

Implementação Assinatura Eletrônica Submissão Online



Assinatura Eletrónica na submissão online

Nota introdutória

Novo procedimento

O processo de submissão online no Portal MetLife tem intregada uma nova ferramenta que torna o processo de venda totalmente digital, sendo assim mais eficaz e célere.

As assinaturas do Tomador e Pessoas Seguras serão automaticamente integradas na proposta online através de um SMS e Email que são despoletados através da referida ferramenta.

- É seguro, pois o SMS e os Emails apenas serão enviados para os respetivos signatários.
- É mais rápido, a proposta assinada por esta via fica automaticamente carregada no portal.

A seguir iremos apresentar alguma informação importante e quais os requisitos obrigatórios, assim como explicar o processo por via de printscreens dos ecrãs e algumas notas explicativas.

Boas Vendas!

Workflow – Submissão online com Assinatura Eletrónica



No portal após clicar em Submeter, temos disponível no ecrã a nova Assinatura Eletrónica. – clicar em Iniciar Assinatura Eletrónica.



É enviado um email para aceder ao documento. É necessário o nif do signatário para abrir o documento.



É enviado um sms com um código para confirmar a assinatura eletrónica.



É enviado um email com o pdf da proposta assinada eletronicamente.



É necessário completar o processo de submissão online – anexar documentação.

Informação importante: este workflow é apenas uma síntese iconográfica do processo e não dispensa a leitura e compreensão dos conteúdos nos slides seguintes.

Este processo é:



Mais rápido



Seguro



Mais eficiente

Informações importantes
Requisitos obrigatórios

Informações importantes e requisitos obrigatórios

- ▶ Durante o preenchimento da proposta, *é imprescindível a recolha do endereço de email e o nº de telemóvel de cada um intervenientes da proposta de seguro* (Tomador, Pessoas Seguras e Representantes Legais).

Por questões legais não pode ser usado o mesmo endereço de email e nº de telemóvel para os vários intervenientes.

- ▶ Na proposta online, na área de Consentimentos Declarações Importante e Assinaturas, é imprescindível que seja dado o consentimento abaixo:

Autorizo a recolha e tratamento dos meus dados biométricos (pressão, velocidade e inclinação da caligrafia) pela MetLife Europe d.a.c. – Sucursal em Portugal, para a finalidade de utilização, conservação e validação da assinatura abaixo para efeitos de subscrição e gestão do seguro. Poderei consultar a Política de Privacidade da MetLife para mais informações sobre a forma como os meus dados são tratados. (Esta

Caixa de consentimento apenas é aplicável para propostas de submissão online).

Sim

Não

Só com o devido consentimento, é que fica disponível a funcionalidade da Assinatura Eletrónica na Submissão Online.

- ▶ No 1º email enviado para recolha da assinatura eletrónica, a cada um dos signatários, o NIF dos mesmos será imprescindível para desbloquear o email encriptado. Sem esse dado, não é possível avançar para a assinatura eletrónica.

Assinatura página Autorização de Débito em Conta

Informações importantes



Caso o Tomador decida optar pela forma de pagamento via Débito Direto, a assinatura será dispensada. Ver informação constante na página

A Preencher pelo Devedor (Preencha por favor todos os campos)

| | | |
|---|---|---------------|
| Nome (Titular da conta) | | |
| Morada: | | Código Postal |
| Localidade: | Cidade: | País: |
| Swift BIC <input type="text"/> | | |
| Número de Conta - IBAN <input type="text"/> | | |
| Tipo de pagamentos: Pagamento recorrente <input type="checkbox"/> ou Pagamento pontual <input type="checkbox"/> | | |
| O devedor autoriza expressamente a MetLife a comunicar os dados de pré-notificação do débito directo do prémio de seguro referente à Apólice de seguro correspondente à presente Proposta num prazo inferior a 14 dias. | | |
| Data ____ / ____ / ____ | Assinatura do Devedor (Conforme documento de identificação) | |



Caso o cliente opte pela assinatura electrónica e seleccione o método de pagamento do Débito Directo, considera-se que a assinatura electrónica de aceitação da proposta de seguro será extensível à presente Autorização SEPA.

