

Quantificação da Fraude no Mercado de Seguros Brasileiro

***Fraud Quantification in the
Brazilian Insurance Industry***

**SQF – Sistema de Quantificação da Fraude
Relatório Completo**

***SQF – Fraud Quantification System
A Whole Report***

7º Ciclo • Agosto/2010

7th Cycle • August/2010

É proibida a reprodução total ou parcial desta publicação, de quaisquer formas ou meios, sem permissão expressa da CNSeg.

This publication, or part of it, may not be reproduced by any ways or means, without the express consent of CNSeg.

1. Sumário Executivo	Summary	5
2. Indicadores de Fraude	Fraud Indicators	7
2.1. Todos os Ramos • 2009	All Lines • 2009	9
Em relação ao Sinistro	<i>In relation to the Loss</i>	
Em relação ao Sinistro Suspeito	<i>In relation to the Questionable Loss</i>	
Em relação ao Sinistro Investigado	<i>In relation to the Investigated Loss</i>	
Em relação ao Prêmio Ganho	<i>In relation to the Earned Premium</i>	
2.2. Todos os Ramos • Série Histórica e Trimestres 2009	All Lines • Historical Series and Quarters of the year 2009	10
2.3. Ramo a Ramo • Série Histórica e 2009	Per Line • Historical Series and the year 2009	11
Automóvel	<i>Motor</i>	11
DPVAT	<i>DPVAT (Compulsory “No-fault” Bodily Injury Motor Insurance)</i>	12
Patrimonial	<i>Property</i>	13
Transportes	<i>Cargo (Goods in Transit)</i>	14
Vida	<i>Life and Personal Accident</i>	15
Demais Ramos	<i>Other Lines</i>	16
Cascos	<i>Hull</i>	17
Habitacional	<i>Home/Housing</i>	18
Responsabilidades	<i>Liability</i>	19
Rural	<i>Rural</i>	20
3. Informações sobre a Pesquisa	Information regarding to the Research	21
3.1. Representatividade da Pesquisa	Research Representativeness	23
3.2. Composição dos Indicadores de Fraude	Fraud Indicators Composition	29
3.3. Ramos Pesquisados	Researched Lines	33

1. Summary

Preventing and reducing the frauds is a duty of the insurance market before the policyholders, shareholders, society in general and Superintendence of Private Insurance – *SUSEP*, the Brazilian insurance supervision and control body. In addition to being a duty, it is an ethical and inherent attitude of our activity. It also represents an opportunity, since the fraud affects the insurance price, decreasing the tendency to its consumption. Believing that and in advance to legal obligations in force since 2008, the Brazilian market got involved, in 2004 yet, in an institutional program of protection to insurance, under coordination of the Brazilian Insurance Confederation – *CNSeg*.

One of these institutional actions is to quantify the fraud, that is being performed for 7 years through the Fraud Quantification System (*SQF – Sistema de Quantificação da Fraude*), as an effort to measure the peak of the iceberg, that is, what is visible. We are aware that the invisible is quite larger. Furthermore, the quantification perhaps does not achieve all the dimension of the abuse (also a crime), against which we must act, taking the way of the education and the insurance culture's diffusion.

The results of the *SQF* relative to the year of 2009 are presented in this report, including all the insurance segments, except Health, Open Pension Funds and Capitalization.

This edition counted on the attendance of 54 Insurance Companies, representing 91% of the

total premium earned by the insurance market in 2009 in the lines of insurance researched. The answers that may be considered¹ in the composition of the indicators represent 79% of the total premium earned.

The general results², that means, consolidating all the lines of insurance researched, indicate that the losses under suspicion of fraud amounted to around R\$ 2.10 billion (US\$ 1.05 billion*), what represents 11.1% of the total amount of losses of the universe researched (R\$ 18.9 billion — US\$ 9.5 billion*). In respect to the identified frauds, they amounted to around R\$ 280 million (US\$ 140 million*) and those confirmed, R\$ 225 million (US\$ 113 million*), representing, respectively, 1.5% and 1.2% of the total amount of losses (R\$ 18.9 billion — US\$ 9.5 billion*).

In the comparative analysis between the general results³ accounted by the *SQF* in 2008 and 2009, it is noted that, as the total amount of reported losses increased 6.1%, the total amount of suspected losses increased 9.9% and that of confirmed losses, 5.1%. On the other hand, it may be observed there is a drop in the total amount of investigated losses (-3.5%) and losses with identified frauds (-18.7%).

Acting in reduction of the frauds means to act on behalf of the policyholder. We hope that such research represents a contribution therein.

Julio Avellar

Insurance Services & Fraud Protection Center

^{1,2,3} The numbers of the research refer to the considered answers, that is, exclude the answers like “not available” and those inconsistent. Thus, the creation of the indicators uses the values of losses and premiums of the Insurance Companies, which answers have been considered in the research.

* Average dollar in 2009.

1. Sumário Executivo



Prevenir e reduzir as fraudes é um dever do mercado de seguros perante seus segurados, seus acionistas, a sociedade em geral e o órgão regulador e fiscalizador – a SUSEP. Além de ser um dever, é uma atitude ética e inerente à nossa atividade. Representa também uma oportunidade, pois a fraude contamina o preço do seguro, reduzindo a propensão ao seu consumo. Acreditando nisso e antecipando-se às obrigações legais vigentes a partir de 2008, o mercado brasileiro engajou-se, já em 2004, num programa institucional de proteção ao seguro, sob a coordenação da CNSeg – Confederação Nacional das Empresas de Seguros Gerais, Previdência Privada e Vida, Saúde Suplementar e Capitalização.

Uma dessas ações institucionais é quantificar a fraude, que vem sendo realizada há 07 anos por intermédio do SQF – Sistema de Quantificação da Fraude, numa tentativa de medir a ponta do *iceberg*, ou seja, o que é visível. Sabemos que o invisível é bem maior. Além disso, a quantificação talvez não alcance toda a dimensão do abuso (também um crime), contra o qual devemos atuar, trilhando o caminho da educação e da disseminação da cultura do seguro.

Os resultados do SQF referentes ao ano de 2009 estão apresentados neste relatório, englobando todos os segmentos de seguros, com exceção de Saúde, Previdência Complementar Aberta e Capitalização.

Participaram desta edição da pesquisa 54 Seguradoras, as quais representam 91% do total de prêmio ganho pelo mercado de seguros em 2009, nos ramos pesquisados. As respostas que puderam ser consideradas¹ na composição dos indicadores representam 79% do total de prêmio ganho.

Os resultados gerais², ou seja, consolidando todos os ramos pesquisados, apontam que os sinistros com suspeita de fraude somaram cerca de R\$ 2,10 bilhões, o que representa 11,1% do valor total dos sinistros do universo pesquisado (R\$ 18,9 bilhões). Já as fraudes detectadas somaram cerca de R\$ 280 milhões e as comprovadas, R\$ 225 milhões, representando, respectivamente, 1,5% e 1,2% do valor total de sinistros (R\$ 18,9 bilhões).

Na análise comparativa entre os resultados gerais³ apurados pelo SQF em 2008 e 2009, percebe-se que, enquanto o valor total dos sinistros avisados cresceu 6,1%, o valor total dos sinistros suspeitos cresceu 9,9% e o dos sinistros com fraudes comprovadas, 5,1%. Por outro lado, nota-se queda no valor total dos sinistros investigados (-3,5%) e dos sinistros com fraudes detectadas (-18,7%).

Atuar na redução das fraudes é agir a favor do segurado. Esperamos que esta pesquisa represente uma contribuição neste sentido.

Julio Avellar

Central de Serviços e Proteção ao Seguro

^{1,2,3}

Os números da pesquisa referem-se às respostas consideradas, ou seja, são excluídas as respostas do tipo “não disponível” e as inconsistentes. Sendo assim, a geração dos indicadores utiliza os valores de sinistros e prêmios das Seguradoras cujas respostas foram consideradas na pesquisa.





2. Indicadores de Fraude

2. Fraud Indicators

2.1. All Lines⁴ • 2009

The tables before present the fraud indicators during the year 2009, that are a result of the collected information consolidation in all lines of insurance, excepting Health and Open Pension Funds. The indicators are expressed in relation to the **losses**, the **questionable losses**, the **investigated losses**, and the **earned premiums**⁵.

In relation to the Loss

QUESTIONABLE FRAUD		IDENTIFIED FRAUD		CONFIRMED FRAUD	
11.1%		1.5%		1.2%	
$\frac{2.10}{18.9}$	$\frac{\text{Questionable Loss}}{\text{Loss}}$	$\frac{0.28}{18.9}$	$\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Loss}}$	$\frac{0.23}{18.9}$	$\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Loss}}$

Figures in R\$ Billions

In relation to the Questionable Loss

IDENTIFIED FRAUD		CONFIRMED FRAUD	
13.3%		10.7%	
$\frac{0.28}{2.10}$	$\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Questionable Loss}}$	$\frac{0.23}{2.10}$	$\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Questionable Loss}}$

Figures in R\$ Billions

In relation to the Investigated Loss

IDENTIFIED FRAUD		CONFIRMED FRAUD	
16.8%		13.5%	
$\frac{0.28}{1.67}$	$\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Investigated Loss}}$	$\frac{0.23}{1.67}$	$\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Investigated Loss}}$

Figures in R\$ Billions

In relation to the Earned Premium

QUESTIONABLE FRAUD		IDENTIFIED FRAUD		CONFIRMED FRAUD	
6.7%		0.9%		0.7%	
$\frac{2.10}{31.2}$	$\frac{\text{Questionable Loss}}{\text{Earned Premium}}$	$\frac{0.28}{31.2}$	$\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Earned Premium}}$	$\frac{0.23}{31.2}$	$\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Earned Premium}}$

Figures in R\$ Billions

⁴ Excepting Health and Open Pension Funds.

⁵ The explanation about the loss, questionable loss, investigated loss and earned premium amounts composition is showed in item 3.2 of such report – Fraud Indicators Composition, at page 28.

2.1. Todos os Ramos⁴ • 2009

SQF

Os quadros adiante apresentam os indicadores de fraude do ano de 2009, que resultam da consolidação das informações coletadas em todos os ramos de seguros, com exceção de Saúde e Previdência Complementar Aberta. Os indicadores são expressos em relação aos **sinistros**, aos **sinistros suspeitos**, aos **sinistros investigados** e aos **prêmios ganhos**⁵.

Em relação ao Sinistro

SUSPEITA DE FRAUDE		FRAUDE DETECTADA		FRAUDE COMPROVADA	
11,1%		1,5%		1,2%	
$\frac{2,10}{18,9}$	$\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Sinistro}}$	$\frac{0,28}{18,9}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro}}$	$\frac{0,23}{18,9}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro}}$

Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Sinistro Suspeito

FRAUDE DETECTADA		FRAUDE COMPROVADA	
13,3%		10,7%	
$\frac{0,28}{2,10}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$	$\frac{0,23}{2,10}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$

Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Sinistro Investigado

FRAUDE DETECTADA		FRAUDE COMPROVADA	
16,8%		13,5%	
$\frac{0,28}{1,67}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Investigado}}$	$\frac{0,23}{1,67}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Investigado}}$

Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Prêmio Ganho

SUSPEITA DE FRAUDE		FRAUDE DETECTADA		FRAUDE COMPROVADA	
6,7%		0,9%		0,7%	
$\frac{2,10}{31,2}$	$\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Prêmio Ganho}}$	$\frac{0,28}{31,2}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Prêmio Ganho}}$	$\frac{0,23}{31,2}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Prêmio Ganho}}$

Valores em R\$ Bilhões

⁴ Com exceção de Saúde e Previdência Complementar Aberta.

