

Normas gerais em seguro privado: concorrência e regulação de sinistro

(Seminário Nova Lei Geral de Seguros – 2012)

Alessandro Octaviani

CADE

USP

Agenda

1. Análise de voto do CADE
 - “BB – Mapfre” (2012)
2. Principais problemas
 - Concentrações em alguns mercados
 - Regulação de sinistro
3. Problemas concorrenciais com regulação de sinistro
 - Concentração de capacidade técnica
4. PL oferece alternativa institucional para esse problema?
5. Atuação do legislador como indutor de um setor econômico, desconcentrando recursos e capacidade técnica

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro Patrimonial

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
ITAÚ UNIBANCO/PORTO SEGURO	2.105.585.670	32,46%
ALLIANZ SEGUROS S.A.	482.825.203	7,44%
MAPFRE	470.095.124	7,25%
BANCO DO BRASIL	316.118.636	4,87%
MAPFRE + BANCO DO BRASIL	786.213.760	12,12%
BRADERSCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS	410.160.428	6,32%
SUL AMÉRICA CIA NACIONAL DE SEGUROS	336.571.789	5,19%
BANCO DO BRASIL	316.118.636	4,87%
MARITIMA SEGUROS S/A	250.735.460	3,87%
TOKIO MARINE BRASIL SEGURADORA S/A	197.997.682	3,05%
ZURICH BRASIL SEGUROS S/A	173.240.067	2,67%
ACE SEGURADORA S.A.	171.045.252	2,64%
VIRGINIA SURETY COMPANHIA DE SEGUROS DO BRASIL	170.891.067	2,63%
TOKIO MARINE SEGURADORA S.A.	132.597.472	2,04%
OUTROS	1.268.301.031	19,55%
TOTAL	6.486.164.881	

Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro de Riscos Especiais

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
ITAÚ UNIBANCO	122.805.167	52,25%
SUL AMÉRICA CIA NACIONAL DE SEGUROS	30.926.464	13,16%
MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A	19.014.640	8,09%
BANCO DO BRASIL	65	0,00%
BB + MAPFRE	19.014.705	8,09%
BRADERCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS	18.618.946	7,92%
ALLIANZ SEGUROS S.A.	17.450.623	7,42%
TOKIO MARINE BRASIL SEGURADORA S/A	12.420.777	5,28%
UNIBANCO AIG SEGUROS S/A	8.292.906	3,53%
OUTROS	5.526.325	2,35%
TOTAL	235.055.848	

•Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro de Responsabilidades

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
ITAÚ UNIBANCO/PORTO SEGURO	165.627.757	26,17%
ALLIANZ SEGUROS S.A.	74.523.799	11,78%
ZURICH BRASIL SEGUROS S/A	73.479.380	11,61%
ACE SEGURADORA S.A.	71.976.297	11,37%
SUL AMÉRICA CIA NACIONAL DE SEGUROS	40.958.005	6,47%
CHARTIS SEGUROS BRASIL S.A.	32.003.007	5,06%
TOKIO MARINE BRASIL SEGURADORA S/A	31.811.070	5,03%
CHUBB DO BRASIL CIA DE SEGUROS	27.869.847	4,40%
HDI SEGUROS S/A	20.658.667	3,26%
mitsui sumitomo seguros s/a	16.330.896	2,58%
MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A	14.406.400	2,28%
BANCO DO BRASIL	1.269.568	0,20%
BB + MAPFRE	15.675.968	2,48%
OUTROS	63.204.898	9,99%
TOTAL	632.850.023	

•Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro de Cascos

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
ITAÚ UNIBANCO/PORTO SEGURO	174.941.693	31,90%
MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A	104.592.676	19,07%
BANCO DO BRASIL	309.833	0,06%
BB + MAPFRE	104.902.509	19,13%
BRADERCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS	78.422.692	14,30%
ALLIANZ SEGUROS S.A.	75.751.263	13,81%
SUL AMÉRICA CIA NACIONAL DE SEGUROS	47.960.994	8,75%
CHUBB DO BRASIL CIA DE SEGUROS	22.661.822	4,13%
TOKIO MARINE BRASIL SEGURADORA S/A	19.889.326	3,63%
ROYAL & SUNALLIANCE SEGUROS (BRASIL) S.A	11.079.403	2,02%
OUTROS	13.036.373	2,38%
TOTAL	548.336.244	

•Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro de Automóvel

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
ITAÚ UNIBANCO/PORTO SEGURO	4.657.292.419	23,19%
MAPFRE	1.590.636.360	7,92%
BANCO DO BRASIL	1.326.914.332	6,61%
BB + MAPFRE	2.917.550.692	14,53%
BRDESCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS	2.335.644.571	11,63%
SUL AMÉRICA CIA NACIONAL DE SEGUROS	1.652.696.000	8,23%
HDI SEGUROS S/A	1.067.451.295	5,32%
LIBERTY SEGUROS S/A	939.396.754	4,68%
ALLIANZ SEGUROS S.A.	910.056.613	4,53%
AZUL COMPANHIA DE SEGUROS GERAIS	750.316.225	3,74%
TOKIO MARINE SEGURADORA S.A.	565.211.678	2,81%
MARITIMA SEGUROS S/A	402.615.487	2,00%
OUTROS	3.883.822.598	19,34%
TOTAL	20.082.054.330	

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro de Transportes

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
ITAÚ UNIBANCO/ PORTO SEGURO	293.752.807	17,42%
MAPFRE	249.675.238	14,81%
BANCO DO BRASIL	4.349.617	0,26%
BB + MAPFRE	254.024.855	15,07%
BRADESCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS	160.428.960	9,52%
ALLIANZ SEGUROS S.A.	155.908.728	9,25%
ACE SEGURADORA S.A.	154.451.031	9,16%
ROYAL & SUNALLIANCE SEGUROS (BRASIL) S.A	137.996.919	8,18%
TOKIO MARINE BRASIL SEGURADORA S/A	127.582.323	7,57%
SUL AMÉRICA CIA NACIONAL DE SEGUROS	107.483.248	6,38%
LIBERTY SEGUROS S/A	64.738.562	3,84%
YASUDA SEGUROS S.A	63.901.704	3,79%
CHUBB DO BRASIL CIA DE SEGUROS	58.097.644	3,45%
ZURICH BRASIL SEGUROS S/A	35.428.221	2,10%
OUTROS	76.561.795	4,54%
TOTAL	1.686.007.180	

•Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguros de Riscos Financeiros

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
ITAÚ UNIBANCO/PORTO SEGURO	246.186.872	28,36%
J. MALUCELLI SEGURADORA S/A	223.446.216	25,74%
UBF GARANTIAS & SEGUROS S/A	81.245.892	9,36%
CHARTIS SEGUROS BRASIL S.A.	68.861.219	7,93%
ZURICH BRASIL SEGUROS S/A	64.430.652	7,42%
CESCEBRASIL SEGUROS DE GARANTIAS E CRÉDITO S/A	40.580.880	4,68%
BERKLEY INTERNATIONAL DO BRASIL SEGUROS S.A.	35.815.285	4,13%
FATOR SEGURADORA S/A	24.439.834	2,82%
ALLIANZ SEGUROS S.A.	21.391.236	2,46%
MAPFRE	13.171.426	1,52%
BANCO DO BRASIL	794.705	0,09%
BB + MAPFRE	13.966.131	1,61%
OUTROS	47.573.147	5,48%
TOTAL	867.937.364	

•Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro de Crédito

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
CAIXA SEGURADORA S/A	132.966.597	31,16%
MAPFRE	74.360.266	17,43%
BANCO DO BRASIL	6.608.243	1,55%
BB + MAPFRE	80.968.509	18,98%
COFACE DO BRASIL SEGUROS DE CRÉDITO INTERNO S/A	57.637.687	13,51%
BRADERCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS	41.022.646	9,61%
EULER HERMES SEGUROS	22.445.896	5,26%
SUL AMÉRICA CIA NACIONAL DE SEGUROS	16.453.993	3,86%
SEGURADORA BRASILEIRA DE CRÉDITO À EXPOR	16.350.948	3,83%
CESCEBRASIL SEGUROS	16.151.417	3,79%
ITAÚ UNIBANCO/PORTO SEGURO	14.265.043	3,34%
COMPANHIA MUTUAL DE SEGUROS	11.686.933	2,74%
OUTROS	16.734.570	3,92%
TOTAL	426.684.237	

•Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro de Pessoas

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
MAPFRE	1.341.634.235	9,81%
BANCO DO BRASIL	1.266.838.952	9,26%
BB + MAPFRE	2.608.473.187	19,07%
ITAÚ UNIBANCO/PORTO SEGURO	2364358470	17,29%
BRADESCO	2.308.811.327	16,88%
SANTANDER SEGUROS S/A	1.003.238.361	7,33%
HSBC SEGUROS (BRASIL) S.A.	567.699.918	4,15%
METROPOLITAN LIFE SEGUROS E PREVIDÊNCIA	567.408.217	4,15%
CAIXA SEGURADORA S/A	449.369.043	3,29%
TOKIO MARINE SEGURADORA S.A.	414.218.658	3,03%
SUL AMÉRICA SEGUROS DE PESSOAS E PREVIDÊNCIA S.A.	385.032.437	2,81%
ICATU SEGUROS S.A.	337.815.276	2,47%
CARDIF DO BRASIL VIDA E PREVIDÊNCIA S/A	300.518.105	2,20%
OUTROS	2.370.993.853	17,33%
TOTAL	13.677.936.850	

•Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro Habitacional

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
CAIXA SEGURADORA S/A	664.614.942	73,29%
CIA EXCELSIOR DE SEGUROS	59.220.293	6,53%
ITAU SEGUROS S/A	58.766.401	6,48%
TOKIO MARINE SEGURADORA	34.748.169	3,83%
BRDESCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS	29.438.807	3,25%
SANTANDER BRASIL SEGUROS S/A	19.791.386	2,18%
BANCO DO BRASIL	4.754.566	0,52%
MAPFRE	-23.319	0,00%
BB + MAPFRE	4.731.247	0,52%
OUTROS	35.563.113	3,92%
TOTAL	906.874.359	

•Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Análise de voto do CADE

BB Mapfre - 2012

Estrutura do Mercado de Seguro Rural

Seguradora	Prêmio Seguros (R\$)	Participação
BANCO DO BRASIL	587.478.020	57,39%
MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A	112.834.926	11,02%
BB + MAPFRE	700.312.946	68,42%
NOBRE SEGURADORA DO BRASIL S/A	95.285.511	9,31%
ALLIANZ SEGUROS S.A.	69.472.417	6,79%
MARITIMA SEGUROS S/A	37.304.645	3,64%
UBF SEGUROS S/A.	35.459.452	3,46%
ITAÚ UNIBANCO/PORTO SEGURO	31.528.082	3,08%
BRADESCO AUTO/RE COMPANHIA DE SEGUROS	26.791.869	2,62%
OUTROS	27.442.469	2,68%
TOTAL	1.023.597.391	

•Fonte: elaboração própria com base em dados da SUSEP.

Principais problemas encontrados pelo CADE no caso “BB-Mapfre”

- Concentrações em alguns mercados
- Regulação de sinistro: “(...) as dificuldades para montar uma adequada rede de regulação de sinistro levam às dificuldades para obter os melhores preços de resseguro, consistindo, os dois fatores, em fortes barreiras à entrada. E isso em um mercado no qual os preços do resseguro já são anormalmente altos (...) [Trata-se] certamente [de] uma significativa barreira à entrada.”

PL oferece alternativa institucional para esse problema?

- Art. 80 Cabe exclusivamente à seguradora a regulação e a liquidação do sinistro.
- Art. 81 **O segurado e o beneficiário poderão participar dos procedimentos de regulação e liquidação.**
- Art. 84 (...) Parágrafo único. É vedada a fixação da remuneração do regulador, do liquidante, dos peritos, inspetores e demais auxiliares, com base na economia proporcionada à seguradora.
- Art. 87 O relatório de regulação e liquidação do sinistro, assim como todos os elementos que tenham sido utilizados para sua elaboração, são **documentos comuns às partes.**
- Art. 92 A seguradora terá o **prazo máximo de noventa (90) dias**, contados da apresentação da reclamação pelo interessado, para executar os procedimentos de regulação e liquidação de sinistro.

Atuação do legislador como indutor de um setor econômico, desconcentrando recursos e capacidade técnica

- Os artigos mencionados constroem um ecossistema legal incentivador de mais transparência, celeridade e capacidade técnica para a indústria da regulação de sinistro.
- Efeitos: desconcentração do poder econômico.

Obrigado!