Assinaturas Tomador – Empresa - parte I

Informações importantes

Nas propostas de seguro, por cada interveniente (Tomador/Pessoas Seguras) dispomos apenas de um campo para recolher um contato de telemovel e um contato de email.

Nesse sentido quando se verificar que o Tomador sendo uma empresa e só no caso de se verificar na certidão comercial na forma de obrigar que é necessária mais que uma assinatura, é que devemos adicionar os dados dos outros signatários (email e telemóvel).

Qual a forma de adicionar? Ver slides seguintes

Depois de submeter a proposta, e clicar em – Assinatura Eletrónica (Via SMS), aparece o ecrã abaixo

| ASSINATURAS | | |
|----------------------------------|-------------|------|
| Contacto | Estado | Data |
| 1a Pessoa | | |
| TESTES 3 PESSOAS (NIF: XXXXXXXX) | | |
| Email: XXXXXXXX | Não enviado | |
| Telemóvel: +351XXXXXXXX | Não enviado | |
| 2a Pessoa | | |
| TESTE 2 PESSOA (NIF: XXXXXXXX) | | |
| Email: XXXXXXXX | Não enviado | |
| Telemóvel: +351XXXXXXXX | Não enviado | |
| Tomador + | | |
| TESTES EMPRESA (NIF: XXXXXXXX) | | |
| Email: XXXXXXXX | Não enviado | |
| Telemóvel: +351XXXXXXXX | Não enviado | |

Assinaturas Tomador – Empresa - parte II

Informações importantes

Na secção do Tomador, podem verificar o icon +

Assinatura Eletrónica

Assinatura Eletrónica Proposta Nº 7000041956

Informação Importante:
Para poder concluir o processo de submissão da proposta, deverá iniciar o processo de assinatura.

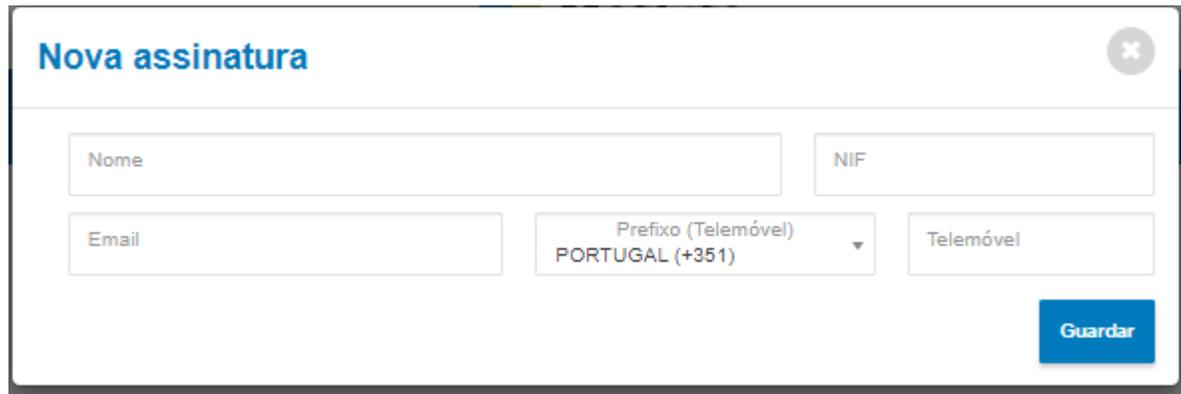
| ASSINATURAS | | |
|--------------------------------|-------------|------|
| Contacto | Estado | Data |
| 1a Pessoa | | |
| ⚠ TESTE TOMADOR (NIF:XXXXXXXX) | | |
| Email: XXXXXXXX | Não enviado | |
| Telemóvel: +351XXXXXXXX | Não enviado | |
| Tomador | | |
| ⚠ TESTE TOMADOR (NIF:XXXXXXXX) | | |
| Email: XXXXXXXX | Não enviado | |
| Telemóvel: +351XXXXXXXX | Não enviado | |

Iniciar Processo Assinatura

Assinaturas Tomador – Empresa - parte III

Informações importantes

Deverão clicar nesse icon para abrir o seguinte quadro e introduzir os dados:



The image shows a form titled "Nova assinatura" (New signature) with a close button (X) in the top right corner. The form contains the following fields:

- Nome (Name)
- NIF
- Email
- Prefixo (Telemóvel) PORTUGAL (+351) (Mobile Prefix)
- Telemóvel (Mobile Number)
- Guardar (Save) button

Depois de introduzidos os dados do outro signatário da empresa, clicar em Guardar. E a seguir já podem verificar a informação atualizada. Finalmente clicar em Iniciar Processo Assinatura.



The image shows a table with the following structure:

| Tomador | | |
|----------------------------------|--------------|-------------|
| ⚠️ TESTE TOMADOR (NIF: XXXXXXXX) | | |
| Email: | XXXXXXXX | Não enviado |
| Telemóvel: | +351XXXXXXXX | Não enviado |
| ⚠️ fernando (NIF: XXXXXXXX) | | |
| Email: | XXXXXXXX | Não enviado |
| Telemóvel: | +351XXXXXXXX | Não enviado |

Iniciar Processo Assinatura

Portal Extramet

Integração da Assinatura Eletrónica

Portal Extramet - Integração da Assinatura Eletrónica

No final de preencher toda a proposta online, e de ser dado o devido consentimento (referido no slide 6), após clicar em submeter, ficará disponível o novo botão – Assinatura Eletrónica (Via SMS)

Autorização de Débito Directo

Prémio provisório 770,24

A preencher pelo Devedor (preencha por favor todos os campos)

Nome (Titular da conta)
teste assinatura eletronica 10

Morada
ueruiqeduedjeqdjewidji

Localidade
cudhfdndfdi

Cod.Postal
1269-047

Localidade Postal
LISBOA

País
PORTUGAL

Swift BIC

PT50

Número de Conta - IBAN

Pagamento Recorrente

[Anterior](#)  [Assinatura Eletrónica \(Via SMS\)](#) [Imprimir Proposta](#) [Anexar Documentação](#)

Portal Extramet - Integração da Assinatura Eletrónica

Após clicar em – Assinatura Eletrónica (Via SMS), irá aparecer um novo ecrã, com a informação dos signatários e um botão – Iniciar Processo Assinatura

Assinatura Eletrónica

Assinatura Eletrónica Proposta Nº XXXXXXXXXXXX

Informação importante:
Para poder concluir o processo de submissão da proposta, deverá iniciar o processo de assinatura.

| ASSINATURAS | | |
|---------------------------|-------------|------|
| Contacto | Estado | Data |
| 1a Pessoa | | |
| SNOOPY20 (NIF: XXXXXXXX) | | |
| Email: XXXXXXXXXXXX | Não enviado | |
| Telemóvel: +351XXXXXXXXXX | Não enviado | |

[Iniciar Processo Assinatura](#)

Portal Extramet - Integração da Assinatura Eletrónica

Após clicar em – Iniciar Processo Assinatura é enviado o 1º email, para a 1ª Pessoa Segura e só após a conclusão da assinatura do 1º signatário, é que são despoletados por ordem de signatários os restantes emails. No ecrã da assinatura eletrónica, é possível ir verificando o decorrer do processo na coluna Estado e Data. Exemplo abaixo

Assinatura Eletrónica

Assinatura Eletrónica Proposta Nº XXXXXXXX Processo de Assinatura Nº 282090

Processo de assinatura a decorrer. Consulte a listagem de signatários abaixo para verificar o progresso.

