

Resumo

O objectivo principal do projecto é a análise e optimização do processo de subscrição de seguros não vida no canal bancário, focando-se na conformidade dos contratos de seguro produzidos em dois critérios: os requisitos legais a satisfazer e a evidência de uma correcta e efectiva venda.

As análises regulares às carteiras, os relatórios de auditorias internas, o teor de algumas reclamações recebidas e mesmo a especificidade da regulação de alguns processos de sinistro, vinham formando a noção de que um determinado número destes contratos, não exactamente quantificável, estaria a ser celebrado sem a observância dos critérios exigidos. Este projecto visa, precisamente, dar resposta a esta evidência percebida, procurando mensurar o problema e retirar conclusões que levem a acções correctivas, de forma a minimizar e/ou eliminar este tipo de situações, que objectivamente incorporam risco adicional.

Recorrendo à utilização de amostras, examinaram-se propostas geradas no canal, avaliando a presença dos critérios definidos e procedendo-se a análises que permitissem fazer-se inferência estatística para a carteira global produzida no banco.

Palavras-chave: canal bancário; conformidade propostas seguro; risco subscrição.

Abstract

The project's main objective is the analysis of underwriting process of non-life insurance policies generated through the *bancassurance* channel, in particular the controls and procedures used to verify that the policies are issued in accordance with two criteria: a) the legal/regulatory requirements and b) the sale was conducted in a proper, suitable and effective manner.

The periodic analysis of the insurance policies' portfolio, of the internal audit reports, of the client's complaints and of the specific regulation applicable to some of the claims has contributed to the perception that a number of issued policies via this channel, not exactly quantifiable, did not fully comply with the approved requirements/criteria.

In order to address the above mentioned perception, this project will focus on the identification of the main causes, on the quantification of the non-compliant policies and, furthermore, propose corrective actions to minimize/eliminate the potential additional risks that arise from issuance of non-compliant policies.

The applications for non-life insurance policy generated through *bancassurance* were examined, through the use of the statistical sampling method, to evaluate their compliance with each of the criteria and define a consistent framework for statistical inference on the overall portfolio generated via the bank channel.

Keywords: *Bancassurance*; insurance proposals compliance; underwriting risk