⁵ A explicação sobre a composição dos valores de sinistro, sinistro suspeito, sinistro investigado e prêmio ganho encontra-se no item 3.2 deste relatório – Composição dos Indicadores de Fraude, à página 29.

2.2. Todos os Ramos • Série Histórica e Trimestres 2009

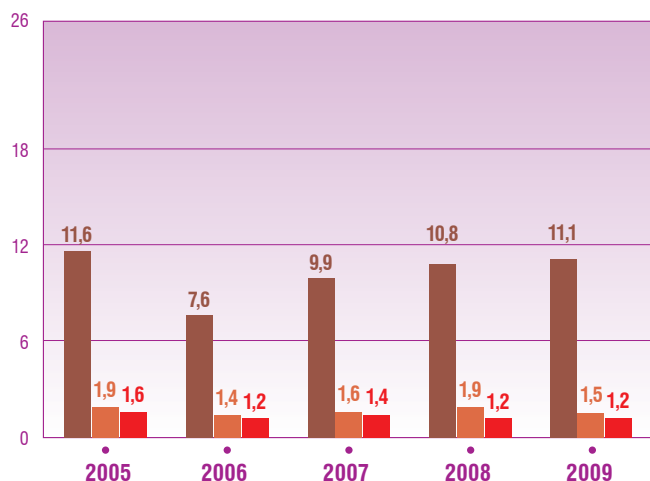
2.2. All Lines • Historical Series and Quarters of the year 2009

TODOS OS RAMOS

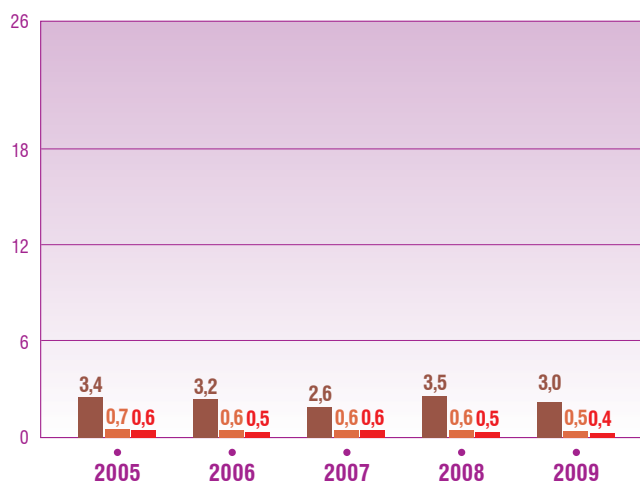
ALL LINES

Por Ano | Per Year

Em % de **Valor** de Sinistro | In % of Loss **Amount**

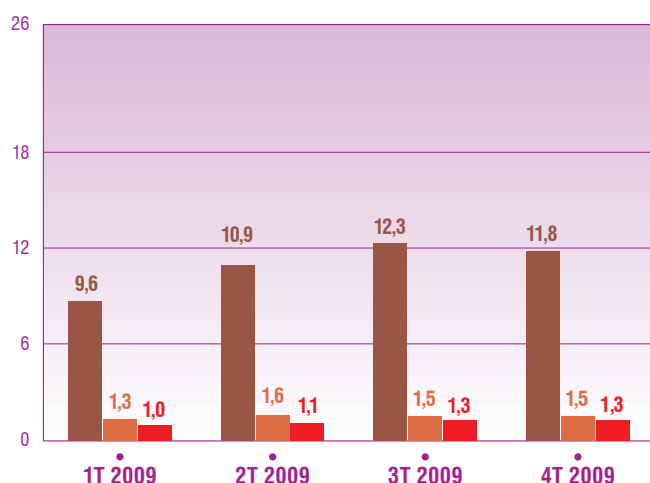


Em % de **Quantidade** de Sinistro | In % of Loss **Number**

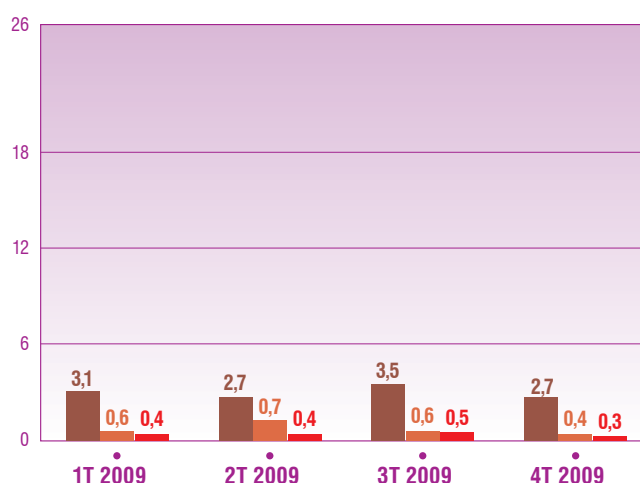


Por Trimestre • 2009 | Per Quarter • 2009

Em % de **Valor** de Sinistro | In % of Loss **Amount**



Em % de **Quantidade** de Sinistro | In % of Loss **Number**



● Suspeita de Fraude
● Fraude Detectada
● Fraude Comprovada

2.3. Ramo a Ramo • Série Histórica e 2009

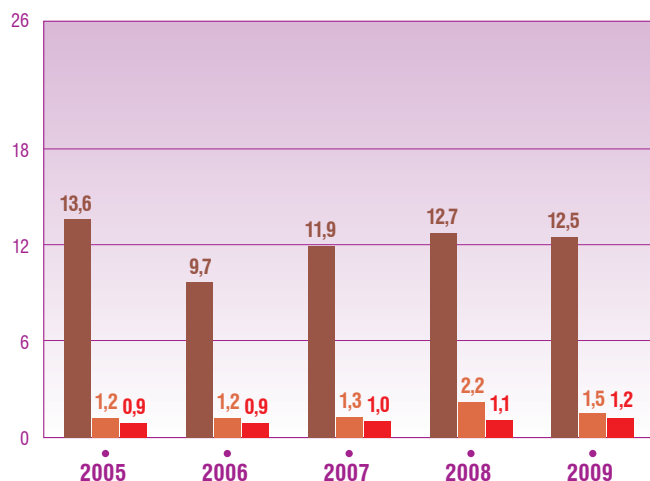
2.3. Per Line • Historical Series and the year 2009

AUTOMÓVEL

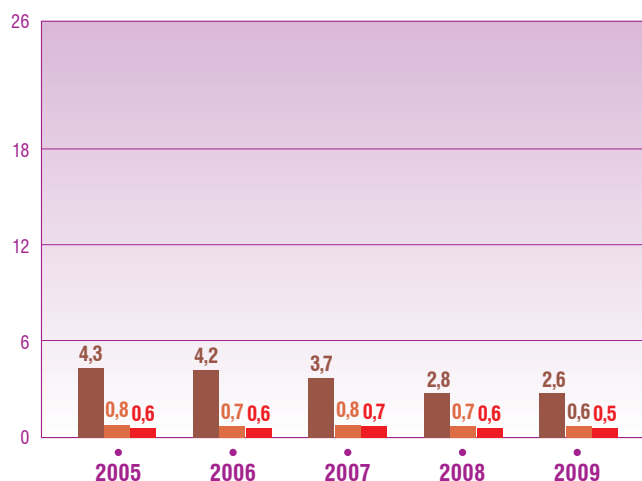
MOTOR

Série Histórica | Historical Series

Em % de **Valor** de Sinistro | In % of Loss **Amount**



Em % de **Quantidade** de Sinistro | In % of Loss **Number**



• Suspeita de Fraude Questionable Fraud
 • Fraude Detectada Identified Fraud
 • Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
12,5%		1,5%		1,2%	
$\frac{1.271,2}{10.158,8}$	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	$\frac{155,3}{10.158,8}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	$\frac{119,9}{10.158,8}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

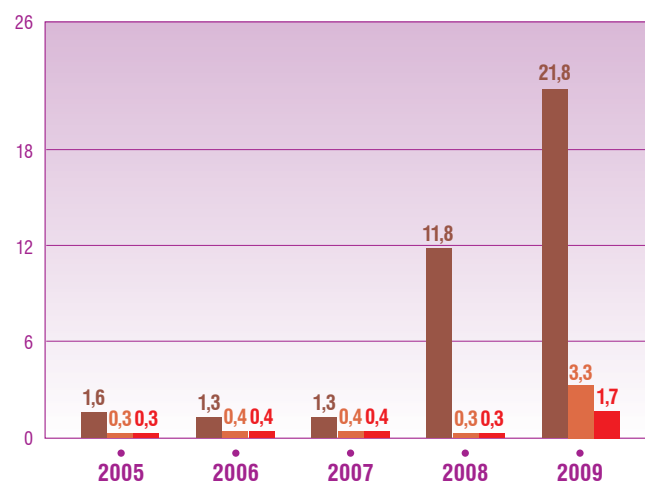
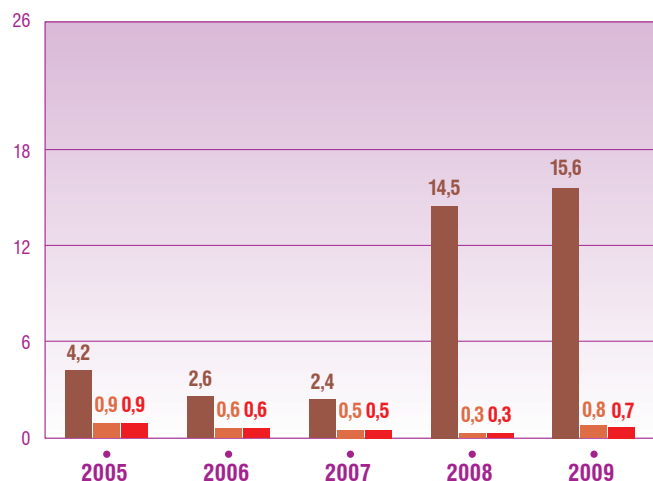
SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
12,2%		9,4%		14,9%		11,5%	
$\frac{155,3}{1.271,2}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{119,9}{1.271,2}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{155,3}{1.044,8}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	$\frac{119,9}{1.044,8}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

Série Histórica⁶ | Historical Series⁶

Em % de Valor de Sinistro | In % of Loss Amount

Em % de Quantidade de Sinistro | In % of Loss Number



• Suspeita de Fraude Questionable Fraud • Fraude Detectada Identified Fraud • Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
15,6%		0,8%		0,7%	
$\frac{365,5}{2.347,8}$	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	$\frac{19,1}{2.347,8}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	$\frac{17,5}{2.347,8}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
5,2%		4,8%		10,1%		9,3%	
$\frac{19,1}{365,5}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{17,5}{365,5}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{19,1}{189,3}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	$\frac{17,5}{189,3}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

⁶ As variações observadas nos dados de fraude no DPVAT são decorrentes de uma série de ajustes nos critérios de apuração efetuados pela Seguradora Líder – DPVAT a partir de Maio/2009, em linha com o seu processo de Governança Corporativa, em especial pela criação de uma Superintendência específica de Combate à Fraude.