| ASSINATURAS | | | |
|--|---------------|---------------------|--|
| Contacto | Estado | Data | |
| 1ª Pessoa | | | |
| ⚠ teste assinatura 1 pessoa segura (NIF: XXXXXXXX) | | | |
| ▶ Email: XXXXXXXXXXXX | Email enviado | 15-09-2020 12:53:11 | |
| Telemóvel: +351XXXXXXXX | Não enviado | | |
| 2ª Pessoa | | | |
| ⚠ ywiudheuidhew (NIF: XXXXXXXX) | | | |
| Email: XXXXXXXXXXXX | Não enviado | | |
| Telemóvel: +351XXXXXXXX | Não enviado | | |
| Tomador | | | |
| ⚠ teste assinatura eletrónica 10 (NIF: XXXXXXXX) | | | |
| Email: XXXXXXXXXXXX | Não enviado | | |
| Telemóvel: +351XXXXXXXX | Não enviado | | |

Processo da Assinatura Eletrónica com o Cliente

Processo da Assinatura Eletrónica com o Cliente

Specimen do 1º email enviado.

Após o mediador clicar em Iniciar Processo Assinatura Eletrónica, é enviado um email para o primeiro signatário.

ATENÇÃO: primeiro segue para a 1ª Pessoa Segura. (Se o Tomador for a 1ª Pessoa Segura, é enviado um só email).

Caso a proposta tenha uma 2ª pessoa segura, este receberá o email após a conclusão da assinatura da 1ª pessoa segura.

O Tomador é o último a assinar.

Informação importante: caso na proposta (exemplo proposta de Doenças Graves) conste uma entidade como Representante Legal de menores em que seja distinta do tomador e ou das pessoas segura, será também necessária a sua assinatura.

[EXT] Proposta nº 7000041887 - Tem um documento pendente de assinatura.



plataformaecosignature@edatalia.com

To ● Coelho, Sandra



A MetLife enviou um documento para assinar.

Proposta nº 7000041887

[VER DOCUMENTO](#)

Antes de imprimir esta mensagem, certifique-se de que necessita fazê-lo.

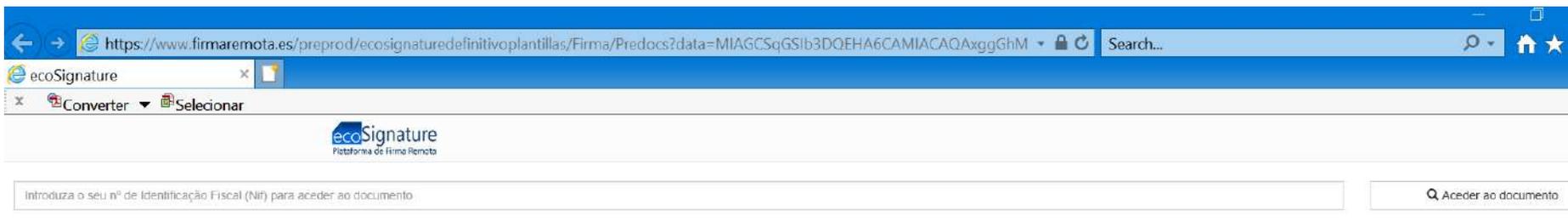
AVISO LEGAL: Esta mensagem é dirigida exclusivamente ao seu destinatário e é confidencial. Se o recebeu inadvertidamente, comunique por favor por e-mail para apoiocliente@metlife.pt ou telefone – (808 500005 - custo de chamada local) e elimine a mesma. Qualquer uso desta mensagem ou dos seus anexos sem autorização está proibida por lei.

MetLife Europe d.a.c. – Sucursal em Portugal registada na C.R.C. de Lisboa o NIPC 980479436 e com escritório na Av. da Liberdade, 36, 4.º, 1269-047 Lisboa. A MetLife Europe d.a.c. é uma sociedade de responsabilidade limitada por acções registada na Irlanda com o número 415123, com sede social em 20 An Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda. A



Processo da Assinatura Eletrónica com o Cliente

Após o Cliente clicar em Ver Documento, irá abrir uma página (ver exemplo abaixo), para introduzir o nif para aceder ao documento para assinar.



