

Kit de Herramientas

para Productores — RA Organización

Guion de llamada · Mensajes de WhatsApp listos · Checklist de cotización por ramo · Checklist de siniestros

Rubén Aguirre · Productor y Organizador de Seguros · Matrícula 76405

1. Guion de llamada

Usalo como guía, no como libreto de memoria. La idea es sonar natural y ordenado.

Apertura

"Hola [Nombre], habla Rubén de RA. Te escribo porque dejaste tu consulta en la web (o te recomendó tal persona). ¿Tenés 2 minutos?"

Diagnóstico rápido (3 preguntas clave)

- ¿Hoy tenés algo contratado en este ramo, o arrancamos de cero?
- ¿Qué es lo que más te preocupa: precio, cobertura, o rapidez de respuesta ante un siniestro?
- ¿Para cuándo necesitás tener esto resuelto?

Cierre parcial

"Con esto que me contás, te armo 2 o 3 opciones y te las mando por WhatsApp hoy mismo. ¿Seguimos por este número?"

Si duda o pide pensarlo

"Perfecto, sin apuro. Te dejo las opciones igual, así las tenés a mano cuando quieras. ¿Te parece si te escribo en unos días para saber cómo seguís?"

2. Mensajes de WhatsApp listos

Copíá, pegá y adaptá el nombre y el dato puntual. Evitá mandarlos exactamente iguales a todos: cambiá algo para que se sienta personal.

Primer contacto (llegó por la web o recomendado)

"Hola [Nombre]! Soy Rubén, productor de seguros. Vi tu consulta sobre [ramo]. Para armarte una cotización real necesito [dato 1] y [dato 2]. ¿Me los pasás?"

Seguimiento (no contestó la primera cotización)

"Hola [Nombre], ¿cómo va? Te dejo de nuevo la opción que te armé, por si se perdió en el chat. Cualquier duda, la vemos juntos."

Reactivación (cliente frío, hace tiempo sin contacto)

"Hola [Nombre]! Hace un tiempo no hablamos. Te escribo porque estuve revisando coberturas de [ramo] y encontré una opción que te puede convenir. ¿Seguís con el mismo auto / la misma situación?"

Después de emitida la póliza

"Listo [Nombre], quedó todo emitido. Cualquier cosa que necesites —una duda, un endoso, un siniestro— escribime directo por aquí, no hace falta que llames a la aseguradora primero."

Pedido de referido

"Me alegra que haya quedado todo resuelto. Si conocés a alguien que también necesite ordenar sus seguros, decile que me escriba de tu parte — le doy la misma atención que a vos."

3. Checklist de cotización por ramo

Datos mínimos para poder cotizar sin ida y vuelta.

Salud	Edad de cada integrante del grupo familiar · Localidad · Cobertura actual (si tiene) · Qué prioriza (internación, ambulatorio, dental)
Auto	Patente · Año / modelo · Localidad · Uso (particular / comercial) · Historial (si aplica)
Hogar	Domicilio · Tipo de vivienda · m2 · Medidas de seguridad · Capitales aproximados
Vida	Edad · Profesión / actividad · Capital estimado · Beneficiarios
Ahorro con Capitalización	Objetivo (retiro / educación / colchón) · Plazo · Aporte mensual posible
Accidentes Personales	Actividad · Edad · Monto asegurado · Zona · Modalidad (individual / grupal)
Integral de Comercio	Rubro · Dirección · m2 · Capitales · Medidas de seguridad · Horarios
Responsabilidad Civil	Actividad · Facturación estimada (si aplica) · Antecedentes · Alcance deseado
Caución	Tipo de garantía · Beneficiario · Monto · Plazo · Documentación del tomador
Todo Riesgo Operativo (TRO)	Obra / actividad · Ubicación · Plazo · Sumas · Contratistas · Documentación técnica

4. Checklist de siniestros

Qué pedirle al cliente apenas avisa un siniestro, para no perder tiempo después.

Datos generales (todos los ramos)

- Número de póliza y ramo
- Fecha, hora y lugar del hecho
- Breve descripción de lo ocurrido, en palabras del cliente
- Datos de contacto actualizados (teléfono y mail)

Auto

- Fotos del vehículo y del lugar (varios ángulos)
- Denuncia policial si hubo robo, hurto o terceros involucrados
- Datos del otro vehículo si aplica (patente, seguro, conductor)

Hogar / Comercio

- Fotos del daño antes de mover o limpiar nada
- Presupuesto o factura de reparación si ya lo tiene
- Denuncia policial si fue robo

Salud / Vida / AP

- Informes o estudios médicos relacionados
- Datos del centro de salud o profesional interviniente
- Documentación del beneficiario (en siniestros de vida)

Seguimiento

"Ya avisé el siniestro. Te voy a ir contando cada paso — no hace falta que llames a la aseguradora todo el tiempo, para eso estoy yo."