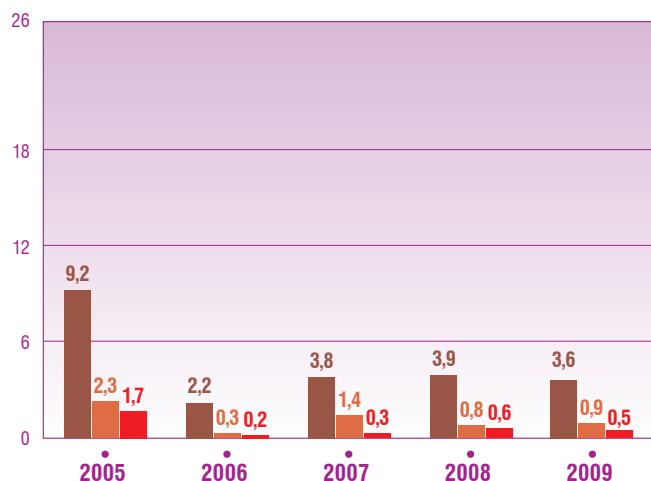
⁶ The fluctuations noted in the fraud data regarding to DPVAT arise from a series of adjustments in the assessment criteria made by Seguradora Líder – DPVAT from May, 2009 that is aligned with its process of Corporate Governance, especially by creating a Fraud Combat Superintendence.

PATRIMONIAL

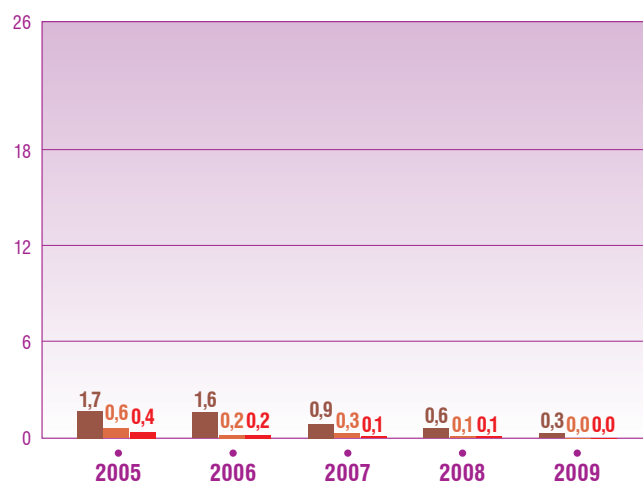
PROPERTY

Série Histórica | Historical Series

Em % de **Valor** de Sinistro | In % of Loss **Amount**



Em % de **Quantidade** de Sinistro | In % of Loss **Number**



• Suspeita de Fraude Questionable Fraud
 • Fraude Detectada Identified Fraud
 • Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
3,6%		0,9%		0,5%	
$\frac{54,4}{1.527,2}$	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	$\frac{13,1}{1.527,2}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	$\frac{7,6}{1.527,2}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
24,0%		14,0%		24,2%		14,0%	
$\frac{13,1}{54,4}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{7,6}{54,4}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{13,1}{54,1}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	$\frac{7,6}{54,1}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

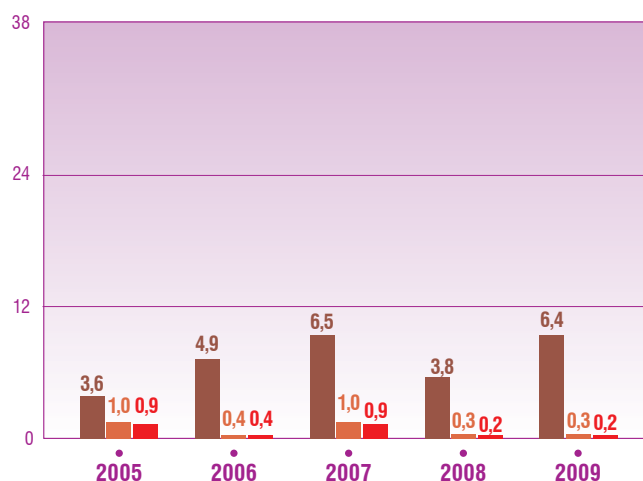
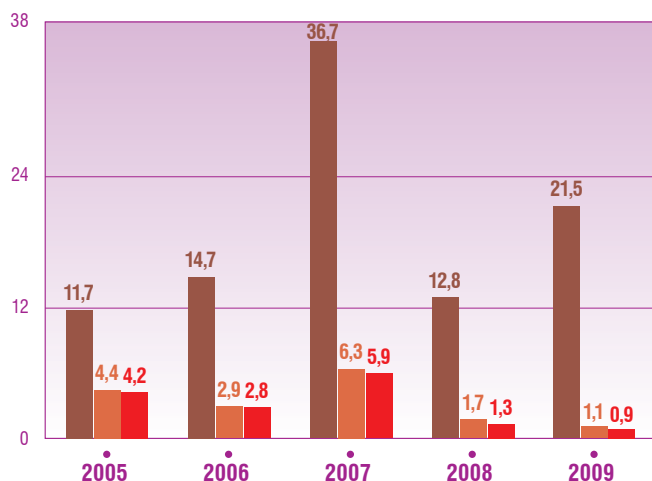
TRANSPORTES

CARGO (GOODS IN TRANSIT)

Série Histórica | Historical Series

Em % de **Valor** de Sinistro | In % of Loss **Amount**

Em % de **Quantidade** de Sinistro | In % of Loss **Number**



• Suspeita de Fraude Questionable Fraud
 • Fraude Detectada Identified Fraud
 • Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
21,5%		1,1%		0,9%	
$\frac{129,8}{604,6}$	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	$\frac{6,8}{604,6}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	$\frac{5,6}{604,6}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
5,2%		4,3%		5,3%		4,4%	
$\frac{6,8}{129,8}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{5,6}{129,8}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{6,8}{127,4}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	$\frac{5,6}{127,4}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

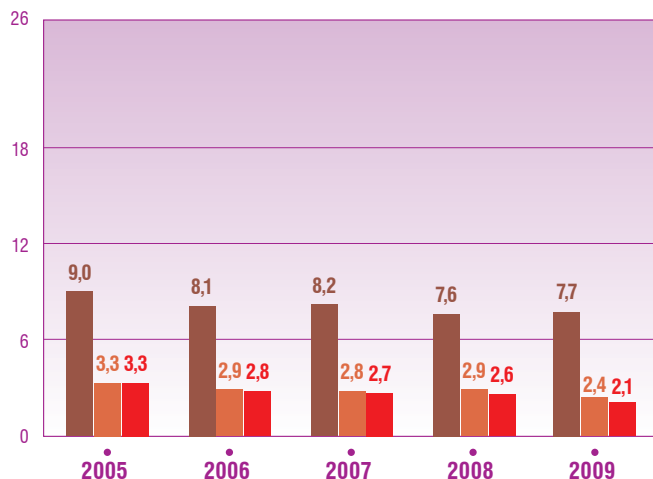
Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

VIDA

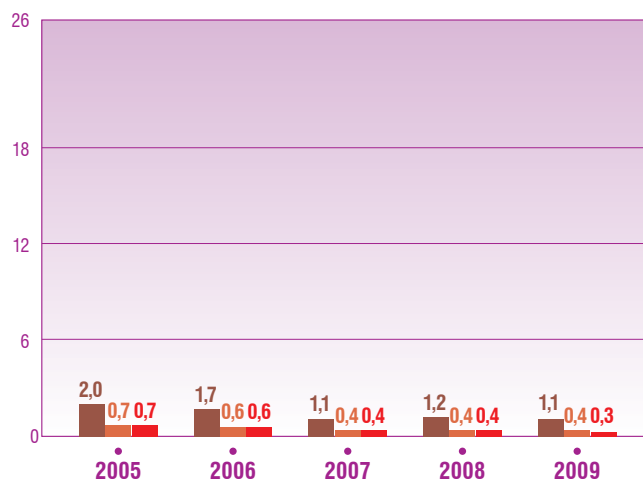
LIFE AND PERSONAL ACCIDENT

Série Histórica | Historical Series

Em % de **Valor** de Sinistro | In % of Loss **Amount**



Em % de **Quantidade** de Sinistro | In % of Loss **Number**



• Suspeita de Fraude Questionable Fraud
 • Fraude Detectada Identified Fraud
 • Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
7,7%		2,4%		2,1%	
269,4 3.480,8	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	83,5 3.480,8	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	72,8 3.480,8	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
31,0%		27,0%		35,0%		30,5%	
83,5 269,4	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	72,8 269,4	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	83,5 238,3	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	72,8 238,3	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

DEMAIS RAMOS

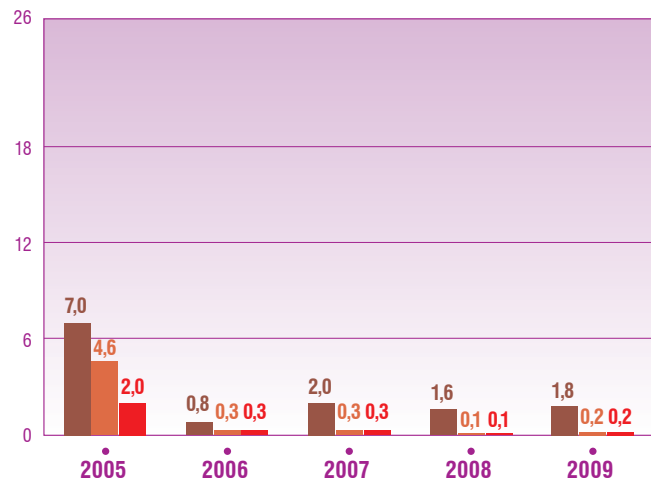
OTHER LINES

Cascos + Crédito + Habitacional + Outros + Responsabilidades + Riscos Especiais + Riscos Financeiros + Rural

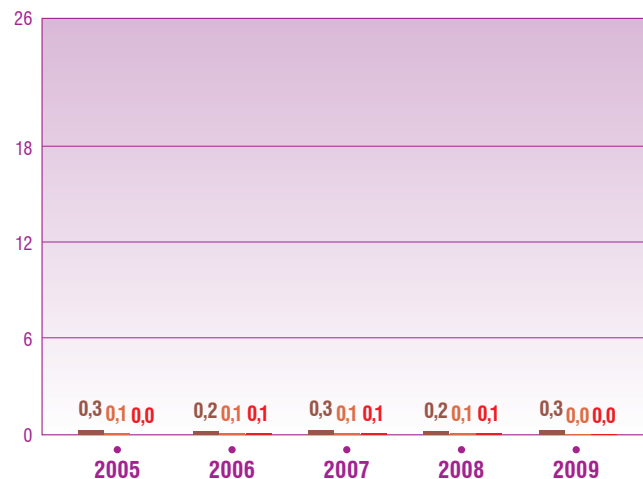
Hull + Credit + Home/Housing + Others + Liability + Special Risks + Financial Risks + Rural