© 2020 - ecoSignature

A seguir vai abrir um pop-up para validação de dados para a aceitação da assinatura de documentos eletrónicos.

Para ver a informação na íntegra, o signatário deverá usar o scroll do lado direito.

Validação de dados para aceitação das Condições de Assinatura de Documentos Eletrónicos.

SNOOPY20 kkkk.oooo@hhh.pt +351910 000 000 NIF

ACEITAÇÃO DAS CONDIÇÕES GERAIS DE ACEITAÇÃO / ASSINATURA DE DOCUMENTOS ELETRÓNICOS NA PLATAFORMA ECOSIGNATURE DA EDATALIA PELO UTILIZADOR SIGNATÁRIO.
Edatalia Data Solutions, SL (doravante edatalia) é a empresa detentora da propriedade intelectual da ecoSignature Remote Signature Platform e provedora de soluções e serviços de assinatura ao abrigo do regulamento eIDAS, estando legalmente autorizada e desenvolvendo esta atividade sob a marca ecoSignature (doravante, 'A plataforma'), oferecendo ao utilizador um sistema eletrónico, por meio da sua plataforma de assinatura eletrónica avançada e por meio da integração de serviços web e / ou hospedados no domínio de sua propriedade: firmaremotas.net.

1. O signatário que assina um documento pela primeira vez deve aceitar as condições gerais de utilização descritas neste documento, validando os seus dados que lhe foram fornecidos pelo emissor. Os dados são conforme especificado abaixo:

- SNOOPY20
- XXXXXXXXXXXXXXX
- +351XXXXXXXXXX
- 21988466

2. A METLIFE reconhece a edatalia como um prestador de serviços de confiança, nos termos previstos no regulamento eIDAS, que também está autorizado a armazenar documentos e contratos, bem como a geração e custódia das respetivas provas de apoio com evidências do processo. A ecoSignature, em função do tipo de serviço que presta, e de forma a realizá-lo com todas as garantias, recolhe, no mínimo, as seguintes provas de cada protocolo de assinatura:

- Data e hora da assinatura.

Validar dados e aceitar as condições gerais de utilização.

ACEITAR

Processo da Assinatura Eletrónica com o Cliente

A seguir vai abrir a proposta em que o Cliente deverá validar a informação constante na mesma e no final do documento irá encontrar as seguintes opções: Aceitar e Assinar e Rejeitar.

Documento: Proposta_7000041887 1 / 1
Deve ler todas as páginas para assinar o documento.

Proposta Acidentes Pessoais MetLife

| | |
|---|---|
| Mediador <input type="text" value="740005030"/> | Agência <input type="text" value="700"/> |
| Proposta de seguro novo <input checked="" type="checkbox"/> | Proposta N.º <input type="text" value="7000041887"/> |
| Boletim de alteração* <input type="checkbox"/> <small>(Preencha p.f. apenas aqueles campos em que pretende alterar)</small> | Apólice N.º <input type="text"/> |
| | Código do Produto <input type="text" value="4330AA1012"/> |

Produto | Modalidade

Opção: Base (Morte ou Invalidez)
Base + Serviços Associados de Saúde

Coberturas Pretendidas

Indique o risco que pretende cobrir: Profissional Extra Profissional Ambos

MetLife Europe d.a.o. é uma sociedade de responsabilidade limitada por ações registada na Irlanda com o número 415123, com Sucursal em Portugal registada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa com o número único de matrícula e de pessoa colectiva 980479436 e com sede na Av. da Liberdade, 36, 4º, 1269-047 Lisboa. A sede social da MetLife Europe d.a.o. situa-se em 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda. Os Administradores são: Sarah Alicia Celso (cidadã norte-americana), Dirk Oetjijn (cidadão belga), Nicolas Hayter (cidadão inglês), Lukas Ziewer (cidadão suíço), Éilish Finan (cidadão irlandês), Brenda Dunne (cidadã irlandesa), Alan Cook (cidadão inglês), Michael Hatzidimitriou (cidadão grego) e Mario Valdes (cidadão mexicano). A MetLife Europe d.a.o. (utilizando a marca MetLife) está autorizada pelo Central Bank of Ireland e está sujeita a uma supervisão limitada da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF).

