

## Todos os seguros são importantes, mas alguns são obrigatórios



A maior parte da população brasileira ainda não contrata os seguros obrigatórios. Isto pode gerar consequências sérias, pois, em caso de sinistro, a vítima não segurada assumirá todas as perdas. Além disso, sabe-se que muitos corretores desconhecem esse segmento. Para orientar os profissionais, o corretor especialista no ramo João Urdiales Gongora fez uma análise abrangente do setor com a colaboração de Francisco Galiza, consultor econômico do Sindicato.

Em primeiro lugar, é preciso destacar que a não contratação dos seguros obrigatórios, independentemente da ocorrência de um sinistro, pode gerar multas para o segurado. É o que diz a Lei

Complementar 126/07, que abriu o mercado de resseguros e apresenta vários outros tópicos sobre seguros. Já o Decreto-Lei 73/66, que determina as regras para a existência e o funcionamento da atividade seguradora privada, apresenta no artigo 20 a relação dos seguros obrigatórios.

Poucos sabem, mas todas as empresas precisam contar com o seguro contra incêndio para suas instalações.

Embora o DPVAT seja o mais conhecido, existe uma boa variedade de seguros obrigatórios no mercado brasileiro, tanto em termos nacionais, como estaduais.

Confira na tabela algumas características dos principais produtos existentes no País:

Produtos/Características:

### Seguro DPVAT (para Veículos)

- Seguro de Danos Pessoais causados por Veículos Automotores de Vias Terrestres ou por sua carga, a pessoas transportadas ou não transportadas, incluindo o condutor ou proprietário (morte, invalidez permanente e despesas com assistência médica).
- Os seguros de ônibus e micro-ônibus podem contar com a participação do corretor, desde que indicado pelo segurado.
- Indenização máxima é de R\$ 13.500,00 (morte ou invalidez)
- A receita do seguro em 2008 foi de R\$ 4,7 bilhões.

### Seguro DPEM (para Embarcações)

- Seguro de Danos Pessoais causados por Embarcações ou suas cargas. Tem o mesmo conceito e coberturas do seguro DPVAT.
- Conta com a participação de um corretor de seguros habilitado.
- Os valores das indenizações são as mesmas do seguro DPVAT.
- A receita do seguro em 2008 foi de R\$ 4 milhões.

### Seguro RETA (para Aeronaves)

- Seguro de danos pessoais causados a passageiros e tripulantes de aeronaves comerciais ou de uso privado (R\$ 40.950,00 por pessoa) e Responsabilidade Civil do transportador aeronáutico (bens e pessoas no solo), cuja importância segurada é determinada em função do porte da aeronave.

### Seguro Obrigatório de RC de Transporte Rodoviário Nacional e Internacional de Passageiros

- Garante o reembolso das indenizações e despesas a que o Segurado for obrigado a pagar por danos pessoais ou materiais causados a passageiros, decorrentes de acidentes de trânsito.
- A cobertura aplica-se a acidentes ocorridos em qualquer local do percurso, ainda que ocorridos em território estrangeiro. A importância segurada é de R\$ 2.488.073,35 por veículo, por evento.

### Seguro "Carta Verde"

- Obrigatório para automóveis e motos matriculados no país de origem em viagem internacional no âmbito do Mercosul.
- A indenização mínima estabelecida, para fins de cobertura, é de US\$ 40 mil por pessoa, até o limite de US\$ 200 mil. Para danos materiais, é de US\$ 20 mil, limitado a US\$ 40 mil.
- Receita do seguro em 2008 de R\$ 3 milhões.

### Seguro Obrigatório de RC de Transportador Rodoviário em Viagem Internacional Rodoviário Nacional e Internacional de Passageiros

- Convênio dos Países do Cone Sul.
- Cobre danos pessoais e materiais de passageiros e de terceiros não transportados.
- No caso de danos pessoais, a cobertura máxima por pessoa é de US\$ 20 mil.

### Seguro Facultativo de Acidentes Pessoais de Passageiros (Estado de São Paulo)

- As Empresas Operadoras intermunicipais são obrigadas a proporcionar, às expensas dos passageiros, seguro facultativo de acidentes pessoais.
- As coberturas são de morte, invalidez permanente e despesas médico-hospitalares.
- A importância segurada é de R\$ 12.840,00, para cada uma das coberturas.

