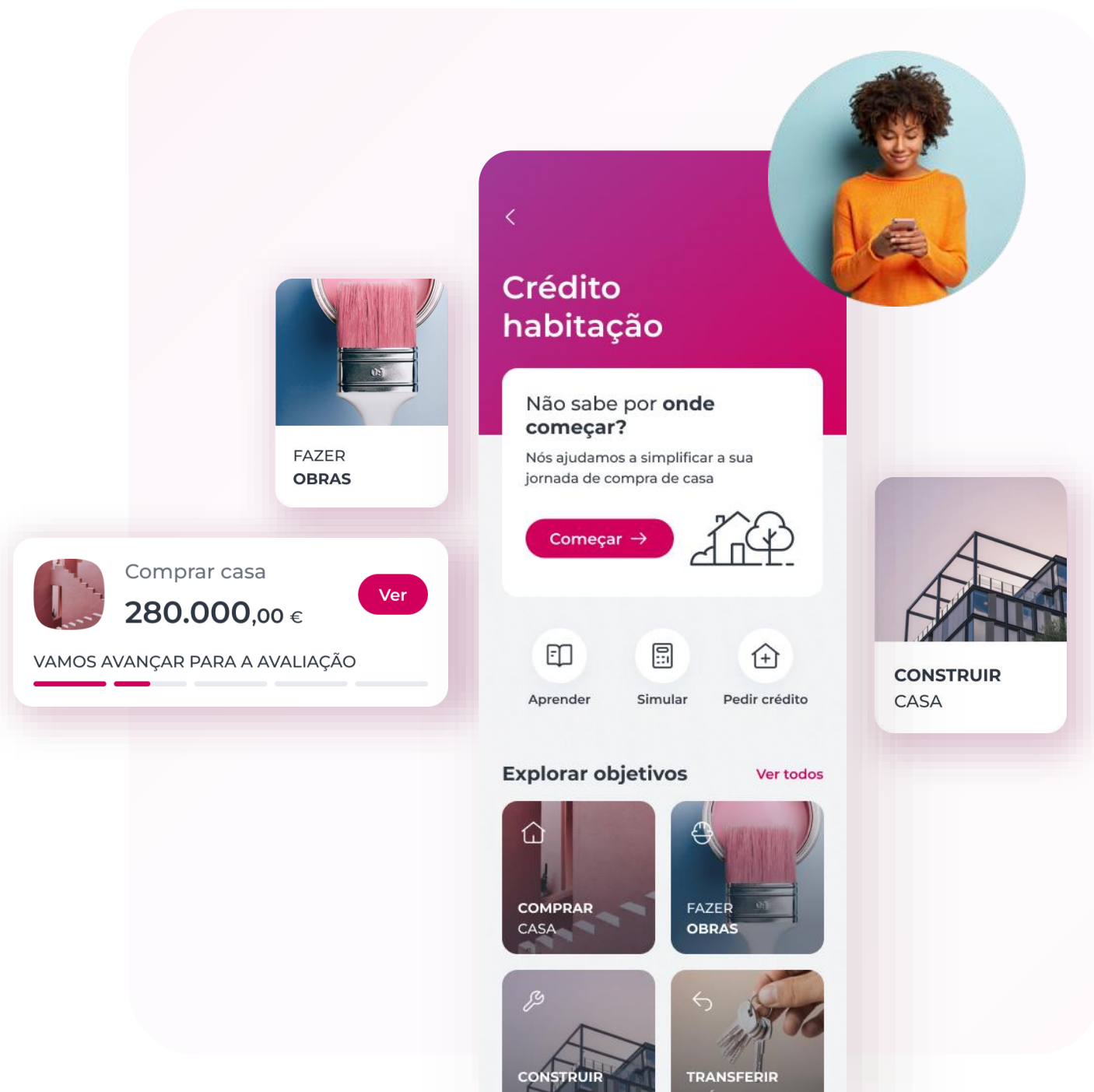


Mortgage lab

Funcionalidades digitais

Maio 2025



Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Quanto posso
pedir

2

Simulador de
crédito

3

Pedido de
crédito

4

Pré-análise
de crédito

5

Tracking e
documentação

6

Carta de
aprovação

7

Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

8

Agendamento
da escritura

9

Detalhe do
crédito

10

Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

Agendamento
da escritura

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

Detalhe do
crédito

10

Simulador de
crédito

3

Carta de
aprovação

7

Pedido de
crédito

4

Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

8

Hub de Crédito habitação

A área de Crédito habitação é acessível através do “Para si” ou do menu lateral da APP Millennium

Esta área é composta pelos seguintes módulos:

1 Módulo de onboarding ou tracking

Caso o Cliente não tenha nenhum processo de crédito em curso, verá um card de onboarding com ajuda em função da fase em que encontra

Caso o Cliente tenha um processo em curso, verá um card com o tracking do seu processo

Caso o Cliente tenha um crédito contratado, verá um card essa informação

2 Módulo de acesso às principais funcionalidades

3 Módulo de campanha (caso existam)

4 Módulo de objetivos

5 Módulo de parcerias

6 Módulo de artigos

Clientes com processo em curso



Cliente sem processo em curso



Hub de Crédito habitação

A área de Crédito habitação é acessível através do “Para si” ou do menu lateral da APP Millennium

Esta área é composta pelos seguintes módulos:

1 Módulo de onboarding ou tracking

Caso o Cliente não tenha nenhum processo de crédito em curso, verá um card de onboarding com ajuda em função da fase em que encontra

Caso o Cliente tenha um processo em curso, verá um card com o tracking do seu processo

Caso o Cliente tenha um crédito contratado, verá um card essa informação

2 Módulo de acesso às principais funcionalidades

3 Módulo de campanha (caso existam)

4 Módulo de objetivos

5 Módulo de parcerias

6 Módulo de artigos

Cientes com crédito contratado



2 Módulo de acesso às principais funcionalidades: **Aprender**

- | Ao seleccionar “Aprender” o Cliente terá acesso a artigos sobre Crédito Habitação relevantes antes, durante e depois de efetuar o pedido de crédito
- | Na **área de “Aprender”**, é apresentada uma **lista de artigos** com imagem, título do artigo e tempo estimado de leitura
- | Ao seleccionar um dos artigos, o Cliente é direccionado para um **novo ecrã** onde **pode ler o artigo completo**

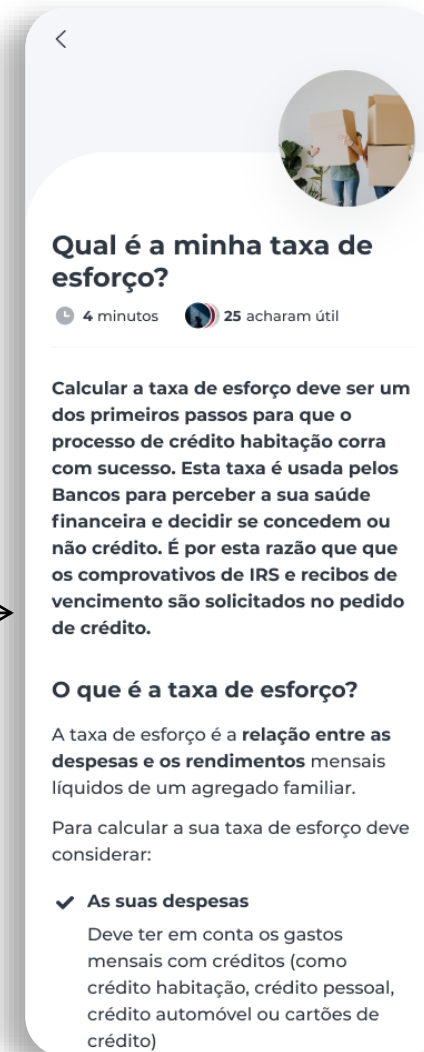
Área de Crédito Habitação



Área de aprender



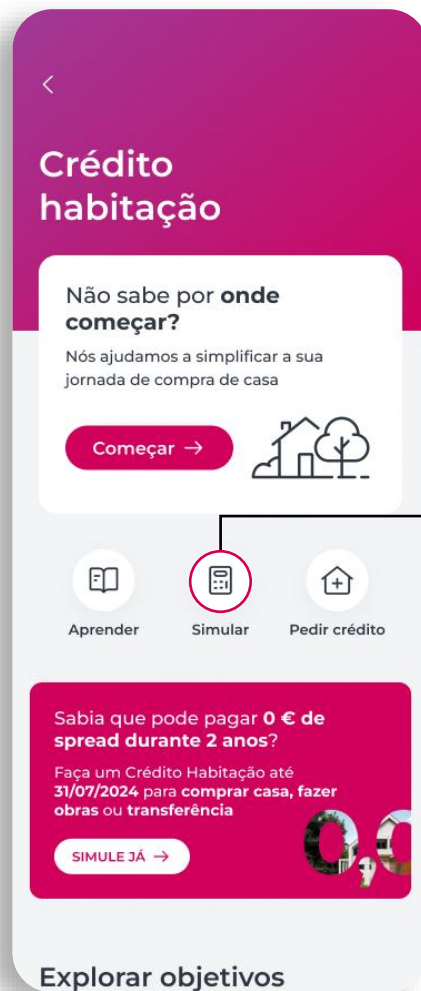
Detalhe de um artigo



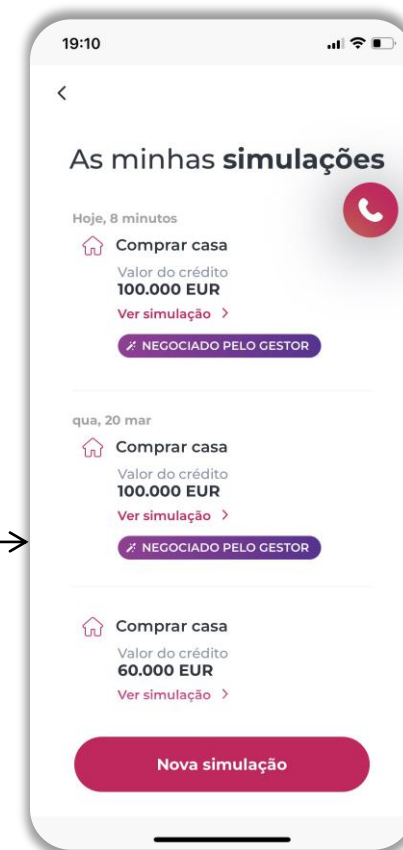
2 Módulo de acesso às principais funcionalidades: **Simular**

- | Botão “Simular” permite aceder à calculadora “**Quanto Posso Pedir?**” e ao **simulador de crédito**
- | Caso o Cliente tenha uma ou mais **simulações de crédito gravadas**, terá disponível o acesso nesta área também
- | Caso sejam **disponibilizadas pela Sucursal simulações** para o digital, também serão visíveis nesta área ⁽¹⁾

Área de Crédito Habitação



Ciente **com simulações gravadas**



(1) Procedimento para disponibilizar simulação na APP descrito na página 17

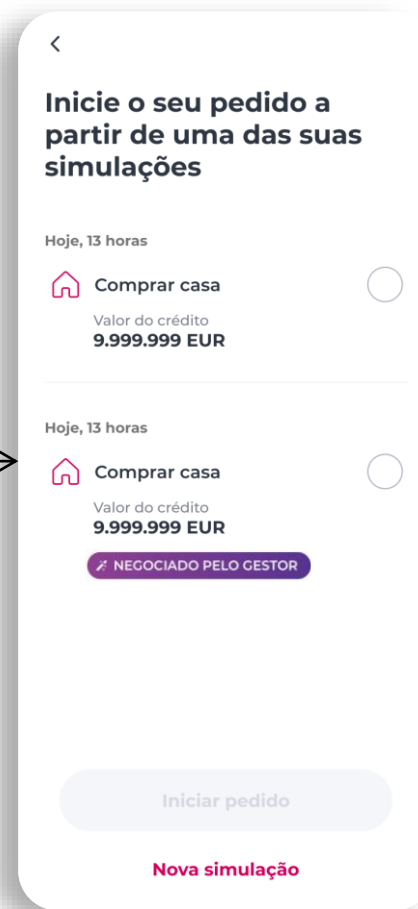
2 Módulo de acesso às principais funcionalidades: **Pedir crédito**

- | Botão “Pedir Crédito” permite aceder à **funcionalidade do Pedido de Crédito**
- | Caso o Cliente tenha alguma simulação guardada, poderá iniciar o pedido a partir de uma simulação existente ou realizar uma nova
- | Caso sejam **disponibilizadas pela Sucursal simulações** para o digital, também serão visíveis nesta área ⁽¹⁾
- | Caso o Cliente não tenha nenhuma simulação gravada, verá um ecrã de enquadramento sobre o processo que o encaminhará para o simulador de crédito para que posteriormente possa realizar o pedido

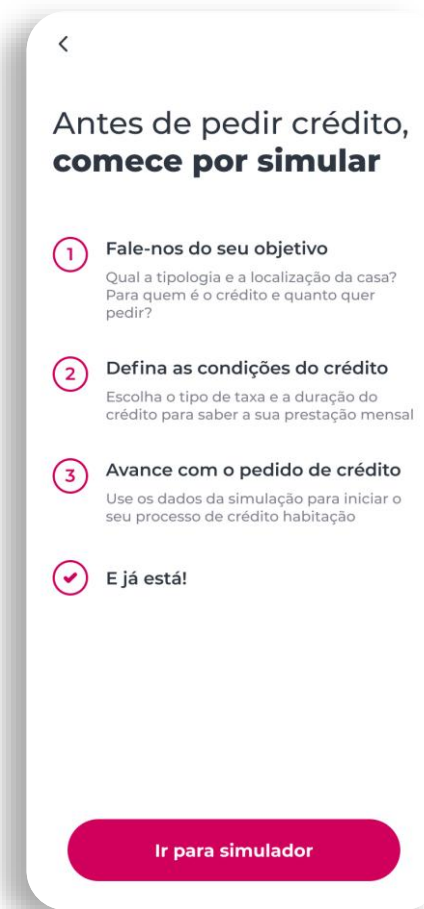
Área de Crédito Habitação



Cliente **com simulações guardadas**



Cliente **sem simulações guardadas**



(1) Procedimento para disponibilizar simulação na APP descrito na página 17

4 Módulo de objetivos

- | A área de “Explorar objetivos” permite ao Cliente a **conhecer as características de cada objetivo/finalidade de Crédito Habitação**
- | Os objetivos de crédito habitação mais procurados encontram-se disponíveis na área. Os restantes estão acessíveis através do link “Ver todos”
- | No detalhe de cada objetivo, o Cliente ao selecionar o botão “Simular crédito” é redirecionado para o Simulador de Crédito, já contextualizado no objetivo que escolheu

Área de Crédito Habitação



Detalhe do objetivo



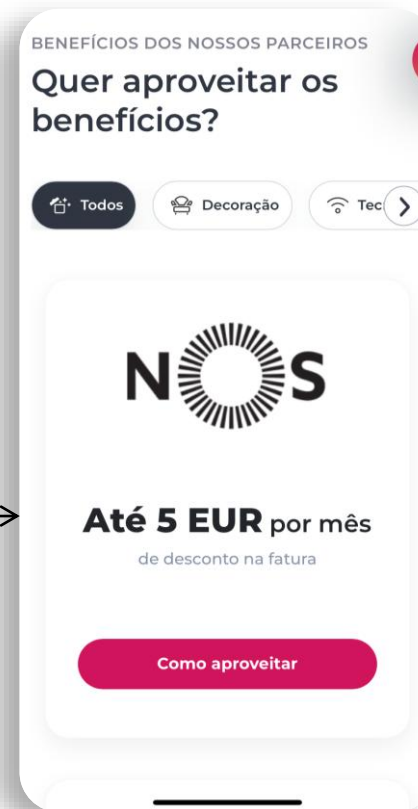
5 Módulo de parcerias

- | Módulo de parceiras **permite aceder rapidamente às parcerias e descontos em marcas** apenas para Clientes com Crédito Habitação contratado.
- | Clientes sem crédito podem ver os descontos
- | Clientes com crédito veem e têm acesso aos códigos e formas de rebate dos descontos
- | Ao carregar em “Ver parcerias”, o Cliente tem acesso à lista completa de descontos

Área de Crédito Habitação



Ecrã de parcerias



6 Módulo de artigos

- | Módulo de artigos **permite aceder rapidamente aos artigos mais visualizados** pelos nossos Clientes
- | Estes artigos encontram-se acessíveis também através do módulo “Aprender”
- | Ao carregar em “Ver todos”, o Cliente tem acesso à lista completa de artigos com imagem, título do artigo e tempo estimado de leitura

Área de Crédito Habitação

DESCONTOS E OUTRAS VANTAGENS

Fazer crédito com o Millennium dá descontos



Ficou com dúvidas?
Nós explicamos

[Ver tudo](#)



Ficha de Informação Geral

Ecrã de Artigos



Aprender

Tem dúvidas sobre o mundo de Crédito Habitação? Este é o sítio certo para aprender mais



2 MINUTOS

O que preciso para comprar casa?



4 MINUTOS

Quais os seguros que devo ter



4 MINUTOS

Qual é a minha taxa de esforço?



3 MINUTOS

O que é a FINE? Como ler?



3 MINUTOS

Qual é a melhor taxa para si?

Detalhe de um Artigo



Qual é a minha taxa de esforço?

4 minutos

25 acharam útil

Calcular a taxa de esforço deve ser um dos primeiros passos para que o processo de crédito habitação corra com sucesso. Esta taxa é usada pelos Bancos para perceber a sua saúde financeira e decidir se concedem ou não crédito. É por esta razão que os comprovativos de IRS e recibos de vencimento são solicitados no pedido de crédito.

O que é a taxa de esforço?

A taxa de esforço é a **relação entre as despesas e os rendimentos** mensais líquidos de um agregado familiar.

Para calcular a sua taxa de esforço deve considerar:

✓ As suas despesas

Deve ter em conta os gastos mensais com créditos (como crédito habitação, crédito pessoal, crédito automóvel ou cartões de crédito)

Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

Agendamento
da escritura

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

Detalhe do
crédito

10

Simulador de
crédito

3

Carta de
aprovação

7

Pedido de
crédito

4

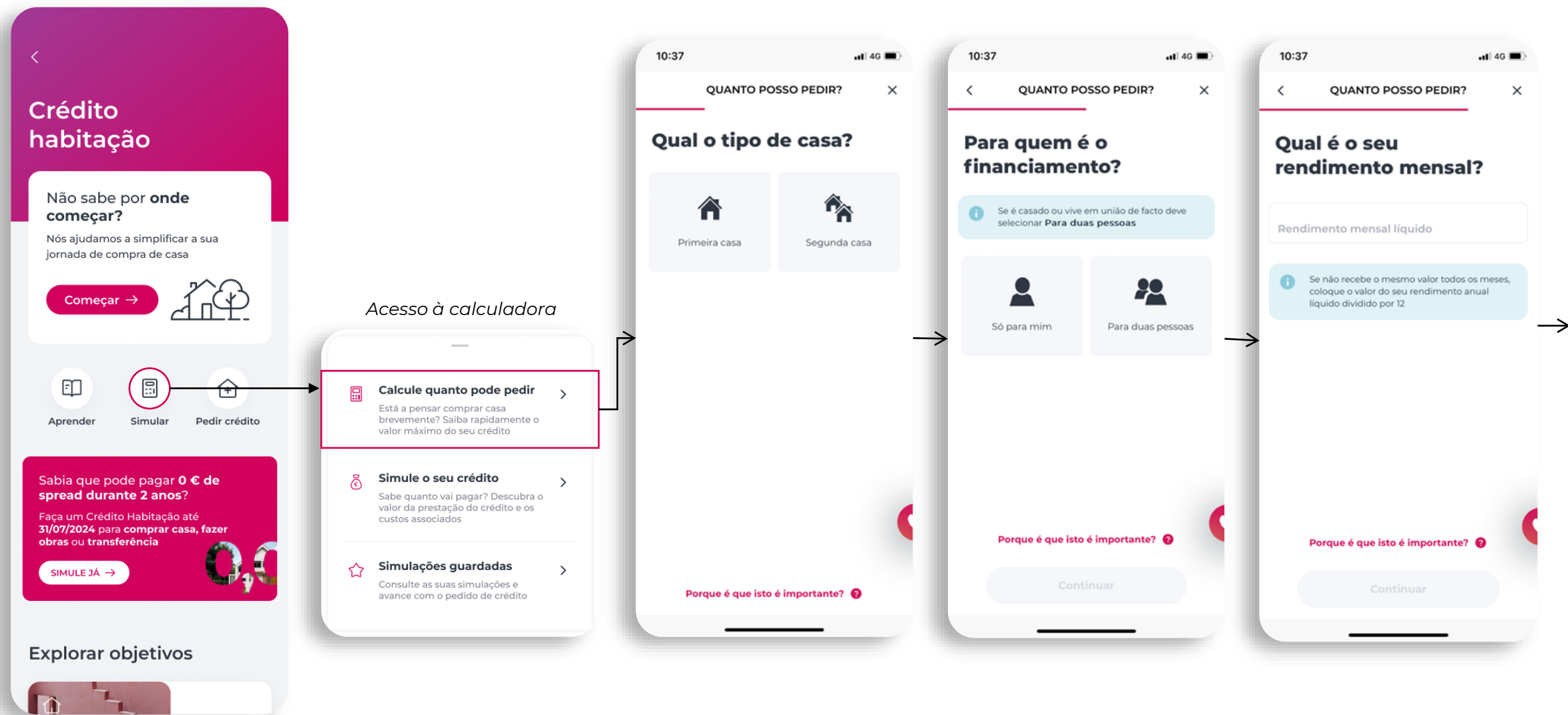
Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

8

Calculadora “Quanto posso pedir?”

Hub de Crédito Habitação



Calculadora “Quanto posso pedir?”

10:38 4G

< QUANTO POSSO PEDIR? X

Tem encargos mensais com outros créditos?

Sim Não

Encargos com outros créditos

Porque é que isto é importante? ?

