

MaxCRM Turbinado — Manual do Utilizador

Manual do Utilizador — CRM Turbinado Policy

Módulo: `max_crm_turbinado_policy` **Versão:** 19.0.1.0.4 **Plataforma:** Odoo 19 Community & Enterprise **Mercado**
Alvo: Angola (ARSEG), Portugal (ASF), Brasil (SUSEP)

Índice

- [1. Introdução](#)
 - [2. Arquitectura e Modos de Operação](#)
 - [3. Configuração Inicial](#)
 - [4. Gestão de Apólices via CRM](#)
 - [5. Vínculo com Oportunidades](#)
 - [6. Compliance e Conformidade](#)
 - [7. Renovação e Alertas](#)
 - [8. Perguntas Frequentes \(FAQ\)](#)
 - [9. < Início Rápido \(Quickstart\)](#)
 - [10. Matriz de Papéis](#)
 - [11. Resolução de Problemas](#)
 - [12. Glossário](#)
-

1. Introdução

O módulo **CRM Turbinado Policy** foi desenvolvido para centralizar a visão do comercial sobre as operações de seguros. Ele permite orquestrar diferentes backends de seguros (como **MaxBroker** e **MaxHealth**) dentro de uma interface unificada integrada ao CRM nativo do Odoo.

Filosofia "Reutilização Primeiro"

Este módulo segue a regra de implementação v10.4 do projecto CRM Turbinado **utilize o que já existe; construa novo apenas quando nada serve**. Por isso, este módulo é **propositadamente leve** — limita-se a três heranças de modelos (`crm.lead`, `res.partner`, `maxbroker.insurance.policy`) e o trabalho técnico continua nos motores existentes.

Público-alvo

- **Equipa Comercial / Agentes** — Gestão de pipeline e acompanhamento de emissão.
 - **Gestores de Operações** — Supervisão de apólices em vigor e renovações.
 - **Compliance Officers** — Verificação do estado KYC/AML antes da activação.
-

2. Arquitectura e Modos de Operação

O módulo opera em dois modos principais:

2.1 Modo Isolado (Standalone) — Predefinido

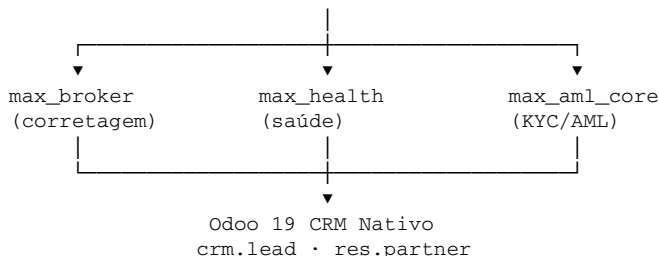
Funciona directamente contra os modelos `maxbroker.insurance.policy` e `max.policy`. **Não requer configuração adicional além da instalação**. Ideal para clientes que utilizam apenas o CRM e gestão básica de documentos.

2.2 Modo Integrado (MaxBroker Bridge) — Opcional

Activa a sincronização automática com o motor técnico MaxBroker. **Requer o módulo opcional** `max_crm_turbinado_bridge` (entrega separada). Útil quando há sistemas externos de subscrição/sinistros que precisam ser sincronizados.

2.3 Diagrama de Arquitectura

CRM Turbinado Policy (este módulo)
— apenas orquestração / cola —



3. Configuração Inicial

Passos

1. Vá ao menu **CRM** → **Configuração** → **Definições**.
2. Localize a secção **CRM Turbinado Policies**.
3. Seleccione entre **Isolated** ou **Integrated**.
4. Clique em **Guardar**.

Numeração de Apólices

Por predefinição, a sequência `max.crm.policy` gera números no formato `POL/CRM/<ano>/<00001>`. Para personalizar:

- Vá a **Definições** → **Técnico** → **Sequências**.
- Edite a sequência `CRM Policy`.

4. Gestão de Apólices via CRM

Aceda ao novo menu **CRM** → **Apólices de Seguro**. Aqui encontrará:

- **Vista Kanban**: Organizada por estado (Rascunho, Em Vigor, Expirada, Cancelada).
- **Vista de Lista**: Com resumo financeiro de prémios totais.
- **Vista Pivô**: Para análise de produção por seguradora ou tipo de risco.

Nota Técnica: estas vistas reutilizam o modelo `maxbroker.insurance.policy` — não há duplicação de dados nem migração entre modelos. Tudo o que esteja registado no MaxBroker continua acessível aqui.

5. Vínculo com Oportunidades

Dentro de qualquer Oportunidade no CRM, utilize os **Smart Buttons** disponíveis:

5.1 Botões disponíveis

Botão	O que faz
Broker Policies	Abre apólices <code>maxbroker.insurance.policy</code> ligadas a esta oportunidade
Health Policies	Abre apólices <code>max.policy</code> (saúde) deste parceiro

5.2 Fluxo recomendado

1. Crie a oportunidade no funil CRM.
2. Qualifique o cliente (KYC/AML — ver secção 6).
3. Quando o cliente estiver pronto, clique em **Broker Policies** → **Criar**.
4. A nova apólice fica automaticamente vinculada à oportunidade (via `lead_id`).
5. Acompanhe o estado da emissão técnica no smart-button.

6. Compliance e Conformidade

O sistema integra-se com o `max_aml_core`. No formulário da apólice, o campo **Compliance Status** indica: