

Boletim de Serviços Financeiros

BOLETIM DO SERVIÇO BRASILEIRO DE APOIO ÀS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS

WWW.SEBRAE.COM.BR – 0800 570 0800 – PERÍODO: SETEMBRO/2013

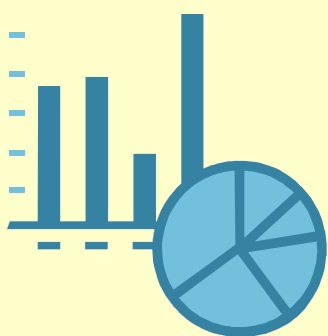
Mercado de microsseguro no Brasil

Desde que surgiram as primeiras operações comerciais, as civilizações vêm desenvolvendo formas de se precaverem contra incertezas trazidas por atos humanos ou fatos naturais, capazes de lhes trazer prejuízos, sejam eles materiais ou imateriais. Assim como os antigos mercadores chineses procuravam se proteger da perda de toda a carga transportada por meio da distribuição dos produtos por diversos navios, transportadores gregos e babilônios pagavam uma “taxa” que os eximia da responsabilidade pela mercadoria em caso de naufrágio. Encontrando sua origem no mar, os seguros passaram a representar importante mecanismo de proteção contra eventos adversos e imprevisíveis também em outras circunstâncias, tais como incêndios, furtos, doença, morte, intempéries, marés ou acidentes.



Nos dias atuais, o desenvolvimento do mercado de seguros tem possibilitado uma abrangência de eventos praticamente ilimitada. Em países modernos com longa tradição nesse segmento, como Estados Unidos, Holanda e Inglaterra, instituições financeiras oferecem opções de proteção que preveem, por exemplo, indenizações em caso de danos em partes do corpo, de gravidez inesperada, ou mesmo de prejuízos causados pela queda de meteoritos. No Brasil, o espectro de produtos é certamente mais estreito, porém suficiente para fornecer, ao empresário, tranquilidade para conduzir suas atividades sem maiores sobressaltos, na ocorrência de eventos adversos.

*Os microsseguros vêm adquirindo força no mercado brasileiro, produzindo, atualmente, receitas às instituições seguradoras da ordem de **R\$ 10 milhões ao ano.***



*O segmento deverá contar com 40 milhões de segurados até 2016 (FGV). Um mercado de **R\$ 6 bilhões ao ano.***

Diante da grande quantidade de eventos adversos passíveis de ocorrer, assim como das peculiaridades de cada contrato no que se refere a prazos de cobertura, valores e características individuais dos contratantes, fez-se necessário o desenvolvimento de uma espécie de seguros capaz de incluir, de imediato, parcela significativa da população, que por si representa um atraente potencial de celebração de milhões contratos, ainda que de baixo valor. Surgiram, assim, os microsseguros, inspirados em experiências de sucesso de outros países, e que têm como principais atrativos a limitada quantidade de coberturas envolvidas, a padronização de coberturas, a simplicidade de contratação (inclusive em caixas eletrônicos) e a facilidade de compreensão das condições contratuais, fatores que permitem uma sensível e necessária redução de custos.

Concebidos inicialmente para preservar a situação econômica e familiar de populações de baixa renda contra riscos específicos, os microsseguros vêm adquirindo força no mercado brasileiro, produzindo, atualmente, receitas às instituições seguradoras da ordem de R\$ 10 milhões ao ano. Esse efeito se deve ao crescimento de oportunidades de negócios provenientes do crescimento do poder aquisitivo de boa parcela da população. Segundo a Secretaria de Assuntos Estratégicos da Presidência da República, quase 40 milhões de pessoas ingressaram na classe média na última década em nosso país, e, em decorrência disso, espera-se que o mercado de microsseguros se expanda de forma acelerada nos próximos anos. Segundo a Fundação Getúlio Vargas (FGV), o segmento deverá contar com 40 milhões de segurados até 2016, de um universo de cem milhões de pessoas que possuem o perfil de clientes em potencial para os microsseguros, resultando em um mercado de R\$ 6 bilhões ao ano.

Rede bancária consolidada

De posse desses dados, vemos que os microsseguros dão ainda seus primeiros passos, o que não quer dizer que as instituições financeiras não estejam de olho nesse segmento: contando com uma rede bancária consolidada e altamente capilarizada por milhares de municípios, Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal e Bradesco, entre outros, passaram oferecer, no primeiro semestre deste ano, seguro de vida, de auxílio-funeral e de proteção contra inadimplência por preços que partem de R\$ 5,00 ao mês, podendo o segurado, inclusive, ser contemplado em sorteios. A tendência é que, entre os pontos de atendimento, estejam agências bancárias e dos Correios, farmácias, padarias, casas lotéricas e caixas eletrônicos, além de corretores especializados.

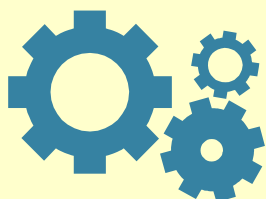


Além das opções de seguros pessoais de que o empresário pode lançar mão buscando se proteger de acidentes ou morte, há ainda a cobertura para perda de renda ou incapacidade temporária, interessante para microempreendedores individuais, tais como taxistas e barbeiros, sempre sujeitos à perda de faturamento em caso de inatividade, o que pode atingir sua própria capacidade de subsistência, e também de suas famílias. Espera-se que, com a expansão do segmento, seja possível ao empresário buscar proteção para equipamentos, imóveis, lucros cessantes, riscos operacionais, ou até mesmo por responsabilidade civil, como ocorreria no caso de indenização a um cliente por danos causados pelo uso ou consumo de determinado bem produzido pelo empresário segurado.



