

**ANEXO 8 – CONTEÚDO PROGRAMÁTICO REFERENTE
À GRADE DE DISCIPLINAS DE 2022 – ATUALIZADO EM 30/03/2022
ÁREA DE ATUAÇÃO
CAPITALIZAÇÃO**

Fundamentos da Operação de Seguros

Seguro: Definições e Princípios. Definições de Seguro. Finalidade do Seguro. Qual a lógica do Seguro? As funções do Seguro. Características do Seguro. Objeto do Seguro. Os fundamentos técnicos do Seguro. Sujeitos da Operação do Seguro. Risco, Prêmio e Premissas de sua utilização no Seguro. Grau de Risco. Risco Segurável. Classificação do Risco. O Custo do Risco. O Custo Social do Risco. Valor Matemático do Risco. Fatores de redução do risco. Prêmio, Fatores que compõem o Prêmio, Parâmetros Gerais utilizados para Cálculo do Prêmio e Julgamento ou Subjetivo. Tipos de Prêmios, Taxas e Variáveis que o compõem. Sinistro, fundamentos e premissas que norteiam a Operação. Câmaras de arbitragem em seguro. Provisões técnicas. Operações derivadas do processo de indenização. Mecanismos de defesa do Seguro. Retenção, resseguro e retrocessão.

Referências:

- BRASIL. Lei 14.406 de 10/01/2002 – Artigos Código Civil do 752 ao 802.
- CNSEG - A Atividade Seguradora: Fundamentos, Conceito, História e Operação. 2018 (disponível em <https://cnseg.org.br/publicacoes/a-atividade-seguradora-fundamentos-conceito-historia-e-operacao.html>)
- CNSEG - Regulamentação do Setor de Seguros, 2018 (disponível em <https://cnseg.org.br/publicacoes/regulamentacao-do-setor-de-seguros.html>)
- CNSEG - Glossário do Seguro – 2020 (disponível em <https://cnseg.org.br/publicacoes/glossario-do-seguro.html>).
- GAMA, Edimilson. Introdução ao Estudo do Seguro. São Paulo: Autografia Editora, 2020.
- PAUZEIRO, Julio C. Seguro: Conceitos, Definições e Princípios. Rio de Janeiro: VTN, 2020.
- SUSEP. CNSP. Portal SUSEP (disponível em <http://www.susep.gov.br/setores-susep/seger/cnsp>).
- SUSEP – História do Seguro. Portal SUSEP (disponível em <http://www.susep.gov.br/menu/a-susep/historia-do-seguro>).
- SUSEP – Previdência Complementar Aberta. Portal SUSEP (<http://www.susep.gov.br/menu/informacoes-ao-publico/planos-e-produtos/previdencia-complementar-aberta>).
- SUSEP – Seguros de Danos. Portal SUSEP (disponível em <http://www.susep.gov.br/menu/informacoes-ao-publico/planos-e-produtos/seguros/seguro-de-danos>).
- SUSEP – Seguros de Pessoas. Portal SUSEP (disponível em <http://www.susep.gov.br/menu/informacoes-ao-publico/planos-e-produtos/seguros/seguro-de-pessoas>).

Mercado Financeiro e Gestão Empresarial

Conceito de mercado financeiro brasileiro e sistema financeiro. Regulação do Sistema. Órgãos e funções da regulação: Conselho Monetário Nacional, Conselho Nacional de Seguros Privados, Conselho Nacional de Previdência Complementar. Entidades supervisoras: Banco Central do Brasil, Comissão de Valores Mobiliários, Superintendência de Seguros Privados, Superintendência Nacional de Previdência Complementar e Operadores externos. Segmentos do Mercado Financeiro: mercados monetário, primário e secundário, crédito, câmbio, ação - valores mobiliários. Ativos não financeiros. Administração de Riscos - principais pontos associados ao risco. Solvência. Curvas de risco e retorno. Instrumentos financeiros, características, instrumentos de captação das instituições financeiras, instrumentos financeiros emitidos por empresas não financeiras, fundos de investimento, títulos do tesouro e derivativos. Conceito – opção de prêmios/ precificação. Regras de governança, risco e compliance no setor de seguros privados. Conceitos e regulação de open banking e open insurance.

Matemática Financeira

Valor do dinheiro no tempo; fluxo de caixa, capital e juros; Juros simples; Juros compostos; Tipos de taxa de juros e operação de desconto: Taxas nominais e taxas efetivas; Séries uniformes e não uniformes: Cálculo do valor presente e do valor futuro; Anuidades e Perpetuidades; Conceito e utilização do sistema de amortização de dívidas; Sistema de amortização francês; Taxa Selic, Reserva Matemática. Depreciação. Sistema SAC.

Capitalização

Definição de títulos de capitalização. Modalidades praticadas no Brasil. Características dos títulos de capitalização. Conceitos fundamentais: capital, resgate, sorteio, subscritor, titular, carência, carregamento, série, valor do pagamento. Capitalização na modalidade garantia de aluguel: características e mercado.

Estratégias de Comercialização de Seguros

Agentes do Mercado e posicionamento. Stakeholders e players do mercado de seguros. Ecossistema dos fatores que influenciam a formatação do cálculo dos prêmios nas Seguradoras. Negociação, tipos e oportunidades. Compreensão do posicionamento comercial das seguradoras e corretoras. Tipos de negociação em operações de seguros. O processo de vendas, e como ele influencia as decisões na venda do seguro. Compreensão do posicionamento comercial das seguradoras e corretoras. Tipos de negociação envolvendo o cliente, corretor e a seguradora. O processo de vendas e a percepção de contexto. Fases do processo de vendas. Comportamento no momento da compra e público-alvo. Matriz dos Perfis de Comportamento dos Clientes no momento da compra. Público-alvo e segmentação. Movimentos estratégicos e performance. Estratégia Relacionada e não Relacionada em operações de seguros. Controle de performance através de indicadores e plano de ação. Ética na venda de produtos. Relações públicas e relações humanas no trabalho.

Direito do Seguro e Fundamentos Jurídicos

Apontamentos históricos da atividade de seguro no Brasil. Definição legal de Contrato de Seguro. Classificação dos Seguros: Danos, Responsabilidade Civil, Pessoas e Saúde e definições utilizadas na atividade de seguros – prêmio, proposta, apólice, garantia, interesse legítimo, sinistro e reservas técnicas. Princípios fundamentais de seguro: mutualismo, boa-fé e função social do contrato. Riscos cobertos, riscos excluídos e perda de direito nos contratos de seguro. Decreto-Lei 73/1966 e Código Civil brasileiro. Conceito e aplicação de cosseguro e resseguro. Regulação do CNSP e da SUSEP. Modelo Sandbox de Regulação. Open Insurance. A regulação em seguros na atualidade.

ÁREA DE ATUAÇÃO VIDA E PREVIDÊNCIA

Legislação e Organização Profissional

Legislação de Seguros. Ramos de Seguros. Sistema Nacional de Seguros Privados, Sistema Nacional de Regulação, Supervisão e Fiscalização de Seguros Privados, de Previdência Complementar Aberta, Capitalização e Corretagem. A Corretagem de Seguros e o Decreto-Lei nº 73/1966; a contratação de seguros, direta e mediante intermediação. O Corretor de Seguros: habilitação técnico-profissional para pessoas físicas e jurídicas – responsabilidades e legislação vigente; seguros e Resseguros no Brasil e no exterior. Entidades do Setor (CNSEG e estrutura subordinada, FENACOR, SINCOR, ABRAMGE). Boas práticas no setor de seguros (Resolução CNSP nº 382 de 04/03/2020).

Previdência Privada

Sistema brasileiro de seguridade social: princípios, fontes de custeio, beneficiários, formas de benefício. Reforma da Previdência Social e impacto para o setor de previdência privada. Previdência Complementar: histórico e estrutura do sistema. Entidades abertas e fechadas. As Leis Complementares 108 e 109 de 2001. Planos de entidades abertas e fechadas: estrutura, modalidade, período de diferimento, admissão, contribuições, carregamento, valores garantidos, garantias técnicas e apuração de resultados. VGBL e PGBL. Planos com

cobertura por sobrevivência e planos com cobertura de risco. Planos de contribuição definida, benefício definido e contribuição variável. Aspectos contratuais e jurisprudenciais. A responsabilidade dos gestores da Previdência Complementar e dos seus prestadores de serviços. Aspectos tributários aplicáveis à previdência complementar. Tipos de Resgates.

