

# BSD Consulting

**Resultados da pesquisa  
Protocolo Verde de Seguros;  
Pesquisa sobre os PSS –  
Oportunidades para o mercado  
segurador**



Fevereiro, 2012  
São Paulo

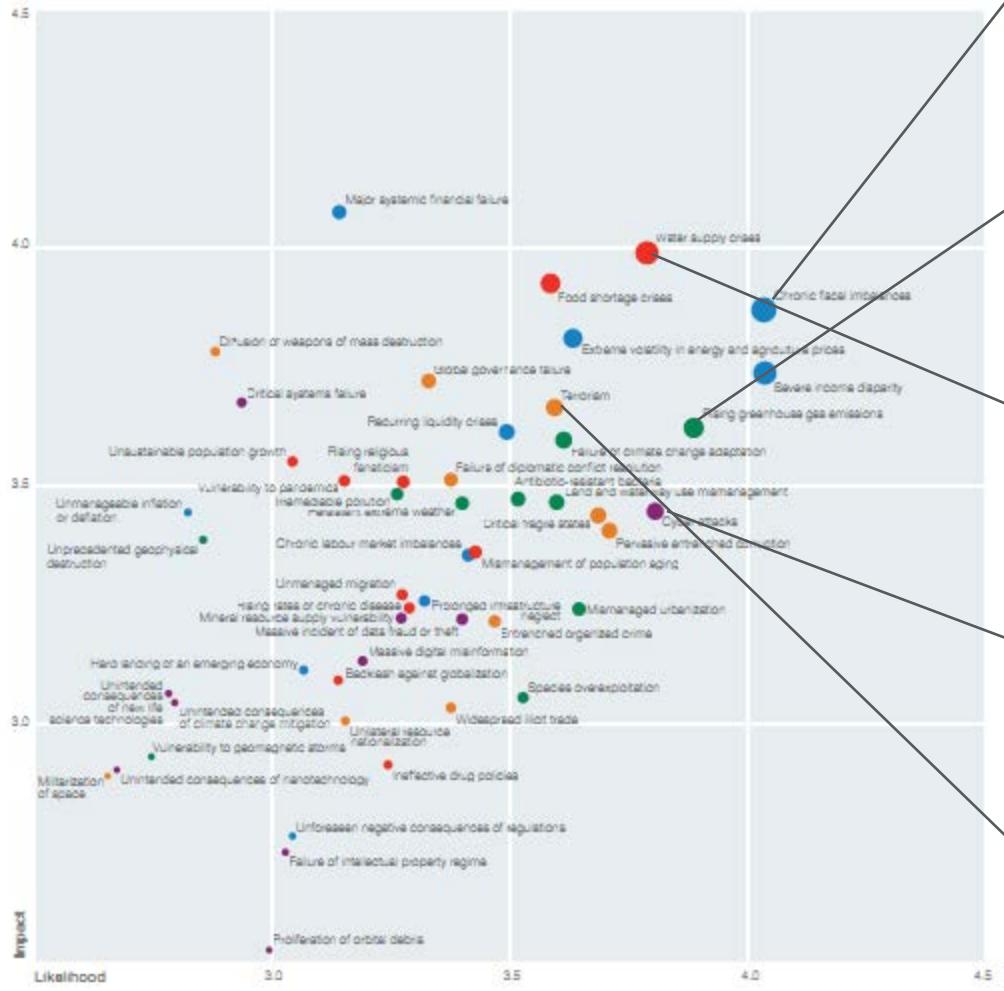
- I. Reflexão conceitual: Riscos e oportunidades**
- II. Apresentação dos resultados da pesquisa CNseg sobre o Protocolo Verde de Seguros, realizada em Agosto de 2011**
- III. Introdução da Pesquisa sobre os Princípios para Sustentabilidade em Seguros (PSS) da UNEPFI**

# Desafios de sustentabilidade para o setor de seguros em mercados emergentes



# DESAFIOS: PRINCIPAIS RISCOS GLOBAIS 2012

## GLOBAL RISK MAP 2012 – WEF DAVOS



Principais Riscos Econômicos:

- Instabilidade fiscal crônica
- Disparidade de renda

Ambientais:

- Aumento da emissão de CO<sub>2</sub>
- Falhas na adaptação climática

Sociais:

- Crise de fornecimento de água
- Crise de fornecimento de alimentos

Tecnológicos:

- Ataques cibernéticos
- Fraude e roubo de dados

Geopolíticos:

- Terrorismo
- Estados frágeis/corrupção

# OPORTUNIDADES: STUART HART - MUNDOS EM COLISÃO



**BSD**  
CONSULTING

Consumo reduzido de energia e materiais

Taxas reduzidas para empresas sustentáveis

Stuart Hart: **Capitalism at Crossroads**, Second Edition 2007

Reducir rastro de poluição

Critérios ambientais na subscrição

Economias desenvolvidas

**ECONOMIA MONETÁRIA**

Economias emergentes

Desenvolver tecnologia limpa

Seguros para energia renovável

Capacitar pobres e marginalizados  
Acessibilidade; micro-seguros

**ECONOMIA DE RECURSOS NATURAIS**

Assegurar uso sustentável de recursos

Iniciativas de redução de uso de papel

Poluição

Pobreza

**ECONOMIA DE RECURSOS NATURAIS**

Mega-cidades

Esvaziamento

**ECONOMIA TRADICIONAL**

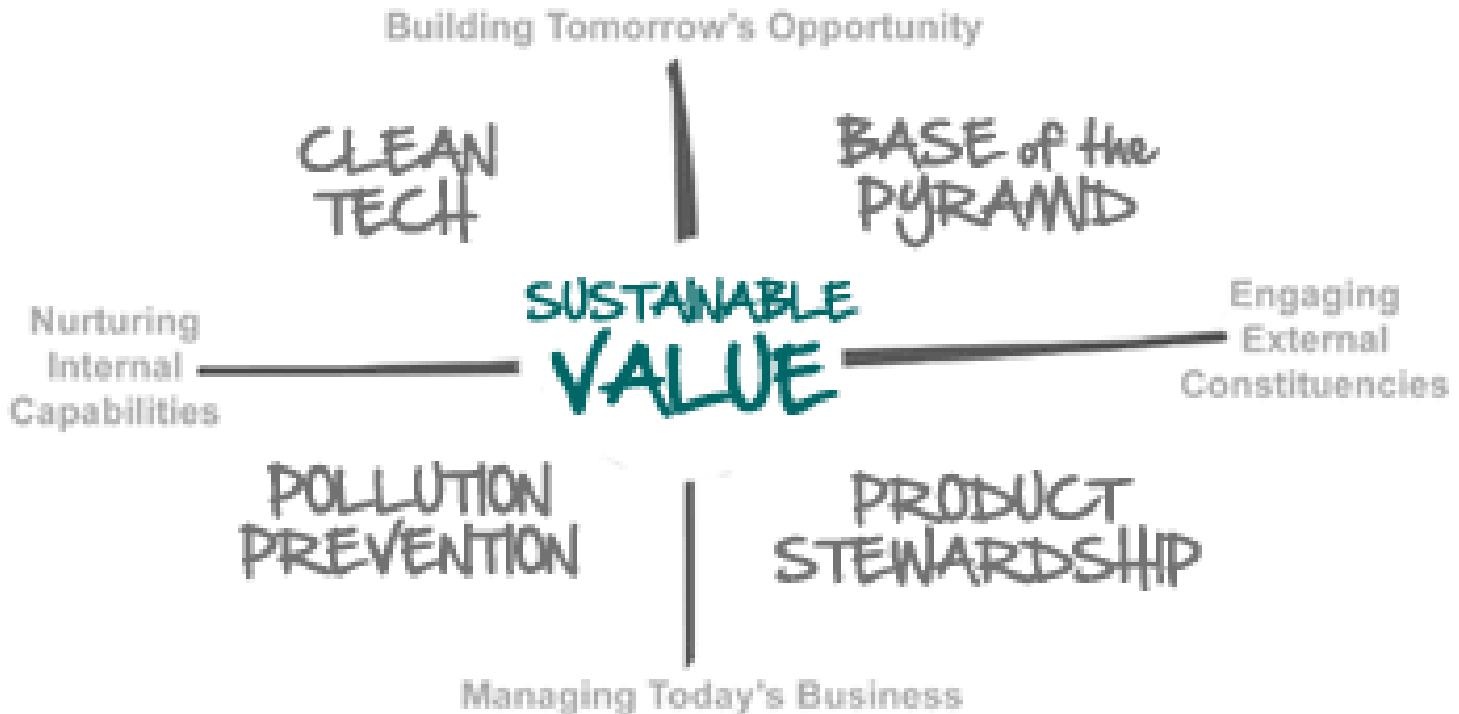
Fortalecer vínculos de negócios com comunidades

Compras locais e sustentáveis, ações sociais

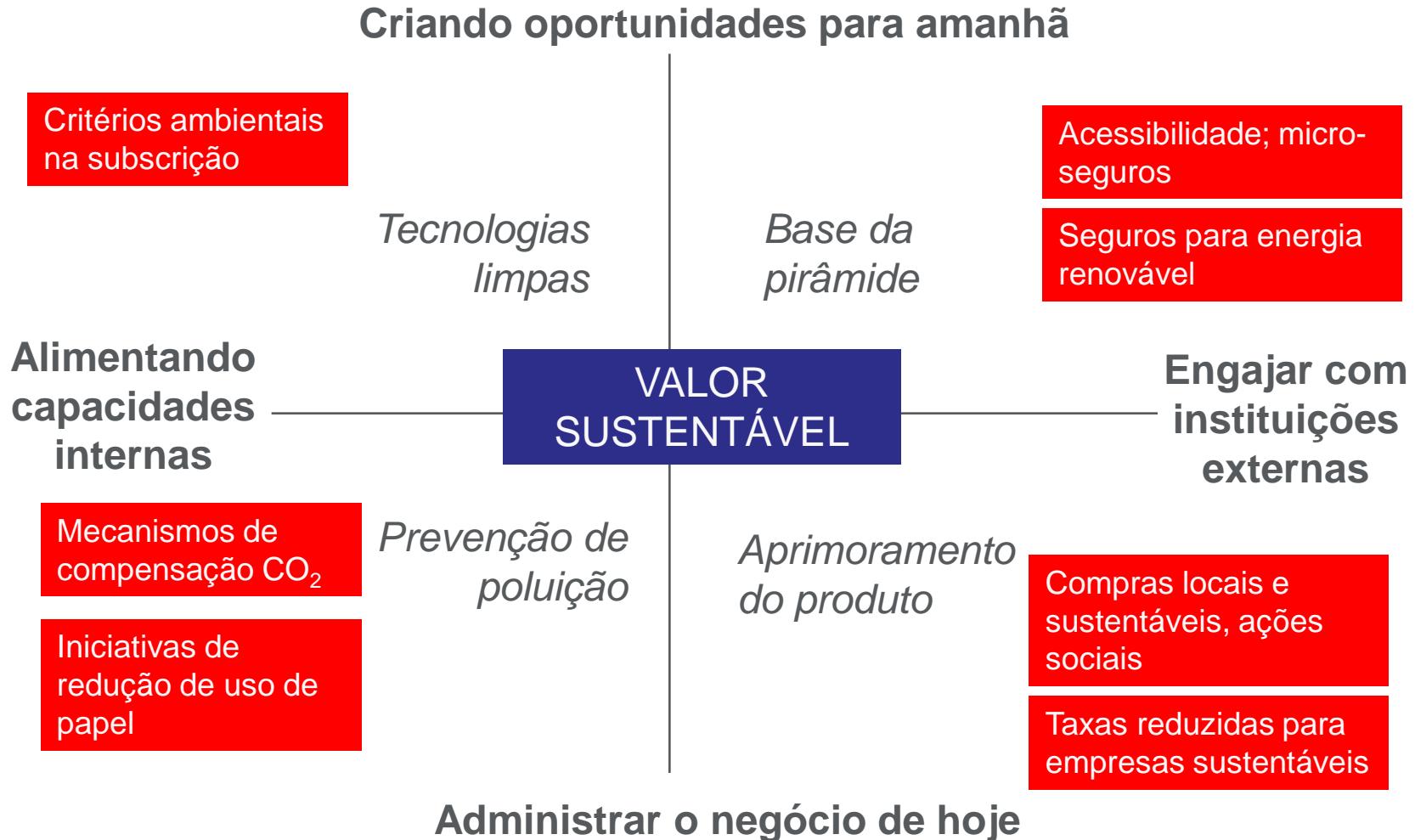
Reconstituir recursos

Mecanismos de compensação CO<sub>2</sub>

## The SUSTAINABLE VALUE Framework



# CONCEITO DE VALOR SUSTENTÁVEL: NO MERCADO DE SEGUROS



No contexto de desenvolvimento sustentável, o setor de seguros se vê diante de um novo desafio que aumenta seu papel em varias dimensões:

- 1) *Como indutor de boas práticas internas, com clientes, fornecedores e parceiros.*
- 2) *Como setor que consegue oferecer soluções de seguro cobrir riscos ambientais e sociais.*
- 3) *Como setor que inova com produtos direcionados para inclusão de segmentos novos da sociedade e com a adaptação de produtos ao novo cenário de sustentabilidade.*

**Porém:**

*Pesquisas no nível internacional e a pesquisa da CNseg confirmam que poucos líderes de mercado reconhecem este papel. A maioria das empresas atua de forma reativa e conservadora e precisa ficar mais atenta ao tema.*