8 de 8

✓ Aceitar e assinar

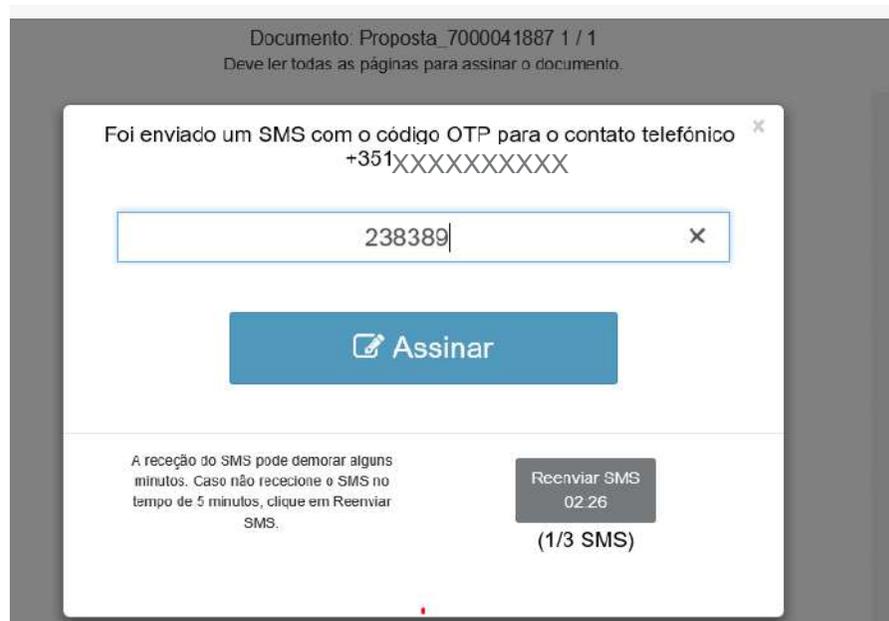
✗ Rejeitar

Processo da Assinatura Eletrónica com o Cliente

O Cliente ao seleccionar – Aceitar e Assinar, vai ser despoletado um SMS para o nº de telemóvel que indicou (ver exemplo abaixo) com um código.



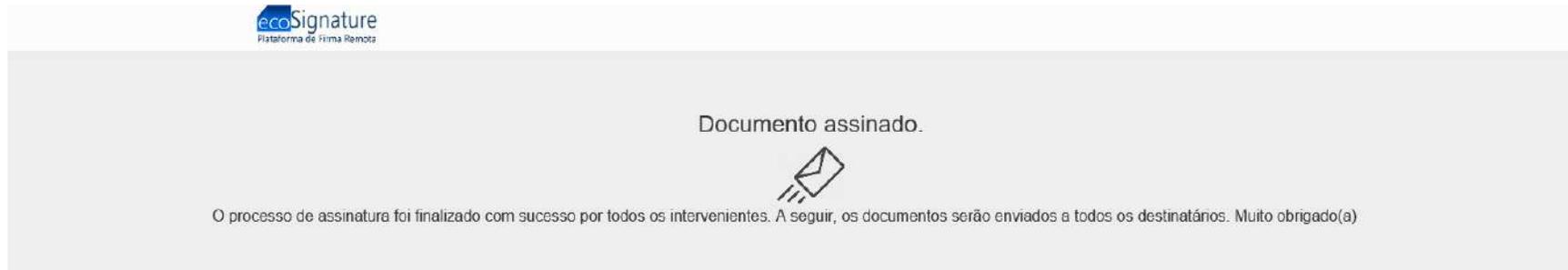
O Cliente deverá introduzir o código no ecrã do seu computador que entretanto abriu (ver exemplo abaixo) e clicar Assinar.