Calcular

10:38 4G

< QUANTO POSSO PEDIR? X

Tem encargos mensais com outros créditos?

Sim Não

Encargos com outros créditos

Porque é que isto é importante? ?

Calcular

10:38 4G

< CALCULADORA QUANTO POSSO PEDIR? X

Pode comprar uma casa de **175.000 EUR**

10% 90%

A sua entrada
10% de capitais próprios

Financiamento do Banco
90% de financiamento

Prestação mensal
715 EUR em 40 anos

TAEF 5,3%

Custos iniciais
Vai precisar de 24.065,54 EUR

Montante de entrada
17.500,00 EUR

Comissões Iniciais
720,00 EUR

Acresce imposto do selo à taxa em vigor (4%)

Ver mais detalhe

Avance para o simulador e personalize a sua simulação para descobrir a melhor solução para si

Ir para o simulador

Pedir contacto

O resultado apresentado é indicativo e foi calculado considerando a informação que nos forneceu.

A aprovação de um pedido de crédito está sujeita a uma análise de crédito que inclui análise da informação da Central de Responsabilidades do Banco de Portugal e implica que os proponentes não tenham quaisquer incumprimentos de crédito. Caso não seja Cliente, a aprovação depende também da política de aceitação de Clientes do Banco.

O crédito é concedido pelo Millennium bcp, sem intermediação de crédito, e é garantido por hipoteca de imóvel. A concessão de crédito está sujeita às regras macroprudenciais do Banco de Portugal. A taxa de juro aplicada (TAN) pode assumir valores negativos em função da evolução do respetivo indexante.

Como resultado da calculadora, apresentamos ao Cliente o **valor máximo da casa que pode comprar** (com base na taxa variável base) e a proporção entre o montante de entrada e o financiamento, podendo alterar depois o seu valor de entrada

Adicionalmente, **pode ver as comissões e os custos iniciais esperados**

Depois do QPP, pode avançar para o simulador ou fazer um pedido de contacto

Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

Agendamento
da escritura

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

Detalhe do
crédito

10

Simulador de
crédito

3

Carta de
aprovação

7

Pedido de
crédito

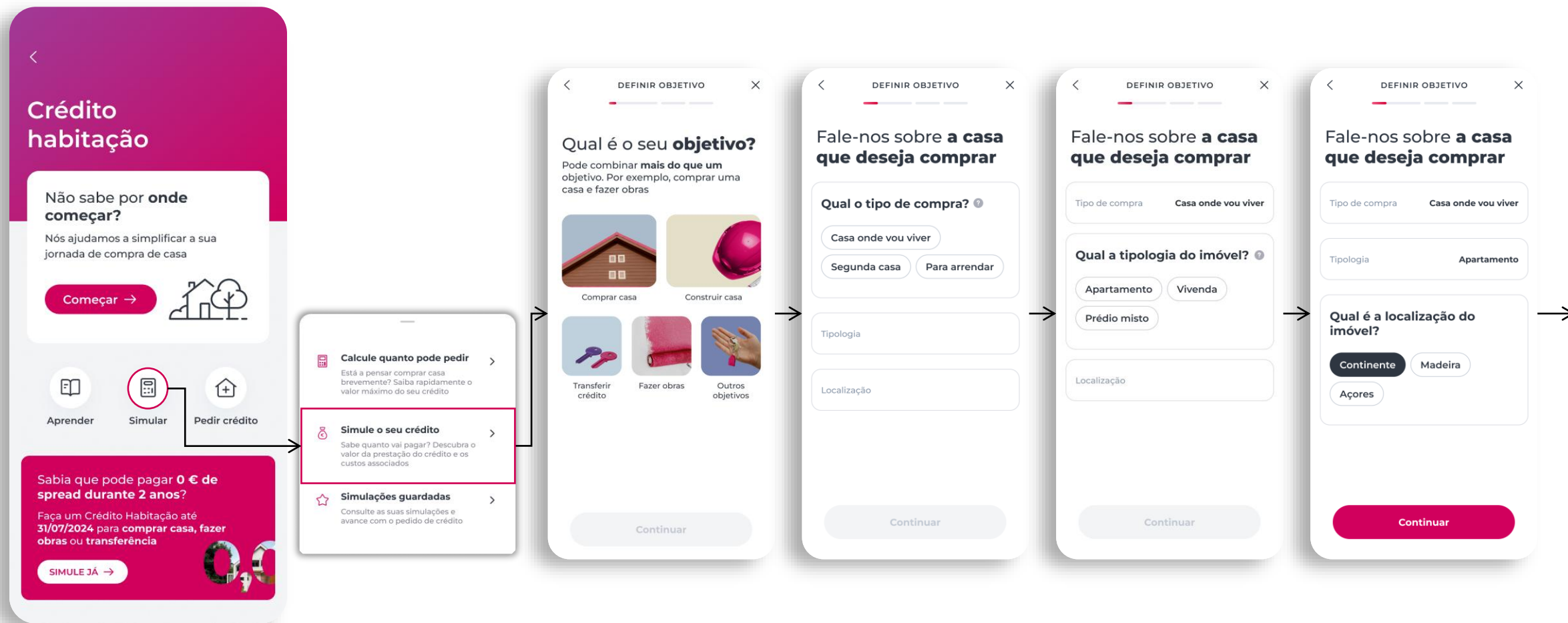
4

Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

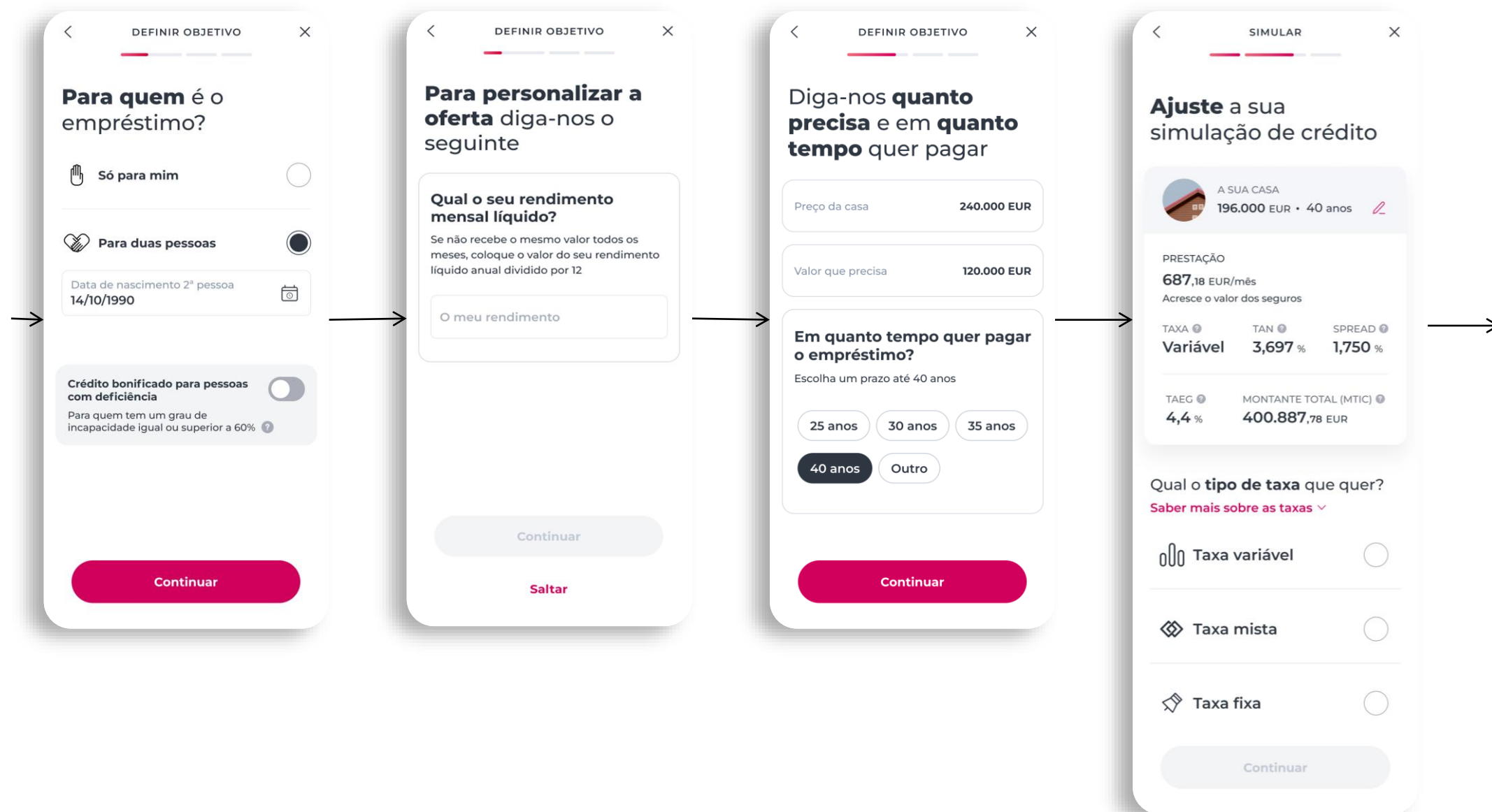
8

Simulador de crédito habitação na app



Para apoiar o Cliente com qualquer dúvida relativa à simulação, teremos presente em todos os ecrãs o botão de contacto inteligente, com funcionalidades de contacto instantâneo ("Ligue-nos agora"), pedido de contacto agendado ("Peça um contacto"), entre outras ("Contactos gerais")

Simulador de crédito habitação na app



The image displays a mobile application interface for a mortgage simulation, presented as a sequence of five screens connected by arrows, indicating a step-by-step process.

Screen 1: Selection of Interest Rate Type

- Header: PRESTAÇÃO 687,18 EUR/mês
- Sub-header: Variável 3,697% 1,750%
- Form fields: TAEF 4,4%, MONTANTE TOTAL (MTIC) 400.887,78 EUR
- Question: Qual o tipo de taxa que quer? Saber mais sobre as taxas
- Options: Taxa variável (selected), Taxa mista, Taxa fixa
- Text: Sabia que ao subscrever outros produtos pode reduzir a sua prestação?
- Section: Escolha a opção que prefere
- Option: Apenas o crédito 687,18 EUR/mês
- Text: Escolhido por 94% dos clientes

Screen 2: Selection of Credit Type

- Header: PRESTAÇÃO 617,07 EUR/mês
- Section: Apenas o crédito 687,18 EUR/mês
- Section: Quero o crédito e outros produtos 617,07 EUR/mês
- Text: Escolhido por 94% dos clientes
- Section: QUAIS OS PRODUTOS ASSOCIADOS?
- Options:
 - ✓ Domiciliar o ordenado no Millennium no valor mínimo de 750 EUR/mês
 - ✓ Seguro de vida na Ocidental
 - ✓ Seguro multirriscos na Ocidental
 - ✓ Domiciliação de 2 pagamentos mensais: eletricidade, água, gás, comunicações
- Text: Explicam-me melhor
- Section: CONHEÇA OUTRAS VANTAGENS
- Options:
 - Spread de 0,90%
 - Comissões 0,00 EUR
 - Receba 1.960,00 EUR em cartão de crédito
- Text: Continuar

Screen 3: Summary of the Simulation (Resumo da simulação)

- Header: RESUMO
- Section: COMPRAR CASA 617,07 EUR/mês
- Section: DADOS DA SIMULAÇÃO
- Details:
 - Preço do imóvel: 240.000,00 EUR
 - Valor de financiamento: 196.000,00 EUR
 - Prazo: 40 anos
 - Montante total (MTIC): 424.410,77 EUR
- Section: TAXAS
- Details:
 - Tipo de taxa: Variável
 - TAEF: 3,5%
 - TAN: 1,500%
 - SPREAD: 0,9%
 - Euribor 6 meses: 0,852%
- Text: Ver lista de produtos

Screen 4: Insurance and Initial Costs

- Section: SEGUROS
- Details:
 - Seguro de vida: 19,78 EUR/mês
 - Seguro multirriscos: 22,37 EUR/mês
- Text: Os seguros são obrigatórios?
- Section: Os custos iniciais
- Details:
 - VALOR DA ENTRADA: 44.000,00 EUR
 - CUSTOS COM O CRÉDITO: 475,00 EUR
 - CUSTOS COM A ESCRITURA: 11.728,78 EUR

Screen 5: Final Screen (Posso pedir este crédito?)

- Header: RESUMO
- Section: Posso pedir este crédito?
- Text: Saiba quais os próximos passos
- Section: Pedir crédito
- Text: Peça o seu crédito de uma forma simples, rápida e sem complicações
- Options:
 - ✓ Demora 5 minutos
 - ✓ Sem custos
- Text: Poderá consultar o seu processo na app e entregar os documentos quando necessário
- Text: Que documento vou precisar
- Text: Pedir crédito
- Text: Ficha de Informação Normalizada Europeia

As simulações criadas no ACR podem ser partilhadas com o Cliente através da app

Ao terminar a simulação via ACR é necessário clicar na opção “**Enviar simulação para App**”. Após selecionar, automaticamente o Cliente terá a simulação na App

Resultado Total		Eu tenho 1 Pacote(s) de Produtos	
Montante Total	100.000,00 EUR	Comissões Recorrentes	--
Custos Fixos	7.148,77 EUR	Comissões Não Recorrentes	720,00 EUR
Prestação Total	438,00 EUR	Seguros Recorrentes (mensal)	31,16 EUR
LTV	50 %	Seguros Não Recorrentes	--
LTV Preço	50 %		
Enviar Simulação para App Gravar Simulação Pedido de Exceção Adicionar Produto			
Resumo de Dados			

Caso não seja possível enviar a simulação, **receberá informação sobre a razão da impossibilidade**

Para ser possível enviar uma simulação, todos os **proponentes têm de ser digitais, serem titulares da conta DDA selecionada e a simulação tem de ter menos de 30 dias**

É possível ainda **enviar uma push** ao Cliente com a informação de que já tem a simulação na App

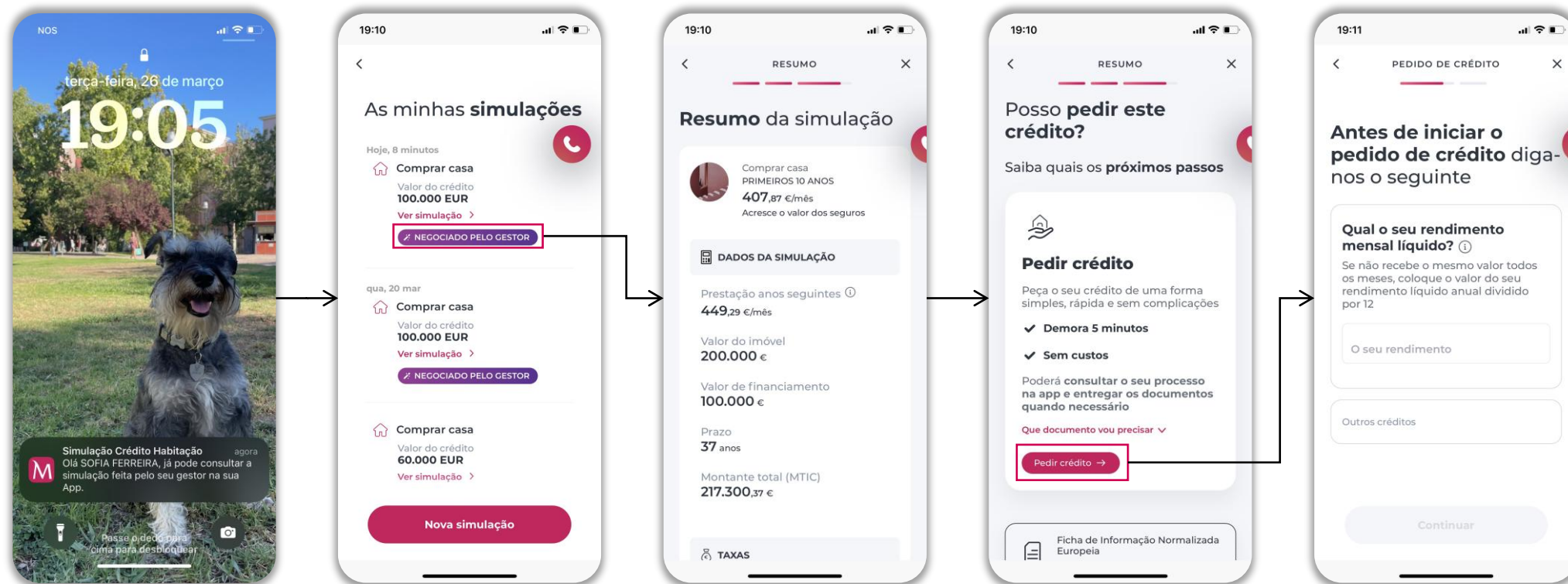
Resultado Total		Eu tenho 1 Pacote(s) de Produtos	
Montante Total	100.000,00 EUR	Comissões Recorrentes	--
Custos Fixos	7.148,77 EUR	Comissões Não Recorrentes	720,00 EUR
Prestação Total	438,00 EUR	Seguros Recorrentes (mensal)	31,16 EUR
LTV	50 %	Seguros Não Recorrentes	--
LTV Preço	50 %		
Enviar Simulação para App Gravar Simulação Pedido de Exceção Adicionar Produto			
Simulação disponível para acompanhamento na App do cliente			
Enviar Notificação			
Resumo de Dados			

Após selecionar, é enviada a push e o **Cliente recebe uma notificação** que o reencaminha para a simulação

Resultado Total		Eu tenho 1 Pacote(s) de Produtos	
Montante Total	100.000,00 EUR	Comissões Recorrentes	--
Custos Fixos	7.148,77 EUR	Comissões Não Recorrentes	720,00 EUR
Prestação Total	438,00 EUR	Seguros Recorrentes (mensal)	31,16 EUR
LTV	50 %	Seguros Não Recorrentes	--
LTV Preço	50 %		
Enviar Simulação para App Gravar Simulação Pedido de Exceção Adicionar Produto			
Simulação disponível para acompanhamento na App do cliente			
Enviar Notificação			
Notificação enviada com sucesso			
Resumo de Dados			

Caso envie a notificação, certifique-se que o Cliente tem as **notificações ativas** na app

As simulações criadas no ACR podem ser partilhadas com o Cliente através da app



Cliente recebe uma **notificação**

Ao entrar na app tem acesso às **simulações gravadas**

Quando é uma simulação vinda do digital aparece a tag **"Negociado pelo gestor"**

Cliente acede ao **resumo da simulação**

No final do resumo da simulação o Cliente **pode avançar para o pedido de crédito**

Cliente **inicia** o fluxo do **pedido de crédito**

Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

Agendamento
da escritura

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

Detalhe do
crédito

10

Simulador de
crédito

3

Carta de
aprovação

7

Pedido de
crédito

4

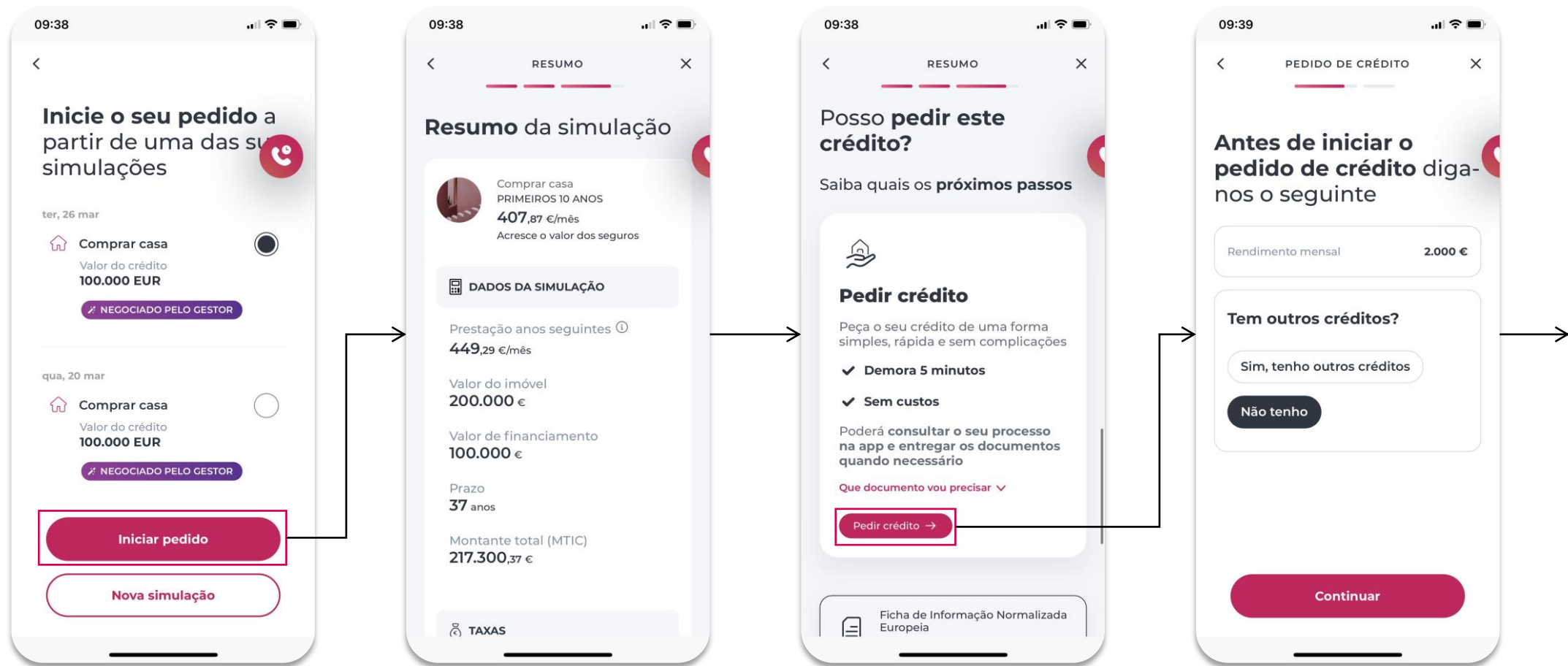
Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

