

Seguros no

Planejamento Financeiro



Semana Nacional de
**EDUCAÇÃO
FINANCEIRA**

Dezembro ● 2022



CONHECER
SEGUROS

Seguros no Planejamento Financeiro

A resiliência financeira pode ser vista como a capacidade das pessoas reduzirem seus riscos e de enfrentarem eventos que impactam negativamente seus bens e sua renda. E tudo isso, sem impactos relevantes para seu consumo e pagamento de contas, no curto prazo, ou para o seu bem-estar, ao longo do tempo.

A preparação para lidar com os riscos e reduzir os seus impactos financeiros é o ponto de partida para que uma pessoa possa ter a resiliência financeira.



1

Riscos e Gestão de Riscos

Risco é a possibilidade de que algo ruim e danoso possa acontecer e afetar negativamente a vida financeira de uma pessoa.

As perdas financeiras podem ser decorrentes de uma grande variedade de eventos acidentais, como perda de emprego ou renda, danos aos bens da família ou outras grandes despesas inesperadas, como aquelas decorrentes de doenças e enfermidades.



Para reduzir a exposição a possíveis perdas, é necessário fazer a gestão dos riscos, através de um processo que pode ser visto da seguinte maneira:

- **Entendimento do ambiente** em que a pessoa vive, trabalha e se relaciona;
- **Identificação dos riscos** aos quais a pessoa e seus bens estão expostos;
- **Análise dos riscos** identificados;
- **Avaliação da severidade dos riscos.** Para isso, deve-se verificar a probabilidade de ocorrência e, caso isso ocorra, avaliar seu impacto financeiro na vida das pessoas e de seus dependentes;
- **Tratamento dos riscos.** Para cada risco com severidade considerada relevante, deve-se utilizar uma maneira de lidar com ele. Depois das escolhas, elaborar um planejamento para colocar em prática essas medidas.



Exemplos de medidas básicas para lidar com os riscos:

- **Evitar o risco.** Para eliminar a possibilidade de prejuízos com acidentes, roubo ou furto do carro, a pessoa pode escolher vendê-lo e passar a utilizar, exclusivamente, transporte público;
- **Reduzir o risco.** Pode-se colocar um alarme no carro. O risco do prejuízo continua existindo, embora tenha sido diminuído.
- **Aceitar o risco.** O dono do carro pode reservar um valor para fazer face a eventuais prejuízos, caso ocorra algum acidente ou tenha o veículo roubado ou furtado;
- **Transferir o risco a uma terceira parte.** O proprietário do carro pode contratar um seguro de automóvel, com cobertura para danos decorrentes de uma grande diversidade de eventos, como colisão, incêndio, roubo e furto.



É possível combinar duas ou mais medidas para lidar com os riscos ao fazer o planejamento financeiro.



2

Planejamento da utilização dos seguros

Ao identificar os riscos que poderiam ser transferidos às seguradoras, deve-se analisar os **tipos de seguros**.

Importante considerar as proteções que a pessoa já tem por meio de uma empresa ou associação, casos do **seguro de vida** ou **plano de saúde**.



No **item 4** deste Guia, confira os principais tipos de seguros que são interessantes utilizar para transferir os riscos e buscar a resiliência financeira.

Depois, deve-se verificar os **tipos de proteção e valores de cobertura** mais adequados, em função do momento de vida e dos planos de futuro.

Geralmente, as seguradoras disponibilizam em seus sites informações sobre os seguros e as coberturas que oferecem.

Dada a variedade de seguros disponíveis no mercado brasileiro, é sempre bom contar com o suporte de um profissional especializado, como um corretor de seguros.



3

Manutenção dos Seguros

As necessidades das pessoas e de seus dependentes mudam com o passar do tempo. Por esse motivo, deve-se revisar periodicamente os riscos, seguros, tipos de proteção e valores de coberturas.

- **Seguros de vida:** a necessidade de proteção tende a diminuir com o passar do tempo;
- **Proteção para longevidade** aumenta com o passar do tempo;
- **Despesas com assistência à saúde** mudam, seja pelo envelhecimento ou diagnóstico de doenças e evolução familiar;
- **Perdas financeiras por danos ao patrimônio** estão diretamente relacionadas aos bens e propriedades de cada pessoa. Os riscos podem mudar a razão de diferentes tipos de eventos.



4 Principais seguros para considerar no planejamento



Seguro de Vida.

Mecanismo de proteção que possibilita proteger o segurado e seus dependentes no caso de **falecimento**. Mas, a proteção que este seguro oferece vai além do caso de morte: ele possibilita suporte financeiro, também, para casos de **invalidez, incapacidade, doenças graves, internações hospitalares**, entre outros.



Seguro Viagem.

Oferece cobertura para eventos ocorridos durante o período de uma viagem, nacional ou internacional, com proteção para eventos ocorridos desde o embarque até o retorno. Além da cobertura por **morte e invalidez permanente**, geralmente inclui **despesas médico-hospitalares e odontológicas** incorridas durante a viagem, e para outros imprevistos.

9^a



Semana Nacional de
**EDUCAÇÃO
FINANCEIRA**



4 Principais seguros para considerar no planejamento



Seguro Educacional.

Ajuda na continuidade dos estudos do aluno no caso de eventos ocorridos com o responsável pelo **pagamento das mensalidades escolares**, como situações de **desemprego, perda de renda, morte ou invalidez.**



Seguro de Acidentes Pessoais.