A screenshot of a web browser window. At the top, it says 'Documento: Proposta_7000041887 1 / 1' and 'Deve ler todas as páginas para assinar o documento.' Below this is a white box with a blue border containing the text: 'Foi enviado um SMS com o código OTP para o contato telefónico +351XXXXXXXXXX'. There is a text input field with '238389' entered. Below the input field is a large blue button with a white signature icon and the text 'Assinar'. At the bottom of the white box, there is a note: 'A receção do SMS pode demorar alguns minutos. Caso não rececione o SMS no tempo de 5 minutos, clique em Reenviar SMS.' To the right of this note is a grey button labeled 'Reenviar SMS' with '02.26' and '(1/3 SMS)' below it.

Processo da Assinatura Eletrónica com o Cliente

O processo de assinatura fica finalizado.

Atenção: o processo a seguir é igual para todos os signatários que a proposta tenha, até que o Tomador finalize a assinatura eletrónica.



Exemplo da assinatura eletrónica constante no pdf da proposta



Firmado por:
TESTE ASSINATURA ELEC
278379628
24/08/2020 11:55 UTC +02:00:00

A 1ª Pessoa Segura _____ Data 2 1 0 8 2 0 2 0
(Conforme doc. de identificação)

Firmado por:
2 PESSOA
278321428
24/08/2020 11:58 UTC +02:00:00

A 2ª Pessoa Segura _____ Data 2 1 0 8 2 0 2 0
(Conforme doc. de identificação)

Tomador do Seguro (se diferente da Pessoa Segura) _____ Data 2 1 0 8 2 0 2 0
(Conforme doc. de identificação)

TOMADOR TESTE ASSINATURA ELEC
(Aceitar conteúdo)

Processo da Assinatura Eletrónica com o Cliente

Após a conclusão do processo de assinatura por parte de todos os signatários da proposta, é enviado um email para todos os intervenientes com o documento (proposta de seguro) assinado.

[EXT] Proposta nº 7000041887 Documento assinado.



plataformacosignature@edatalia.com

To Coelho, Sandra; Coelho, Fernando; Coelho, Isabel



If there are problems with how this message is displayed, click here to view it in a web browser.

Click here to download pictures. To help protect your privacy, Outlook prevented automatic download of some pictures in this message.



Proposta_7000041887.pdf
2 MB



Junto enviamos uma cópia dos
documentos já assinados.

Proposta nº 7000041896

* Para poder visualizar corretamente o documento necessita de ter instalado uma aplicação que permita a sua visualização

como por exemplo (Adobe Acrobat Reader). Clique [aqui](#) para mais informação

Antes de imprimir esta mensagem, certifique-se de que necessita fazê-lo.

AVISO LEGAL: Esta mensagem é dirigida exclusivamente ao seu destinatário e é confidencial. Se o recebeu inadvertidamente, comunique por favor por e-mail para apoiocliente@metlife.pt ou telefone – (808 500005 - custo de chamada local) e elimine a mesma. Qualquer uso desta mensagem ou dos seus anexos sem autorização está proibida por lei.

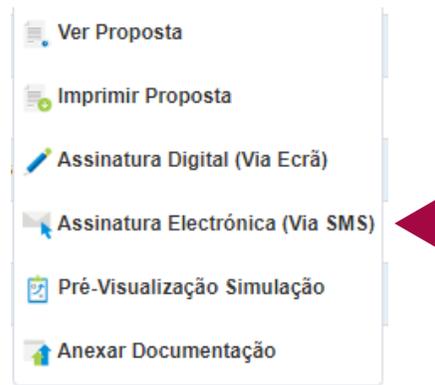
MetLife Europe d.a.c. – Sucursal em Portugal registada na C.R.C. de Lisboa o NIPC 980479436 e com escritório na Av. da Liberdade, 36, 4.º, 1269-047 Lisboa. A MetLife Europe d.a.c. é uma sociedade de responsabilidade limitada.

Portal MetLife

**Conclusão do Processo de Submissão
Online**

Conclusão do Processo de Submissão Online

No portal Metlife, ao consultar a proposta, na opção de menu Assinatura Electrónica, já é possível verificar todo o processo concluído e consultar a proposta com as assinaturas.