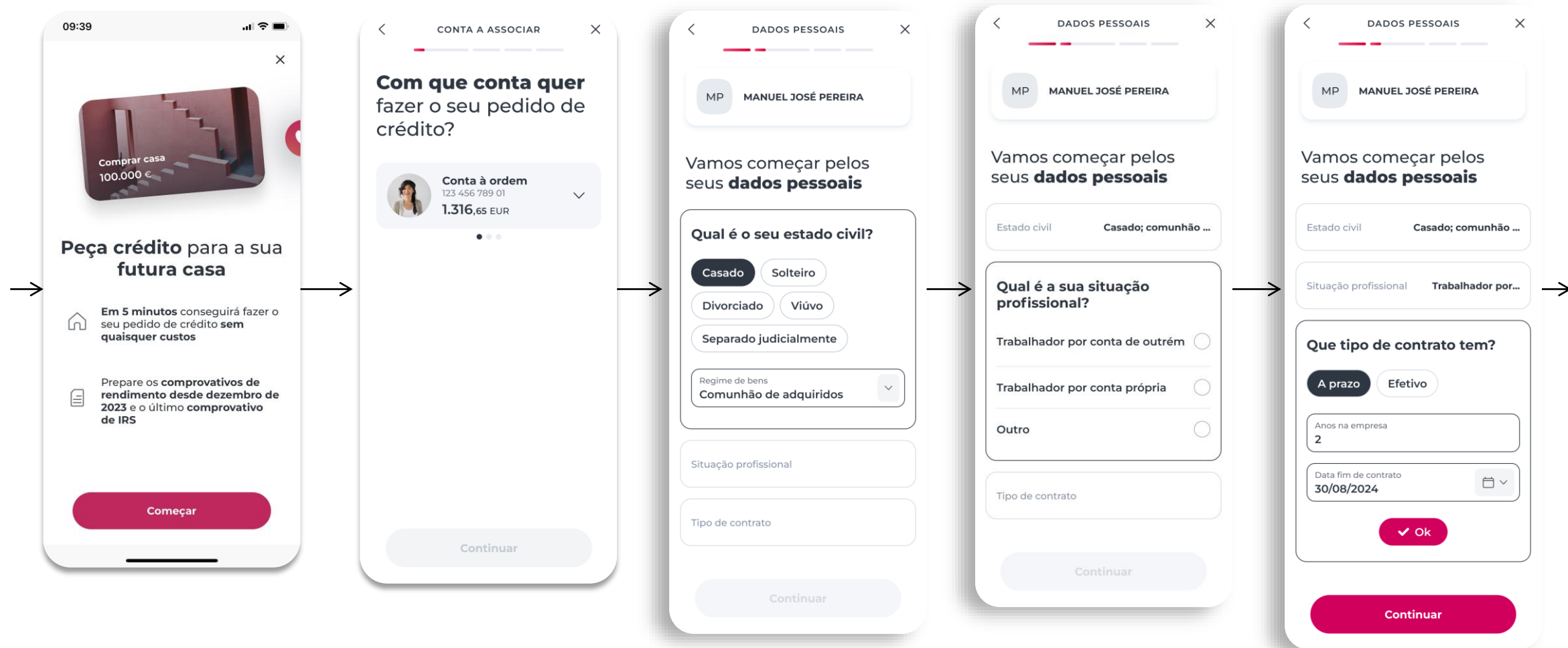
8

Pedido de crédito habitação na app

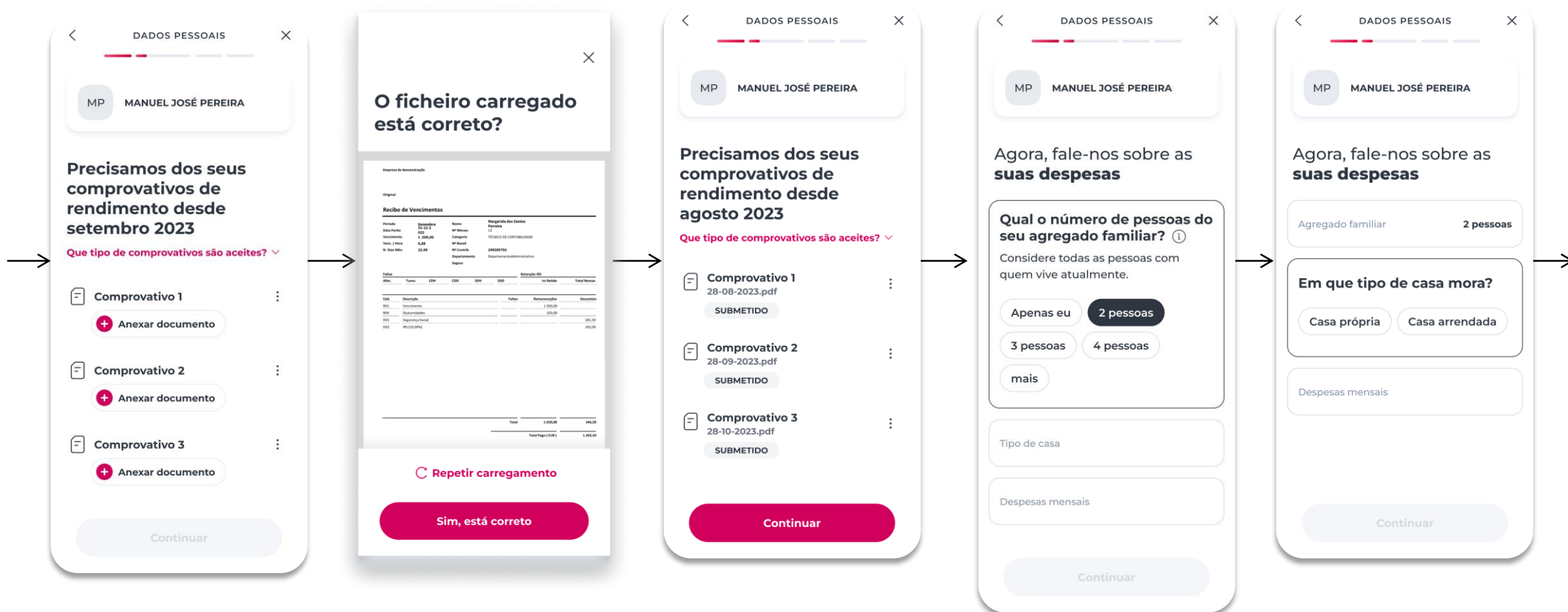
Após o cliente ter feito a simulação via digital, ou o gestor ter espelhado a sua simulação para o digital o **cliente pode iniciar a jornada do pedido de crédito**



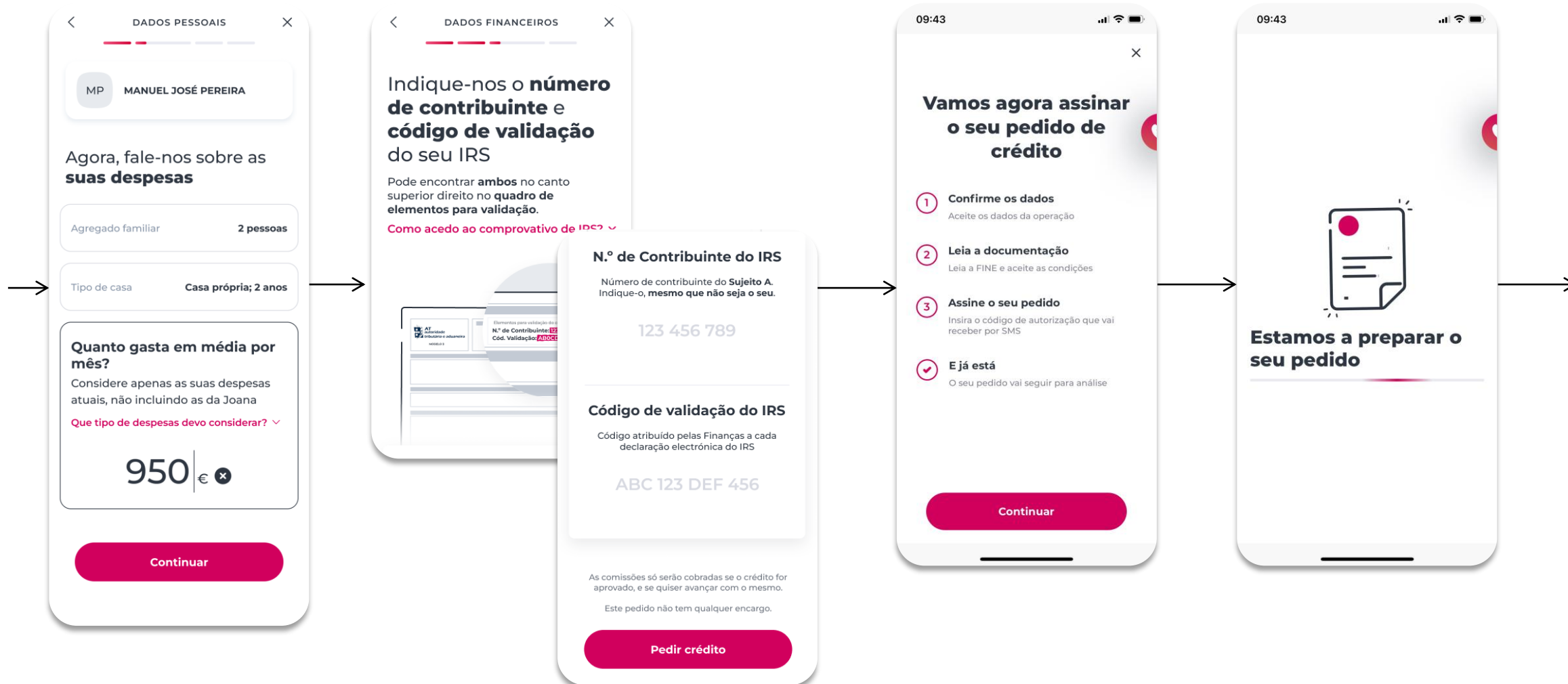
Pedido de crédito habitação na app



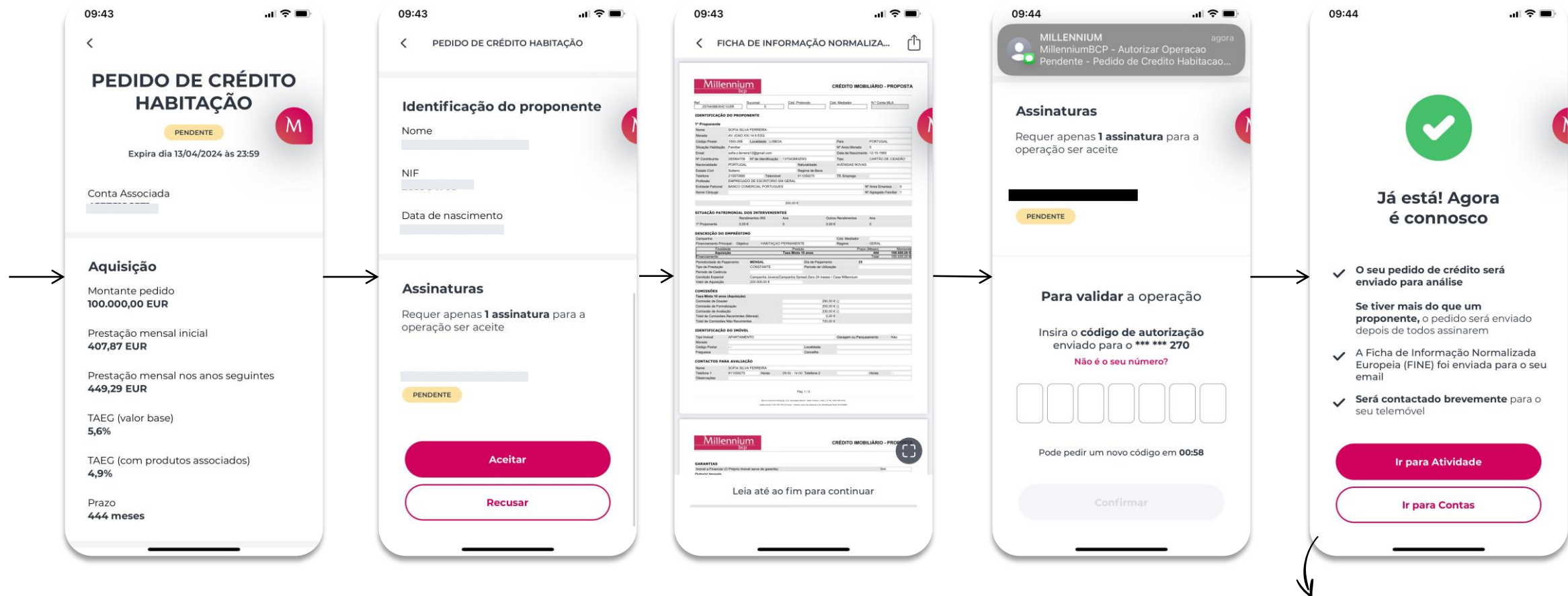
Pedido de crédito habitação na app



Pedido de crédito habitação na app

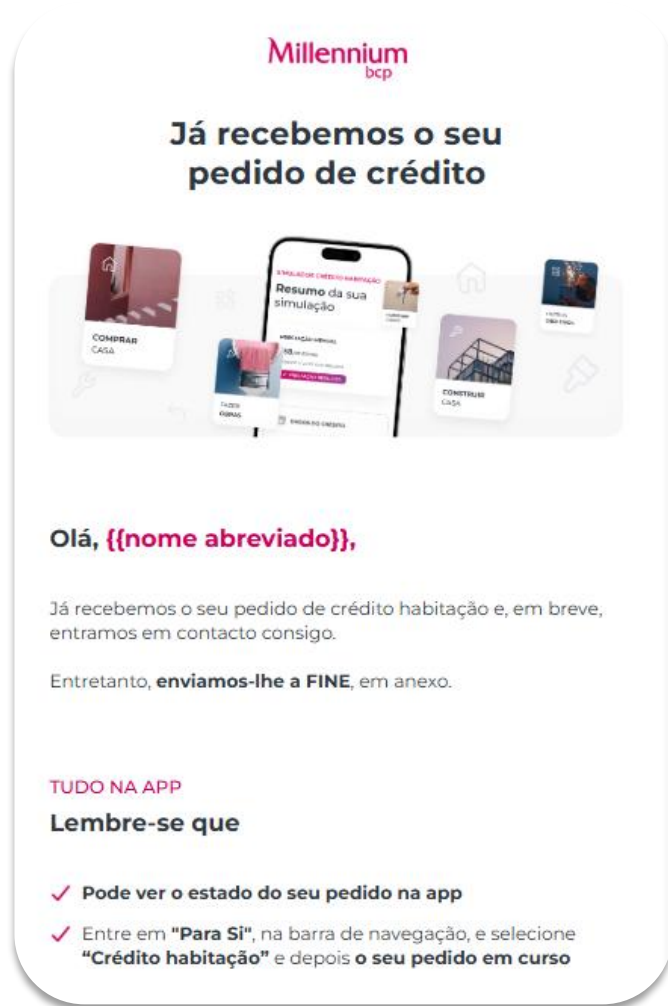


Pedido de crédito habitação na app



A partir do momento em que avança para decisão, ou seja, que existe um número swoc, o Cliente poderá acompanhar o seu pedido na área de crédito habitação (detalhado no capítulo seguinte)

Pedido de crédito habitação na app



→ Todos os Clientes são **notificados automaticamente por email e SMS após o pedido de crédito ter sido feito.**

Esta notificação é enviada em pedidos na app e na sucursal.

○ pedido de crédito criado no ACR também pode ser assinado na app

Seguro MRH

	Tipo	Produto	Fenómenos Sísmicos	Recheio
✓	Apartamento	Homin - Opção Regular (Imóvel) + Fenómenos Sísmicos	☒	☐

Condições Financeiras

	Tipo de Utilização	Finalidade	Tipo de Propriedade	LTV	Montante	Prazo
✓	Aquisição	HABITAÇÃO PERMANENTE	APARTAMENTO	90,000%	90.000,00 €	256 Meses

Associação da Venda

Colaborador da Venda QCB USER X4301179

Comentário

Gravar

Caso pretenda que a proposta de Crédito Imobiliário seja assinada digitalmente deve seleccionar a opção "Formalização por Operação Pendente".
Caso contrário proceda à Formalização Presencial através da assinatura do documento da proposta.

Formalização Presencial

Imprime Proposta

Enviar E-mail Proposta

Operações Pendentes

Sem Operações Pendentes

Formalização por Operação Pendente

Resumo da Proposta

Obter Decisão

A partir do momento em que todos os pontos da proposta estão validados o botão **"formalizar por operação pendente"** fica disponível

Ao seleccionar é gerada uma pendente e o Cliente é informado através de uma notificação na sua app que poderá assinar o pedido

Apenas disponível para propostas com 1 ou 2 proponentes, ambos digitais e na mesma DDA

○ pedido de crédito criado no ACR também pode ser assinado na app

Operações Pendentes				
Id Operação Pendente	Data de Criação	Data de Decisão	Estado	
305749	02-04-2024 14:19:26	01-01-0001 00:00:00	Pendente	✖
Formalização por Operação Pendente				
Resumo da Proposta			Obter Decisão	

Após gerar a operação pendente esta fica registada no ACR como demonstrado na imagem.

O estado da operação pendente vai-se manter como **"PENDENTE"** até que todos os proponentes assinem. Após assinada para **"APROVADA"**.

O cliente pode aceder à operação pendente através do **"stayon"** -> **operações pendentes** -> assinar a pendente.

Exemplo no slide 42

Operações Pendentes				
Id Operação Pendente	Data de Criação	Data de Decisão	Estado	
305749	02-04-2024 14:19:26	02-04-2024 14:24:14	Aprovado	🔍
Formalização por Operação Pendente				
Resumo da Proposta			Obter Decisão	

Após a assinatura por parte do cliente a operação fica com o estado **Aprovada** como mostra a imagem e para avançar basta clicar em **"Obter decisão"**

Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

Agendamento
da escritura

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

Detalhe do
crédito

10

Simulador de
crédito

3

Carta de
aprovação

7

Pedido de
crédito

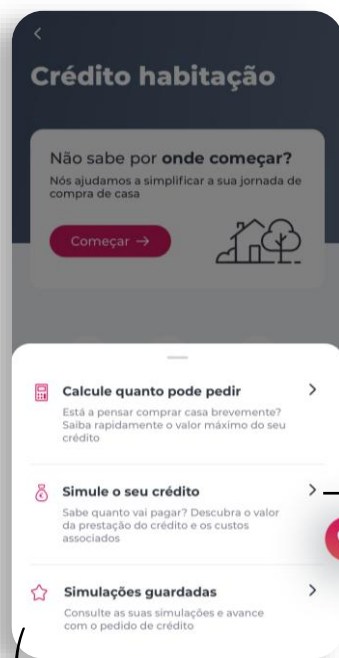
4

Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

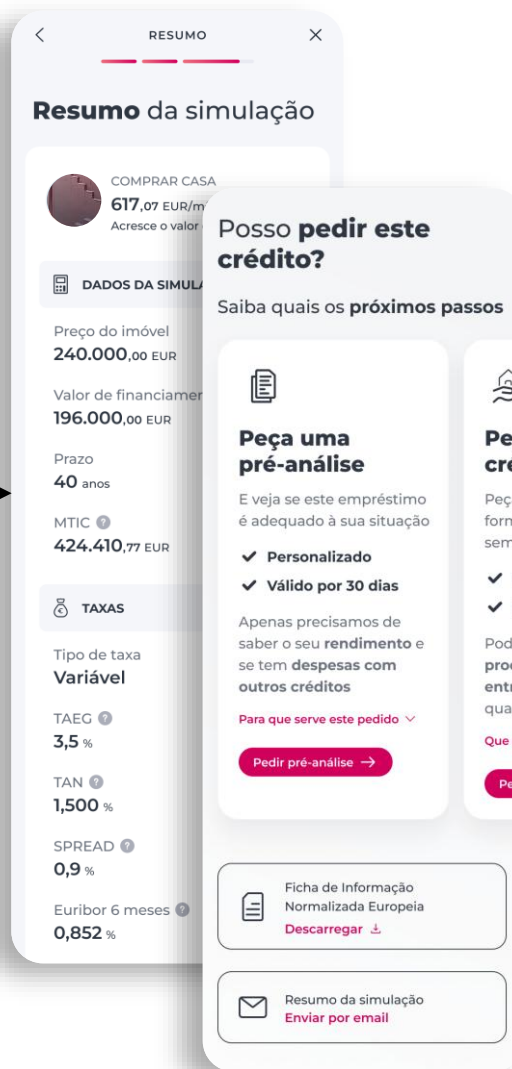
8

O fluxo de pré-análise tem como objetivo **melhorar a experiência dos Clientes** e oferecer uma **análise preliminar de elegibilidade para contratar o crédito simulado**



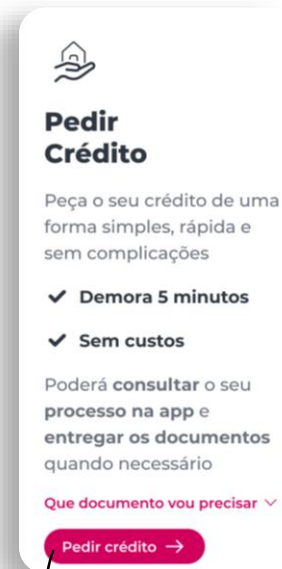
Para aceder à pré-análise, o Cliente entra na **área de Crédito Habitação** e simula o seu crédito