Série Histórica | Historical Series

Em % de **Valor** de Sinistro | In % of Loss **Amount**



Em % de **Quantidade** de Sinistro | In % of Loss **Number**



• Suspeita de Fraude Questionable Fraud • Fraude Detectada Identified Fraud • Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
1,8%		0,2%		0,2%	
$\frac{13,5}{750,3}$	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	$\frac{1,7}{750,3}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	$\frac{1,7}{750,3}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

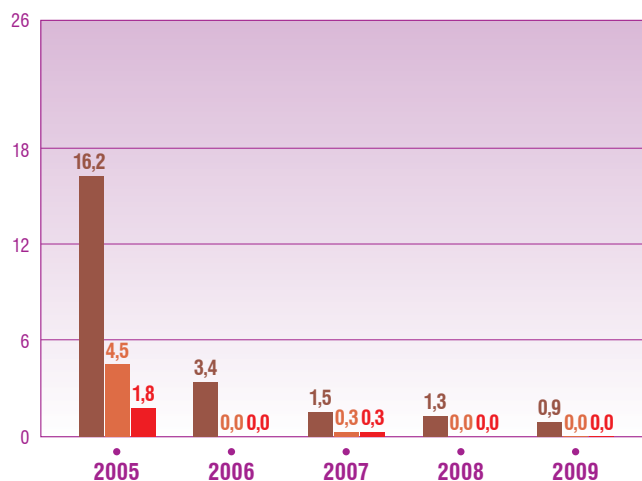
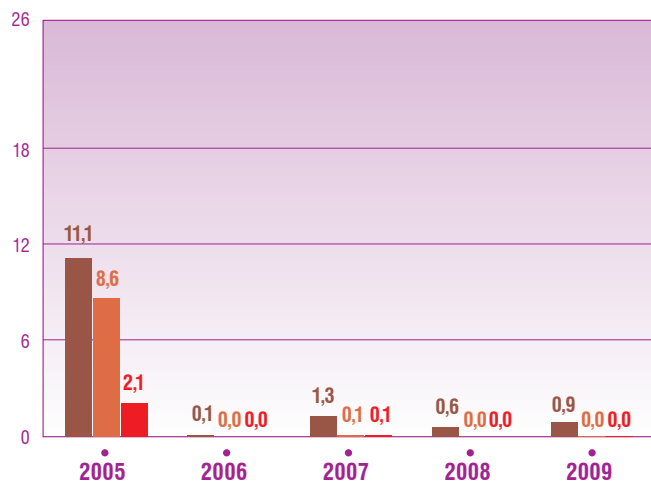
SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
12,6%		12,6%		14,6%		14,6%	
$\frac{1,7}{13,5}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{1,7}{13,5}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{1,7}{11,7}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	$\frac{1,7}{11,7}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

Série Histórica | Historical Series

Em % de Valor de Sinistro | In % of Loss Amount

Em % de Quantidade de Sinistro | In % of Loss Number



● Suspeita de Fraude Questionable Fraud ● Fraude Detectada Identified Fraud ● Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
0,9%		0,0%		0,0%	
1,5 164,2	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	0,0 164,2	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	0,0 164,2	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

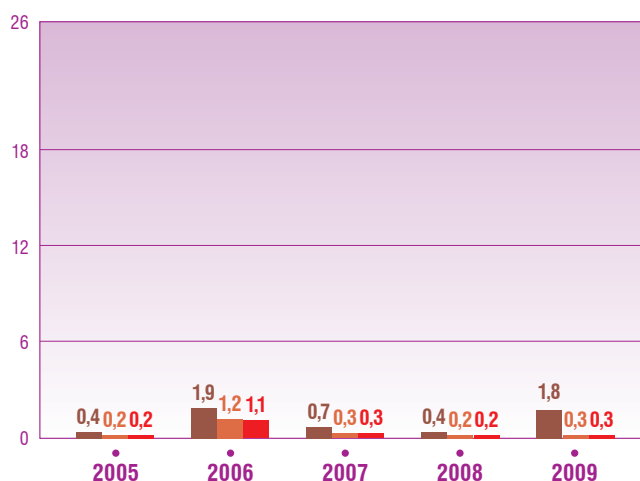
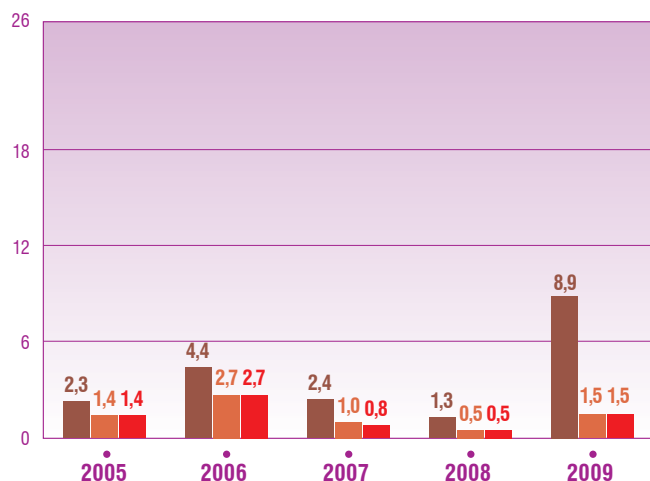
SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	
0,0 1,5	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	0,0 1,5	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	0,0 0,7	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	0,0 0,7	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

Série Histórica | Historical Series

Em % de Valor de Sinistro | In % of Loss Amount

Em % de Quantidade de Sinistro | In % of Loss Number



• Suspeita de Fraude Questionable Fraud
 • Fraude Detectada Identified Fraud
 • Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
8,9%		1,5%		1,5%	
$\frac{1,1}{12,6}$	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	$\frac{0,2}{12,6}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	$\frac{0,2}{12,6}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

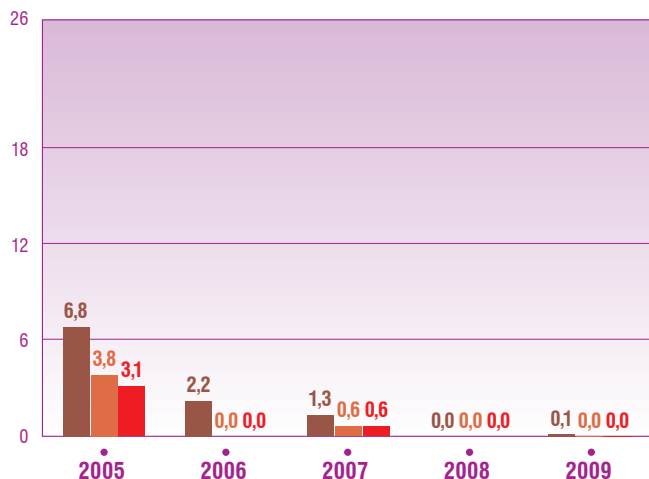
SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
16,7%		16,7%		16,7%		16,7%	
$\frac{0,2}{1,1}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{0,2}{1,1}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{0,2}{1,1}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	$\frac{0,2}{1,1}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

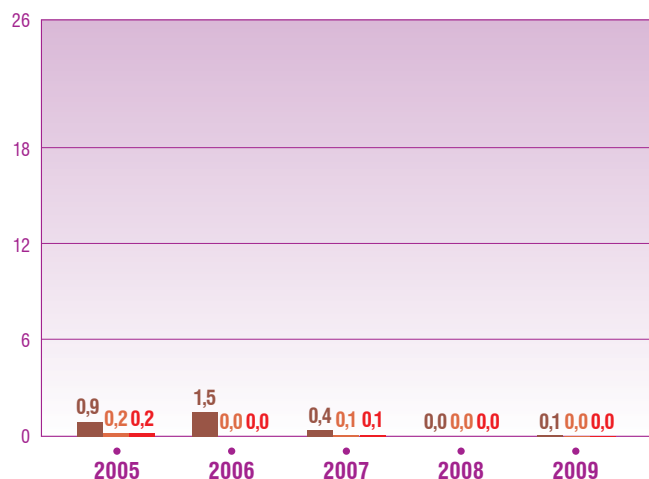
RESPONSABILIDADES |||| LIABILITY

Série Histórica | Historical Series

Em % de **Valor** de Sinistro | In % of Loss **Amount**



Em % de **Quantidade** de Sinistro | In % of Loss **Number**



● Suspeita de Fraude Questionable Fraud ● Fraude Detectada Identified Fraud ● Fraude Comprovada Confirmed Fraud

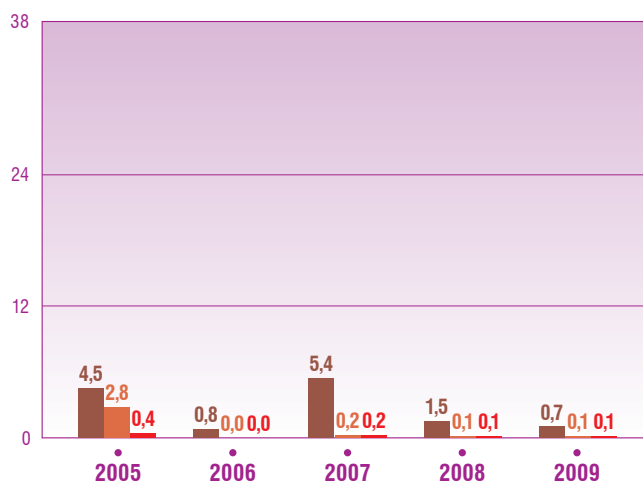
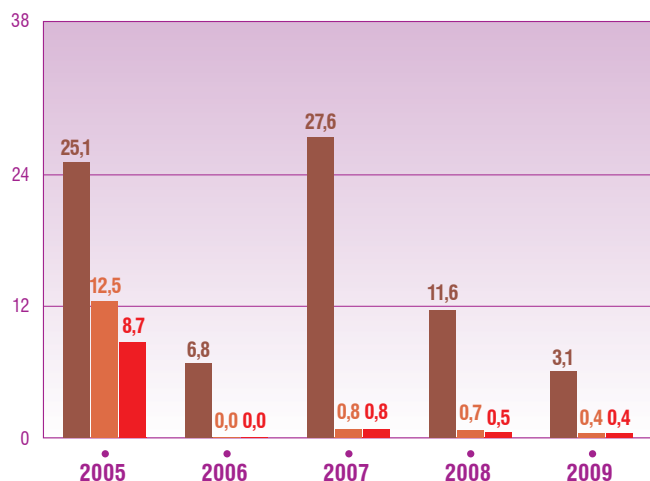
Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
0,1%		0,0%		0,0%	
0,1 54,7	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	0,0 54,7	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	0,0 54,7	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
0,0%		0,0%		0,0%		0,0%	
0,0 0,1	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	0,0 0,1	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	0,0 0,1	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	0,0 0,1	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

Série Histórica | Historical Series

Em % de **Valor** de Sinistro | In % of Loss **Amount**Em % de **Quantidade** de Sinistro | In % of Loss **Number**