Seguros de Pessoas (VI, VG, VP, AP)

Fundamentos técnicos e jurídicos dos seguros de pessoas. Classificação: vida individual, vida em grupo, acidentes pessoais. Prêmio e regimes financeiros. Principais coberturas dos seguros de pessoas e acidentes pessoais. Riscos excluídos, agravamento de risco e perda de direito. Dever de informação do segurado. Suicídio e decisões dos tribunais brasileiros. Estipulante: conceito e deveres. Beneficiário: conceito e possibilidades legais de indicação e substituição pelo segurado. Principais controvérsias jurídicas sobre o beneficiário. Capital segurado. Diferentes modalidades de coberturas para Seguro de Pessoas no Brasil. Seguro de Pessoas como instrumento de planejamento sucessório. Aplicação da Lei Geral de Proteção de Dados aos Seguros de Pessoas. Tábuas de Mortalidade.

ÁREA DE ATUAÇÃO

DANOS (ANTIGOS RAMOS ELEMENTARES)

Seguros de Automóvel

Seguros de Cascos. Formas de contratação. Tipos de cobertura. Coberturas básicas e adicionais. O que pode estar coberto na cobertura de cascos em função do tipo de cobertura? Riscos não cobertos pela cobertura de casco. Riscos excluídos. Seguro de Responsabilidade Civil Facultativo de Veículos RCF. Noções básicas de Responsabilidade Civil facultativa e tipos de coberturas. Riscos não cobertos pelo seguro de RCF. Seguro de Acidentes Pessoais de Passageiros. Noções básicas do seguro de APP – Objetivo da cobertura, riscos cobertos e tipos de coberturas. Riscos não cobertos pelo seguro de APP. Riscos excluídos. Coberturas de Assistência 24 horas: serviços de emergência e conveniência. Estrutura das Condições Gerais dos seguros de Automóvel, RCF e APP. Seguros Coletivos de Automóveis – Frotas. Informações necessárias para cálculo de prêmios de Seguros de Automóveis. Perfil de Risco. Questionários de Avaliação de Riscos. Cálculo do prêmio. Tabelas de Referência para valores dos veículos. Fator de Ajuste. Descontos técnicos. Bonificação. Transferência de bonificação. Processo de cobertura provisória. Objetivos da Vistoria Prévia para aceitação de riscos. Processo de Sinistro em Seguros de Automóveis. Aviso de sinistros. Procedimentos para regulação e liquidação de sinistros nas coberturas de cascos, RCF e APP. Documentos necessários para regulação e liquidação de sinistros.

Referências:

- CNSEG - Glossário do Seguro – 2020 (disponível em <https://cnseg.org.br/publicacoes/glossario-do-seguro.html>).
- CNSEG - Guia de Seguro Automóvel. (disponível em <https://cnseg.org.br/publicacoes/guia-de-seguro-automovel.html>).
- POCAS, Luis. Seguro Automóvel - Oponibilidade de meios de defesa aos lesados. São Paulo: Editora Almedina, 2021.
- SUSEP - CIRCULAR SUSEP Nº 639, DE 9 DE AGOSTO DE 2021

Seguro de Responsabilidade Civil Geral

Elementos essenciais da Responsabilidade Civil. Teorias da responsabilidade Civil. Prescrição. A obrigação de indenizar do fornecedor de produtos e serviços; do provedor de internet e das pessoas em geral no Código Civil (artigo 927). Características e Princípios Básicos do Seguro de Responsabilidade Civil. Tipos de Apólices de RCG (responsabilidade civil geral). Garantias. Disposições Tarifárias Gerais e específicas. Propostas e questionários. Critérios adotados para taxação de riscos. Modalidades: Estabelecimentos comerciais e/ou industriais (RC operações); RC Produtos; RC Empregador; RC Guarda de Veículos de terceiros (garagista); RC Obras Civis; RC Condomínios; RC Estabelecimentos de ensino. RC Feiras e Exposições. RC Profissional do Corretor de Seguros.