Após a simulação



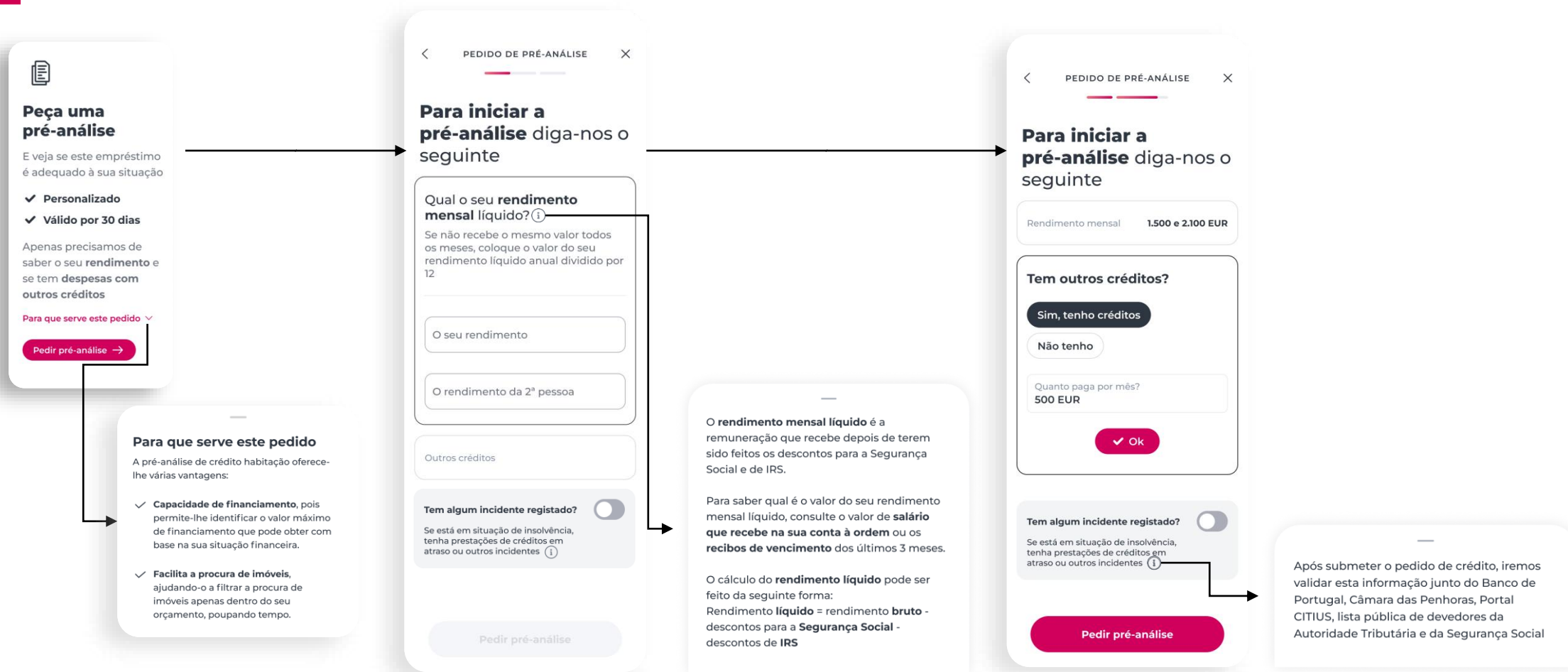
O Cliente acede ao fluxo de **pré-análise** quando está no ecrã de resumo da simulação do Crédito Habitação simulado

Depois de simular, o Cliente pode **pedir a pré-análise** ou fazer o **pedido de crédito**:



Ao iniciar o **pedido de crédito**, o Cliente indica os seus rendimentos e despesas

Fluxo de **pré-análise** de Crédito Habitação (1/2)

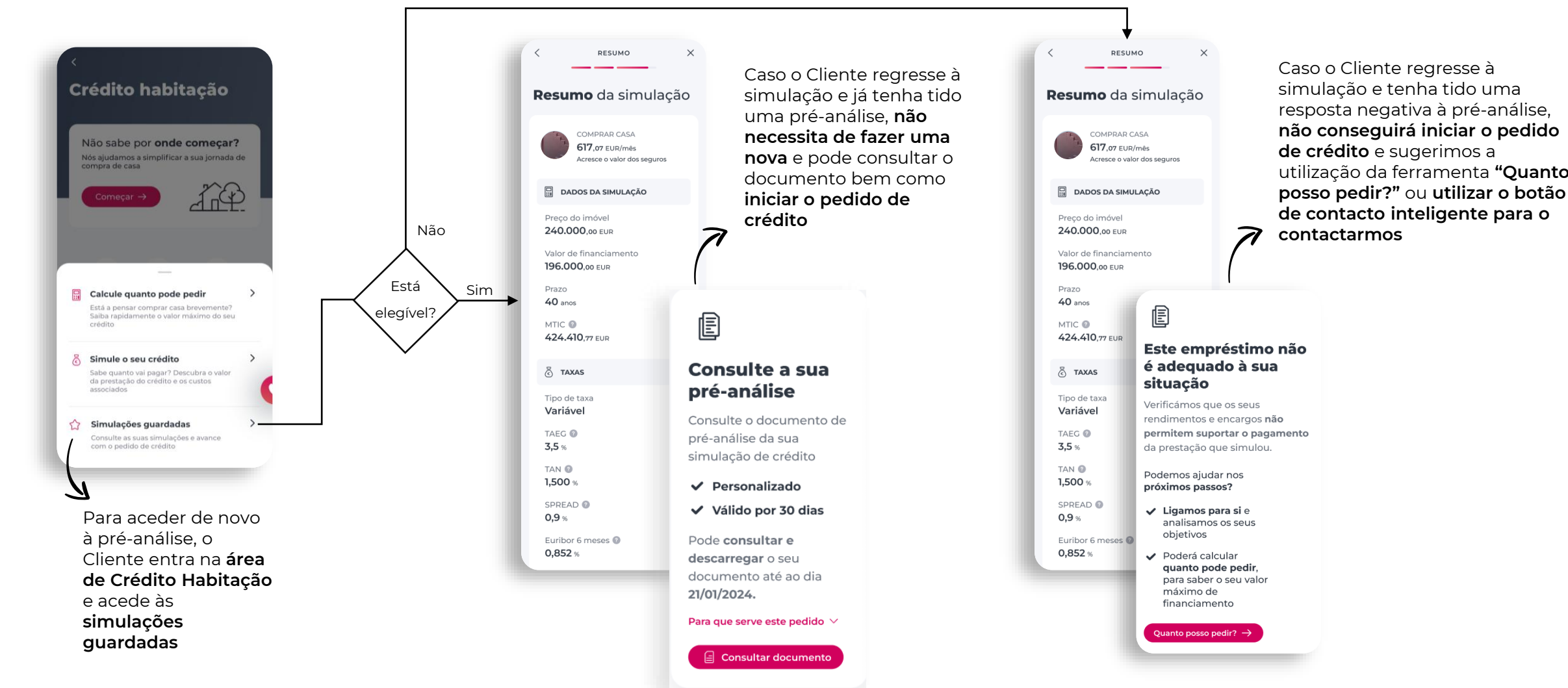






34

Caso o Cliente volte a uma simulação guardada, terá **novamente acesso ao resultado da simulação e da pré-análise**



Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

Agendamento
da escritura

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

Detalhe do
crédito

10

Simulador de
crédito

3

Carta de
aprovação

7

Pedido de
crédito

4

Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

8

Cientes com processos em curso, podem acompanhá-los através do **tracking**

Sem processo em curso

Para Clientes sem propostas em curso serão apresentadas as opções de aprender, simular e pedir crédito

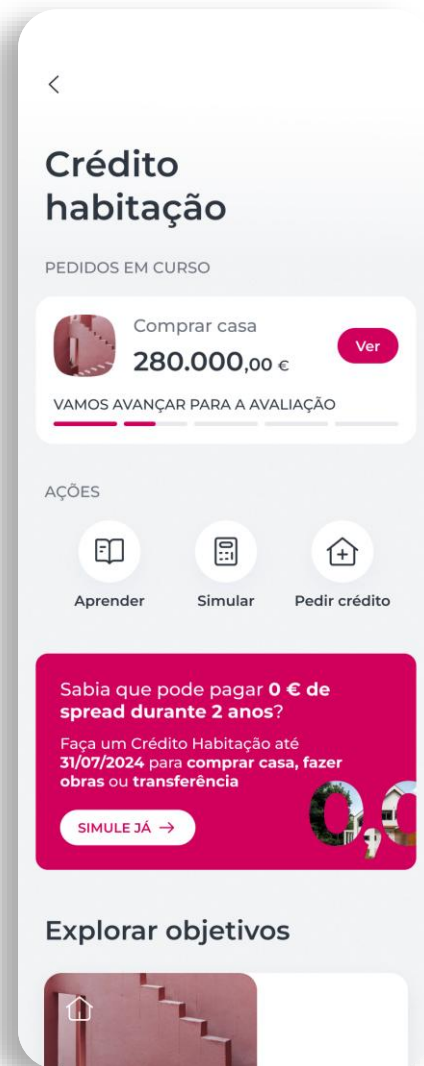
Bem como vários artigos sobre temas relevantes para quem quer fazer um crédito habitação



Processo de CH em curso

Para Clientes que tenham um processo de crédito habitação em curso (com SWOC criado) será apresentado um card com o valor do seu empréstimo bem como a finalidade respetiva

Ao clicar no card o Cliente vai para o detalhe do tracking

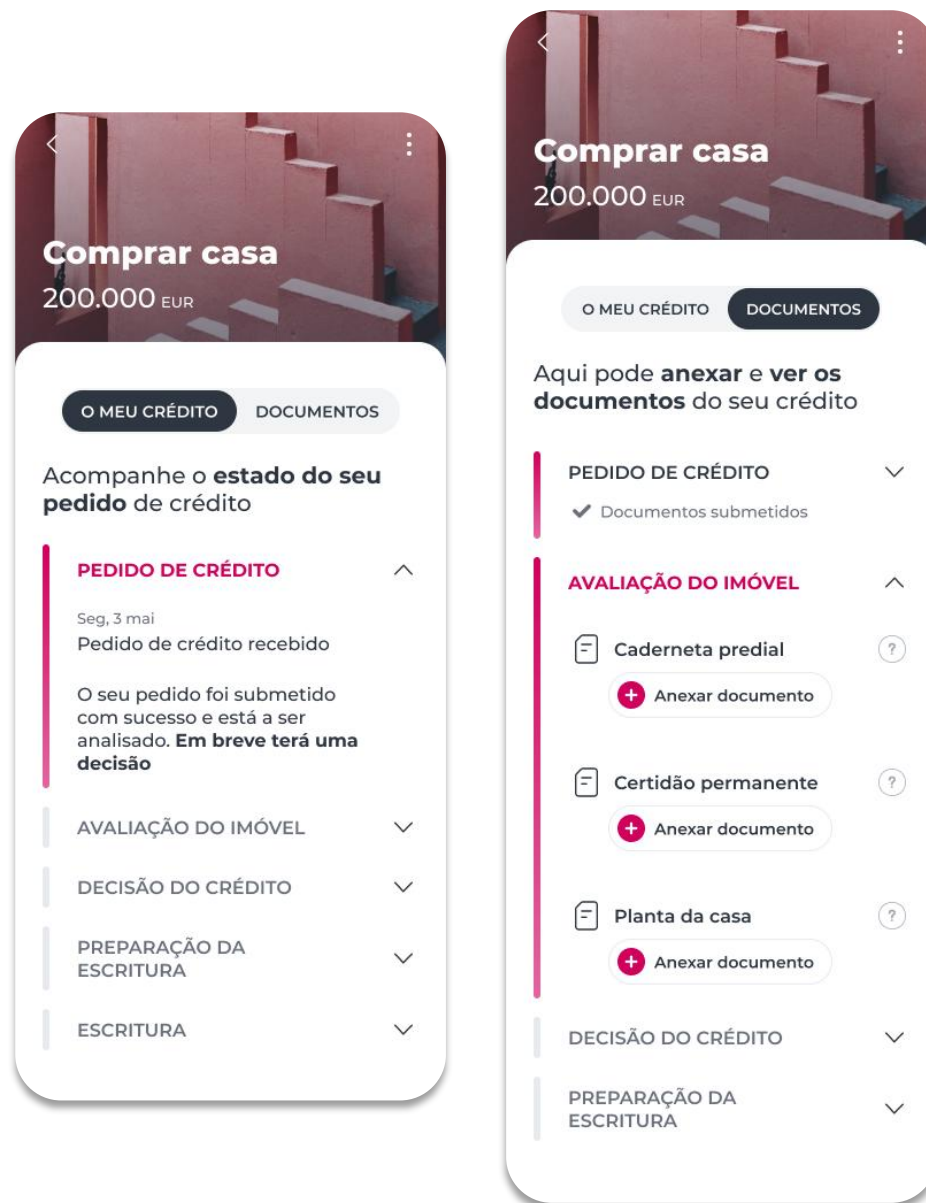


No tracking, o Cliente pode **acompanhar o estado do processo e submeter documentos**

Fases do processo na app

1. **Pedido de crédito:** corresponde à análise swoc
2. **Avaliação do imóvel:** corresponde à fase de avaliação do imóvel
3. **Decisão de crédito:** Assinatura da carta de aprovação
4. **Preparação da escritura:** Entrega de todos os documentos por parte do Cliente.
5. **Escritura:** Agendamento e assinatura da escritura

Quando um processo é reapreciado e o Cliente já tem tracking, este permanece bloqueado no estado em que estava até avançar para o estado seguinte na nova proposta.



Área para documentos

Após a atribuição de um número SWOC, a proposta fica visível e é possível visualizar toda a check-list de documentos e anexar os documentos

Documentação do processo

Nesta área, estarão disponíveis todos os documentos obrigatórios para o Cliente bem como todos os documentos emitidos pelo Banco ou submetidos pelo Cliente/Banco agrupados de acordo com as fases do tracking

Documentos adicionados pelo Cliente e pelo gestor ficarão disponíveis em todos os canais

Necessário para : Realização da Avaliação						
Documento	Entregue	Data Entrega	Utilizador	Estado Doc.	Data Validação	User Validação
Orçamento Descrição Obras a realizar		-	-	-	-	-
Plantas cotadas		19-10-2023	x000962		-	-
Caderneta Predial do Imóvel		19-10-2023	x000962		01-11-2023	x348751
Certidão do Registo Predial (Código Online)		10-11-2023	x000962		12-11-2023	x348751
Certidão do Registo Predial (Código Online)		10-11-2023	x000962		12-11-2023	x348751

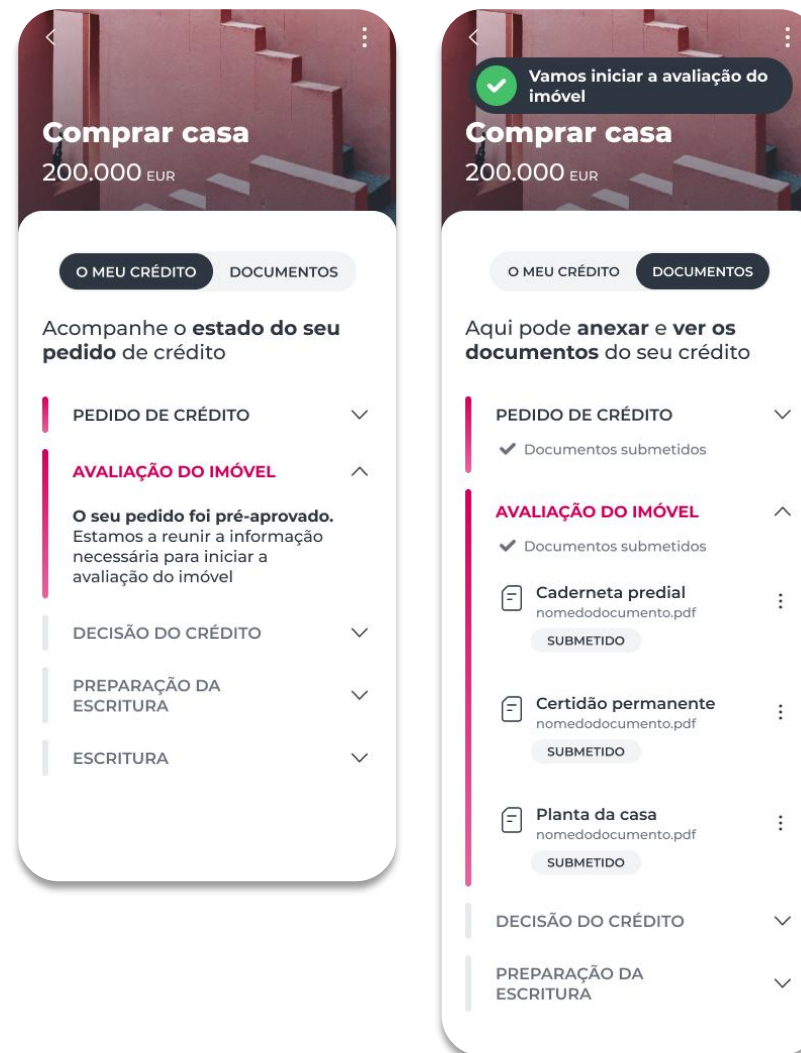
Submeter documentos

O Cliente ao clicar no botão “[Anexar documento](#)” o documento vai-lhe aparecer na lista de documentos da app com o estado “**submetido**”

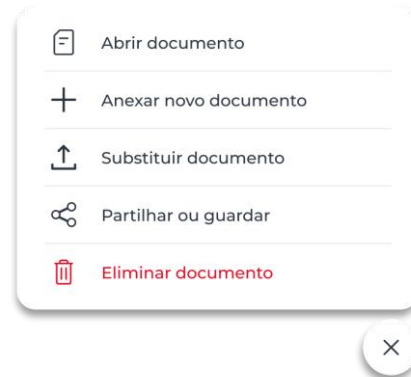
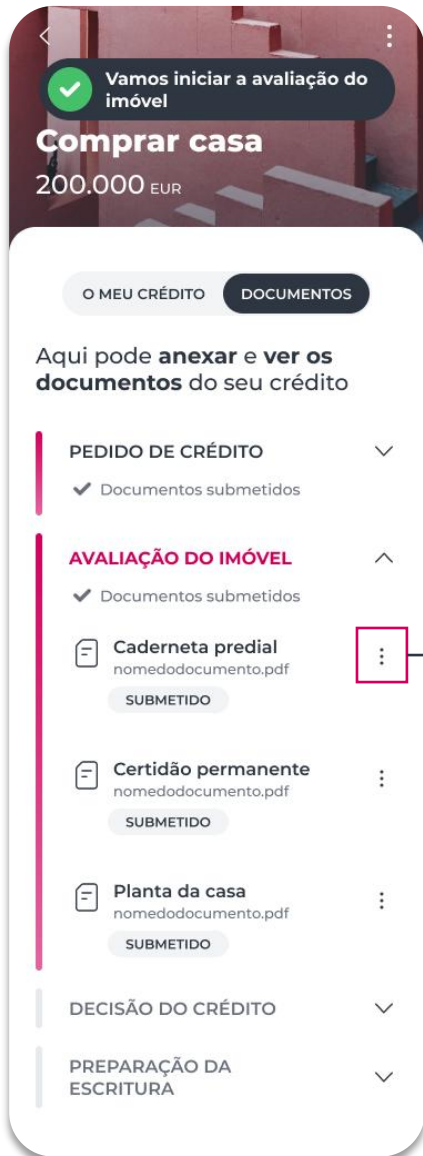
Esse mesmo documento irá ficar anexado na checklist e visível para a sucursal

Caso a submissão do documento seja feita via **digital** o User de validação será o “XHC1USR”

Caso os documentos sejam anexados via sucursal ficaram também visíveis para o Cliente



Gestão de documentos na app



Opções durante o estado “submetido”

Abrir o documento: visualizar o documento via app

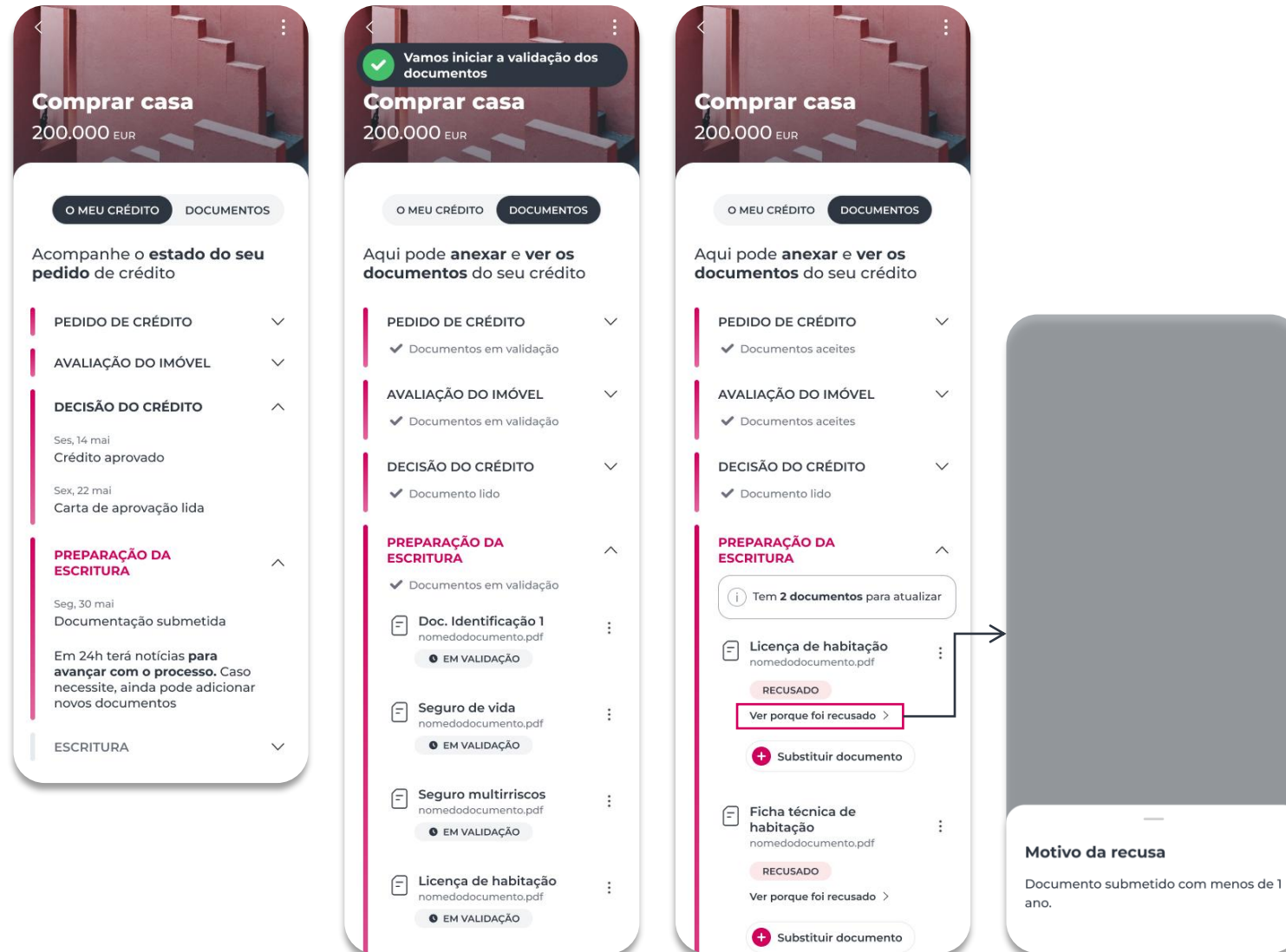
Anexar um novo documento: irá ser criado um novo documento do mesmo tipo. Isto irá também criar uma nova linha na checklist da sucursal

