

DIAGNÓSTICO DE RISCO — SEGURO PERFEITO

AMB SEGUROS | AMBIA CONSULTORIA

Cliente analisado	650751
Base utilizada	Arquivo atualizado: 20-APÓLICE CADASTRADA (23)
Data da atualização	26/05/2026
Link de atualização cadastral	https://x.gd/lfKbR

“Antes de contratar qualquer seguro, organizamos os seus riscos.”

Este relatório foi feito com os valores atualizados da base do cliente 650751. A análise permanece preliminar, pois não consta cadastro completo para Cliente Especial AMBIA nem relação detalhada de patrimônio, veículos e bens.

1. Sumário executivo

Foram localizadas 2 apólices cadastradas para o cliente 650751, ambas no grupo VIDA. A base atualizada registra transferência total contratada de R\$ 1.241.000,00, auto-seguro informado de R\$ 5.430,00 e prêmio bruto anual total de R\$ 1.671,22.

Transferência contratada R\$ 1.241.000,00	Auto-seguro informado R\$ 5.430,00
Prêmio bruto anual atualizado R\$ 1.671,22	Patrimônio/veículos/bens cadastrados R\$ 0,00

Observação executiva: a base apresenta seguros de vida cadastrados, mas não apresenta bens patrimoniais, veículos, imóveis, responsabilidades profissionais, renda, despesas, dependentes, dívidas, reserva financeira completa ou cadastro consultivo de Cliente Especial.

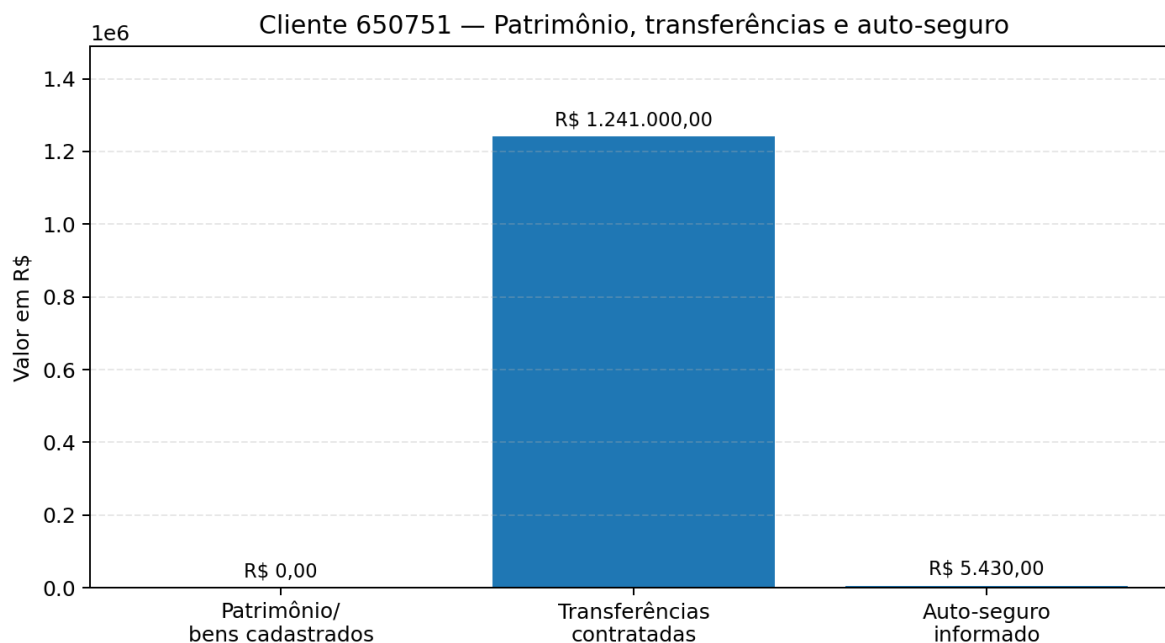
2. Apólices cadastradas – valores atualizados

Item	Ramo	Descrição	Seguradora	Vigência	Valor contratado	Auto-seguro	Prêmio bruto	Apólice
32	VIDA	SEGURO VIDA EMPRESARIAL	HDI SEGUROS	25/05/2026 a 25/05/2027	R\$ 1.000.000,00	R\$ 0,00	R\$ 344,47	140400007647
33	VIDA	SEGURO DE VIDA RESGATAVEL	ICATU SEGURADORA	11/05/2026 a 11/05/2027	R\$ 241.000,00	R\$ 5.430,00	R\$ 1.326,75	202633391628
Total					R\$ 1.241.000,00	R\$ 5.430,00	R\$ 1.671,22	

Atualização aplicada: a apólice ICATU SEGURADORA consta com prêmio bruto atualizado de R\$ 1.326,75. Somada à apólice HDI de R\$ 344,47, o prêmio bruto anual consolidado passa a R\$ 1.671,22.