# Resultados da pesquisa CNseg sobre o Protocolo Verde de Seguros



# PESQUISA CNSEG SOBRE O PROTOLOCO VERDE



## Alguns dados importantes:

- ✓ A CNseg e o Sindicato das Seguradoras RJ/ES assinaram um Protocolo de Intenções com o Ministério do Meio Ambiente, no dia 25/9/2009, com o objetivo de promover estudos e ações que visem o desenvolvimento sustentável e a defesa do meio ambiente.
- ✓ Uma pesquisa realizada em agosto de 2011 verificou o status da implementação do Protocolo que firmou o compromisso do setor com o desenvolvimento sustentável.
- ✓ Não foi feita uma divulgação e mobilização específica para a pesquisa o que explica o fato de somente 28 de 128 empresas endereçadas responderam a pesquisa.
- ✓ Entre as 28 empresas que responderam à pesquisa são: 11 estrangeiras (das quais 1 banco): 17 brasileiras (das quais 5 bancos e 1 de saúde)

## Entendendo os gráficos:

- ✓ Para cada diretriz do protocolo, as empresas mandaram respostas qualitativas.
- ✓ As respostas foram analisadas em relação a sua consistência para o atendimento de cada diretriz.
- ✓ Os gráficos representam o grau de atendimento das diretrizes pelos respondentes, porém temos somente uma amostra de 28 respondentes entre 128 empresas que receberam o questionário em Agosto de 2011.
- ✓ De acordo com o entendimento de algumas empresas, algumas diretrizes não se aplicam para determinados produtos. Neste caso, a diretriz foi considerada como não aplicável.
- ✓ Para o restante, as respostas foram classificadas como:
  - **Atende.**
  - **Atende parcialmente.**
  - **Não atende.**

## Entendendo a classificação:

### ➤ **Atende.**

As respostas das empresas são sólidas e demonstram práticas atuais que correspondem ao teor da diretriz.

### ➤ **Atende parcialmente.**

As respostas revelam que a empresa mantém algumas iniciativas ou está iniciando atividades que vão ao encontro da diretriz.

### ➤ **Não atende.**

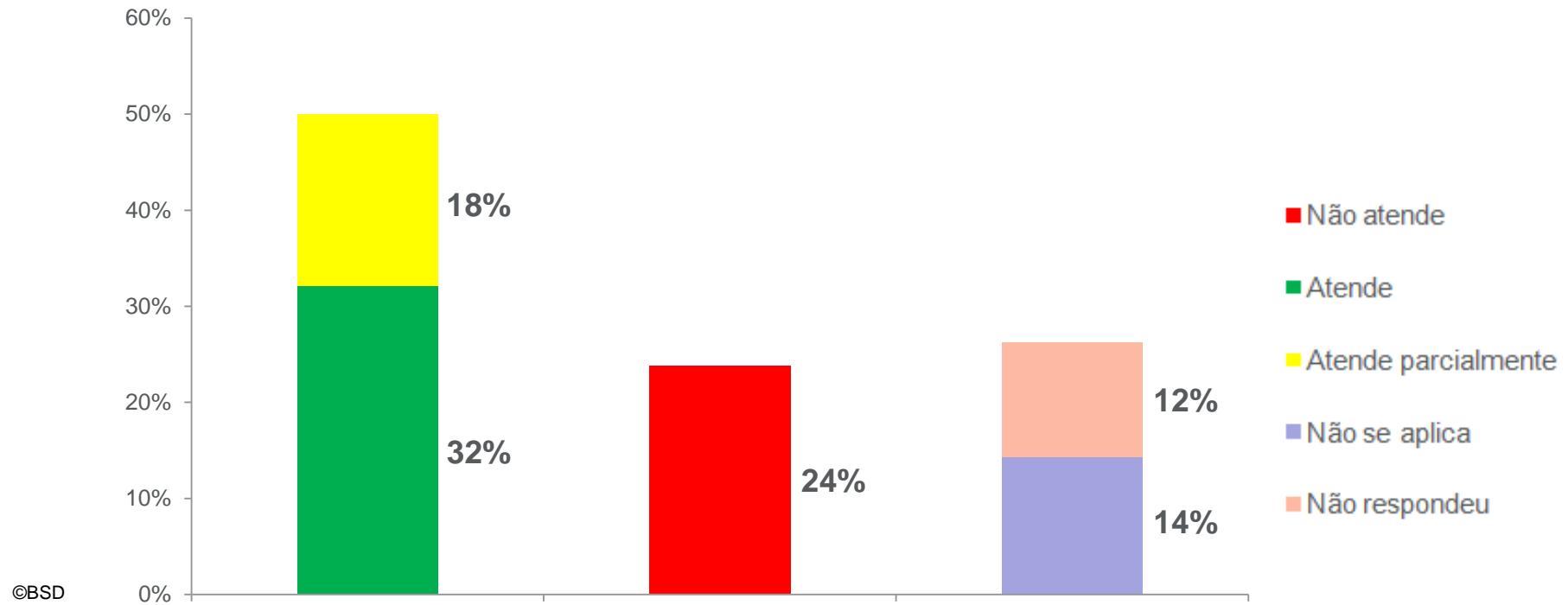
A resposta dada pela empresa é negativa ou a empresa cita práticas que não tem relação com o assunto da diretriz.

### ➤ **Não respondeu.**

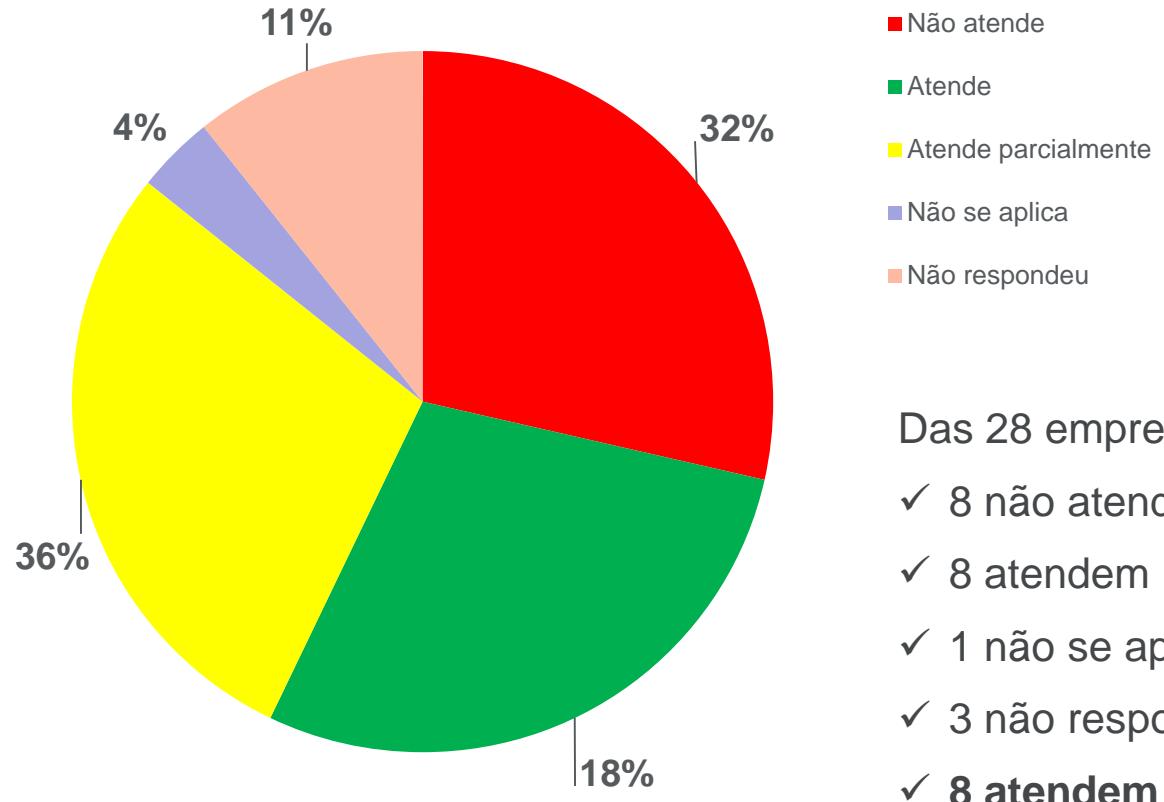
A empresa devolveu o questionário, mas deixou a resposta a uma diretriz em branco.