Instituições autorizadas pela SUSEP

***Instituições autorizadas
pela SUSEP que se
destacam: Banco do
Brasil, Bradesco e
Caixa Econômica
Federal***



Dentre as instituições autorizadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP a atuar no mercado de microsseguros destacam-se Banco do Brasil, Bradesco e Caixa Econômica Federal. Esses contratos oferecem, como serviços básicos, as coberturas por morte acidental e assistência-funeral. Como diferenciais, alguns produtos apresentam benefícios específicos, tais como assistência psicológica, auxílio-alimentação e indenização em caso de incapacidade temporária ou permanente. Além disso, as principais instituições vêm adicionando vantagens a seus produtos que incluem serviços de recolocação profissional, revisão de instalações domésticas (serviços de chaveiro e encanador, entre outros), cobertura familiar, indenização parcial em internações hospitalares e indenização em dobro, no caso de morte simultânea do cônjuge. Já os sorteios são oferecidos como um atrativo a mais, e estão presentes em uma ampla gama de opções.

Esses bancos já oferecem tais produtos em seus caixas eletrônicos, agências bancárias, e via internet. No caso da Caixa, há ainda o Seguro Dívida Zero, que garante o pagamento das dívidas do segurado junto à instituição, dentro dos limites negociados, no caso de morte ou invalidez permanente. Com vasta experiência no mercado de seguros, Itaú e Santander começam a oferecer produtos no segmento de microsseguros, porém a contratação atualmente restringe-se às agências bancárias.

Instituição	Produto	Prêmio/ano	Cobertura	Limite
Banco do Brasil	BB Microseguro Proteção Pessoal	R\$ 6,00	Funeral	R\$ 3.000
			Morte acidental	R\$ 10.000
			Sorteios	R\$ 5.000
			*Extras: Cobertura familiar	
			Internação hospitalar	45 diárias R\$ 50/dia
Bradesco	AP Premiável Bradesco	R\$ 8,44	Morte	50.000
			Assistência funeral individual	variável
			Sorteios	R\$ 200.000
Caixa Econômica Federal	Fácil Acidentes Pessoais	R\$ 5,00	Morte acidental	R\$ 10.000
			Recolocação profissional	3 meses
			Indenização em dobro	
			Revisão instalações domésticas	
			Auxílio-alimentação	R\$ 500
			Sorteios	R\$ 20.000
	Seguro Dívida Zero * Para financiamentos na CEF	variável	Morte acidental	R\$ 100.000
			Invalidez permanente	R\$ 100.000
Santander	Proteção Acidentes Pessoais		Morte acidental	R\$ 20.000
			Invalidez permanente	R\$ 20.000
			Auxílio funeral	R\$ 2.000
			Auxílio alimentação	R\$ 180, p/ 6 meses
			Sorteios	R\$ 20.000
Itaú	Renda Protegida Itaú	variável	Morte Acidental	negociável
			Invalidez permanente	negociável
			Incapacidade temporária	negociável

Sendo assim, ao buscar um contrato de seguro, o empresário deve, inicialmente, estabelecer exatamente quais são seus riscos e necessidades de cobertura. Em seguida, deve procurar não apenas pelo menor preço – que varia conforme a instituição - mas também pelo pacote de coberturas mais adequado às suas necessidades. É importante pesquisar e considerar, ainda, a reputação de cada instituição no atendimento em caso de sinistros, e, de preferência, compreender as regras dos sorteios, cujas chances de ganho são em regra remotas e não devem ter grande importância na decisão do produto a ser contratado. Deve-se ter em mente que, mesmo que se opte por um contrato de pequeno valor, os seguros são em regra renovados, e seus custos – tanto quanto a efetividade de eventual indenização -, não podem ser desprezados.

Notícias

[Consumidor ainda precisa conhecer e entender o microsseguro, diz especialista](#)

[Confiança anuncia produto empresarial para PMEs](#)

[Caixa Seguros é a primeira a vender microsseguros](#)

[Taxa de juros do Cartão BNDES cai para 0,86% ao mês](#)

[Pequenas empresas sustentam crédito no país](#)

[Cooperativas impulsionam o crédito rural](#)

[Mercosul Digital apresenta guia de instrumentos de financiamento para PMEs](#)

[Belo Horizonte ganha agência bancária com atendimento exclusivo para micro e pequenas empresas](#)

[Pontualidade de pagamento de MPEs atinge maior patamar do ano em julho](#)

[Busca das empresas por crédito cresce 2,3% em julho, indica Serasa](#)

[Pronaf garante seguro a agricultores familiares](#)

[Governo prevê mudança na legislação do Simples](#)

[Banco do Nordeste investe em operações de crédito para MPE's](#)

[Pequenas empresas sustentam crédito no país](#)

[Busca por crédito entre pequenos empresários deve crescer até 40% em 2013](#)

BOLETIM DE SERVIÇOS FINANCEIROS é uma publicação da Unidade de Acesso a Mercados e Serviços Financeiros

Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – Sebrae
Endereço: SGAS 605 – Conjunto A – Brasília/DF – CEP: 70200-904

Presidente do Conselho Deliberativo Nacional: **Roberto Simões**

Diretor-Presidente: **Luiz Eduardo Pereira Barretto Filho**

Diretor-Técnico: **Carlos Alberto dos Santos**

Diretor de Administração e Finanças: **José Claudio dos Santos**

Gerente da UAMSF: **Paulo Cesar Rezende Carvalho Alvim**

Gerente Adjunta da UAMSF: **Patricia Mayana Maynard Viana**

Coordenação do Núcleo de Inteligência da UAMSF: **André Dantas**

Consultor: **Cláudio Talá de Souza**

Apoio e Diagramação: **Deivison Rodrigues de Souza e Joelisson Alves**