Substituir documento: Irá eliminar o documento atual e substituir por um novo. O documento irá também ser substituído na checklist da sucursal

Partilhar ou guardar: partilhar o documento via WhatsApp ou email com algum familiar ou amigo

Eliminar documento: Irá eliminar o documento da lista de documentos tanto da app como da sucursal

Gestão de documentos na app



Estado dos documentos

Os documentos podem ter 5 estados possíveis:

- | **Por submeter**, representado pelo botão de upload
- | **Submetido**, após o upload por parte do Banco ou do Cliente
- | **Em validação**, após submissão de todos os documentos obrigatórios ou caso esteja validado parcialmente
- | **Aceite**
- | **Recusado**

Validação de documentos

Após o Cliente ou gestor submeter todos os documentos obrigatórios os documentos vão passar para a fila da PL/DO-COM para que possam ser validados

Desta validação os documentos podem vir como “**aceites**” ou “**recusados**”

No caso de **recusados o documento terá associado um motivo de recusa** e o Cliente poderá anexar um novo documento

Quando todos os documentos obrigatórios são anexados pelo Cliente na app este recebe uma mensagem no topo a dar nota que vai ser iniciado o processo de validação dos documentos

Gestão de documentos na PUCC

Lista de Documentos						
Necessário para : Outros Momentos						
Documento	Entregue	Data Entrega	Utilizador	Estado Doc.	Data Validação	User Validação
Recibos de vencimento (3 últimos meses)	✓	19-05-2023	X430117	✓	22-05-2023	x430106
Dec. IRS proponente(s), fiadore(s) e avalista(s)	✓	19-05-2023	X430117			
Mete la o documento todo XUXU - OUT	✓	20-11-2023	x430106			
Necessário para : Formalização do pedido de Crédito						
Documento	Entregue	Data Entrega	Utilizador	Estado Doc.	Data Validação	User Validação
Dec. IRS proponente(s), fiadore(s) e avalista(s)	✓	19-05-2023	x430106			
Recibos de vencimento (3 últimos meses)	✓	19-05-2023	x430106			
Declaração entidade patronal	✓	19-05-2023	x430106			
Doc. Identificação Intervenientes	✓	19-05-2023	x430106			
Necessário para : Preparação da Escritura						
Documento	Entregue	Data Entrega	Utilizador	Estado Doc.	Data Validação	User Validação
Ficha de Informação Normalizada	✓	20-11-2023	x430106	✗	12-12-2023	x430106
Ficha Técnica Habitação	X	-	-			
Certificado ou Pré-Certificado Energético	✓	22-05-2023	x430106			
Seguro Vida	✓	22-05-2023	x430106			
Seguro MRH	✓	22-05-2023	x430106			
Necessário para : Preparação da Carta de Aprovação						
Documento	Entregue	Data Entrega	Utilizador	Estado Doc.	Data Validação	User Validação

Documento aceite

Motivos de recusa

Com a nova checklist o Cliente vê na app os motivos de recusa de cada um dos documentos que submeteu, ou seja, caso exista documentos rejeitados por parte da DO-COM/PL o motivo escolhido será refletido para o Cliente

Existe ainda informação adicional (tal como já ocorre atualmente) que só é visível para gestor

Seguros Grupo	Seguros OIS	Pedidos	Contactos	Condicionantes
DE CONTACTOS				
CONTACTOS RECEPCIONADOS				
Assunto	Data			
50304579	05-12-2023 11:49:16			
50304579	29-11-2023 12:11:34			

Documento rejeitado

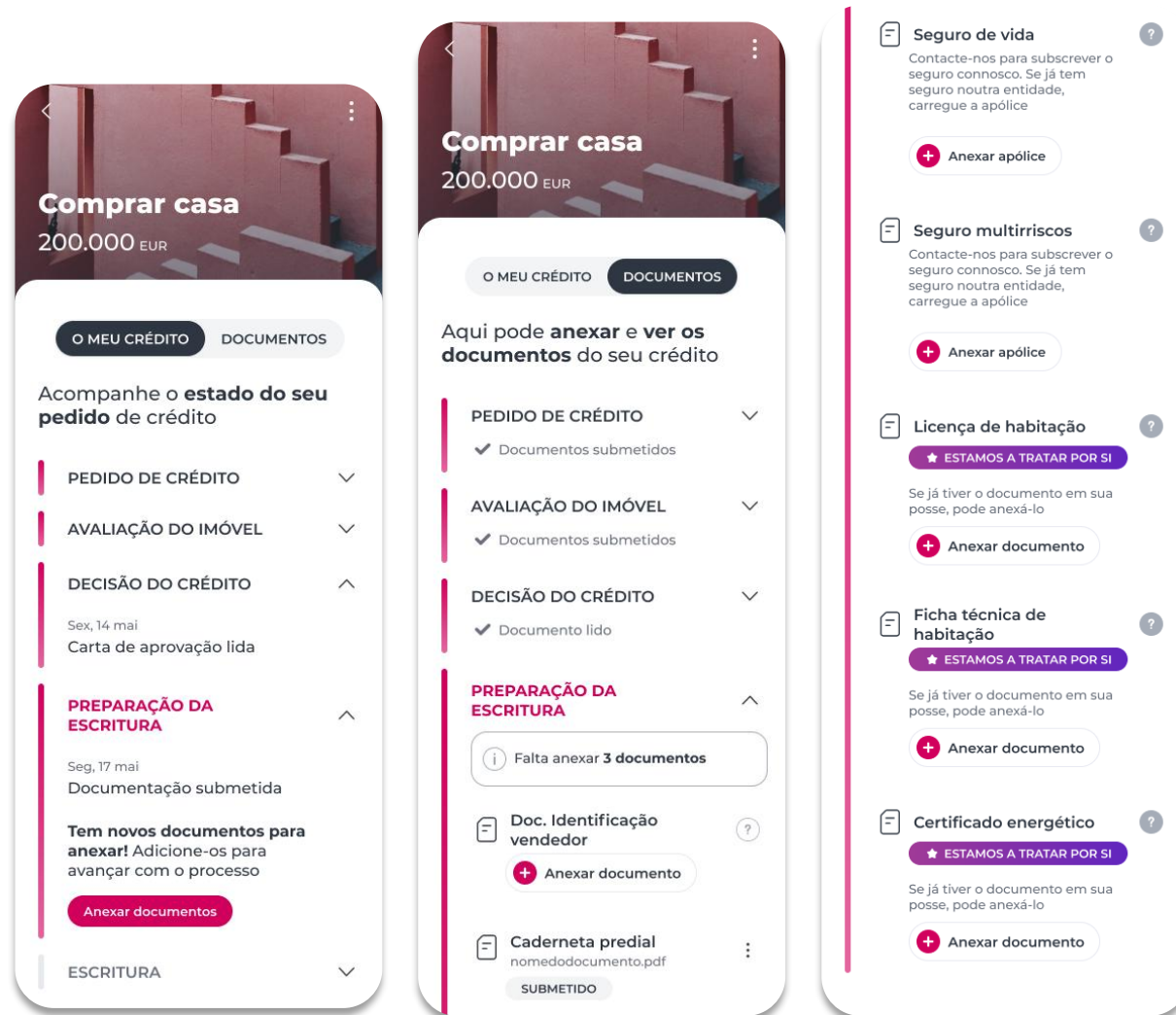
Quando existe um documento rejeitado o motivo é também refletido na checklist para o gestor

Rejeitado - Proposta/Carta: O documento não está assinado corretamente, garanta que todas as folhas estão rubricadas.

Gestão de documentos na app: serviço premium

Serviço premium

Caso o Cliente tenha optado pelo serviço premium, os documentos a cargo da PL terão uma tag própria com o texto “estamos a tratar por si”

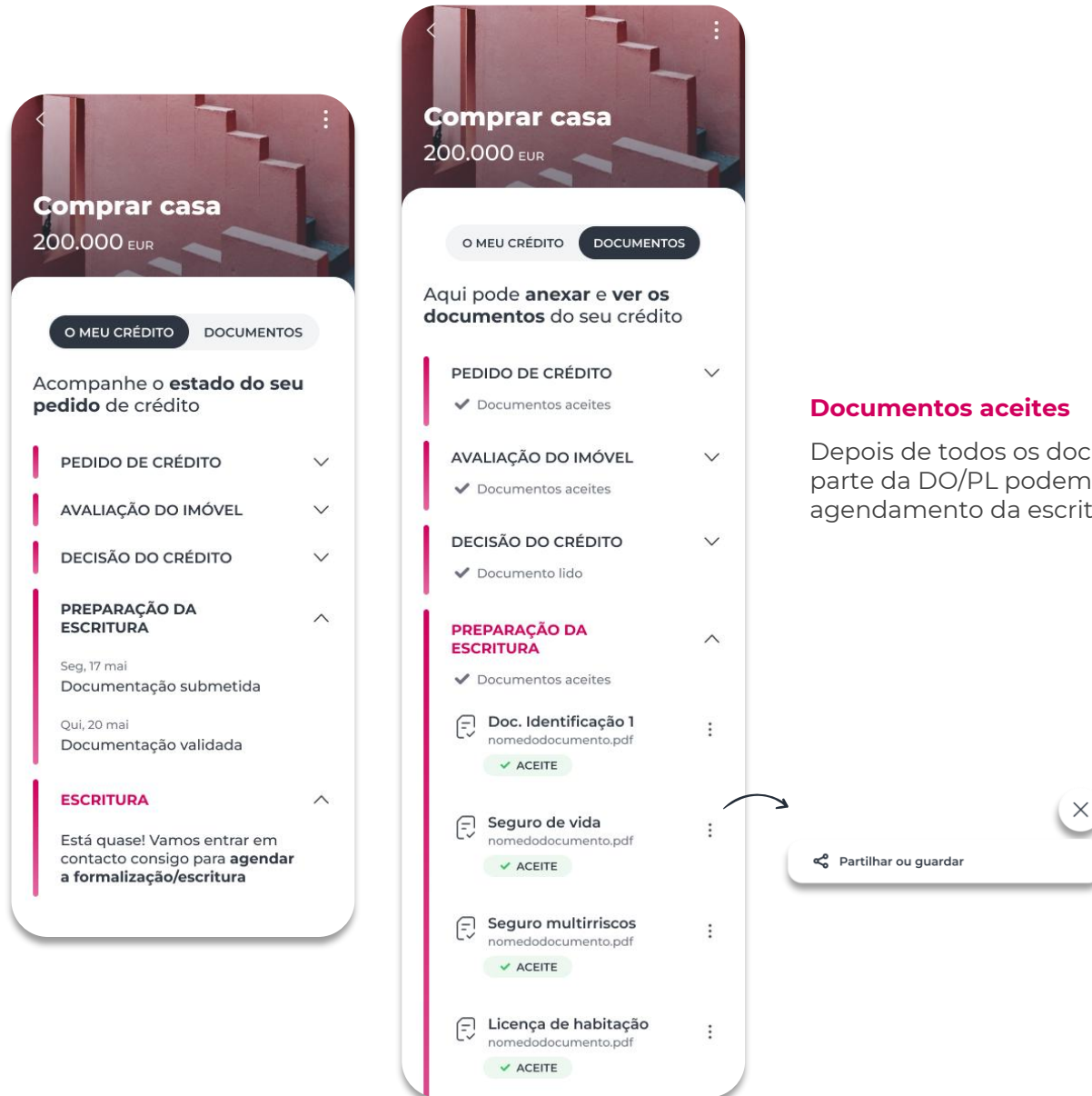


Serviço premium

Caso o Cliente já tenha submetido todos os documentos obrigatórios com exceção dos que fazem parte do serviço premium deve **avançar para validação mesmo sem ter esses documentos submetidos**

Todos os documentos que fazem parte da lista de **documentos do serviço premium** devem ter uma **tag** que permita ao digital identificá-los

Após a validação dos documentos, o tracking avança para a fase de marcação da escritura



Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

Agendamento
da escritura

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

Detalhe do
crédito

10

Simulador de
crédito

3

**Carta de
aprovação**

7

Pedido de
crédito

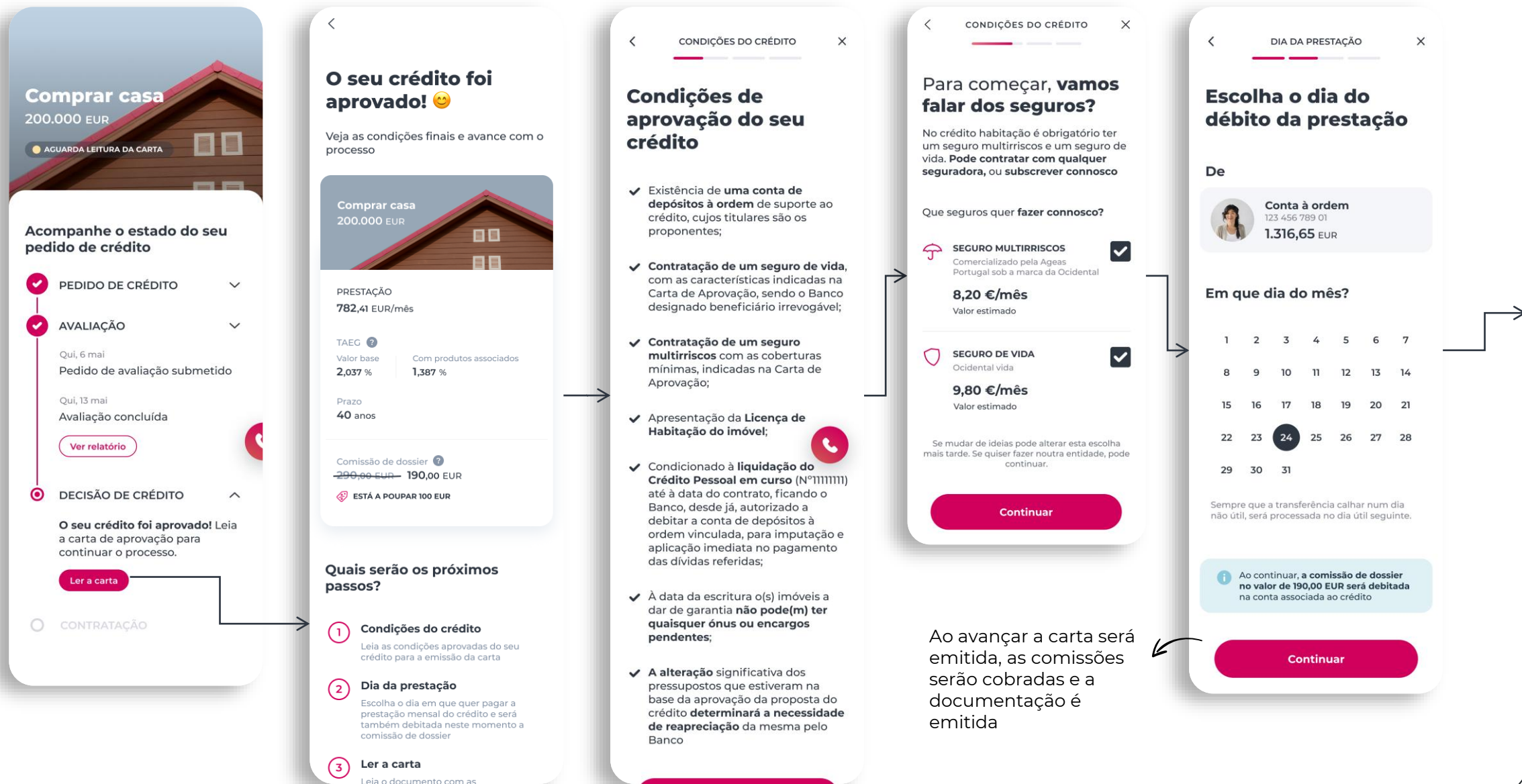
4

Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

8

Carta de aprovação na app





Assinatura da carta de aprovação via operação pendente

Para que a operação pendente seja gerada via digital é necessário garantir:

- | Todos os **proponentes são digitais**
- | Todos os **proponentes estão na DDA** escolhida para o empréstimo
- | A carta já está emitida, as comissões cobradas e a documentação emitida.

Nota: Caso o cliente tenha obtido os códigos multicanal no dia (D), terá de esperar até ao dia útil seguinte (D+1) para ser considerado “digital”

Se todas as condições forem cumpridas vai ter disponível o botão “**Formalização por operação pendente**”.

A carta de aprovação apenas pode ser **emitida uma vez na App** pelo que no caso de reapreciação depois da sua emissão (pelo Cliente ou via ACR), **será sempre necessário a reemissão por parte da sucursal**, no processo reapreciado no ACR.

Aprovação | Plano | Garantias | Seguros | **Formalização**

Dados para Carta de Aprovação

Vendedor Imovel: Particular

Tipo de Contrato: Documento Particular

Operação c/ acompanhamento especializado?: ☒ Sim ☐ Não

Serviço Contratação Premium (Este serviço tem um custo de 0,00 IVA): ☐ Sim ☒ Não

Clientes representados por Procuradores?: ☐ Sim ☒ Não

Vendedores representados por Procuradores?: ☐ Sim ☒ Não

Dia de Pagamento: 25

Seguro MRH no Grupo: ☐ Apenas Grupo ☐ Apenas OIS ☒ Grupo+OIS

Seguro Vida no Grupo: ☐ Apenas Grupo ☐ Apenas OIS ☒ Grupo+OIS

Gravar Dados Carta

Carta de aprovação validada com sucesso. É possível avançar com a emissão. Mail enviado em 15-02-2023 09:55:01

Empréstimos/Comissões

Finalidade	MLA	Comissões a Cobrar	
Aquisição	1379867693	Abrir MLA	Cobrar

Carta de Aprovação

Tipo	Detalhe		
Aquisição	Prestação Indexada	Emitir Documentação	Enviar Mail

Operações Pendentes

Sem Operações Pendentes.

Só é necessário gerar pendente caso o cliente queira assinar a carta de aprovação via app. Caso contrário deve ser seguido o processo normal e saltar para 'Enviar para contratação'.

Formalização por Operação Pendente

Envio para Contratação

Envio Para Contratação

Apenas disponível para propostas com 1 ou 2 proponentes, ambos digitais e na mesma DDA

Assinatura da carta de aprovação via operação pendente

Após gerar a operação pendente esta fica registada no ACR como demonstrado na imagem.

O estado da operação pendente vai-se manter como "PENDENTE" até que todos os proponentes assinem. Após assinada para "APROVADA".

O cliente pode aceder à operação pendente de duas formas:

- | Através do "stayon" -> **operações pendentes** -> assinar a pendente. Apresentado no próximo slide.
- | Através da área de crédito habitação -> entrar no card do tracking -> clicar no botão "ler a carta" -> assinar a carta. O fluxo da carta está nos slides anteriores

AprovaçãoPlanoGarantiasSeguros**Formalização**

Dados para Carta de Aprovação

Vendedor Imovel

Particular

Operação c/ acompanhamento especializado?

☒ Sim ☐ Não

Serviço Contratação Premium (Este serviço tem um custo de 0,00 IVA)

☐ Sim ☒ Não

Clientes representados por Procuradores?

☐ Sim ☒ Não

Vendedores representados por Procuradores?