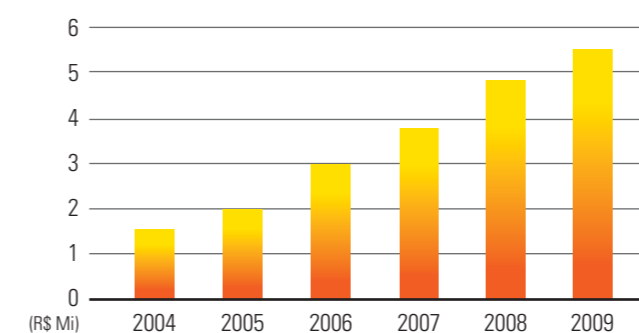
Além destes produtos, existem ainda os seguros obrigatórios nas áreas de construção civil (responsabilidade civil do construtor), rural, bens dados em garantia de empréstimos, de edifícios divididos em unidades autônomas, para crédito de exportação (quando o crédito for concedido por instituições financeiras públicas), entre outros.

No Município de São Paulo, já existe a obrigatoriedade de seguro para as empresas que efetuam o serviço de fretamento, porém há grande polêmica a respeito da modalidade de seguro a ser contratada (RC ou AP). Até o momento a prefeitura está aceitando as duas modalidades, mas, como se sabe, as coberturas são diferentes.

## DPVAT

Dos seguros obrigatórios, sem dúvida o mais importante é o DPVAT (gráfico com evolução). Este ramo, nos últimos anos, teve um crescimento expressivo, tanto pelo aumento da quantidade de bens segurados, quanto pelo reajuste dos prêmios.

RECEITA - SEGURO DPVAT



## Dicas para os corretores de seguros

### Para o profissional que pretenda atuar (ou que já atua) neste segmento:

- Existem muitos detalhes em cada tipo de seguro. Esta análise apenas ilustra algumas características dos produtos existentes.
- O segmento de "Seguros Obrigatórios" abrange várias carteiras, o que exige um pouco mais de atenção do corretor.
- Para aqueles que já operam no segmento, é importante estar atento às alterações que podem ocorrer na vigência do seguro, transmitindo-as aos clientes imediatamente e tomando as providências necessárias para o fiel cumprimento da lei.
- Os profissionais que pretendam atuar no segmento devem comunicar a oferta desse serviço aos possíveis clientes através de mala direta ou outro meio de comunicação.
- O corretor deve identificar na própria carteira de clientes de outros ramos quais os que estão sujeitos à obrigatoriedade do seguro.
- O principal documento relativo aos Seguros Obrigatórios é o Decreto-Lei 73 e suas alterações.
- Detalhes adicionais podem ser encontrados na "internet". Sugerimos os endereços [www.seguradoralider.com.br](http://www.seguradoralider.com.br), [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br), [www.fenaseg.org.br](http://www.fenaseg.org.br) e até no [www.google.com.br](http://www.google.com.br).

## Vamos recarregar as energias para 2010 com o combustível Ética

Neste início de 2010, nossos desejos por novas realizações se renovam, incluindo as não concluídas no ano que se encerrou.

Vamos incluir e reforçar na lista de desejos de realizações para 2010:

- A conduta ética como direção para nossas ações
- Atuar com integridade, honestidade, lisura e transparência
- Atuar com zelo e atenção com nossos clientes
- Atuar em harmonia com as seguradoras
- Atuar com empatia com nossos colegas corretores
- Ser mais críticos conosco
- Ser menos críticos com os outros

Vamos também difundir junto aos clientes, em todas as oportunidades:

- Fazer seguro só com corretor de seguro
- Orientar para não cotar em sites e terminais de bancos (qual a garantia, compromisso e segurança? A quem recorrer em casos de necessidades?)
- Orientar que o atendimento do corretor não ocorre só na contratação
- Orientar que o barato sai caro
- Usar o ditado de nossa avó, de que quando a esmola é demais, o santo desconfia

- Vamos também nos preparar:
- Nos fortalecer
- Nos reciclar
- Nos valorizar
- Melhorar nossa carteira
- (temos que merecer nosso cliente e nosso cliente tem que nos merecer)

Tudo muito óbvio não? Mas às vezes precisamos que alguém simplifique e nos diga o óbvio, o que ajuda a nos reconduzir. Sempre precisamos de reforços. É a recarga!

Somente assim com muita ética e determinação estaremos fortalecendo e inculcando a convicção de nossa relevância junto aos nossos clientes e usuários de seguros.

Feliz 2010 e excelentes negócios com muita Ética.

São os desejos de toda equipe da Comissão de Ética do Sincor-SP.