Assinatura Electrónica

Assinatura Electrónica Proposta Nº XXXXXXXX - Processo de Assinatura Nº 86579

| ASSINATURAS | | | |
|--|--------------------------|--------------------|----------------------|
| Contacto | Estado | Data | |
| 1a Pessoa | | | |
| TESTE ASSINATURA ELETRÓNICA 4 (NIF XXXXXXXX) | | | ✓ Documento Assinado |
| ✓ | Email: XXXXXXXXXXXX | Documento aceite | 31-08-2020 12:41:00 |
| ✓ | Telemóvel: +351 XXXXXXXX | Documento assinado | 31-08-2020 12:46:01 |

Consultar Proposta

Anexar Documentação

Conclusão do Processo de Submissão Online

Para concluir o processo de submissão, deverá ser anexada a restante documentação. *Com a exceção da proposta que após ser assinada eletronicamente fica carregada automaticamente no portal.* E finalmente clicar em Enviar Proposta para Análise.

| DOCUMENTOS | | | | |
|--|-------------|----------------------------|---------------------|---|
| Tipo Documento | Obrigatório | Carregado | Último Carregamento | Total Documentos |
| Tomador do Seguro | | | | |
|  Documento Bancário | | | | 0  |
|  Doc. Identificação e/ou Cartão de Contribuinte | | | | 0  |
| Proposta assinada pelo(s) proponente(s) | ✓ | ✓ | 31/08/2020 14:34 | 2  |
| Documento | | Último Carregamento | | |
| 7000041896.pdf | | 31/08/2020 14:34 | | |
| 7000041896_Certificado.pdf | | 31/08/2020 14:34 | | |
| Simulação de Seguro | ✓ | ✓ | 31/08/2020 14:34 | 1  |
| Documento | | Último Carregamento | | |
| Simulação | | 31/08/2020 14:34 | | |
| Adicionar Documento | | | | |
| DOCUMENTOS ADICIONAIS CARREGADOS | | | | |
| Documento | | Último Carregamento | | |
| Não existe informação a visualizar | | | | |
| Enviar Proposta para Análise | | | | |

Informação complementar

**Empresa fornecedora do serviço da
Assinatura Eletrónica**

Edatália - Empresa fornecedora do serviço da Assinatura Eletrónica

Edatalia Data Solutions, SL (doravante edatalia) é a empresa detentora da propriedade intelectual da ecoSignature Remote Signature Platform e fornecedora de soluções e serviços de assinatura ao abrigo do regulamento eIDAS, estando legalmente autorizada e desenvolvendo esta atividade sob a marca ecoSignature oferecendo ao utilizador um sistema eletrónico, por meio da sua plataforma de assinatura eletrónica avançada e por meio da integração de serviços web e / ou hospedados no domínio de sua propriedade: firmaremota.net

A MetLife reconhece a edatalia como um prestador de serviços de confiança, nos termos previstos no regulamento eIDAS, que também está autorizado a armazenar documentos e contratos, bem como a geração e custódia das respetivas provas de apoio com evidências do processo.

A ecoSignature, em função do tipo de serviço que presta, e de forma a realizá-lo com todas as garantias, recolhe, no mínimo, as seguintes provas de cada protocolo de assinatura:

Data e hora da assinatura.

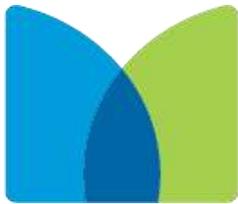
Ação realizada (assinada ou rejeitada).

Sistema operacional usado.

Navegador usado.

endereço IP.

O Signatário em cada protocolo de assinatura deve visualizar o conteúdo completo dos documentos e deve aceitar previamente o seu conteúdo, recebendo posteriormente no seu e-mail informado, uma cópia de todos os documentos assinados. A prova de apoio com a evidência do processo de assinatura ficará registada na plataforma por 5 anos.



MetLife