

Cómo mover negocios entre agentes

Resumen:

Mover negocios entre agentes en el sector de los seguros se refiere al proceso de transferir asegurados o clientes de un agente o agencia de seguros a otro. Esto puede ocurrir por varias razones, como la búsqueda de mejores opciones de cobertura, un mejor servicio al cliente o precios competitivos.

Cuando un asegurado decide cambiar de agente, por lo general inicia el proceso poniéndose en contacto con su agente actual para solicitar la transferencia. El agente actual le ayudará a transferir la póliza al nuevo agente ofreciéndole la documentación necesaria, los detalles de la póliza y cualquier historial que sea importante. Tras ello, el nuevo agente se hará cargo del servicio de la póliza, garantizando una transición fluida para el asegurado.

La transferencia de negocios entre agentes requiere una comunicación eficaz, coordinación y cumplimiento de las pautas reglamentarias. Tanto el antiguo agente como el nuevo deben trabajar juntos para garantizar que se satisfagan las necesidades del asegurado y que su cobertura permanezca ininterrumpida. Unos canales de comunicación claros y una documentación adecuada son esenciales para mantener unos historiales de pólizas precisos y proteger los intereses de todas las partes implicadas.

En general, cambiar de agente en el sector de los seguros implica un esfuerzo de colaboración entre el titular de la póliza, el antiguo agente y el nuevo agente para facilitar una transición sin contratiempos, a la vez que se da prioridad a las necesidades del titular de la póliza.

Principios clave para mover negocios entre agentes de forma ética y legal:

- 1. Consentimiento informado:** Obtenga el consentimiento informado de los asegurados para transferir su póliza, garantizando una comunicación clara y evitando cualquier coacción.
- 2. Transparencia y divulgación:** Ofrezca información precisa y completa sobre la transferencia, incluidos tarifas, cambios en la cobertura y cualquier conflicto de intereses.
- 3. Cumplimiento del reglamento:** Cumpla todos los requisitos legales y reglamentarios que rigen las transferencias de pólizas, incluidos el consentimiento y la protección de datos.
- 4. Comunicación y documentación:** Establezca canales de comunicación claros entre los agentes antiguos y los nuevos, al tiempo que mantiene una documentación adecuada del proceso de transferencia.
- 5. Enfoque centrado en el cliente:** Dé prioridad a las necesidades de los asegurados ofreciéndoles una cobertura comparable o mejorada, precios competitivos y un excelente servicio de atención al cliente durante la transición.
- 6. Transferencias dentro del Mercado de Seguros:** Cualquier transferencia de negocio debe seguir las reglas del Mercado de Seguros estatal o federal apropiado, además de las reglas de negocio de Oscar.

Asuntos clave en el movimiento de negocios entre agentes de forma poco ética e ilegal:

- 1. Tergiversación fraudulenta:** Ofrecer información falsa o tergiversar los términos de la cobertura para engañar a los asegurados durante el proceso de transferencia.
- 2. Acceso no autorizado y violación de datos:** Obtener ilegalmente o poner en peligro la información de los asegurados sin la debida autorización, lo que lleva a un uso o divulgación no autorizados.
- 3. Coacción e influencia indebida:** Utilizar la fuerza o presiones indebidas para manipular a los asegurados para que transfieran sus pólizas en contra de su voluntad o buen juicio.
- 4. Incumplimiento del deber fiduciario:** No dar prioridad a los intereses de los asegurados y actuar en interés propio o con conflictos no revelados durante la transacción de la cartera de negocios.
- 5. Violación de requisitos legales y reglamentarios:** Hacer caso omiso de las leyes, reglamentos o normas del sector que rigen las transferencias de pólizas, incluidos el consentimiento, la concesión de licencias y la protección de datos.

Protocolo y expectativas de Oscar para el traspaso de negocios:

1. Oscar permite el traspaso de negocios de agente a agente y de agencia a agencia.
 - a. Ambas solicitudes requieren documentación que debe ser completada y enviada antes de que la transacción se lleve a cabo
 - b. Los formularios serán revisados y requerirán la aprobación de Oscar
 - c. Si se aprueban, la transacción tendrá lugar el siguiente mes hábil (por ejemplo, si el formulario se aprueba el 5 de enero, la transacción tendrá lugar el 1 de febrero)
 - d. Si no se ofrece información precisa se retrasará la tramitación de la solicitud

Tipo de transferencia	Formularios requeridos	Detalles del proceso	Errores a evitar
Formulario de cambio de Agente de Registro	Link de formularios	<ul style="list-style-type: none">• Todas las secciones deben estar completadas• Las firmas y las fechas deben venir completadas	Añadir un NPN incorrecto
Transferencias de cartera de negocios	Link de formularios	<ul style="list-style-type: none">• Todas las secciones deben estar completadas• Las firmas y las fechas deben venir completadas• Se requieren las firmas del agente principal• Se requiere el FEIN de ambas agencias	Utilizar un número FEIN incorrecto