Oferece cobertura para **morte, invalidez permanente** e outros riscos causados exclusivamente por acidentes.

Uma cobertura que pode ser contratada neste seguro é a de pagamento de **diárias de incapacidade temporária**, correspondente aos dias em que o segurado não puder trabalhar, como resultado de um acidente coberto pelo seguro.

É indicada particularmente para profissionais liberais e trabalhadores autônomos.



4 Principais seguros para considerar no planejamento



Seguro de Automóvel.

Garante indenização ou reembolso de prejuízos sofridos. As coberturas ofertadas com mais frequência pelas seguradoras reembolsam danos causados por **acidentes de trânsito, incêndio ou explosão, furto ou roubo, quebra de vidros e submersão do veículo em água proveniente de alagamento, enchentes ou inundações.**



Seguro de Responsabilidade Civil Facultativa de Veículos (RCF-V).

Garante o pagamento de indenização em consequência de **danos corporais e/ou materiais involuntários causados a terceiros.** É comum a contratação dessa cobertura no Seguro de Automóvel.



Seguro de Acidentes Pessoais de Passageiros (APP).

Garante o pagamento de indenizações por **morte, invalidez permanente e despesas médico-hospitalares**, em decorrência exclusiva de acidente de trânsito das pessoas que estavam no interior do veículo segurado no momento do sinistro. De forma semelhante ao Seguro RCF-V, é comum a contratação desta proteção como uma cobertura do Seguro de Automóvel.

4 Principais seguros para considerar no planejamento



Seguro Residencial.

Pode ser contratado para casas e apartamentos. Caso ocorra algum dos eventos previstos no contrato, a seguradora efetuará o pagamento de indenização, que ajudará o proprietário a lidar com as perdas financeiras decorrentes. Este tipo de seguro é ofertado com muitas opções de cobertura, compreendendo desde a proteção básica para **incêndio, queda de raio e explosão** até **danos elétricos e responsabilidade civil familiar**.



Seguro Saúde e Planos de Saúde.

São instrumentos que devem ser avaliados cuidadosamente, considerando as necessidades de proteção para o grupo familiar. Devem ser avaliados os riscos relacionados com as despesas de assistência às pessoas em razão de **convalescença ou enfermidade prolongada, de doenças crônicas e assistência a idosos**.





Seguro de Responsabilidade Civil.

Garante ao segurado o reembolso dos valores pagos em razão de sua responsabilidade civil ter sido definida em **sentença judicial transitada em julgado** ou em acordo formalmente autorizado pela seguradora. Existem várias modalidades, com destaque para:

- **Seguro RC Profissional.**

Protege profissionais e empresas e seus empregados contra perdas financeiras decorrentes de **reclamações apresentadas por clientes, pacientes e consumidores** quanto aos serviços e produtos comercializados.

- **Seguro RC Familiar.**

Garante as reparações por **danos involuntários corporais ou materiais causados a terceiros** por negligência ou imprudência do segurado, demais pessoas que componham o seu grupo familiar (cônjuge, empregados, filhos menores e outros dependentes) e animais domésticos.

4 Principais seguros para considerar no planejamento



Seguro Fiança Locatícia.

Garante ao proprietário indenização pelos prejuízos causados por **atraso de pagamento do inquilino e outros danos**. O segurado é o locador que, em caso de inadimplência do inquilino (o garantido) receberá da seguradora uma indenização pelos prejuízos que tiverem cobertura prevista na apólice do seguro contratado.



Seguros Rurais.

Protegem o produtor rural contra perdas causadas por **fenômenos adversos da natureza**, abrangendo tanto a agricultura quanto a pecuária. Contemplam ainda seguros específicos, orientados a diferentes tipos de proteção de atividades rurais, como **Seguros Agrícola, Pecuário, de Florestas, Penhor Rural e Vida do Produtor Rural**.



5 Assistências 24h

Assistências 24h são serviços voltados para suporte ao segurado na ocorrência de algum risco previsto no contrato de seguro ou para atendimentos de situações emergenciais. Elas são ofertadas, geralmente, sob a forma de pacotes de serviços associados aos diferentes tipos de seguros, como os Seguros de Automóvel e Residencial.

No caso desses seguros, os serviços mais comuns são:

- **Seguro de Automóvel:** reboque ou transporte do veículo segurado, chaveiro, estadia em hotel, transporte de retorno ao domicílio do segurado, troca de pneu e pane seca (falta de combustível).
- **Seguro Residencial:** eletricista e encanador (ou bombeiro hidráulico), chaveiro, conserto de eletrodomésticos conhecidos como linha branca, limpeza emergencial e transporte e guarda de móveis.



Os serviços ofertados variam de uma seguradora para outra e, geralmente, são por elas utilizados como diferenciais para seus produtos, não implicando em cobrança adicional de prêmio.

Existem limitações quanto ao número de vezes que os serviços podem ser utilizados durante a vigência do seguro contratado.

É importante que, ao contratar um seguro, seja feita a análise cuidadosa das necessidades para se escolher o pacote de serviços mais adequado.

O pacote escolhido constará do contrato de seguro, com a descrição dos serviços ofertados e as condições de utilização.





Semana Nacional de
**EDUCAÇÃO
FINANCEIRA**

Seguros no

Planejamento Financeiro

Dezembro ● 2022



A Conhecer Seguros é uma escola criada por profissionais experientes nas áreas de **gestão, seguros e finanças** para compartilhar conhecimento técnico com o mercado de seguros brasileiro.