*Oferecer produtos de seguros, de previdência e de capitalização que fomentem a qualidade de vida da população e o uso sustentável do meio ambiente.*

*Do total das 84 respostas (100%) relacionadas as diretrizes deste princípio, temos a seguinte leitura do atendimento ao princípio:*



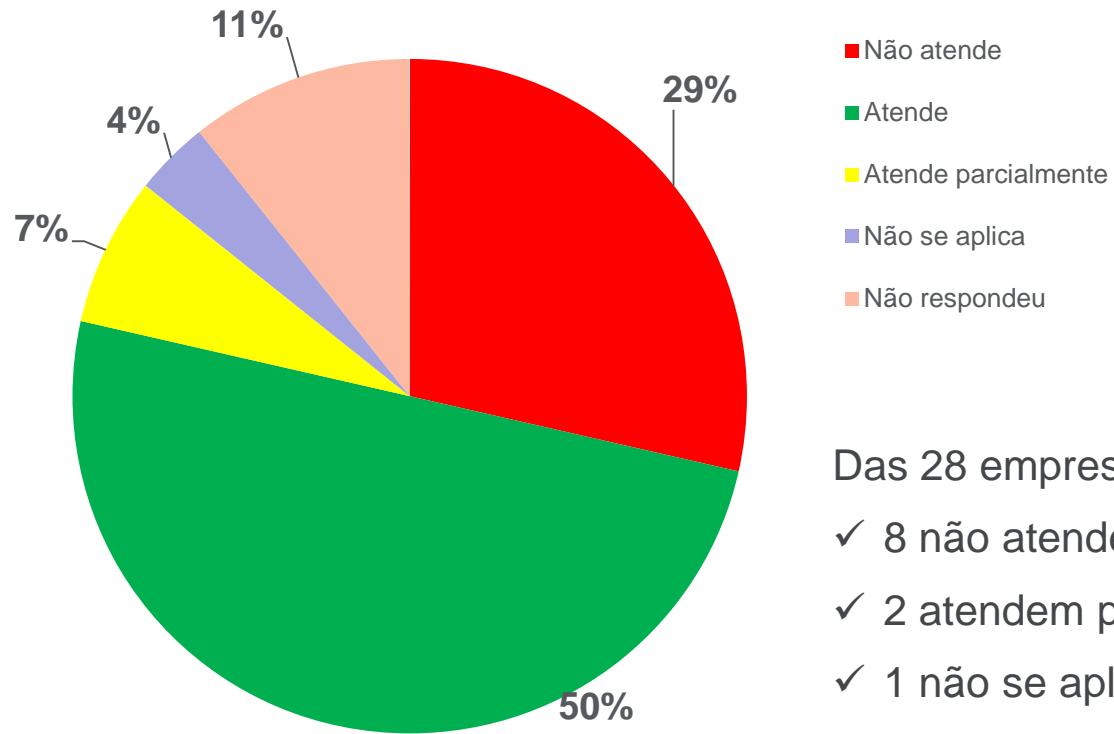
*Aprimorar continuamente a oferta de produtos e serviços destinados a promover projetos que apresentem adicionais socioambientais.*



Das 28 empresas respondentes:

- ✓ 8 não atendem a diretriz proposta;
- ✓ 8 atendem parcialmente a diretriz;
- ✓ 1 não se aplica pelo tipo de serviço oferecido;
- ✓ 3 não responderam a pergunta;
- ✓ 8 atendem de maneira completa a diretriz.**

*Orientar o consumidor de seus produtos para a adoção de práticas sustentáveis de produção e de consumo consciente.*



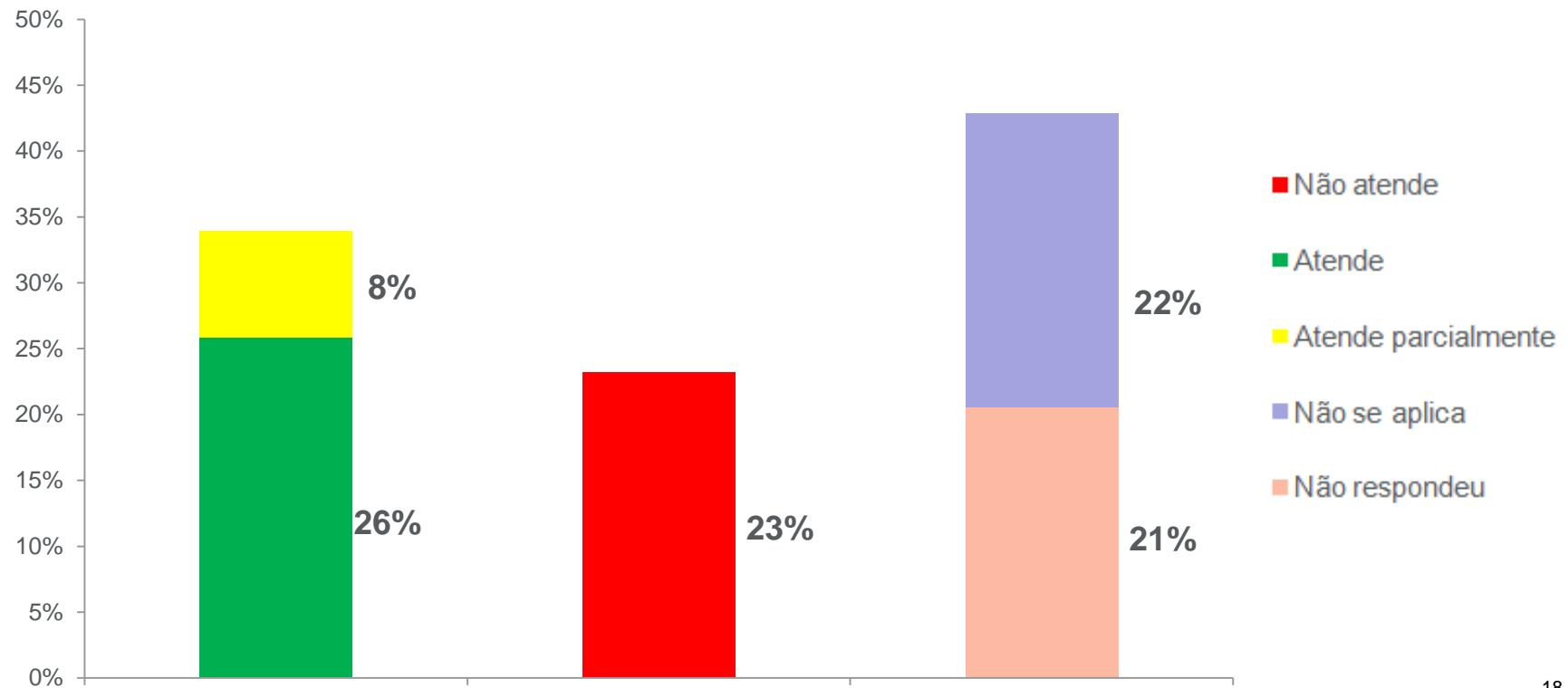
Das 28 empresas respondentes:

- ✓ 8 não atendem a diretriz proposta;
- ✓ 2 atendem parcialmente a diretriz;
- ✓ 1 não se aplica pelo tipo de serviço oferecido;
- ✓ 3 não responderam a pergunta;
- ✓ 14 atendem de maneira completa a diretriz.**

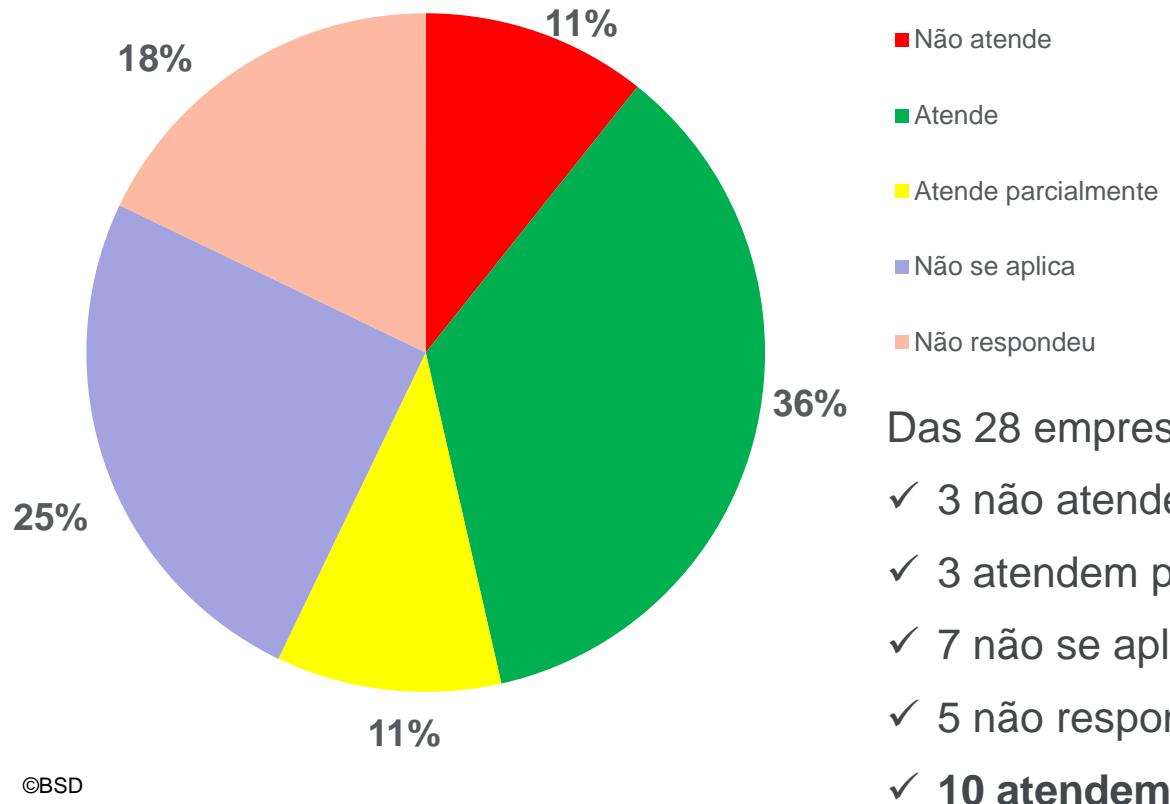
- ✓ Quase 60% das empresas criaram campanhas ou usam seus canais de relacionamento com os clientes para incentivar práticas sustentáveis dos consumidores e clientes (Diretriz c);
  - ▶ *Porém, essas atividades demandam um baixo nível de comprometimento com mudanças no setor e carecem de medição de impacto e resultados.*
- ✓ O desenvolvimento de produtos com adicionalidades socioambientais já demonstra diversificação nas empresas líderes no tema, mas a maioria das empresas respondentes ainda está estudando novos produtos ou tem um produto desta natureza demonstrando o potencial de aumento do atendimento desta diretriz (Diretriz a).
- ✓ A oferta de produtos de cobertura de danos ambientais está reduzida a um grupo de empresas relativamente pequeno (Diretriz b).
  - ▶ *Porém, o que não ficou claro é se estes produtos são vinculados com investimentos e incentivos para prevenção de danos.*

*Considerar os impactos e custos socioambientais na gestão de seus ativos e nas análises de risco, tendo por base as políticas internas de cada instituição.*

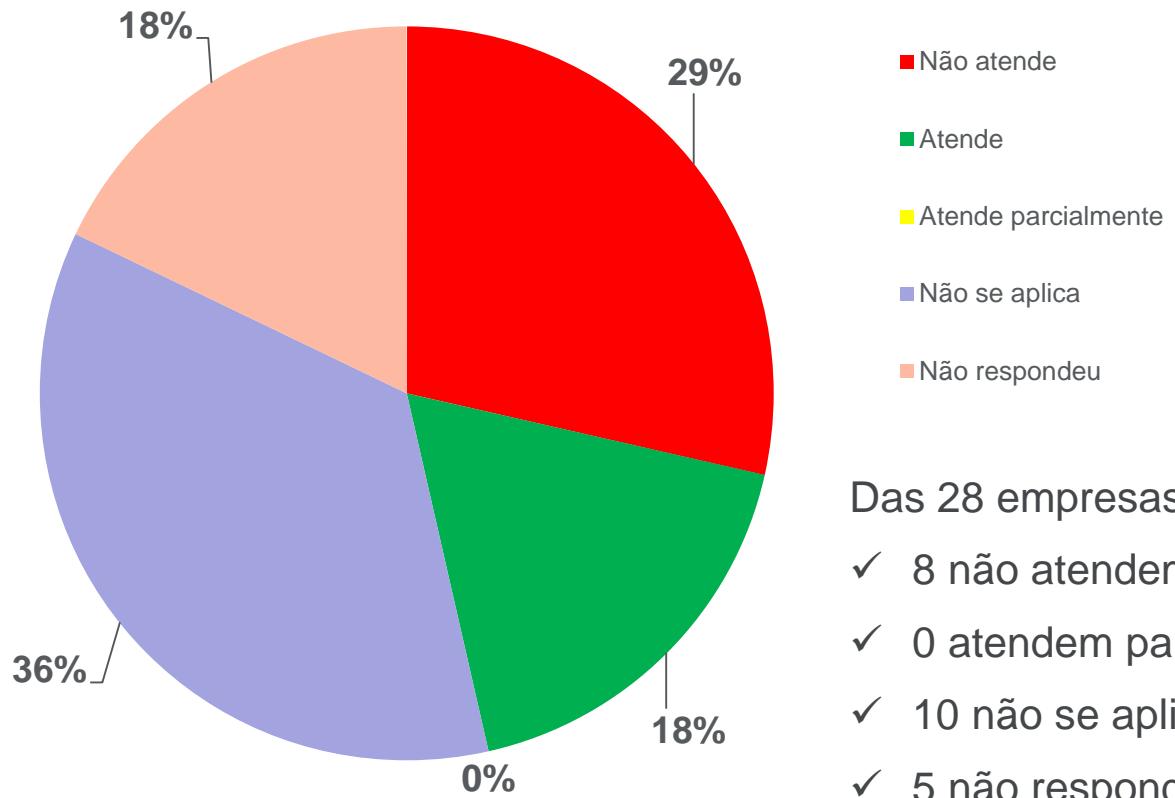
*Do total das 112 respostas (100%) relacionadas as diretrizes deste princípio, temos a seguinte leitura do atendimento ao princípio:*