☐ Sim ☒ Não

Tipo de Contrato

Documento Particular

Dia de Pagamento

20

Seguro MRH no Grupo

☒ Apenas Grupo ☐ Apenas OIS ☐ Grupo+OIS

Seguro Vida no Grupo

☒ Apenas Grupo ☐ Apenas OIS ☐ Grupo+OIS

Gravar Dados Carta

✓ Carta de aprovação validada com sucesso. É possível avançar com a emissão. Mail enviado em 27-03-2024 10:50:08

Empréstimos/Comissões

Finalidade	MLA		Comissões a Cobrar	
Aquisição	2080909973	Abrir MLA	Sem Comissões a Cobrar	Cobrar

Carta de Aprovação

Tipo	Detalhe		
Aquisição	Taxa Mista 3 anos	Emitir Documentação	Enviar Mail

Caso pretenda que a assinatura da carta seja feita via digital deve seleccionar a opção 'Envio para Contratação por operação Pendente'. Caso contrário proceda ao 'Envio para Contratação Manual'

Envio para contratação Digital

ProcessId	Data Criação	Data Decisão	Estado	
50201556	27-03-2024 11:06:25	27-03-2024 11:06:25	PENDENTE	Cancelar

Envio para Contratação por operação Pendente

Envio para Contratação Manual

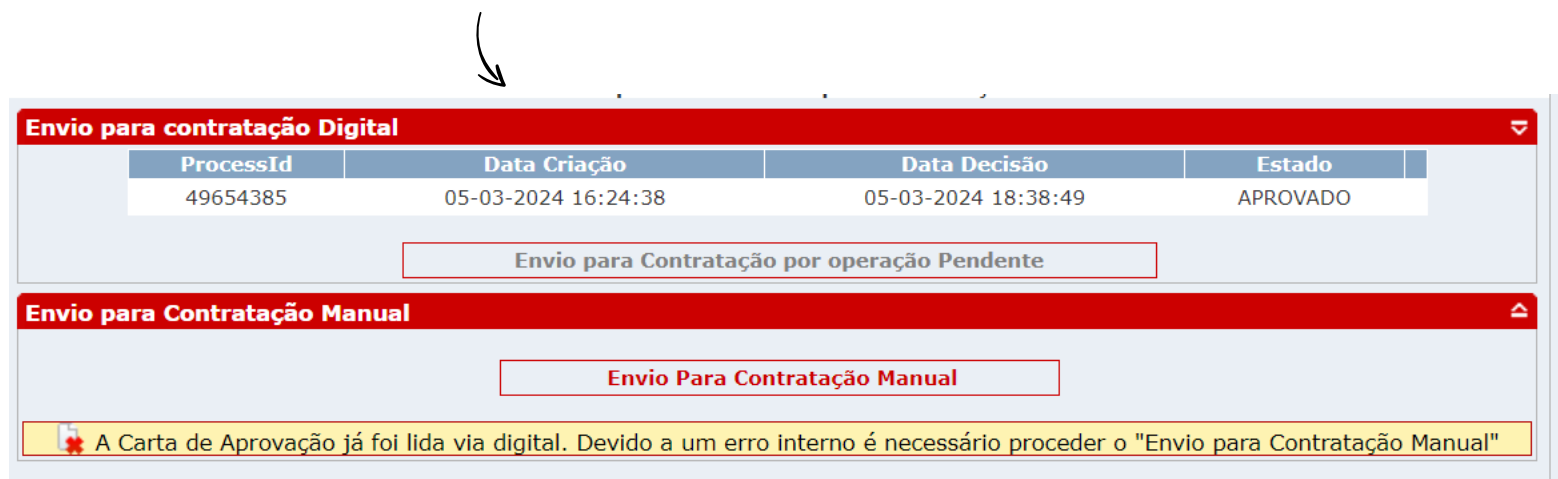
Envio Para Contratação Manual

Possível erro na assinatura da **carta de aprovação via operação pendente**

O erro abaixo significa que por problemas internos não avançou de forma automática para contratação.

Neste caso deve clicar em “**Envio para contratação manual**”

NOTA: Só deve proceder a contratação manual caso a carta já esteja assinada. Caso contrário, o Cliente ficará impedido de assinar digitalmente.



Envio para contratação Digital

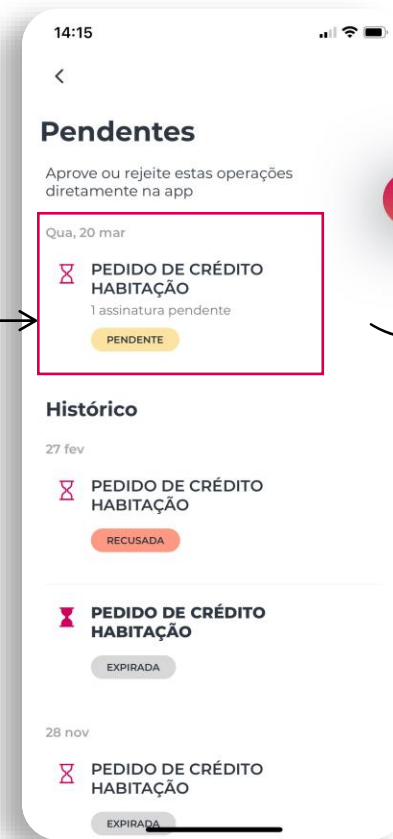
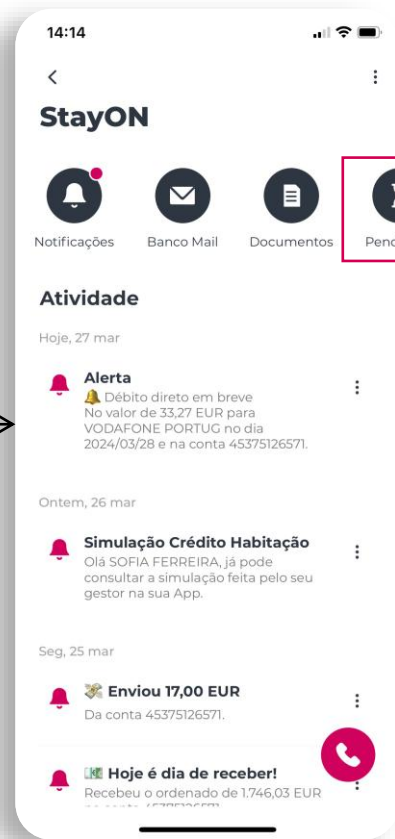
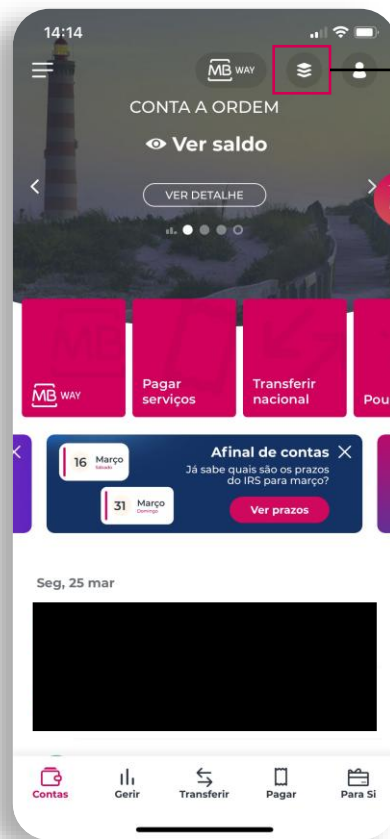
ProcessId	Data Criação	Data Decisão	Estado
49654385	05-03-2024 16:24:38	05-03-2024 18:38:49	APROVADO

Envio para Contratação por operação Pendente

Envio para Contratação Manual

A Carta de Aprovação já foi lida via digital. Devido a um erro interno é necessário proceder o "Envio para Contratação Manual"

Como chegar ao stayon para **assinar uma operação pendente**



Após assinatura por parte do Cliente (ou Clientes caso se trate de uma proposta com 2 proponentes), o pedido de crédito ou a carta devem aparecer na área de documentos

Operações pendentes disponíveis para **pedidos de crédito e assinaturas da carta de aprovação**

Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

Agendamento
da escritura

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

Detalhe do
crédito

10

Simulador de
crédito

3

Carta de
aprovação

7

Pedido de
crédito

4

Em breve

Subscrição de
Seguro MRH

8

Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

**Agendamento
da escritura**

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

Detalhe do
crédito

10

Simulador de
crédito

3

Carta de
aprovação

7

Pedido de
crédito

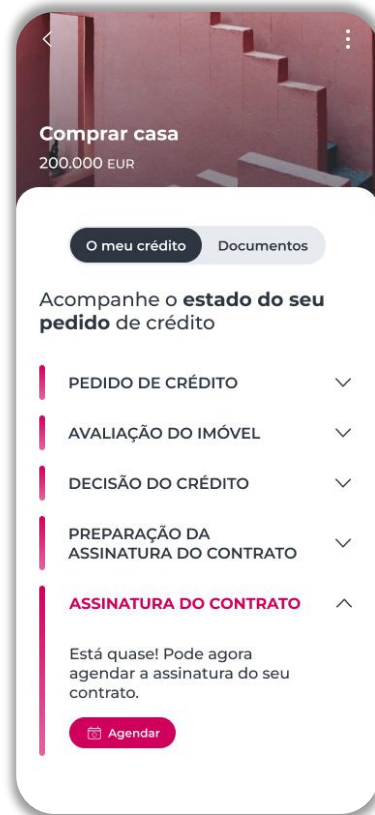
4

Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

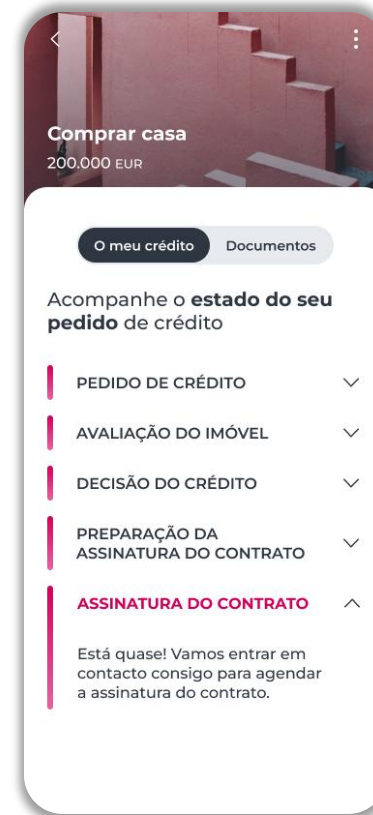
8

Consoante o **tipo de contrato**, o Cliente poderá agendar a formalização do contrato no digital através da app



→ **formalização do contrato Particular (com e sem acompanhamento especializado da Plataforma Legal)**

O Cliente **pode** efetuar a **jornada de agendamento na app**



→ **formalização do contrato público ou em Casa pronta**

O **agendamento não estará no digital**, mantendo-se o processo atual via sucursal

Todos os **Cientes são notificados automaticamente** quando o **agendamento estiver disponível** para ser efetuado na app

Formalização do contrato Particular



Já pode agendar a assinatura do seu contrato



Olá, {{nome_abreviado}},

Temos boas notícias! **Já pode agendar a contratação do seu crédito habitação.**

Escolha a data e o local, e garanta que todos os intervenientes estão presentes.

Entre na App Millennium para agendar a assinatura do seu contrato.

Não se esqueça de **anexar todos os documentos solicitados com pelo menos 3 dias úteis de antecedência** em relação ao seu agendamento. Caso contrário, não poderemos garantir o cumprimento da data que irá escolher.

É FÁCIL!
Acompanhe tudo na app

- ✓ Entre em **"Para Si"**, na barra de navegação, selecione **"Crédito habitação"** e depois **o seu pedido em curso.**
- ✓ Em seguida, aceda a **"O meu crédito" > "Assinatura do contrato" > "Agendar"**

Até já!

Notificação

PUSH

Já pode agendar a assinatura do seu contrato. Toque para agendar agora.

SMS

Já pode agendar a assinatura do seu contrato.

Formalização do contrato público ou em Casa pronta



Já pode agendar a assinatura do seu contrato



Olá, {{nome_abreviado}},

Temos boas notícias!
Em breve vamos entrar em contacto consigo para agendar a assinatura do contrato.

Escolha a data e o local, e garanta que todos os intervenientes estão presentes.

Até já!

Notificação

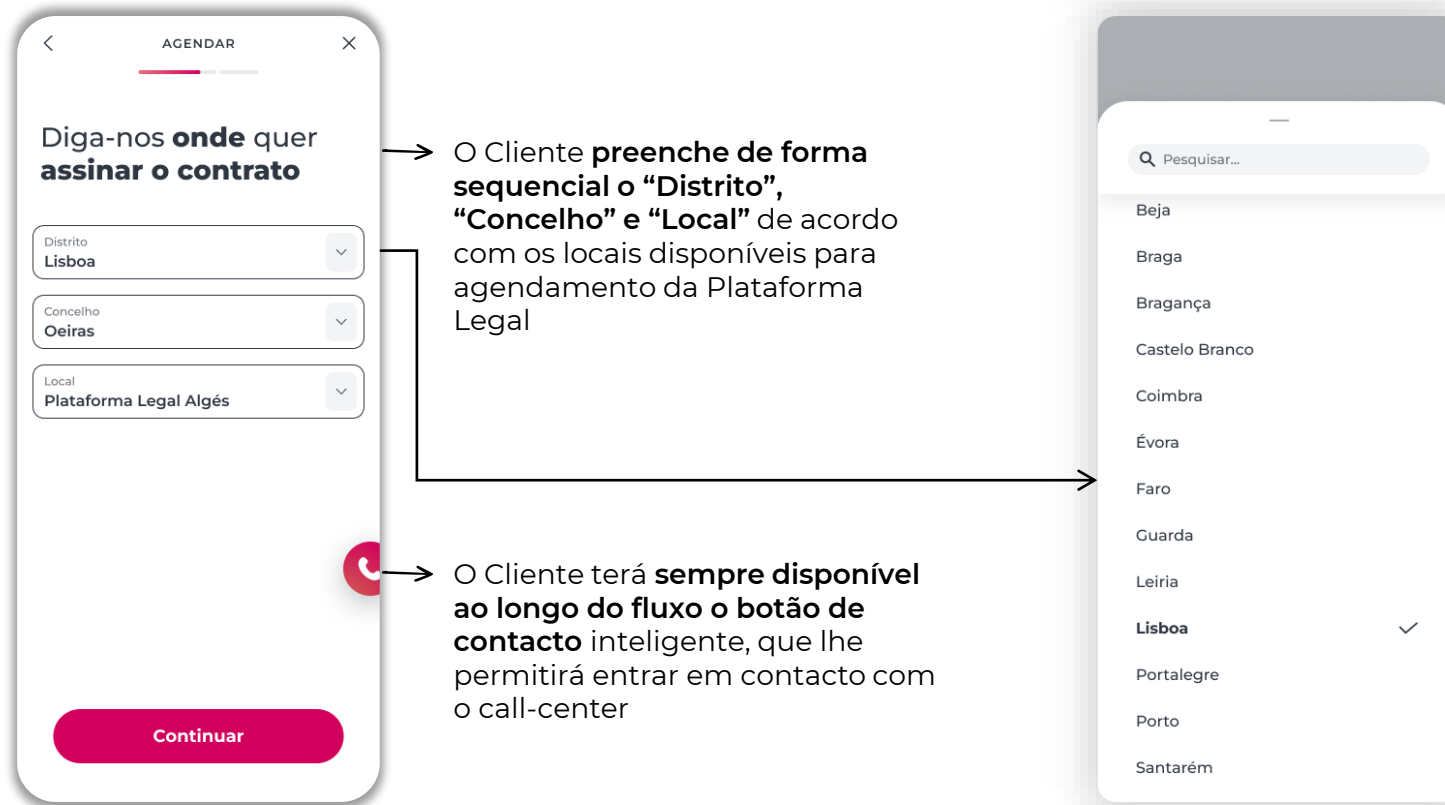
PUSH

Em breve vamos entrar em contacto consigo para agendar a assinatura do contrato.

SMS

Em breve vamos entrar em contacto consigo para agendar a assinatura do contrato.

O acesso ao agendamento será feito via tracking e permitirá ao Cliente **escolher o distrito, o concelho e o local** da sua preferência



Depois de seleccionar o distrito, o concelho e o local, o Cliente pode **escolher uma sugestão de data e hora ou visualizar mais vagas** para efetuar a formalização do contrato



O Cliente visualiza o **tempo estimado** para efetuar a formalização do contrato

O Cliente visualiza o **caminho** a percorrer **para o local do agendamento**

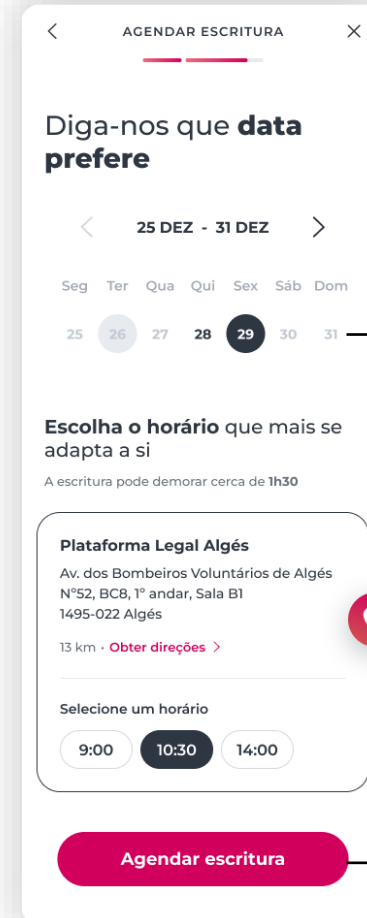
Para o local seleccionado, o Cliente visualiza:

| As **2 vagas disponíveis mais próximas** com indicação da data e hora

| O **nome do local, a morada, e a distância** de onde o Cliente se encontra e o local escolhido

Ao seleccionar uma das sugestões, segue para o ecrã de conclusão. Caso pretenda visualizar mais vagas é reencaminhado para o ecrã da escolha da data e hora

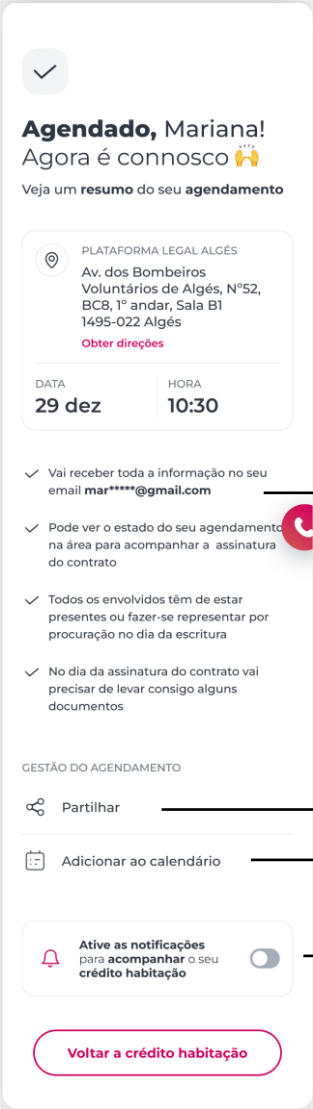
Para apresentar as disponibilidades de agendamento, será efetuada uma consulta em tempo real à agenda da Plataforma Legal, o que significa que o agendamento será efetivo



O Cliente visualiza as **vagas semanalmente**

Ao escolher uma data e hora, segue para o ecrã de conclusão

Após escolher a data e a hora, visualiza o **ecrã de conclusão do agendamento** onde é informado que o seu **agendamento está confirmado**



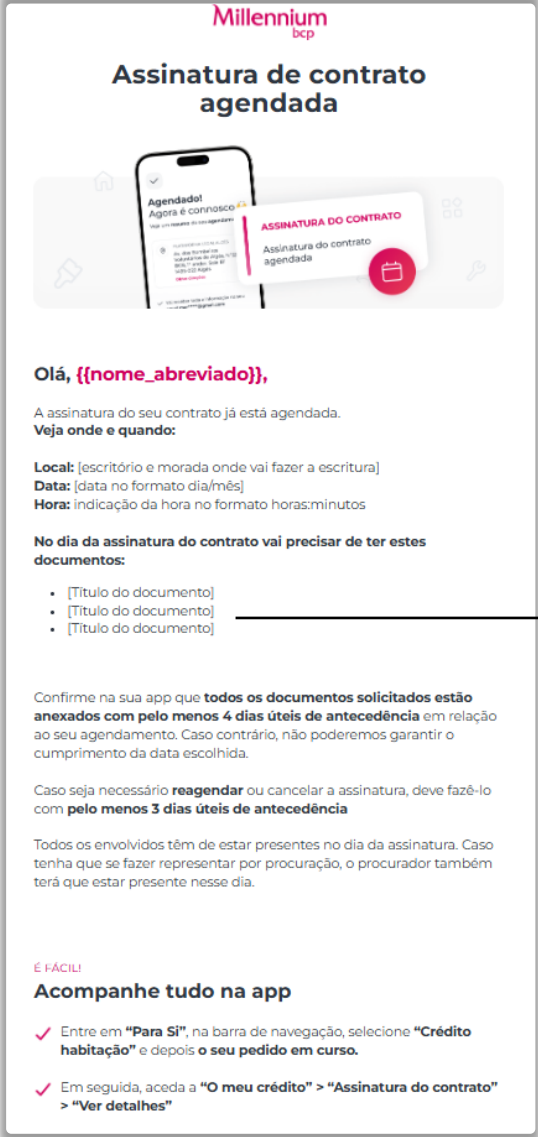
O agendamento é automaticamente confirmado. O Cliente pode aceder aos detalhes do agendamento através do tracking

Enviado email ao Cliente com os dados do agendamento

O Cliente pode partilhar os dados do agendamento, com indicação do local, data e hora do mesmo

O Cliente pode adicionar o evento ao seu calendário

Surge caso o Cliente não tenha as notificações ativadas



Todos os Clientes são notificados automaticamente após efetuarem o agendamento onde podem consultar todos os detalhes

Notificação

PUSH

A formalização do seu crédito habitação está marcada para o dia *DD* às *HH* na *LOCAL*. Já falta pouco!

SMS

A formalização do seu crédito habitação está marcada para o dia *DD* às *HH* na *LOCAL*. Já falta pouco!

O Cliente visualiza uma listagem com os documentos que tem que levar no dia da assinatura do contrato

Para **propostas com APB**, é possível efetuar o **agendamento antecipado com a entrega apenas dos documentos mínimos** para pedido antecipado do SWIFT



Tem novos documentos para anexar



Olá, {{nome_abreviado}},

Anexe os novos documentos em falta para avançar com o seu pedido de crédito. **Envie todos os documentos solicitados com pelo menos 72 horas de antecedência** em relação ao seu agendamento. Caso contrário, não poderemos garantir o cumprimento da data escolhida.

Use a nossa área de documentos para verificar quais os novos documentos necessários.

Após a validação de todos os documentos, pode agendar a assinatura do contrato.

É FÁCIL!