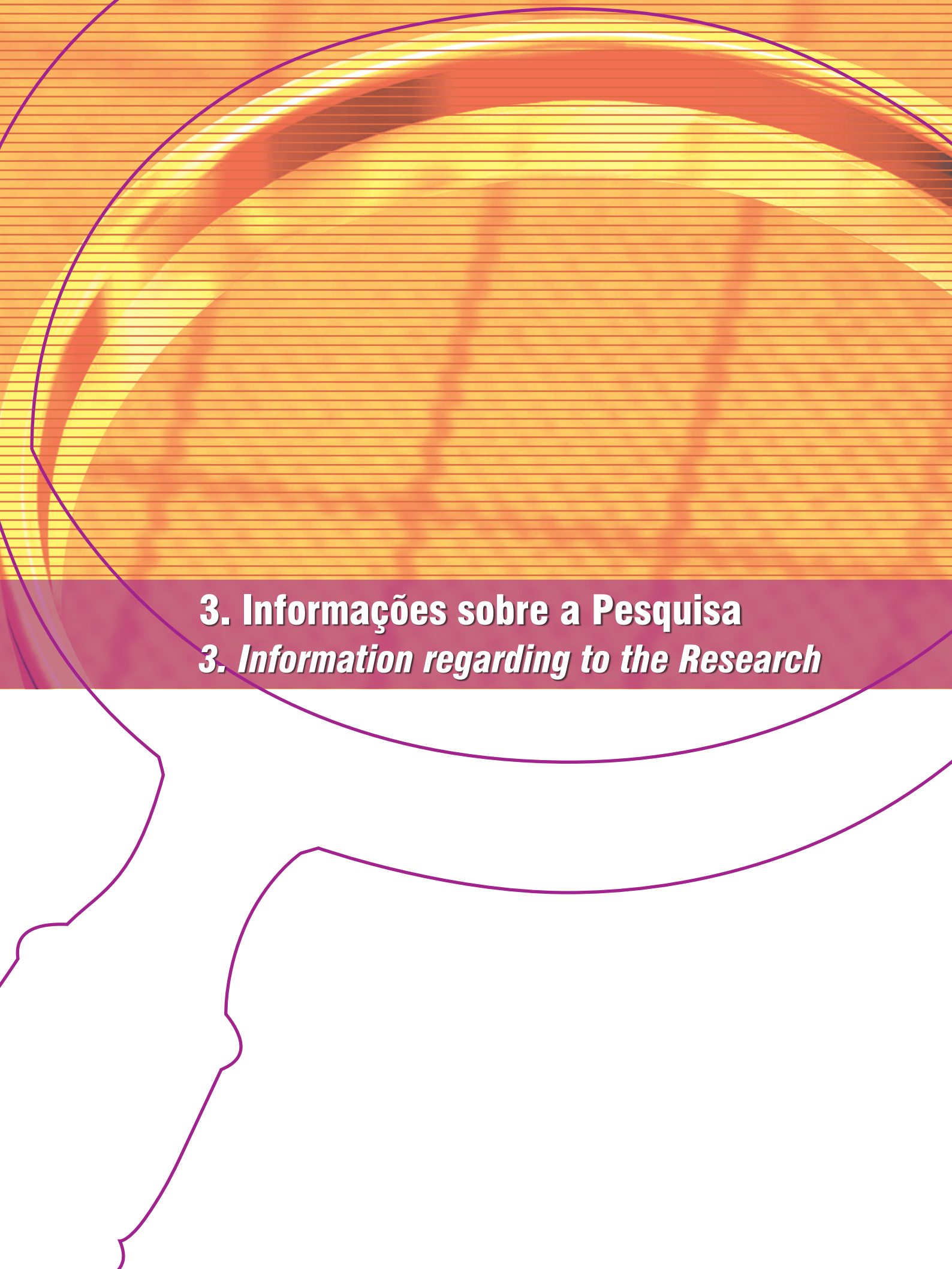
● Suspeita de Fraude Questionable Fraud
 ● Fraude Detectada Identified Fraud
 ● Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Ano de 2009 | Year of 2009

SINISTRO • Loss					
SUSPEITA DE FRAUDE Questionable Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
3,1%		0,4%		0,4%	
$\frac{10,9}{351,6}$	Sinistro Suspeito Questionable Loss Sinistro • Loss	$\frac{1,5}{351,6}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro • Loss	$\frac{1,5}{351,6}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro • Loss

SINISTRO SUSPEITO • Questionable Loss				SINISTRO INVESTIGADO • Investigated Loss			
FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud		FRAUDE DETECTADA Identified Fraud		FRAUDE COMPROVADA Confirmed Fraud	
14,0%		14,0%		15,4%		15,4%	
$\frac{1,5}{10,9}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{1,5}{10,9}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Suspeito Questionable Loss	$\frac{1,5}{9,9}$	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss	$\frac{1,5}{9,9}$	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud Sinistro Investigado Investigated Loss

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions



3. Informações sobre a Pesquisa

3. Information regarding to the Research

3.1. Research Representativeness

The results presented in such report express the collected data consolidation at the Insurance Companies through the *SQF* – Fraud Quantification System.

The research representativeness is expressed by **three indicators**: Invited Insurances Companies, Participating Insurance Companies, and Insurance Companies with Considered Answers, as described below. The three indicators are measured in relation to the earned premium of the corresponding lines and periods.

Invited Insurance Companies

Insurance Companies representativeness which have been invited to take part in such research. The Invited Insurance Companies were all those that work in the researched portfolios and had appointed speakers for the theme fraud to *CNSeg*, according to formally request in the year 2003 and renewed in the years 2004 and 2006.

Participating Insurance Companies

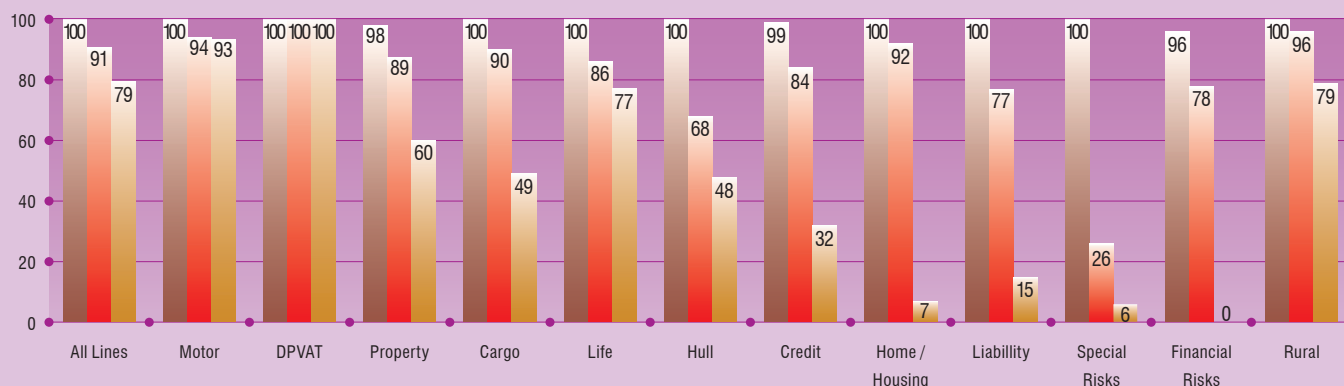
Insurance Companies representativeness which have answered to the research, even they have informed “not available” as the answer.

Insurance Companies with Considered Answers

Insurance Companies representativeness which answers have been considered in the results collection. “Not available” and inconsistent answers have not been considered.

3.1.1. Representativeness

Per Line • 2009



Figures in % regarding to the industry earned premium, in the period.

Invited Insurance Companies Participating Insurance Companies Considered Answers

3.1. Representatividade da Pesquisa

Os resultados apresentados neste relatório expressam a consolidação dos dados coletados junto às Seguradoras, por intermédio do SQF – Sistema de Quantificação da Fraude.

A representatividade da pesquisa é expressa por **três índices**: Seguradoras Convidadas, Seguradoras Participantes e Seguradoras com Respostas Consideradas, conforme descrito abaixo. Os três índices são medidos em relação ao prêmio ganho dos ramos e períodos correspondentes.

Seguradoras Convidadas

Representatividade das Seguradoras que foram convidadas a participar da pesquisa. Foram convidadas todas as Seguradoras que operam nas carteiras pesquisadas e que haviam indicado interlocutores para o tema fraude junto à CNSeg, conforme solicitação formal realizada em 2003 e reiterada em 2004 e 2006.

Seguradoras Participantes

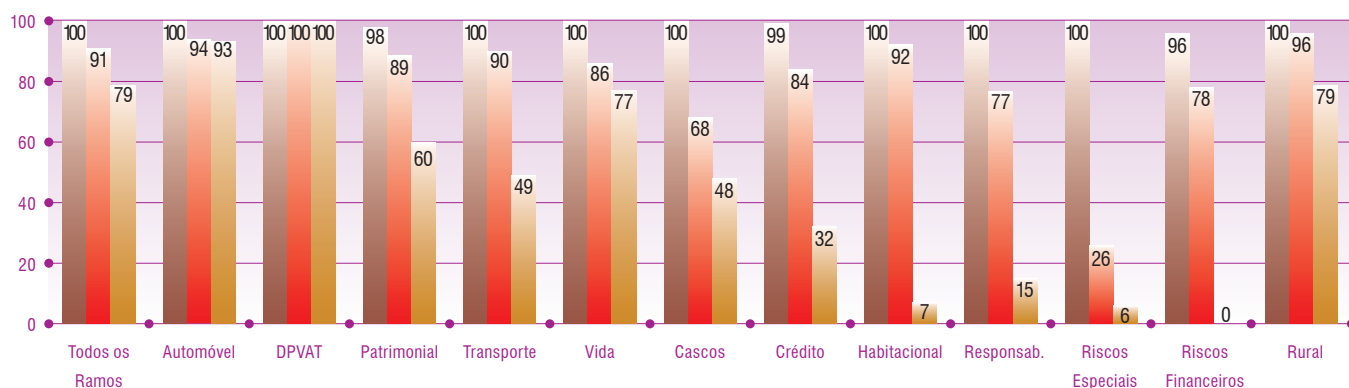
Representatividade das Seguradoras que responderam à pesquisa, mesmo que tenham informado “não disponível” como resposta.

Seguradoras com Respostas Consideradas

Representatividade das Seguradoras cujas respostas foram consideradas na compilação dos resultados. Não foram consideradas as respostas “não disponível” e as inconsistentes.

3.1.1. Representatividade

Ramo a Ramo • 2009



Valores em % relacionados ao prêmio ganho do mercado, no ramo e período.