*Requerer, na análise de propostas de seguros referentes à cobertura de instalações e equipamentos potencialmente causadores de significativa degradação ambiental, a apresentação por parte do proponente das licenças ambientais exigidas pela legislação vigente.*



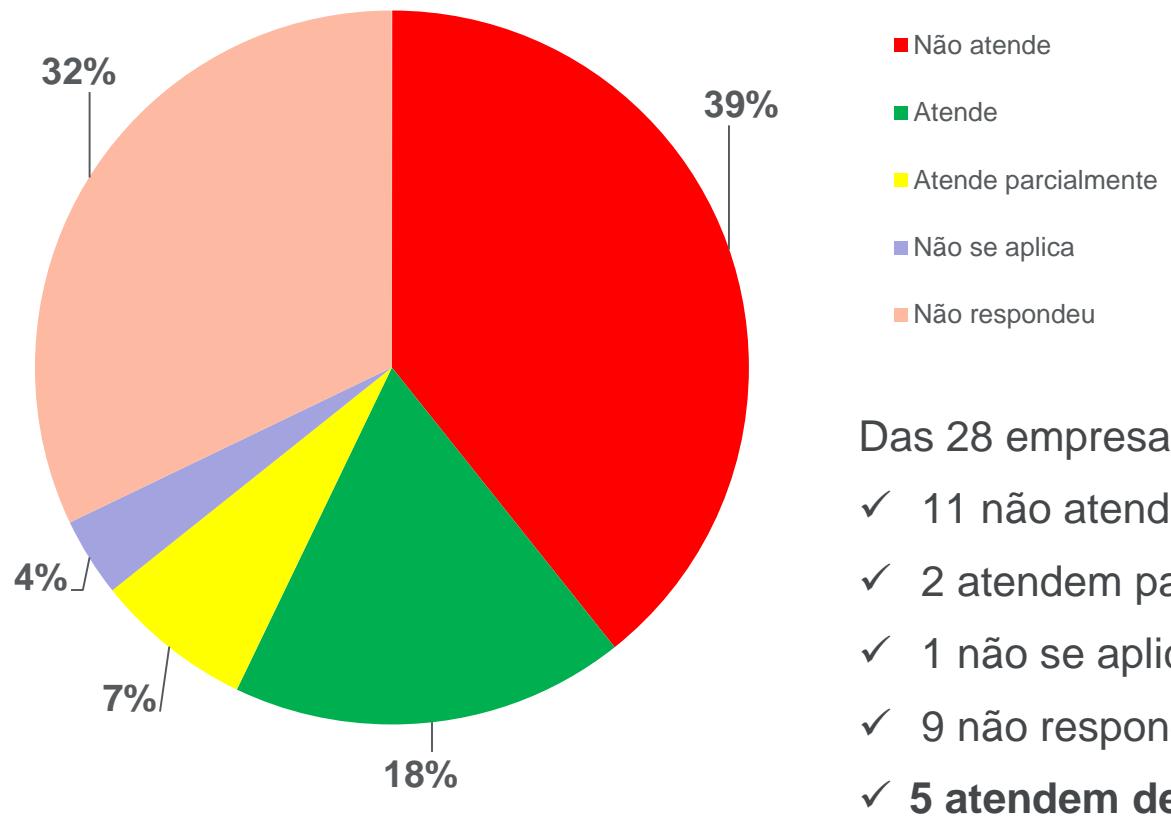
*Quando for compatível com a natureza do título de capitalização, considerar a possibilidade de destinação de parcela dos recursos auferidos em projetos de interesse socioambiental.*



Das 28 empresas respondentes:

- ✓ 8 não atendem a diretriz proposta;
- ✓ 0 atendem parcialmente a diretriz;
- ✓ 10 não se aplica pelo tipo de serviço oferecido;
- ✓ 5 não responderam a pergunta;
- ✓ 5 atendem de maneira completa a diretriz.**

**Considerar, na aplicação dos ativos garantidores das provisões técnicas, a exclusão de títulos emitidos por empresas com padrões de desempenho socioambientais inferiores aos aceitáveis.**