Acompanhe o pedido na app

- ✓ Entre em **"Para Si"**, na barra de navegação, selecione **"Crédito habitação"** e depois **o seu pedido em curso**.
- ✓ Em seguida, aceda a **"Documentos"** > **"Preparação do contrato"**

Notificação

PUSH

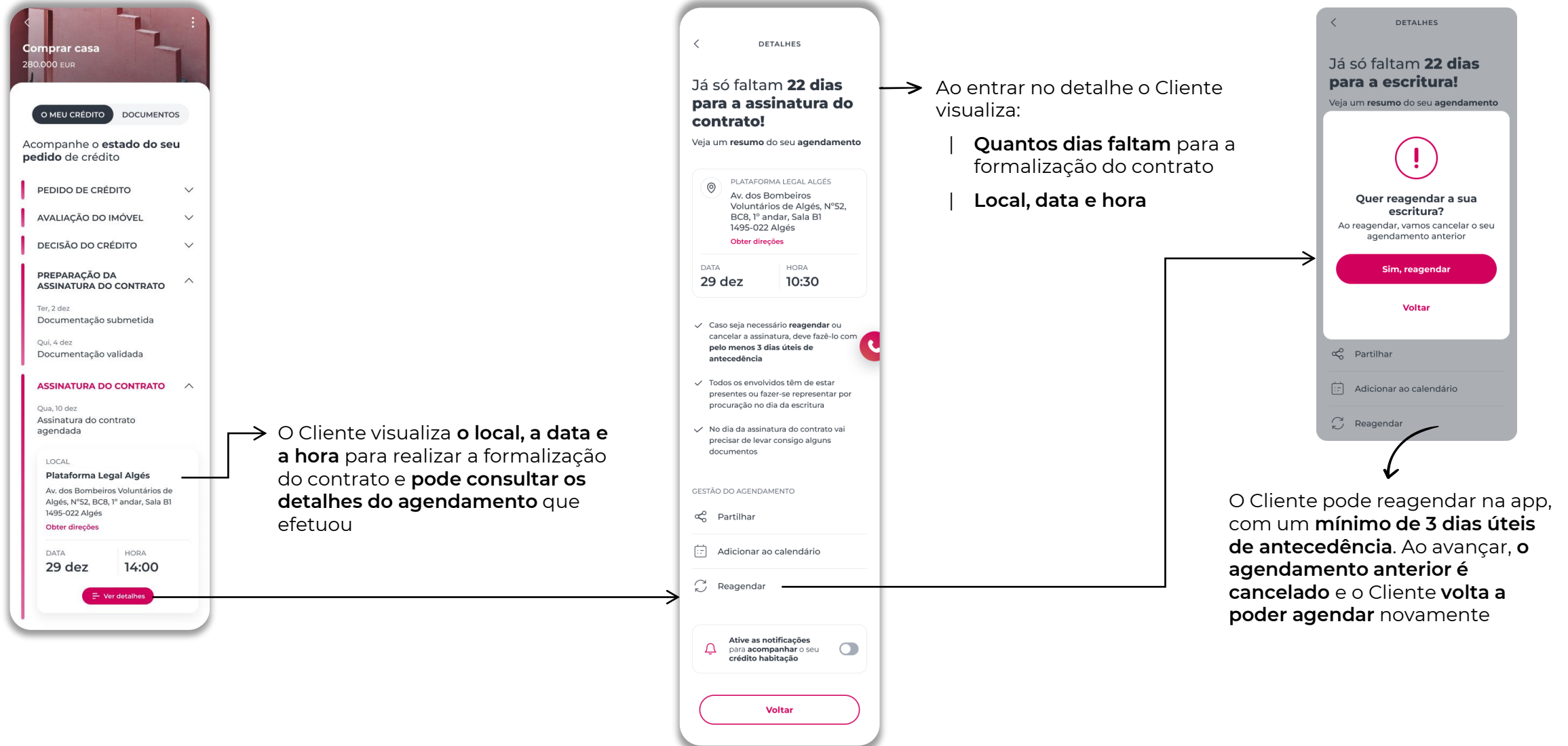
A formalização do seu crédito habitação já está marcada, mas faltam alguns documentos. Anexe-os para poder assinar o contrato. Toque para anexar agora.

SMS

A formalização do seu crédito habitação já está marcada, mas faltam alguns documentos. Anexe-os para poder assinar o contrato.

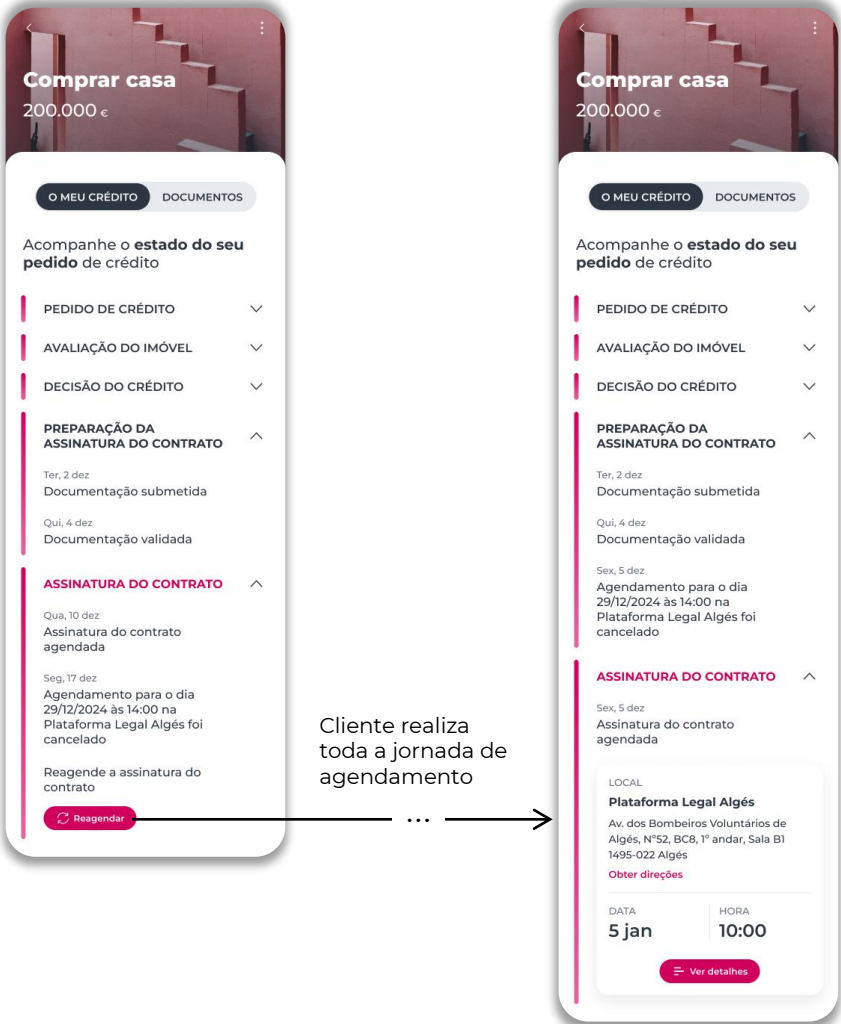
→ Ao abrigo do protocolo APB, dado que o **agendamento pode ser feito antecipadamente**, se a documentação obrigatória não for toda entregue, o agendamento é automaticamente cancelado com 3 dias úteis de antecedência

O Cliente pode **aceder aos detalhes do agendamento** através do tracking e verificar os dados do seu agendamento



O Cliente vai ter a possibilidade de **reagendar a assinatura** do contrato com um **mínimo de 3 dias úteis de antecedência** e visualizar o histórico de todos os cancelamentos

Reagendamento pelo Cliente ou pelo gestor



Cliente realiza toda a jornada de agendamento

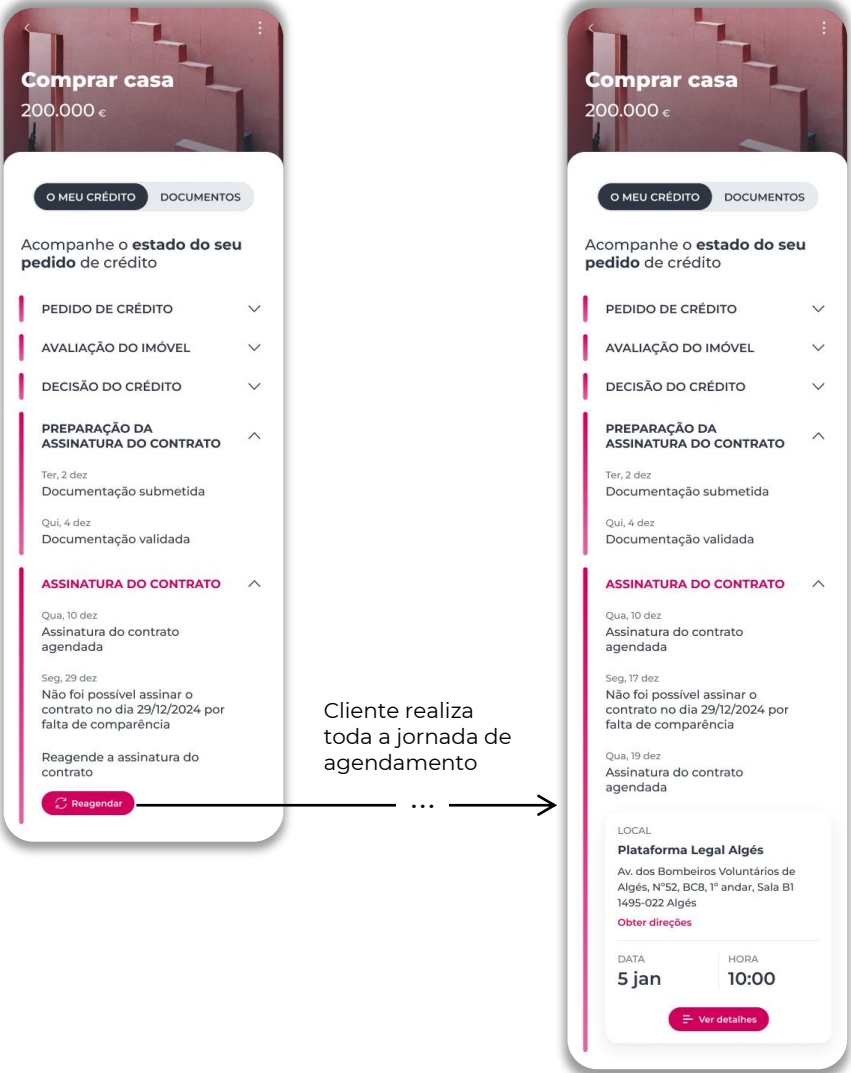


Todos os Clientes são **notificados automaticamente** após se efetuar um reagendamento pelo Cliente ou pelo gestor

Notificação	
PUSH	SMS
A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia <i>DD</i> às <i>HH</i> na <i>LOCAL</i> foi cancelada. Toque para reagendar agora.	A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia <i>DD</i> às <i>HH</i> na <i>LOCAL</i> foi cancelada.

O Cliente tem possibilidade de **visualizar os diferentes motivos** pelo quais o **agendamento** foi **cancelado**

Cancelamento por falta de comparência



Cliente realiza toda a jornada de agendamento



Todos os Clientes são **notificados automaticamente** após se efetuar um **cancelamento** pelo facto do Cliente **não ter comparecido** na assinatura do contrato para o dia agendado

Notificação	
PUSH	SMS
A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia DD às HH na LOCAL foi cancelada por falta de comparência. Toque para reagendar agora.	A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia DD às HH na LOCAL foi cancelada por falta de comparência.

Caso o Cliente não tenha entregue toda a documentação obrigatória, o agendamento será automaticamente cancelado

Reagendamento por falta de documentação



Todos os Clientes são notificados automaticamente após se efetuar um cancelamento pelo facto de não ter sido entregue toda a documentação obrigatória

Notificação	
PUSH	SMS
A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia DD às HH na LOCAL foi cancelada por falta de documentação. Toque para reagendar agora.	A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia DD às HH na LOCAL foi cancelada por falta de documentação.

Ao abrigo do protocolo APB, dado que o agendamento pode ser feito antecipadamente, se a documentação obrigatória não for toda entregue, o agendamento é automaticamente cancelado com 3 dias úteis de antecedência

Todos os **Cientes são notificados automaticamente** quando o **agendamento estiver disponível** para ser efetuado na sucursal

Formalização do contrato Particular



Já pode agendar a assinatura do seu contrato



Olá, {{nome_abreviado}},

Temos boas notícias! **Já pode agendar a contratação do seu crédito habitação.**

Escolha a data e o local, e garanta que todos os intervenientes estão presentes.

Entre na App Millennium para agendar a assinatura do seu contrato.

Não se esqueça de **anexar todos os documentos solicitados com pelo menos 3 dias úteis de antecedência** em relação ao seu agendamento. Caso contrário, não poderemos garantir o cumprimento da data que irá escolher.

É FÁCIL!
Acompanhe tudo na app

- ✓ Entre em **"Para Si"**, na barra de navegação, selecione **"Crédito habitação"** e depois **o seu pedido em curso.**
- ✓ Em seguida, aceda a **"O meu crédito" > "Assinatura do contrato" > "Agendar"**

Até já!

Notificação

PUSH

Já pode agendar a assinatura do seu contrato. Toque para agendar agora.

SMS

Já pode agendar a assinatura do seu contrato.

Formalização do contrato público ou em Casa pronta



Já pode agendar a assinatura do seu contrato



Olá, {{nome_abreviado}},

Temos boas notícias!
Em breve vamos entrar em contacto consigo para agendar a assinatura do contrato.

Escolha a data e o local, e garanta que todos os intervenientes estão presentes.

Até já!

Notificação

PUSH

Em breve vamos entrar em contacto consigo para agendar a assinatura do contrato.

SMS

Em breve vamos entrar em contacto consigo para agendar a assinatura do contrato.

O acesso ao agendamento será feito via **secção Acompanhamento** e permitirá **escolher o distrito, o concelho, o local a data e hora**

The image shows a software interface for managing proposals. It consists of two overlapping windows. The background window, titled 'Acompanhamento de Propostas', displays details for a proposal with PUC 29179. It includes fields for 'Número Proposta(s)', 'Número Simulação Anterior', 'Tipo de Crédito', 'Nome Cliente', 'Fase da Proposta', 'Natureza', 'Sucursal', and 'Validade da Proposta'. The foreground window, also titled 'Acompanhamento de Propostas', shows a menu on the left with 'Operação' selected, leading to a sub-menu where 'Escritura' is chosen. The main area of this window contains a form for 'MARCAÇÃO ESCRITURA' with fields for 'Tipo de Marcação', 'Data Fim Reflexão', 'N.º WorkFlow', and 'N.º Actos'. Below this is a 'Consulta de Disponibilidades' section with dropdowns for 'Distrito', 'Concelho', and 'Escritórios', and a date selection field for 'Data Prevista'. A button labeled 'Consulta Disponibilidades' is at the bottom.

Para efetuar o agendamento é necessário aceder ao Simulador, **Acompanhamento » Pedidos » formalização do contrato**

Ao aceder ao separador **Marcação formalização do contrato » Consulta de disponibilidades**, é necessário preencher os seguintes campos:

- | **Distrito**
- | **Concelho**
- | **Escritório**
- | **Data prevista** (ao abrir o calendário, vão ficar visíveis apenas os dias que podem ser selecionados para se efetuar a formalização do contrato)

Após o preenchimento de todos os campos é necessário carregar em **“Consulta disponibilidades”**.

Ao carregar neste botão, na secção **“Lista de disponibilidades”** surge uma listagem com as vagas disponíveis para o dia que foi selecionado anteriormente.

O gestor tem **visibilidade em tempo real de todas as vagas disponíveis** para efetuar o agendamento através da consulta à agenda da Plataforma Legal

Operação Seguros Grupo Seguros OIS **Pedidos** Contactos Condicionantes

INFORMAÇÃO ESCRITURA

É pretendido para o ato, cheque bancário? ☐ Sim ☒ Não

Gravar Dados Contratação

MARCAÇÃO ESCRITURA

Tipo de Marcação Documento Particular

Data Fim Reflexão 10-12-2024 10:39:12

N.º Workflow 29883

N.º Actos 1

Protocolo APB

Consulta de Disponibilidades

Distrito Braga

Concelho Braga

Escritórios Plataforma Legal Braga - Av. da Liberdade, n.º 75

Data Prevista 04-02-2025

Data Prevista entre 13-12-2024 e 07-02-2025 (dias uteis)

Consulta Disponibilidades

Lista de Disponibilidades

	Data	Hora Inicio	Hora Fim	Nome	Morada
Selecionar	04-02-2025	09:00	10:30	PLATAFORMA LEGAL BRAGA	AV. DA LIBERDADE, Nº 754, 3º E 4º ESQUERDO
Selecionar	04-02-2025	12:00	13:30	PLATAFORMA LEGAL BRAGA	AV. DA LIBERDADE, Nº 754, 3º E 4º ESQUERDO

1

Marcação Escritura - Resumo

Tipo de Marcação Documento Particular

N.º Workflow 29883

N.º Actos 1

Protocolo APB

Gestor de Processo 431

Escritório PLATAFORMA LEGAL BRAGA

Data / Hora de Inicio 04-02-2025 09:00

Data / Hora de Termo 04-02-2025 10:30

Observações

O campo de Observações não será visível pelas Entidades/DO, a informação que conste neste campo não será tida em consideração. Terão sempre que remeter contato via Acompanhamento de Propostas com a informação a considerar.

Marcação

✓ O pedido de marcação foi

Para **escolher a disponibilidade pretendida**, é necessário carregar junto dessa disponibilidade no botão “**Selecionar**” e a vaga fica selecionada. Cada vaga tem associado a data, hora de inicio, hora de fim e o local onde a formalização do contrato será efetuada.

Para **concluir o agendamento**, é necessário carregar no botão “**Marcação**”

Após a **conclusão com sucesso** de um agendamento, o mesmo **ficará disponível para consulta** tanto pelo gestor como pelo Cliente através dos detalhes da app

Produtos	Dados	Cenários	Simulação	Proposta	Decisão	Acomp.	Seguros	Documentos
Acompanhamento de Propostas								
PUCC 29883								
Número Proposta(s) 50369851			Nº SWOC 9124524					
Número Simulação Anterior 0			Número Simulação Original 0					
Tipo de Crédito Crédito Imobiliário			Canal Millenniumbcp					
Nome Cliente ALDORA BOAVENTURA N000085083 QCQ20210315								
Fase da Proposta (57) Aguarda Mês de Contrato - (Fila da DO)								
Natureza Nova			Gestor Processo 431					
Sucursal DRSI -CCS -COLARES								
Validade da Proposta 07-02-2025								
Operação		Seguros Grupo		Seguros OIS		Pedidos		Contactos
Condicionantes								
INFORMAÇÃO ESCRITURA								
É pretendido para o ato, cheque bancário? ☐ Sim ☒ Não								
Gravar Dados Contratação								
CONSULTA PEDIDO ESCRITURA								
Tipo de Marcação Documento Particular			Histórico					
Data Fim Reflexão 10-12-2024 10:39:12								
Estado do Pedido Aguarda Libertação de Minuta								
N.º WorkFlow 29883								
N.º Actos 1			☐ Protocolo APB					
Gestor de Processo 431								
Observações Processado automaticamente								
Dados entidades e local de realização escritura								
Entidade Plataforma Legal								
Sucursal Plataforma Legal Braga - Av. da Liberdade, n.º 754			☒ Sucursal Âncora					
Data/Hora de Início 04-02-2025 09:00			Data/Hora de Termo 04-02-2025 10:30					
Morada Av. Da Liberdade, nº 754, 3º e 4º esquerdo, Braga								
Codigo Postal 4710-249			Localidade Selecciona uma Freguesia					
Concelho Braga			Distrito Braga					
Dados Procurador - PEO								
Procurador Procurador Não atribuído								

Após o **agendamento** ser **concluído com sucesso**, ao aceder a Pedidos > **Consulta pedido formalização do contrato** é possível verificar todos os **dados do agendamento** que foi efetuado

Se o Cliente aceder à app, poderá visualizar nos detalhes do agendamento o agendamento que foi efetuado pelo gestor e vice-versa.



Urgências/Fora de horas: marcações urgentes (inferiores a 48 horas) ou em fora de horas continuaram a ser agendadas via COM Service

Todos os Clientes são **notificados automaticamente após efetuarem o agendamento** onde podem consultar todos os detalhes

Millennium
bcp

Assinatura de contrato agendada



Olá, {{nome_abreviado}},

A assinatura do seu contrato já está agendada.
Veja onde e quando:

Local: [escritório e morada onde vai fazer a escritura]
Data: [data no formato dia/mês]
Hora: indicação da hora no formato horas:minutos

No dia da assinatura do contrato vai precisar de ter estes documentos:

- [Título do documento]
- [Título do documento]
- [Título do documento]

Confirme na sua app que **todos os documentos solicitados estão anexados com pelo menos 4 dias úteis de antecedência** em relação ao seu agendamento. Caso contrário, não poderemos garantir o cumprimento da data escolhida.

Caso seja necessário **reagendar** ou cancelar a assinatura, deve fazê-lo com **pelo menos 3 dias úteis de antecedência**

Todos os envolvidos têm de estar presentes no dia da assinatura. Caso tenha que se fazer representar por procuração, o procurador também terá que estar presente nesse dia.

É FÁCIL!

Acompanhe tudo na app

- ✓ Entre em **"Para Si"**, na barra de navegação, selecione **"Crédito habitação"** e depois **o seu pedido em curso**.
- ✓ Em seguida, aceda a **"O meu crédito"** > **"Assinatura do contrato"** > **"Ver detalhes"**

Notificação

PUSH

A formalização do seu crédito habitação está marcada para o dia *DD* às *HH* na *LOCAL*. Já falta pouco!

SMS

A formalização do seu crédito habitação está marcada para o dia *DD* às *HH* na *LOCAL*. Já falta pouco!

O Cliente visualiza uma **listagem com os documentos que tem que levar no dia** da assinatura do contrato

Para os processos com **protocolo ABP** o **SWIFT** é **pedido de forma automática** quando é feita a marcação da escritura

The screenshot displays a software interface with a top navigation bar containing tabs: Produtos, Dados, Contratos, Simulação, Proposta, Decisão, Acomp., Seguros, and Documentos. The 'Acomp.' tab is active, showing a form titled 'Acompanhamento de Propostas'.