Seguros Compreensivos

Aspectos Gerais dos Seguros Compreensivos (O Surgimento dos Seguros Compreensivos, Características dos Seguros Compreensivos ou Multirriscos, Composição dos Seguros Compreensivos ou Multirriscos, Objetivo dos Seguros Compreensivos ou Multirriscos).

Seguros Compreensivos (Produtos e Coberturas – Residencial, Condomínio e Empresarial, Condições Contratuais, Limites Seguráveis, Inspeção, Franquia e Participação Obrigatória do Segurado, Critérios Tarifários, Política de Aceitação, Estudos de Perdas, Serviços de Assistência dos Seguros Compreensivos ou Multirriscos). Coberturas dos Seguros Compreensivos (Coberturas de Mercado). Seguros de Riscos Nomeados e Operacionais (Aspectos Gerais, Seguros de Riscos Nomeados, Seguros de Riscos Operacionais). Decreto-Lei nº 73/1966. Decreto nº 61.867/1967. Circular SUSEP nº 620 de 29/12/2020. Circular SUSEP nº 621 de 12/02/2021. Circular SUSEP nº 395 de 03/12/2009. Circular SUSEP nº 310 de 21/12/2005.

Seguro de Risco de Engenharia

Conceito Básico do Seguro de Riscos de Engenharia. Definições dos principais termos utilizados no Seguro. Partes Envolvidas: Segurado, Segurador, Beneficiário, Corretor de Seguros, Ressegurador e Corretor de Resseguro. A quem se destinam os seguros de Riscos de Engenharia. Caracterização All Risks. Elementos fundamentais para aceitação, subscrição e precificação do seguro. Início e fim de responsabilidade do seguro e etapas que constituem o objeto do seguro (projeto, armazenagem de materiais, obras, manutenção e testes). Classificação dos Grupos. Principais Riscos e Bens Cobertos e Excluídos do Seguro. Cobertura Básica e Demais Coberturas Adicionais/Acessórias do Seguro. Responsabilidade Civil do Construtor. Evolução da legislação e legislação em vigor.

Referências

- Decreto-Lei nº 73/1966.
- Circular Susep nº 620 de 29/12/2020.
- Circular Susep nº 621 de 12/02/2021.
- Circular Susep nº 395 de 03/12/2009.
- Resolução CNSP nº 407 de 29/03/2021.
- Guia Referencial FenSeg de Seguros de Risco de Engenharia, disponibilizado no [endereço eletrônico da FenSeg \(clique aqui\)](#) e no site da FGV Conhecimento através do endereço <https://seguros.conhecimento.fgv.br>.
- Exposição de motivos da SUSEP quando da proposição da Circular SUSEP nº 620 de 29/12/2020, disponibilizado no [endereço eletrônico da SUSEP \(clique aqui\)](#).

Seguro de Transportes

Conceitos dos seguros de transporte: Origem histórica, legislação (Susep/CNSP) e obrigatoriedade da contratação do seguro. Diferença entre seguro de transportes embarcador e seguro de responsabilidade civil do transportador e os modais de transporte. Para quem se destina (interesse segurável). Partes e responsabilidades estabelecidas nos contratos de compra e venda (*incoterms*) e concorrência de apólices. Condições Gerais, coberturas e exclusões dos seguros de transportes: Transporte nacional, internacional (importação e exportação) e responsabilidade civil do transportador (RCTR-C, RCF-DC, RCTF-C, RCTA-C, RCA-C, RCT-VI-C). Mercadorias não amparadas no Seguro, riscos sujeitos a consulta e aceitação prévia e seguro para países com embargo. Aspectos Gerais da Comercialização dos Seguros de Transporte: Aceitação, informações necessárias, tipos de apólices (aberta, ajustável, faturamento), vigência, âmbito de cobertura, taxas, começo e fim dos riscos, limite máximo de garantia (LMG) e limite máximo de indenização (LMI), franquia e participação obrigatória do segurado (POS), averbações e os sistemas utilizados, certificados, endosso, dispensa do direito de regresso (DDR), subcontratação, rescisão e cancelamento. Procedimentos de Sinistros: Notificação, documentos necessários, atendimento, vistoria / apuração dos danos, regulação, salvados, sub-rogação, ressarcimento, prescrição e protesto, prazo de indenização. Aplicação do artigo 754 no recebimento de carga importada, conceito de caso fortuito e força maior e tipos de avarias. Conceitos de Gerenciamento de Risco: Gerenciadoras, empresas de tecnologia, rastreamento, monitoramento, sensores e atuadores, aplicativos, consulta e cadastro