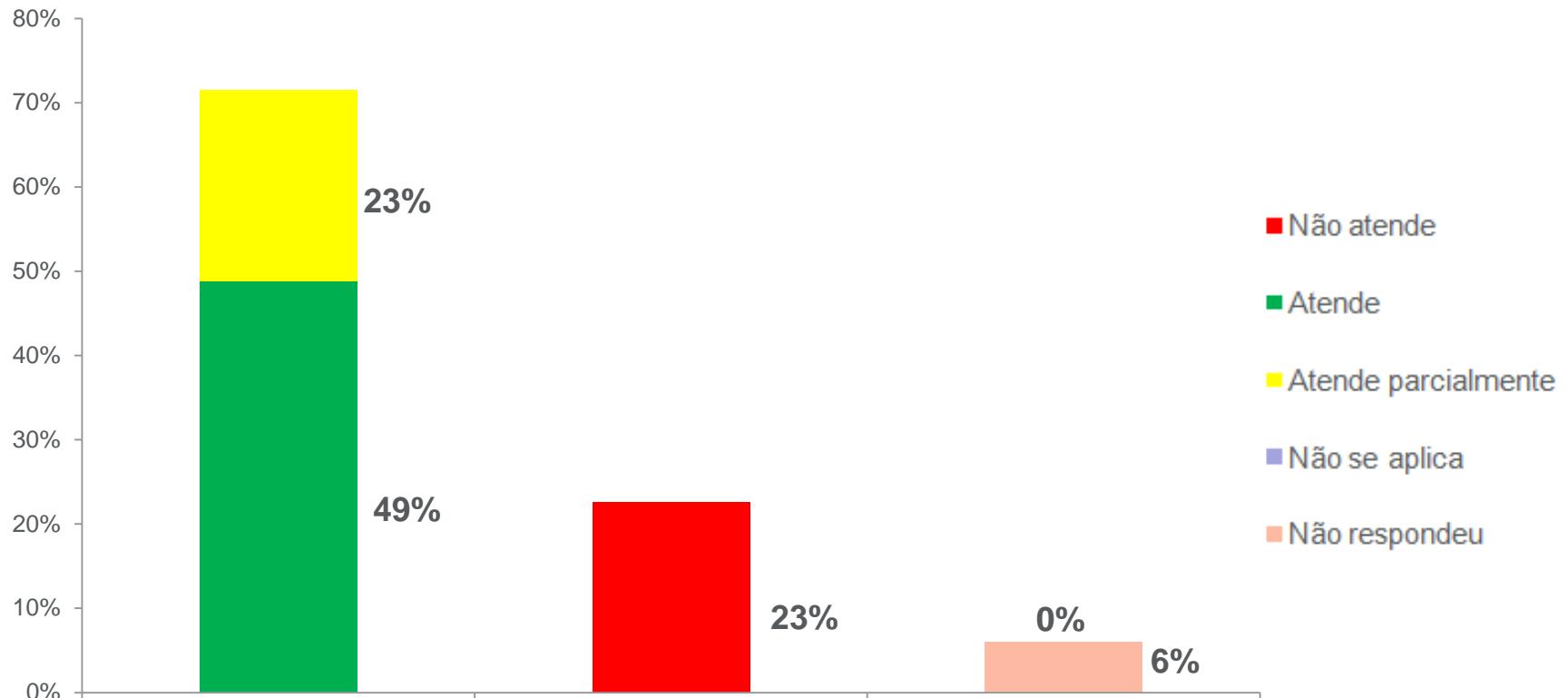
Das 28 empresas respondentes:

- ✓ 11 não atendem a diretriz proposta;
- ✓ 2 atendem parcialmente a diretriz;
- ✓ 1 não se aplica pelo tipo de serviço oferecido;
- ✓ 9 não responderam a pergunta;
- ✓ **5 atendem de maneira completa a diretriz.**

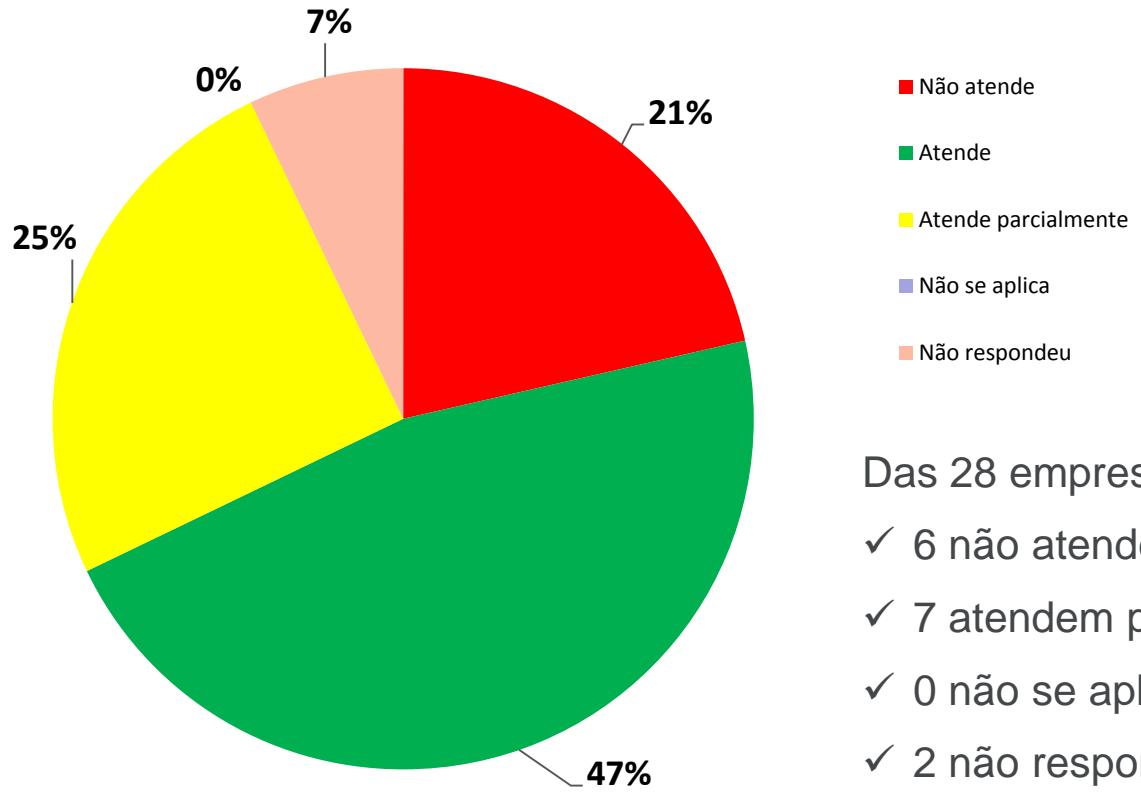
- ✓ Entre as empresas que atuam com coberturas de equipamento e instalações que responderam a pesquisa, prevalecem as seguradoras que analisam os riscos socioambientais, porém somente 36% de fato demandam a apresentação das licenças ambientais e 32% incorporam os critérios ao processo de subscrição de riscos (Diretrizes a e b);
- ▶ *O receio das empresas em perder negócios que poderiam sofrer restrições devido a aplicação destes critérios não pode impedir o atendimento destas duas diretrizes.*
- ✓ É praxe, no caso de títulos de capitalização, reverter parte dos recursos auferidos em projetos sociais com foco em crianças ou programas ambientais focados em biodiversidade e preservação de florestas (Diretriz c).
- ✓ 25% das empresas aplicam critérios sociais e ambientais no direcionamento dos seus recursos, utilizando-se de índices e fundos específicos (Diretriz d).
- ▶ *Os números revelam que principalmente seguradoras ligadas a instituições financeiras que seguem os Princípios de Investimento Responsável (PRI) seguem essa diretriz de forma completa.*

***Promover o consumo consciente de recursos naturais, e de materiais deles derivados, nos processo internos.***

*Do total das 84 respostas (100%) relacionadas as diretrizes deste princípio, temos a seguinte leitura do atendimento ao princípio:*