Acompanhamento de Propostas

PUC 29849	
Número Proposta(s) 50369574	Nº SWOC 9124484
Número Simulação Anterior 0	Número Simulação Original 0
Tipo de Crédito Crédito Imobiliário	Canal Millenniumbcp
Nome Cliente CLIENTE CQ2UAT N000060507 QCQ20180524	
Fase da Proposta (52) Aguarda Swift - (Fila da DO)	
Natureza Nova	Gestor Processo 431
Sucursal DRST -CCS -COLARES	
Validade da Proposta 04-02-2025	

Below the form, there are tabs: Operação, Seguros Grupo, Seguros OIS, Pedidos, Contactos, and Condicionantes. The 'Pedidos' tab is active, showing a section titled 'INFORMAÇÃO ESCRITURA'.

INFORMAÇÃO ESCRITURA

É pretendido para o ato, cheque bancário? ☐ Sim ☒ Não

Gravar Dados Contratação

CONSULTA PEDIDO ESCRITURA

Tipo de Marcação Documento Particular	Histórico
Data Fim Reflexão 06-12-2024 17:05:27	
Estado do Pedido Aguarda Libertação de Minuta	
N.º Workflow 29849	
N.º Actos 1	Protocolo APB
Gestor de Processo 431	
Observações Processado automaticamente	

O pedido SWIFT foi efetuado de forma automática para a seguinte data: 17-12-2024

Dados entidades e local de realização escritura

Entidade Plataforma Legal Lisboa	
Sucursal Plataforma Legal Lisboa	☒ Sucursal Ancora
Data/Hora de Inicio 17-12-2024 10:00	Data/Hora de Termo 17-12-2024 11:00
Morada Campo Pequeno nº 48, 2º Esq. Lisboa	
Código Postal 1000-081	Localidade Selecciona uma Freguesia
Concelho Lisboa	Distrito Lisboa

Nos processos com protocolo APB, no novo fluxo, o **SWIFT é pedido de forma automática** quando é feita a marcação da escritura e a **data do SWIFT corresponde à data do agendamento**. O mesmo acontece nas TOIC's com protocolo APB.

Quando **toda a documentação está carregada** (sem mais documentos para adicionar) **as propostas passam pelo estado Aguarda Documentação c/ Escritura Agendada**. Nesta fase, o Cliente não tem de anexar mais documentos e a operação transita automaticamente para a fila da COM/PL, Supervisão Operações, no estado "Validação Inicial"

Para **propostas com APB**, é possível efetuar o **agendamento antecipado com a entrega apenas dos documentos mínimos** para pedido antecipado do SWIFT

Millennium
bcp

Tem novos documentos
para anexar

Olá, {{nome_abreviado}},

Anexe os novos documentos em falta para avançar com o seu pedido de crédito. **Envie todos os documentos solicitados com pelo menos 72 horas de antecedência** em relação ao seu agendamento. Caso contrário, não poderemos garantir o cumprimento da data escolhida.

Use a nossa área de documentos para verificar quais os novos documentos necessários.

Após a validação de todos os documentos, pode agendar a assinatura do contrato.

É FÁCIL!

Acompanhe o pedido na app

- ✓ Entre em “Para Si”, na barra de navegação, selecione “Crédito habitação” e depois o seu pedido em curso.
- ✓ Em seguida, aceda a “Documentos” > “Preparação do contrato”

Notificação	
PUSH	SMS
A formalização do seu crédito habitação já está marcada, mas faltam alguns documentos. Anexe-os para poder assinar o contrato. Toque para anexar agora.	A formalização do seu crédito habitação já está marcada, mas faltam alguns documentos. Anexe-os para poder assinar o contrato.

→ Ao abrigo do protocolo APB, dado que o **agendamento pode ser feito antecipadamente**, se a documentação obrigatória não for toda entregue, o agendamento é automaticamente cancelado com 3 dias úteis de antecedência

O gestor vai ter também a **possibilidade de reagendar** a assinatura do contrato via ACR

The screenshot displays the ACR interface with the following sections and data:

- Produtos** | **Dados** | **Cenários** | **Simulação** | **Proposta** | **Decisão** | **Acomp.** | **Seguros** | **Documentos**
- Acompanhamento de Propostas**
 - PUCC: 29849
 - Número Proposta(s): 50369574
 - Nº SWOC: 9124484
 - Número Simulação Anterior: 0
 - Número Simulação Original: 0
 - Tipo de Crédito: Crédito Imobiliário
 - Canal: Millenniumbcp
 - Nome Cliente: CLIENTE CQ2UAT N000060507 QCQ20180524
 - Fase da Proposta: (52) Aguarda Swift - (Fila da DO)
 - Natureza: Nova
 - Gestor Processo: 431
 - Sucursal: DRSI -CCS -COLARES
 - Validade da Proposta: 04-02-2025
- Operação** | **Seguros Grupo** | **Seguros OIS** | **Pedidos** | **Contactos** | **Condicionantes**
- INFORMAÇÃO ESCRITURA**
 - É pretendido para o ato, cheque bancário? ☐ Sim ☒ Não
 - Gravar Dados Contratação
- CONSULTA PEDIDO ESCRITURA**
 - Tipo de Marcação: Documento Particular
 - Data Fim Reflexão: 06-12-2024 17:05:27
 - Estado do Pedido: Aguarda Libertação de Minuta
 - N.º Workflow: 29849
 - N.º Actos: 1
 - Gestor de Processo: 431
 - Protocolo APB: ☐
 - Observações: Processado automaticamente
- Dados entidades e local de realização escritura**
 - Entidade: Plataforma Legal Lisboa
 - Sucursal: Plataforma Legal Lisboa
 - Sucursal Âncora: ☒
 - Data/Hora de Inicio: 17-12-2024 10:00
 - Data/Hora de Termo: 17-12-2024 11:00
 - Morada: Campo Pequeno nº 48, 2º Esq, Lisboa
 - Código Postal: 1000-081
 - Localidade: Selecciona uma Freguesia
 - Concelho: Lisboa
 - Distrito: Lisboa
- Dados Procurador - PEO**
 - Procurador: Procurador Não atribuído
- Cancelamento Escritura**
 - Cancelar Escritura

27-02-2025

Após o **agendamento** ser **concluído com sucesso**, ao aceder a Pedidos > **Consulta pedido formalização do contrato** é possível verificar todos os **dados do agendamento** que foi efetuado

Para efetuar o cancelamento é necessário aceder ao detalhe do agendamento em **Pedidos > Consulta pedido Escritura** e selecionar a opção **Cancelar escritura**

Para reagendar o gestor deve realizar o agendamento firme novamente. **Os reagendamentos são apenas possíveis com um mínimo de 3 dias úteis de antecedência**

A nova data será refletida na app no tracking

A assinatura do contrato **pode ser efetuada com um mínimo de 3 dias úteis de antecedência** e visualizar o histórico de todos os cancelamentos

Reagendamento pelo gestor

Millennium
bcp

Reagende a assinatura do contrato

Olá, {{nome abreviado}},

A assinatura do contrato do seu crédito habitação marcada para o dia 29/12/2024 às 14:00 na Plataforma Legal Algés **foi cancelada**.

Pode reagendar através da App Millennium.

Escolha a data e o local, e garanta que todos os intervenientes estão presentes.

REAGENDAMENTO

É fácil reagendar

✓

Entre em "Para Si", na barra de navegação, selecione "Crédito habitação" e depois o seu pedido em curso.

✓

Em seguida, aceda a "O meu crédito" > "Assinatura do contrato" > "Reagendar"

Acompanhe o seu pedido de crédito habitação na app

Disponível na App Store

Disponível na Google Play

Disponível na AppGallery

Todos os Clientes são **notificados automaticamente após se efetuar um reagendamento** pelo Cliente ou pelo gestor

Notificação	
PUSH	SMS
A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia <i>DD</i> às <i>HH</i> na <i>LOCAL</i> foi cancelada. Toque para reagendar agora.	A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia <i>DD</i> às <i>HH</i> na <i>LOCAL</i> foi cancelada.

Cancelamento por falta de comparência

Millennium
bcp

Reagende a assinatura do contrato

Olá, {{nome abreviado}},

Não foi possível **assinar o contrato** no dia 29/12/2024 por **falta de comparência**.

Pode reagendar através da App Millennium.

Escolha a data e o local, e garanta que todos os intervenientes estão presentes.

REAGENDAMENTO

É fácil reagendar

✓

Entre em "Para Si", na barra de navegação, selecione "Crédito habitação" e depois o seu pedido em curso.

✓

Em seguida, aceda a "O meu crédito" > "Assinatura do contrato" > "Reagendar"

Acompanhe o seu pedido de crédito habitação na app

Disponível na App Store

Disponível na Google Play

Disponível na AppGallery

Todos os Clientes são **notificados automaticamente após se efetuar um cancelamento** pelo facto do Cliente **não ter comparecido** na assinatura do contrato para o dia agendado

Notificação	
PUSH	SMS
A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia <i>DD</i> às <i>HH</i> na <i>LOCAL</i> foi cancelada por falta de comparência. Toque para reagendar agora.	A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia <i>DD</i> às <i>HH</i> na <i>LOCAL</i> foi cancelada por falta de comparência.

A assinatura do contrato **pode ser efetuada com um mínimo de 3 dias úteis de antecedência** e visualizar o histórico de todos os cancelamentos

Reagendamento por falta de documentação



Millennium
bcp

Reagende a assinatura do contrato

Olá, {{nome abreviado}},

A assinatura do contrato do seu crédito habitação marcada para o dia 29/12/2024 às 14:00 na Plataforma Legal Algés foi cancelada por falta de documentação.

Pode reagendar através da App Millennium.

Escolha a data e o local, e garanta que todos os intervenientes estão presentes.

REAGENDAMENTO
É fácil reagendar

- ✓ Entre em "Para Si", na barra de navegação, selecione "Crédito habitação" e depois o seu pedido em curso.
- ✓ Em seguida, aceda a "O meu crédito" > "Assinatura do contrato" > "Reagendar"

Acompanhe o seu pedido de crédito habitação na app

Disponível na App Store | Disponível na Google Play | Disponível na AppGallery

Todos os Clientes são **notificados automaticamente após se efetuar um cancelamento** pelo facto de **não ter sido entregue toda a documentação obrigatória**

Notificação

PUSH

A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia *DD* às *HH* na *LOCAL* foi cancelada por falta de documentação. Toque para reagendar agora.

SMS

A assinatura do contrato do seu crédito habitação para o dia *DD* às *HH* na *LOCAL* foi cancelada por falta de documentação.

Ao abrigo do protocolo APB, dado que o **agendamento pode ser feito antecipadamente**, se a documentação obrigatória não for toda entregue, o agendamento é automaticamente cancelado com 3 dias úteis de antecedência

Todas as **propostas que não forem elegíveis** para se proceder ao agendamento firme, a possibilidade de se efetuar o **agendamento no simulador não aparece disponível**

Acompanhamento de Propostas	
PUC	4512484
Número Proposta(s)	27420110
Nº SWOC	15008017
Número Simulação Anterior	27243755
Número Simulação Original	27243755
Tipo de Crédito	Crédito Imobiliário
Canal	ActivoBank
Nome Cliente	INES TRINCAO SANCHES
Fase da Proposta	(48) Validação Inicial - (Fila da DO)
Natureza	Nova
Gestor Processo	4421
Sucursal	ACTIVOBANK-OEIRAS PARQUE
Validade da Proposta	25-03-2025

Reapreciação

Operação Seguros Grupo Seguros OTS Pedidos Contactos Condicionantes

» Escritura
» Protocolo
» Libertação C. Sinal
» Libertação Tranches
» Alterar Data C. Sinal
» Desistência Tranches Credito Sinal

18-02-2025



Para remarcar ou cancelar as propostas que não são elegíveis para o agendamento firme:

- Processos com Acompanhamento especializado: O gestor terá de enviar um email para a PL com o Cliente em cc para efetuar a remarcação e/ou o cancelamento da assinatura do contrato. A PL deve fazer o agendamento via Simulador
- Processos sem Acompanhamento Especializado: O gestor deve abrir um ComService - Request Type: Crédito a Particulares > Contratação de crédito habitação - Clientes e Colaboradores > (Re)Agendamento / cancelamento da escritura

Para a formalização do **contrato público** ou em Casa pronta o **agendamento** estará **disponível apenas pelo gestor**

Produtos	Dados	Cenários	Simulação	Proposta	Decisão	Acomp.	Seguros	Documentos
----------	-------	----------	-----------	----------	---------	---------------	---------	------------

Acompanhamento de Propostas

PUCC	29850		
Número Proposta(s)	50369571	Nº SWOC	9124483
Número Simulação Anterior	0	Número Simulação Original	0
Tipo de Crédito	Crédito Imobiliário	Canal	Millenniumbcp
Nome Cliente	TOMAS DMIF N000077159 HCQ20241104		
Fase da Proposta	(57) Pendente Marcação Contrato - (Fila da Sucursal)		
Natureza	Nova	Gestor Processo	431
Sucursal	DRSI -CCS -COLARES	Cancelar	
Validade da Proposta	04-02-2025		

Operação Seguros Grupo Seguros OIS **Pedidos** Contactos Condicionantes

INFORMAÇÃO ESCRITURA

É pretendido para o ato, cheque bancário? ☐ Sim ☒ Não

[Gravar Dados Contratação](#)

REALIZAÇÃO ESCRITURA

Tipo de Marcação	Casa Pronta	
Data Fim Reflexão	06-12-2024 17:09:33	
Documento escritura	Choose File Contr...4.pdf	Upload Escritura
N.º Workflow	29850	Confirma Escritura
N.º Actos	1	Cancelamento de Escritura
Data do Contrato	02-12-2024	Hora do Contrato 14:00
Conservatória/Cartório	Lisboa	Marcação
Data Prevista	31-12-2024	Data Prevista entre 20-12-2024 e 04-02-2025 (dias uteis)

Funcionalidades digitais

de crédito habitação

Hub de crédito
habitação

1

Pré-análise
de crédito

5

Agendamento
da escritura

9

Quanto posso
pedir

2

Tracking e
documentação

6

**Detalhe do
crédito**

10

Simulador de
crédito

3

Carta de
aprovação

7

Pedido de
crédito

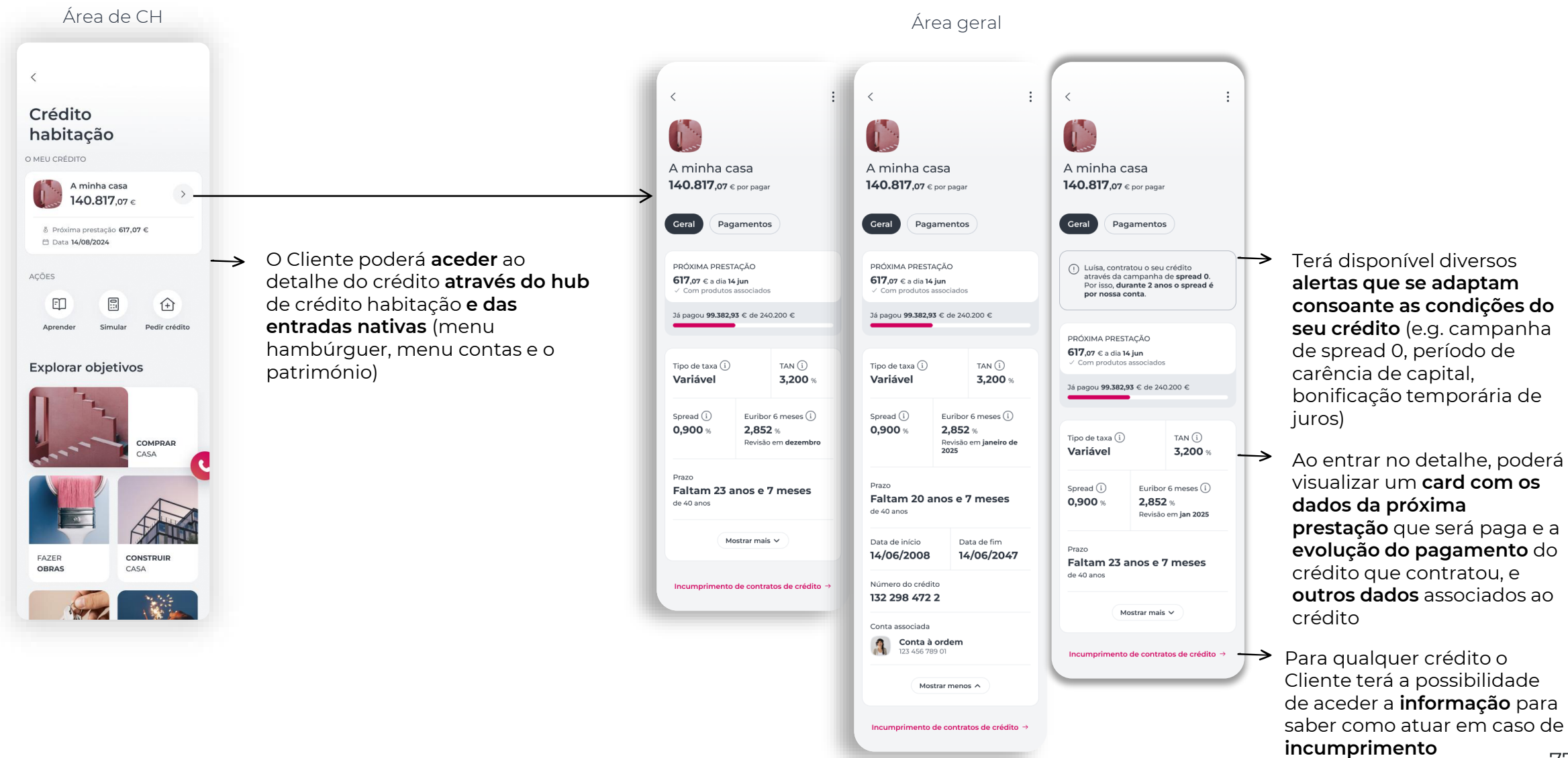
4

Subscrição de
Seguro MRH

Em breve

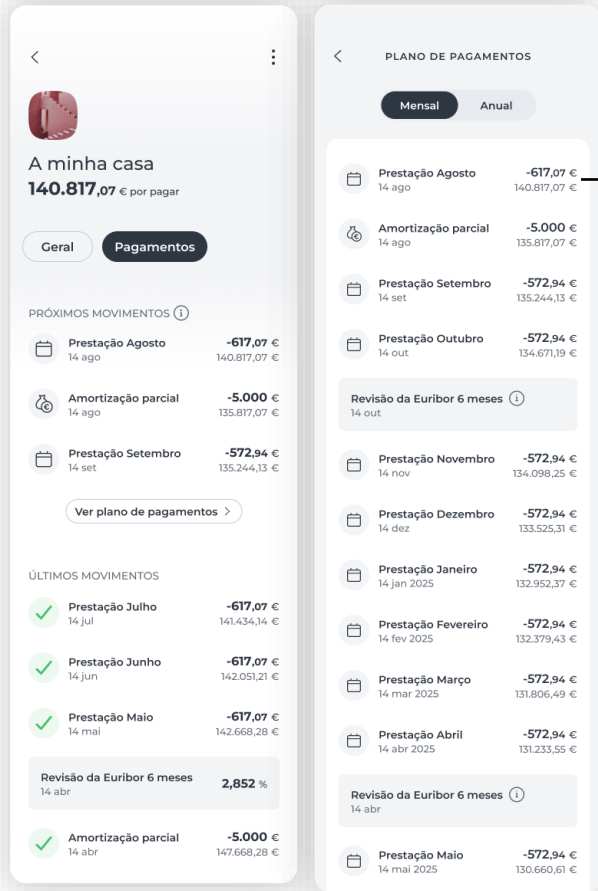
8

O detalhe tem como objetivo disponibilizar **informação e funcionalidades** para que o **Cliente consiga gerir de forma autónoma o seu crédito**



O Cliente poderá consultar os **pagamentos por efetuar e já efetuados** e, se tiver **prestações em atraso**, poderá consultar os **pagamentos parciais** que já foram efetuados

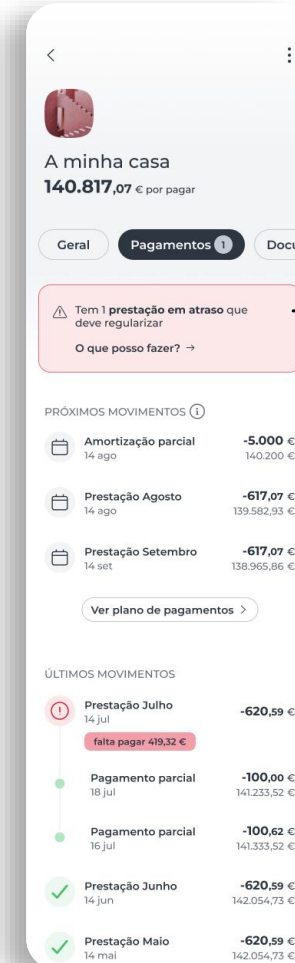
Área de pagamentos



Detalhe do pagamento



Área de pagamentos



→ Cliente terá **acesso a um detalhe de cada pagamento**, com discriminação das variáveis associadas ao pagamento

→ Sempre que o crédito tiver **prestações em atraso** o Cliente será alertado do **número de prestações** que estão **em atraso** e terá a possibilidade de **consultar o site** para saber como atuar em caso de **incumprimento**

→ Cliente poderá consultar e **interagir com os pagamentos** que já efetuou e que irá efetuar. Pode também visualizar outras tipologias de eventos associados ao crédito (e.g. alteração do tipo de taxa e revisão da Euribor)

→ Na área de pagamentos o Cliente terá **visibilidade** sobre todas as **prestações que estão em atraso** do seu crédito habitação

Associado a cada prestação em atraso, o Ciente pode visualizar o **valor total da prestação em atraso** e, quanto falta pagar, e os respetivos **montantes** que foram **pagos parcialmente**



M