de motorista, escolta, Plano de Gerenciamento de Risco (PGR) e fluxo. Noções básicas de resseguro: História, definição, obrigatoriedade, fluxo, tipos de resseguradores, papel do broker, diferença entre facultativo e automático, planos de resseguro (proporcional e não proporcional), vantagens e desvantagens, combinação de planos e principais cláusulas. Aspectos financeiros: Composição da importância segurada, critérios de taxaço e prêmio do seguro, prazo para pagamento do prêmio, reservas técnicas, solvência, proteção contra catástrofe, conversão de moeda (transporte internacional), comissão e tendências do mercado. Entendimento do Risco e necessidade do Segurado: Mapeamento do fluxo logístico, riscos ambientais e composição do *ad valorem*.

Seguro Garantia

Fundamentos do seguro de garantia; princípios básicos e aspectos técnicos do seguro de garantia; contrato principal/contrato acessório; partes do contrato; condições contratuais gerais e especiais; coberturas e características do seguro de garantia; coberturas adicionais; objeto e aceitação; prêmio, valor da garantia, início e término de vigência; exclusões e perda de direitos; sinistros e sua gestão – da expectativa à indenização; extinção da apólice; sub-rogação; concorrência de apólices e de garantias; ramo 775 seguro de garantia – setor público e suas modalidades; ramo 776 seguro de garantia – setor privado e suas modalidades.

Referências

- Lei nº 8666/93, a Lei de Licitações, em fase de extinção (foi substituída pela Lei nº 14133/21, com efetividade progressiva até abril 2023 e disponível em https://www.planalto.gov.br/ccivil_03/LEIS/L8666cons.htm).
- Lei nº 14.133/21, a nova Lei de Licitações, disponível em https://www.planalto.gov.br/ccivil_03/Ato2019-2022/2021/Lei/L14133.htm.
- Manual do Serviço de Gestão de Garantias Financeiras da ANEEL, disponível [clikando aqui](#).
- Circular Susep nº 477 de 30/09/2013.
- Circular Susep nº 577 de 26/09/2018.

Seguro Patrimonial – Nomeados e Operacionais

Seguros de Riscos Nomeados e Operacionais. Aspectos gerais dos seguros do ramo riscos nomeados e operacionais. Partes no contrato. Condições contratuais gerais e específicas. Prêmio. Início e término da vigência. Exclusões e perdas de direitos. Definições dos principais termos utilizados no seguro. Principais características e conceito básico de seguros de riscos nomeados e de riscos operacionais. Conhecimento acerca dos riscos patrimoniais. Identificação e compreensão do escopo da cobertura. Objetivo, riscos cobertos e modalidades de cobertura. Identificação das semelhanças e distinção entre os seguros de riscos nomeados e os seguros de riscos operacionais. Itens inerentes às Condições Gerais dos seguros de riscos nomeados e operacionais. Sinistros, a sua gestão e regulação, desde a expectativa até a indenização. Legislação e regulamentação de referência. Decreto-Lei nº 73/1966. Resolução CNSP nº 407, de 29 de março de 2021. Circular SUSEP nº 621, de 17 de fevereiro de 2021.

Riscos Diversos

Grupo: Patrimonial. Ramo: Riscos Diversos. Características e objetivos gerais dos Seguros de Riscos Diversos. Principais cláusulas das Condições Gerais. Riscos cobertos e bens garantidos. Limite máximo de indenização. Franquia. Perda de Direitos. Sub-rogação. Sinistros. Modalidades do ramo de Riscos Diversos. Seguros de Equipamentos – móveis, estacionários, cinematográficos, arrendados, instrumentos musicais, eletrodomésticos, portáteis, informática, material rodante e operação sobre água. Referências: Circular SUSEP nº 535 de 28/04/2016. Circular SUSEP nº 620 de 29/12/2020. Circular SUSEP nº 621 de 12/02/2021. Seguro de Danos - SUSEP, disponibilizado no endereço [eletrônico da SUSEP \(clique aqui\)](#).