Seguradoras Convidadas Seguradoras Participantes Respostas Consideradas

3.1. Research Representativeness

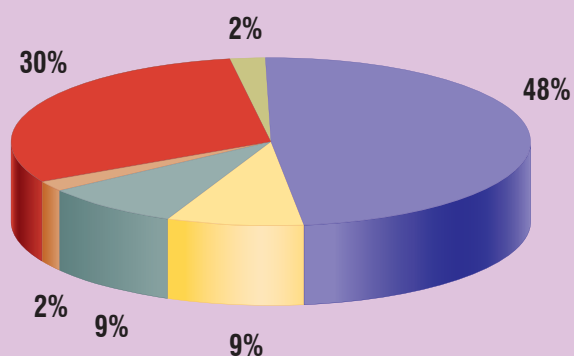
Detailing • 2009

	Invited Insurance Companies			Participating Insurance Companies			Considered Answers	
	Number of Companies	Earned Premium in the Period*	Relation with Industry Earned Premium	Number of Companies	Earned Premium in the Period*	Relation with Industry Earned Premium	Earned Premium in the Period*	Relation with Industry Earned Premium
All Lines	90	39.33	100%	54	35.84	91%	31.18	79%
Motor	71	15.90	100%	45	15.01	94%	14.86	93%
DPVAT	1	2.70	100%	1	2.70	100%	2.70	100%
Property	74	4.39	98%	48	4.00	89%	2.69	60%
Cargo	69	1.59	100%	44	1.43	90%	0.77	49%
Life	81	12.18	100%	52	10.51	86%	9.48	77%
Other Lines	-	2.55	100%	-	2.20	86%	0.69	27%
Hull	70	0.18	100%	45	0.12	68%	0.08	48%
Credit	72	0.39	99%	46	0.33	84%	0.12	32%
Home/Housing	56	0.90	100%	39	0.83	92%	0.06	7%
Liability	70	0.36	100%	45	0.28	77%	0.05	15%
Special Risks	70	0.03	100%	45	0.01	26%	0.002	6%
Financial Risks	70	0.25	96%	45	0.20	78%	0.001	0%
Rural	70	0.45	100%	45	0.43	96%	0.36	79%

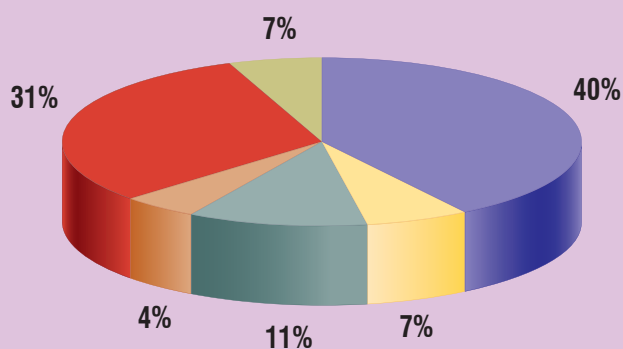
*Figures in R\$ Billions

Representativeness Apportionment • 2009

Participation of the researched lines of insurance within the universe of considered answers.



Participation of the researched lines of insurance in the total earned premium of the industry.



3.1. Representatividade da Pesquisa

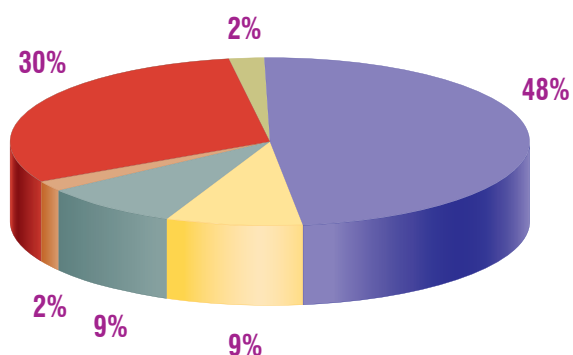
Detalhamento • 2009

	Seguradoras Convidadas			Seguradoras Participantes			Respostas Consideradas	
	Qtde	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Qtde	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado
Todos os Ramos	90	39,33	100%	54	35,84	91%	31,18	79%
Automóvel	71	15,90	100%	45	15,01	94%	14,86	93%
DPVAT	1	2,70	100%	1	2,70	100%	2,70	100%
Patrimonial	74	4,39	98%	48	4,00	89%	2,69	60%
Transporte	69	1,59	100%	44	1,43	90%	0,77	49%
Vida	81	12,18	100%	52	10,51	86%	9,48	77%
Demais Ramos	-	2,55	100%	-	2,20	86%	0,69	27%
Cascos	70	0,18	100%	45	0,12	68%	0,08	48%
Crédito	72	0,39	99%	46	0,33	84%	0,12	32%
Habitacional	56	0,90	100%	39	0,83	92%	0,06	7%
Responsabilidades	70	0,36	100%	45	0,28	77%	0,05	15%
Riscos Especiais	70	0,03	100%	45	0,01	26%	0,002	6%
Riscos Financeiros	70	0,25	96%	45	0,20	78%	0,001	0%
Rural	70	0,45	100%	45	0,43	96%	0,36	79%

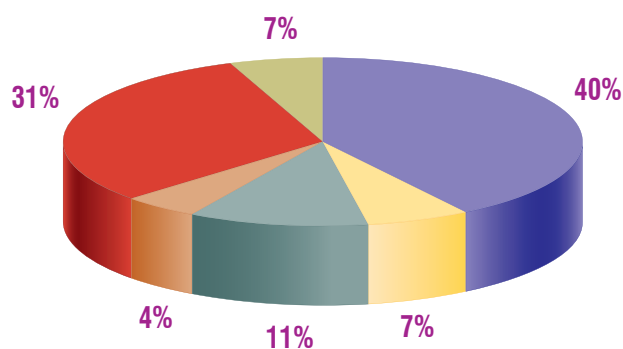
* Valores em R\$ Bilhões

Distribuição da Representatividade • 2009

Participação dos ramos pesquisados no conjunto das respostas consideradas.



Participação dos ramos pesquisados no total de prêmio ganho do mercado.



■ Automóvel ■ DPVAT ■ Patrimonial ■ Transportes ■ Vida ■ Demais Ramos

3.1. Representatividade da Pesquisa

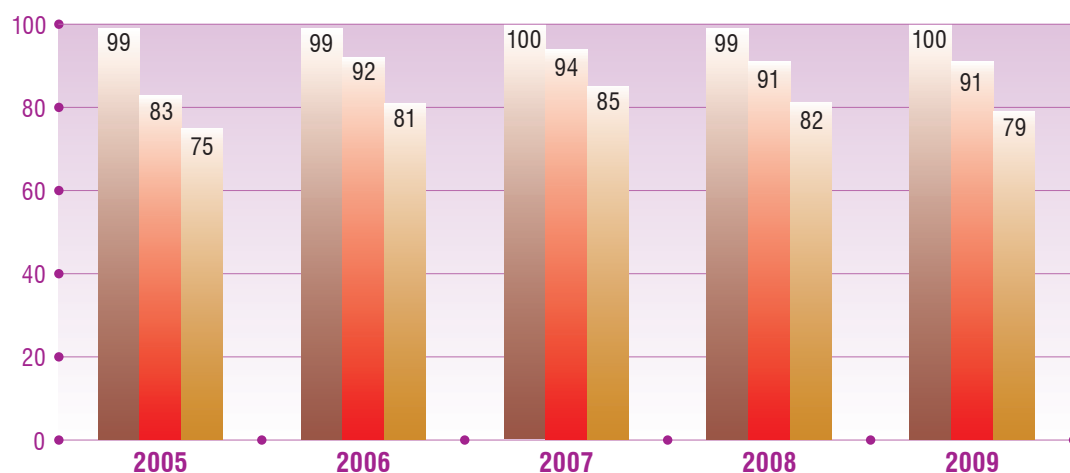
3.1. Research Representativeness

3.1.2. Representatividade • Série Histórica | Representativeness • Historical Series

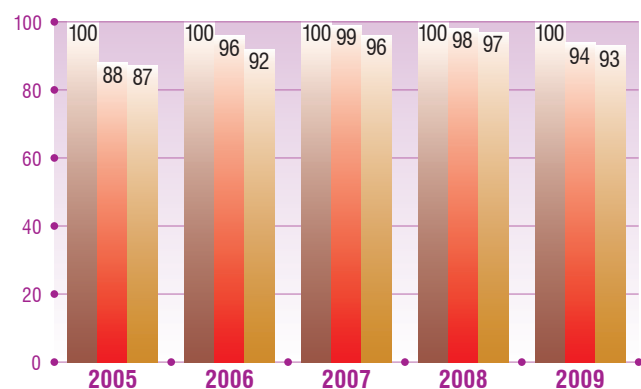
Valores em % relacionados ao prêmio ganho do mercado, no ramo e no período.

Figures in % regarding to the industry earned premium, in the line of insurance and period.

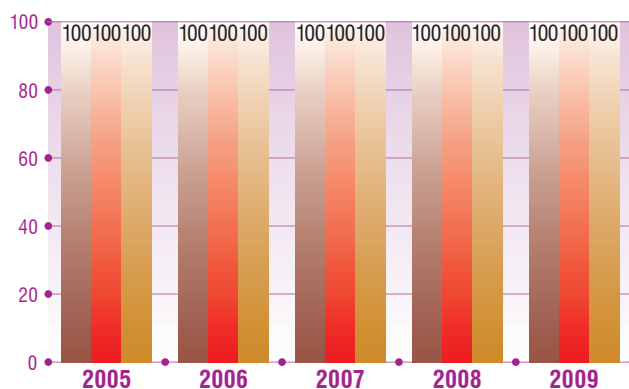
TODOS OS RAMOS |||| ALL LINES



AUTOMÓVEL |||| MOTOR



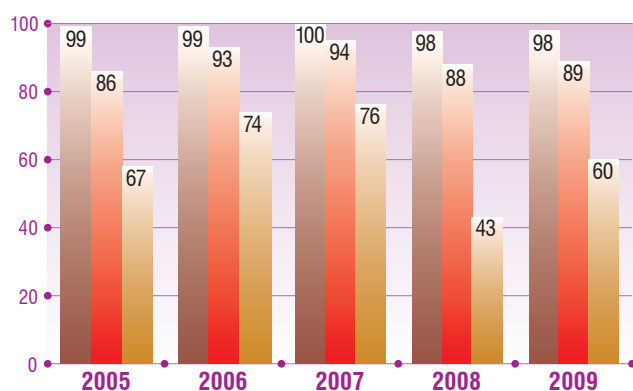
DPVAT |||| DPVAT



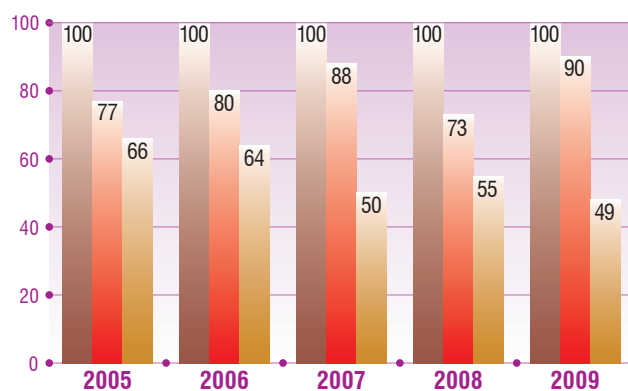
■ Seguradoras Convidadas
■ Seguradoras Participantes
■ Respostas Consideradas

■ Invited Insurance Companies
■ Participating Insurance Companies
■ Considered Answers

