* En caso de que la póliza cuente con siniestro registrado

** Cambio de Suma Asegurada Sin Límite a Limitado se considera aumento de riesgo, debe entregar CM y el cambio requiere validación de Selección de Riesgos

CAMBIO DE ZONA DE CONTRATACIÓN

PROCESO

- Se puede emitir en intervigencia si es cambio de zona para una zona de mayor rango.
- En renovación se podrá hacer cambio a cualquier zona.
- Revisar en ADSOL que el estatus quede emitido. Si es una zona mas alta si pedirá cuestionario médico

Nota: Sólo se permite para zonas de mayor costo

Documentación

- 1.Solicitud de endoso y/o rehabilitción
- 2.Cuestionario médico (en caso de cambiar a una zona de mayor rango)
- 3.Acuse de documentos

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CAMBIO DE FECHA DE ANTIGÜEDAD Y/O FECHA DE ALTA

PROCESO

- Se genera en el portal solo dentro de los primeros 30 días del inicio de vigencia.

Documentación

1. Solicitud de endoso y rehabilitación
2. Identificación oficial
3. Carta de antigüedad (cuando tenga más de 90 días del último pago), carátula de renovación de la póliza con recibo pagado

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CAMBIO DE FECHA DE NACIMIENTO

PROCESO

- Generar el endoso en Adsol

Documentación

1. Identificación oficial*

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CAMBIO DE GUA

PROCESO

- Generar endoso en el portal

Documentación

1. Solicitud de endoso y rehabilitación
2. Identificación oficial
3. Acuse de documentos
4. Cuestionario médico

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL

		Orden de trabajo / Solicitud de Endoso	Identificación Oficial	Cuestionario Médico	Formato de aceptación de cambio de condiciones*
Suma Asegurada	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Plan	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓
Producto Sin Límite a Limitado**		✓	✓	✓	✓
Deducible	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
Coaseguro	Aumentar	✓	✓	✗	✓
	Disminuir			✓	✓
GUA	Aumentar	✓	✓	✓	✓
	Disminuir			✗	✓

* En caso de que la póliza cuente con siniestro registrado

** Cambio de Suma Asegurada Sin Límite a Limitado se considera aumento de riesgo, debe entregar CM y el cambio requiere validación de Selección de Riesgos

CAMBIO DE PARENTESCO

PROCESO

- Se genera en Adsol y se emite en automático

Documentación

1.No aplica

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



CAMBIO DE PERSONA CONTRATANTE

Documentación

1. Documentos de art. 492

Para documentar al cliente es necesario mandar por correo (articulo.492@allianz.com.mx) con lo siguiente:

Persona Física

- Formato conoce a tu cliente
- Identificación
- Comprobante de Domicilio

Persona Moral

- Acta Constitutiva
- Poder Notarial del Representante Legal si hubiese.
- Comprobante de Domicilio
- RFC
- Identificación del Representante Legal
- Formato Conoce a tu Cliente

PROCESO

- Realizar primero el registro del nuevo contratante en articulo.492@allianz.com.mx
- Se realiza el endoso a través de Adsol

¿QUIÉN LO GENERA?

Agente

¿DÓNDE SE GENERA?

Plataforma web ADSOL



DOCUMENTACIÓN

MUCHAS GRACIAS

Asesor.

Juan Antonio Silva Oliva