3. Gráfico — patrimônio, transferências e auto-seguro

O gráfico abaixo separa a posição patrimonial cadastrada na base, o capital transferido para seguradoras e o valor de auto-seguro informado. Como não há relação de patrimônio, veículos e bens, o campo patrimônio/bens cadastrados foi mantido como R\$ 0,00 para não presumir dados inexistentes.



Indicador	Valor	Leitura consultiva
Patrimônio, veículos e bens cadastrados	R\$ 0,00	Não há relação patrimonial localizada na base atual.
Transferências contratadas	R\$ 1.241.000,00	Capital de vida transferido para seguradoras.
Auto-seguro informado	R\$ 5.430,00	Valor informado apenas na apólice de vida resgatável ICATU.
Valor em risco informado	R\$ 241.000,00	Valor informado na base para o seguro de vida resgatável.

4. Lacunas cadastrais para Cliente Especial AMBIA

Não foi feito ou não foi localizado o cadastro completo para enquadramento como Cliente Especial AMBIA. Para que o diagnóstico evolua de extrato de seguros para consultoria completa de risco, é necessário atualizar os dados por meio do formulário abaixo:

Link de atualização do cliente: <https://x.gd/lfKbR>

Grupo de informação	Dados pendentes
Cadastro pessoal	idade, sexo, estado civil, composição familiar e dependentes
Renda e despesas	renda mensal, despesas fixas, outras rendas familiares e impacto de paralisação
Reserva financeira	valor líquido disponível, prazo de sustentação e estratégia de auto-seguro
Patrimônio	imóveis, veículos, bens relevantes, empresas, participações e valores atualizados
Dívidas e obrigações	financiamentos, empréstimos, garantias, avais e compromissos familiares
Responsabilidades	exposição profissional, responsabilidade civil, terceiros e riscos empresariais

5. Matriz consultiva preliminar

Risco/área	Situação na base	Prioridade	Tratativa sugerida
Vida / sucessão	Há duas apólices cadastradas, totalizando R\$ 1.241.000,00 transferidos.	Alta	Validar beneficiários, dependentes, objetivo da cobertura e suficiência do capital.
Patrimônio / veículos / bens	Não consta relação cadastrada.	Alta	Atualizar relação patrimonial antes de concluir suficiência de seguros.
Reserva / auto-seguro	Consta R\$ 5.430,00 informado como auto-seguro.	Alta	Validar se é reserva real, valor de resgate, provisão ou informação operacional da apólice.
Perda de renda / paralisação	Não há dados de renda, despesas e atividade profissional.	Alta	Levantar renda mensal e impacto de paralisação para avaliar DIT/invalidez.
Responsabilidade civil	Não consta cobertura ou exposição cadastrada.	Média	Identificar profissão, riscos a terceiros e necessidade de RC pessoal/profissional.

6. Conclusão e próximos passos

O cliente 650751 possui seguros de vida cadastrados e sob análise administrativa, mas ainda não há base suficiente para concluir o diagnóstico completo de riscos pelo método Seguro Perfeito. A recomendação é transformar este extrato em uma revisão consultiva, com recadastro e consolidação de patrimônio, renda, despesas, dependentes, dívidas, reservas e responsabilidades.

Etapa	Ação recomendada
1	Confirmar com o cliente os valores atualizados das apólices HDI e ICATU.
2	Solicitar preenchimento do cadastro consultivo: https://x.gd/lfKbR .
3	Levantar relação de patrimônio, veículos, bens, imóveis, dívidas e reservas financeiras.
4	Recalcular a matriz de risco com os dados completos e classificar por grandeza, importância e probabilidade.
5	Definir a tratativa: prevenir, adotar, auto-segurar ou transferir riscos.

AMB SEGUROS | AMBIA CONSULTORIA

WhatsApp IA: (41) 3092-8004 | Atendimento humano: (41) 99111-0881