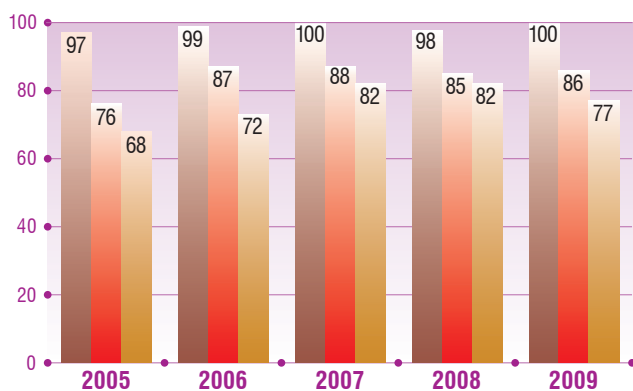
PATRIMONIAL |||| PROPERTY



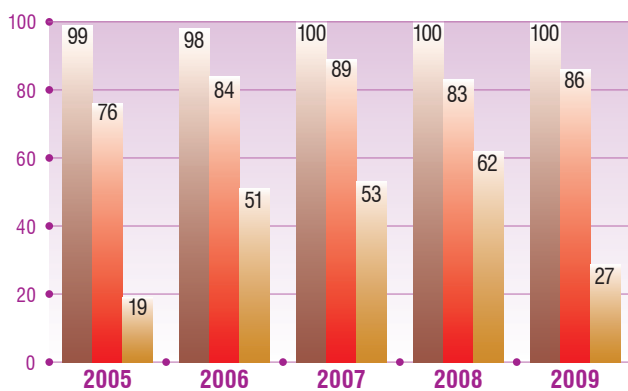
TRANSPORTE |||| CARGO (GOODS IN TRANSIT)



VIDA |||| LIFE AND PERSONAL ACCIDENT



DEMAIS RAMOS |||| OTHER LINES



Seguradoras Convidadas
Invited Insurance Companies
 Seguradoras Participantes
Participating Insurance Companies
 Respostas Consideradas
Considered Answers

3.2. Fraud Indicators Composition

Detailing of the Indicators Composition for the Fraud Quantification

Loss

Sum of the amount of losses, selected according to the *CNSeg's* statistics, only considering the lines, periods and the Insurance Companies that have informed in the *SQF* the figures that compose the indicator at issue.

Questionable Loss*

Sum of the amount of losses with typical distinguishing marks of frauds, whether disclosed through automatized filters, by the claims' analyst, or another kinds of internal procedures. It shall not be included the losses that may be investigated by operational reasons, for example, due to the loss amount exceeds certain limit.

Investigated Loss*

Sum of the amount of losses with distinguishing marks of frauds, and that have been target of some investigation's action, whether by the claims' analyst, or through inquiry services — inside or outside the Insurance Company — or another kind of investigation. Not only the losses that have been submitted to inquiry services. The losses could have been investigated during its regulation, by the claims' analyst, for example.

Loss with Identified Fraud

Sum of the amount of losses with identified fraud by the Insurance Company, it could have been confirmed or not. It corresponds to:

Loss with Confirmed Fraud + Loss with NOT Confirmed Fraud.

Loss with Confirmed Fraud*

Sum of the amount of losses with identified and confirmed fraud, the losses have been denied.

Loss with Fraud NOT Confirmed*

Sum of the amount of losses with identified fraud, but NOT confirmed, the losses have been paid.

Earned Premium

Sum of the amount of earned premiums, selected according to the *CNSeg's* statistics, only considering the lines, periods and the Insurance Companies that have informed in the *SQF* the figures that compose the indicator at issue.

*Figures fulfilled in the *SQF* by the participating Insurance Companies.

3.2. Composição dos Indicadores de Fraude

Detalhamento da Formação dos Indicadores para Quantificação de Fraude

Sinistro

Somatório dos valores dos sinistros, apurados a partir das estatísticas da CNSeg, levando-se em consideração somente os ramos, períodos e as Seguradoras que informaram no SQF os valores que compõem o indicador em questão.

Sinistro Suspeito*

Somatório dos valores dos sinistros com características típicas de fraudes, sejam elas indicadas por filtros automatizados, pelo analista de sinistros ou por outros tipos de procedimentos internos.

Sinistro Investigado*

Sinistros com características típicas de fraude e que foram alvo de alguma ação de investigação, seja por serviços de sindicância — interno ou externo à Seguradora — ou por outro tipo de investigação. Não são apenas os sinistros que sofreram sindicância, pois o sinistro pode ter sido investigado durante a própria regulação, pelo analista de sinistros, por exemplo.

Sinistro com Fraude Detectada*

Somatório dos valores dos sinistros com fraude detectada pela Seguradora, podendo ter sido ou não comprovada. Equivale a:

Sinistro com Fraude Comprovada + Sinistro com Fraude NÃO Comprovada.

Sinistro com Fraude Comprovada*

Somatório dos valores dos sinistros com fraude detectada e comprovada, tendo sido os sinistros negados.

Sinistro com Fraude NÃO Comprovada*

Somatório dos valores dos sinistros com fraude detectada, mas NÃO comprovada, tendo sido os sinistros pagos.

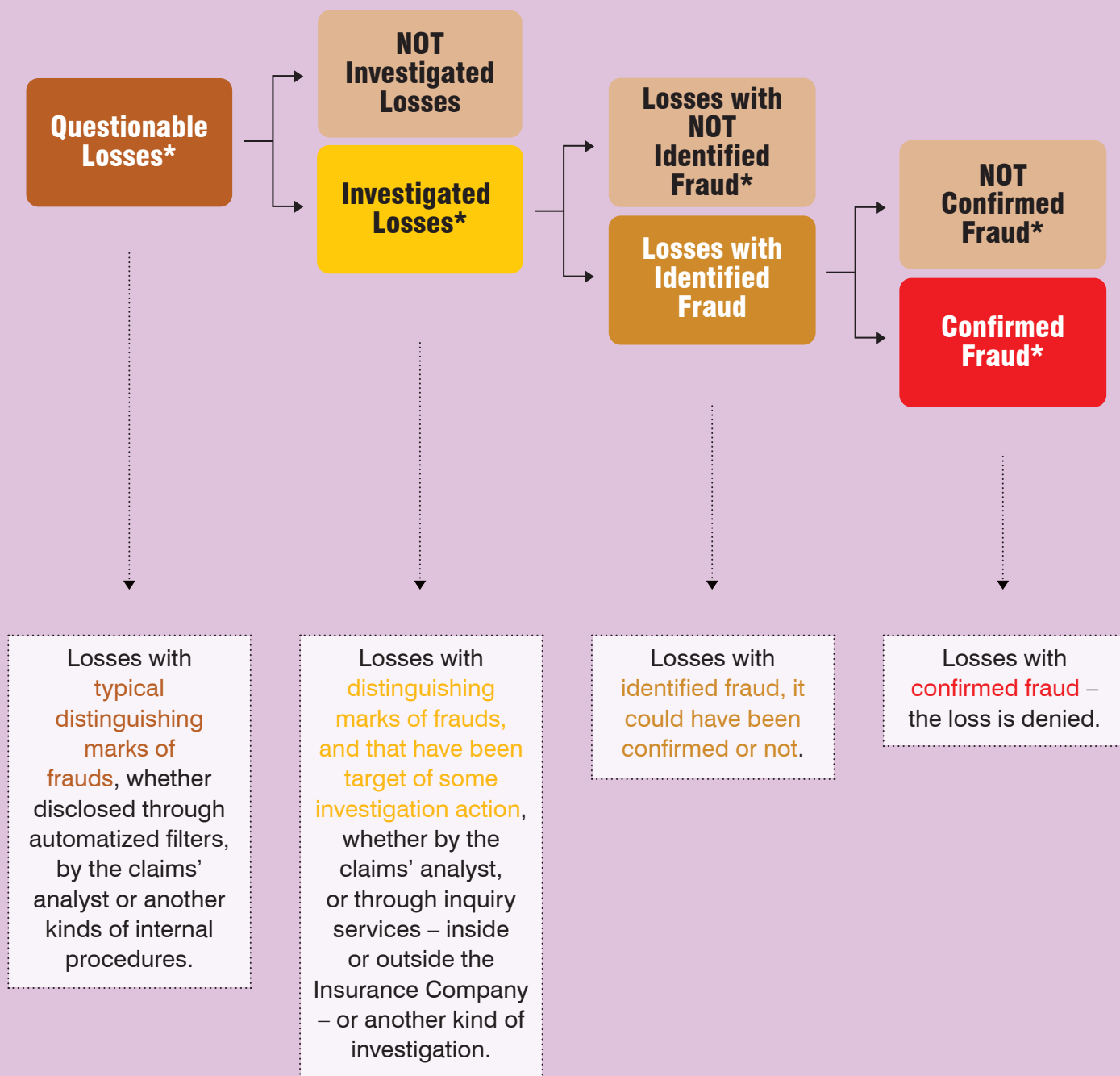
Prêmio Ganho

Somatório dos valores dos prêmios ganhos, apurados a partir das estatísticas da CNSeg, levando-se em consideração somente os ramos, períodos e as Seguradoras que informaram no SQF os valores que compõem o indicador em questão.

* Informações coletadas no SQF, segundo Seguradoras participantes.

Schematic visualization about the concepts previously described:

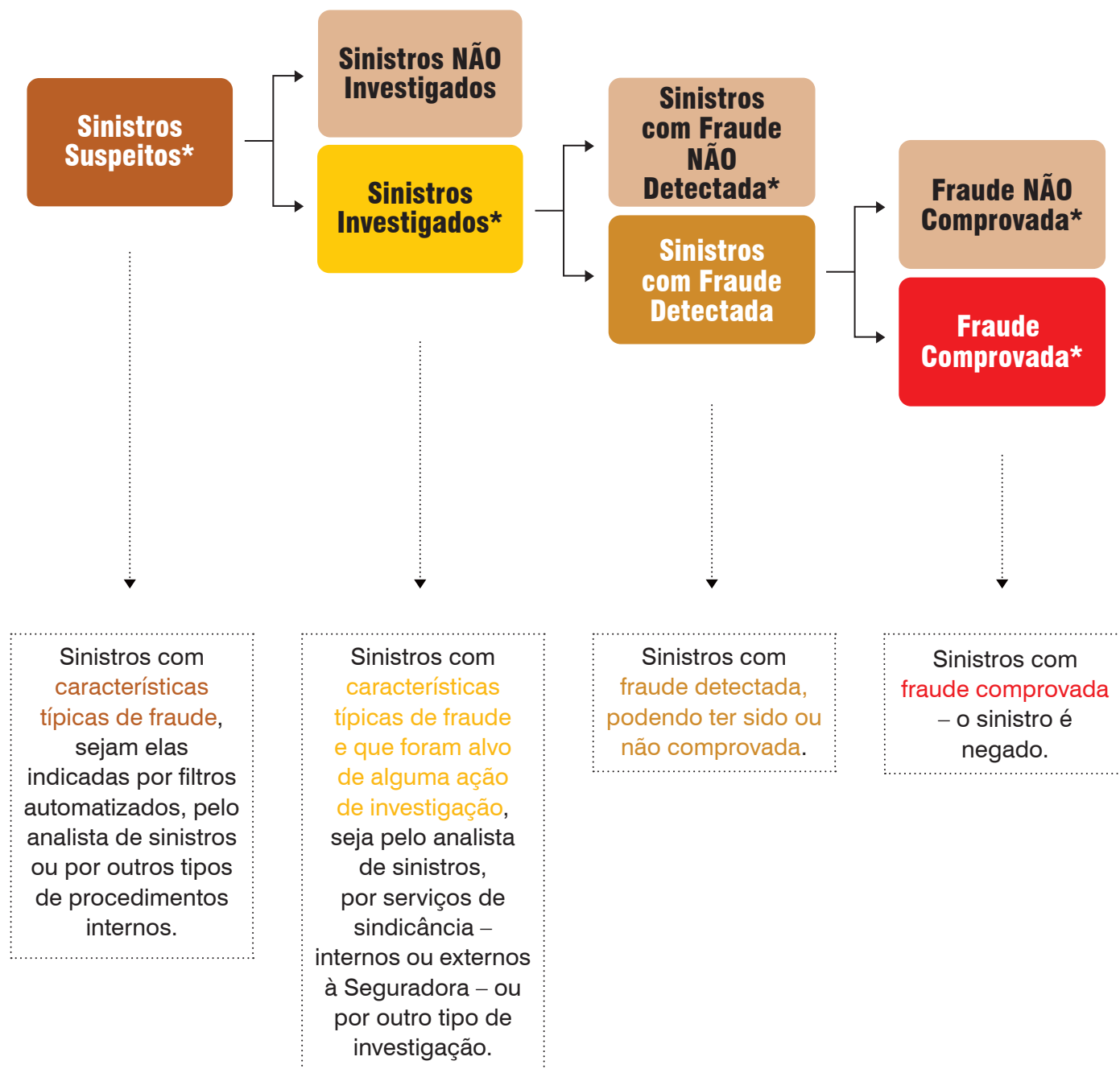
LOSSES ADJUSTMENT PROCESS



*Information collected by the SQF.

Visualização esquemática dos conceitos anteriormente descritos:

PROCESSO DE REGULAÇÃO DE SINISTROS



*Informações coletadas pelo SQF.

3.3. Researched Lines

The 7th cycle's result regarding to the data collection of the *SQF* – Fraud Quantification System has included **all lines of insurance**⁷, only excepting Health and Open Pension Funds, according to the following grouping:

MOTOR		CARGO (Goods in Transit) (cont.)		OTHER LINES (cont.)	
20	Personal Accident Coverage for Passengers of Land Motor Vehicles	55	Liability – Cargo Diversion	SPECIAL RISKS (cont.)	
24	Guarantee Extension – Motor Insurance	56	Ship Owner's Liability	74	Satellites
25	Green Card	58	Liability – Multimodal Transit Operator	FINANCIAL RISKS	
31	Vehicles	LIFE AND PERSONAL ACCIDENT		39	Financial Guarantee
53	Facultative Motor Liability	36	P. C. H. V. (loss of flight license due to disability)	40	Private Obligations Guarantee
DPVAT (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance)		69	Group Life	45	Public Obligations Guarantee
88	Dpvat All Categories	77	Credit Life Insurance	46	Rental Guarantee
89	Dpvat Run Off	80	Educational Insurance	47	Public Concessions Guarantee
PROPERTY		81	Personal Accidents – Individual	50	Legal Guarantee
11	Traditional Fire Policy	82	Personal Accidents – Group	75	Guarantee
13	Glass	90	Random Events	RURAL	
14	Homeowners	91	Individual Life	01	Agricultural Insurance without FESR ^{TN2} Coverage
15	Theft/Robbery	93	Tourism	02	Agricultural Insurance with FESR ^{TN2} Coverage
16	Comprehensive Condominium Coverage	97	Group Life/Personal Accident	03	Farming Insurance without FESR ^{TN2} Coverage
18	Comprehensive Business Coverage	OTHER LINES		04	Farming Insurance with FESR ^{TN2} Coverage
41	Loss of Profits	HULL		05	Aquiculture Insurance without FESR ^{TN2} Coverage
43	Fidelity Bond	33	Marine	06	Aquiculture Insurance with FESR ^{TN2} Coverage
67	Engineering Risks	35	Aviation	07	Forest Insurance without FESR ^{TN2} Coverage
71	Miscellaneous Risks	37	Hangarkeepers Liability	08	Forest Insurance with FESR ^{TN2} Coverage
73	Bankers Blanket Bond	57	D.P.E.M. (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Insurance for Boats' Owners)	09	Insurance in respect of the Rural Product Certificate
76	Miscellaneous Risks – Combined Plans	CREDIT		30	Farming Building and Products
95	Guarantee Extension – Property	19	Export Credit – Commercial Risks	61	Agricultural
96	Named and Operational Risks	48	Internal Credit	62	Rural Property and Goods on Lien – Private Financial Institutions
CARGO (Goods in Transit)		49	Export Credit	63	Rural Property and Goods on Lien – Public Financial Institutions
21	National Cargo	59	Export Credit – Political Risks	64	Bloodstock and Livestock
22	International Cargo	60	Domestic Credit – Commercial Risks	65	Comprehensive Forest
23	Liability – Interstate and International Land Transit Carrier	70	Domestic Credit – Personal Risks	98	Life Insurance of the Rural Producer
27	Liability – Intermodal Transit Carrier	HOME/HOUSING		OTHERS	
32	Liability – International Transit Carrier (Cargo)	66	Home – SFH ^{TN1}	79	Insurances Abroad
38	Liability – Railways Transit Carrier (Cargo)	68	Home – Outside the SFH ^{TN1}	99	Branch Offices Abroad
44	Liability – International Transit Carrier (Cargo)	LIABILITY			
52	Liability – Air Transit Carrier (Cargo)	10	Directors and Officers Liability (D&O)		
54	Liability – Land Transit Carrier (Cargo)	51	General Liability		
		78	Professional Liability		
		SPECIAL RISKS			
		34	Oil & Gas Risks		
		72	Nuclear Risks		

⁷ The charts about Credit, Special Risks and Financial Risks have not been presented in item 2.3 of such report because the gathered indicators are equivalent to "0" (zero). The chart about Other line has not been presented because there was no operation in the year researched.

^{TN1} A Home/Housing Financial System in Brazil (SFH – Sistema Financeiro de Habitação).

^{TN2} A Stability Fund for the Rural Insurance in Brazil (FESR – Fundo de Estabilidade do Seguro Rural).

3.3. Ramos Pesquisados

Esta pesquisa englobou **todos os ramos de seguro**⁷, com exceção de Saúde e Previdência Complementar Aberta, de acordo com o seguinte agrupamento:

AUTOMÓVEL		TRANSPORTES (continuação)		DEMAIS RAMOS (continuação)	
20	Acidentes Pessoais de Passageiros	55	Responsabilidade Civil Desvio de Carga	RISCOS ESPECIAIS (continuação)	
24	Extensão de Garantia – Automóvel	56	Responsabilidade Civil Armador	72	Riscos Nucleares
25	Carta Verde	58	Responsabilidade Civil Operacional do Transporte Multimodal	74	Satélites
31	Automóveis			RISCOS FINANCEIROS	
53	Responsabilidade Civil Facultativa			39	Garantia Financeira
DPVAT		VIDA		40	Garantia de Obrigações Privadas
88	DPVAT Todas as Categorias	36	P.C.H.V.	45	Garantia de Obrigações Públicas
89	DPVAT Run Off	69	Turístico	46	Fiança Locatícia
PATRIMONIAL		77	Prestamista	47	Garantia de Concessões Públicas
11	Incêndio Tradicional	80	Seguro Educacional	50	Garantia Judicial
13	Vidros	81	Acidentes Pessoais – Individual	75	Garantia
14	Compreensivo Residencial	82	Acidentes Pessoais – Coletivo	RURAL	
15	Roubo	90	Renda de Eventos Aleatórios	01	Seguro Agrícola sem Cobertura do FESR
16	Compreensivo Condomínio	91	Vida Individual	02	Seguro Agrícola com Cobertura do FESR
18	Compreensivo Empresarial	93	Vida em Grupo	03	Seguro Pecuário sem Cobertura do FESR
41	Lucros Cessantes	97	VG/APC	04	Seguro Pecuário com Cobertura do FESR
43	Fidelidade	DEMAIS RAMOS		05	Seguro Aquícola sem Cobertura do FESR
67	Riscos de Engenharia	CASCOS		06	Seguro Aquícola com Cobertura do FESR
71	Riscos Diversos	33	Marítimos	07	Seguro Florestas sem Cobertura do FESR
73	Global de Bancos	35	Aeronáuticos	08	Seguro Florestas com Cobertura do FESR
76	Riscos Diversos – Planos Conjugados	37	Responsabilidade Civil Hangar	09	Seguro da Cédula do Produto Rural
95	Extensão de Garantia – Patrimonial	57	D. P. E. M.	30	Benfeitorias e Produtos Agropecuários
96	Riscos Nomeados e Operacionais	CRÉDITO		61	Agrícola
TRANSPORTES		19	Crédito à Exportação Risco Comercial	62	Penhor Rural Instituição Financeira Privada
21	Transporte Nacional	48	Crédito Interno	63	Penhor Rural Instituição Financeira Pública
22	Transporte Internacional	49	Crédito à Exportação	64	Animais
23	Responsabilidade Civil Transporte Rodoviário Interestadual e Internacional	59	Crédito à Exportação Risco Político	65	Compreensivo de Florestas
27	Responsabilidade Civil do Transporte Intermodal	60	Crédito Doméstico Risco Comercial	98	Seguro de Vida do Produtor Rural
32	Responsabilidade Civil do Transporte Viagem Internacional Carga	70	Crédito Doméstico Risco Pessoa Física	OUTROS	
38	Responsabilidade Civil do Transporte Ferroviário Carga	HABITACIONAL		79	Seguros no Exterior
44	Responsabilidade Civil do Transporte Viagens Internacionais	66	Habitacional – SFH	99	Sucursais no Exterior
52	Responsabilidade Civil do Transporte Aéreo Carga	68	Habitacional – Fora do SFH		
54	Responsabilidade Civil do Transportador Rodoviário Carga	RESPONSABILIDADES			
		10	Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores (D&O)		
		51	Responsabilidade Civil Geral		
		78	Responsabilidade Civil Profissional		
		RISCOS ESPECIAIS			
		34	Riscos de Petróleo		

⁷ Os gráficos dos ramos Crédito, Riscos Especiais e Riscos Financeiros não foram apresentados no item 2.3 deste relatório, pois os indicadores obtidos são iguais a “0” (zero). O gráfico do ramo Outros não foi apresentado porque não houve operação no ano pesquisado.

Realização *Holding*

Confederação Nacional das Empresas de Seguros Gerais, Previdência Privada e Vida,
Saúde Suplementar e Capitalização

Brazilian Insurance Confederation

Coordenação *Coordination*

Central de Serviços e Proteção ao Seguro

Insurance Services & Fraud Protection Center

Versão em Inglês *Translation*

Sandra Machado

Diagramação *Editing*

Maria Teresa Ventura

Gráfica *Printer*

Wal Print

Tiragem *Printing Edition*

2.500



Confederação Nacional das Empresas de Seguros Gerais,
Previdência Privada e Vida, Saúde Suplementar e Capitalização
Brazilian Insurance Confederation