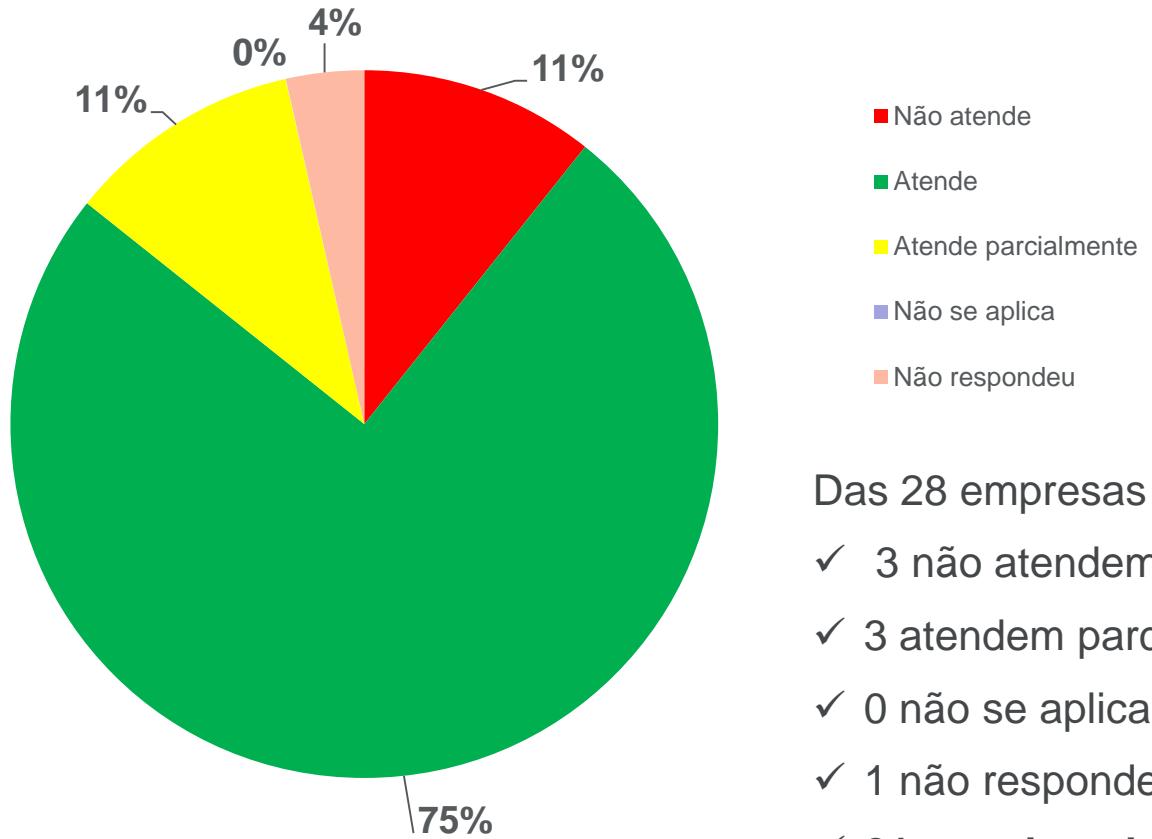
*Racionalizar procedimentos operacionais visando promover a máxima eficiência no uso dos recursos naturais e de materiais deles derivados.*



Das 28 empresas respondentes:

- ✓ 6 não atendem a diretriz proposta;
- ✓ 7 atendem parcialmente a diretriz;
- ✓ 0 não se aplica pelo tipo de serviço oferecido;
- ✓ 2 não responderam a pergunta;
- ✓ **13 atendem de maneira completa a diretriz.**

*Promover medidas de incentivo à redução, reutilização, reciclagem e destinação adequada de resíduos, buscando minimizar os potenciais impactos ambientais negativos.*



Das 28 empresas respondentes:

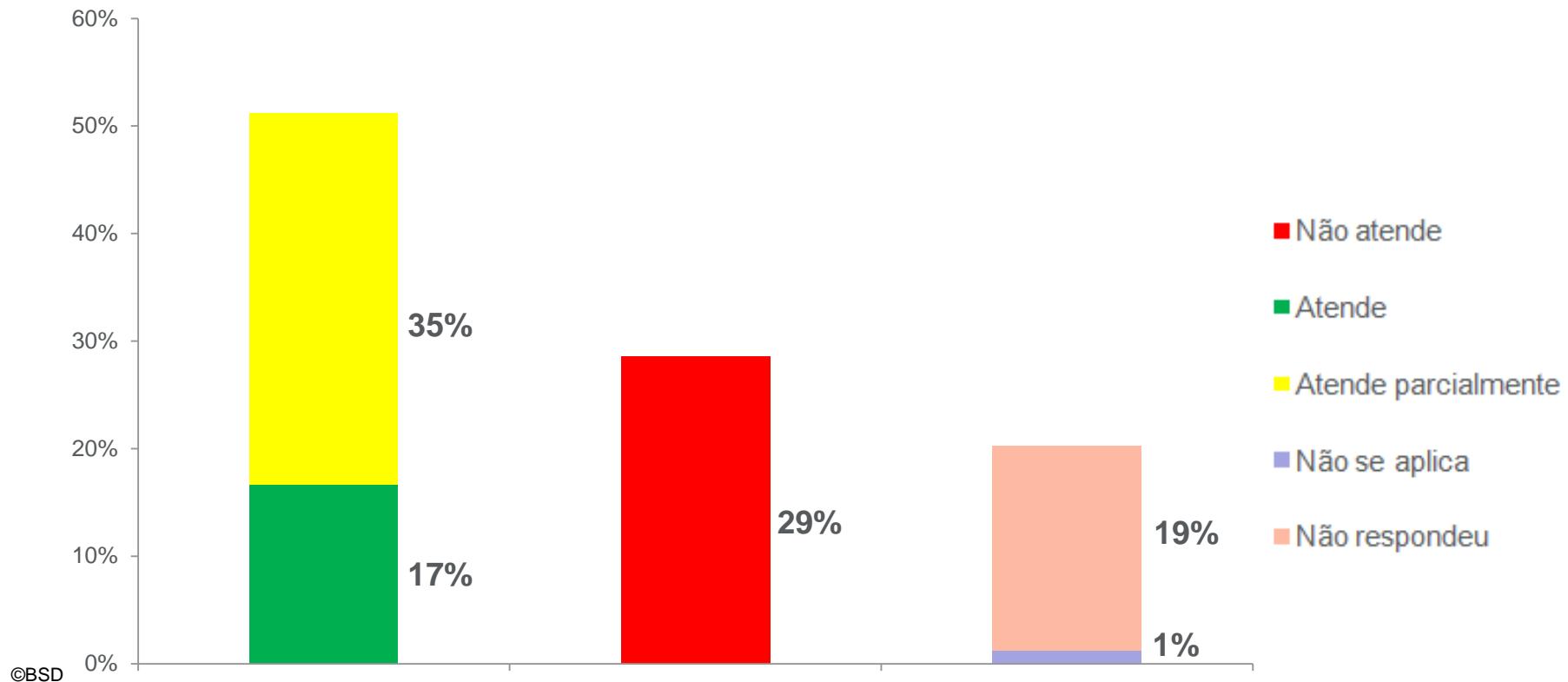
- ✓ 3 não atendem a diretriz proposta;
- ✓ 3 atendem parcialmente a diretriz;
- ✓ 0 não se aplica pelo tipo de serviço oferecido;
- ✓ 1 não responderam a pergunta;
- ✓ 21 atendem de maneira completa a diretriz.**

# ANÁLISE PRINCÍPIO III - RESUMO

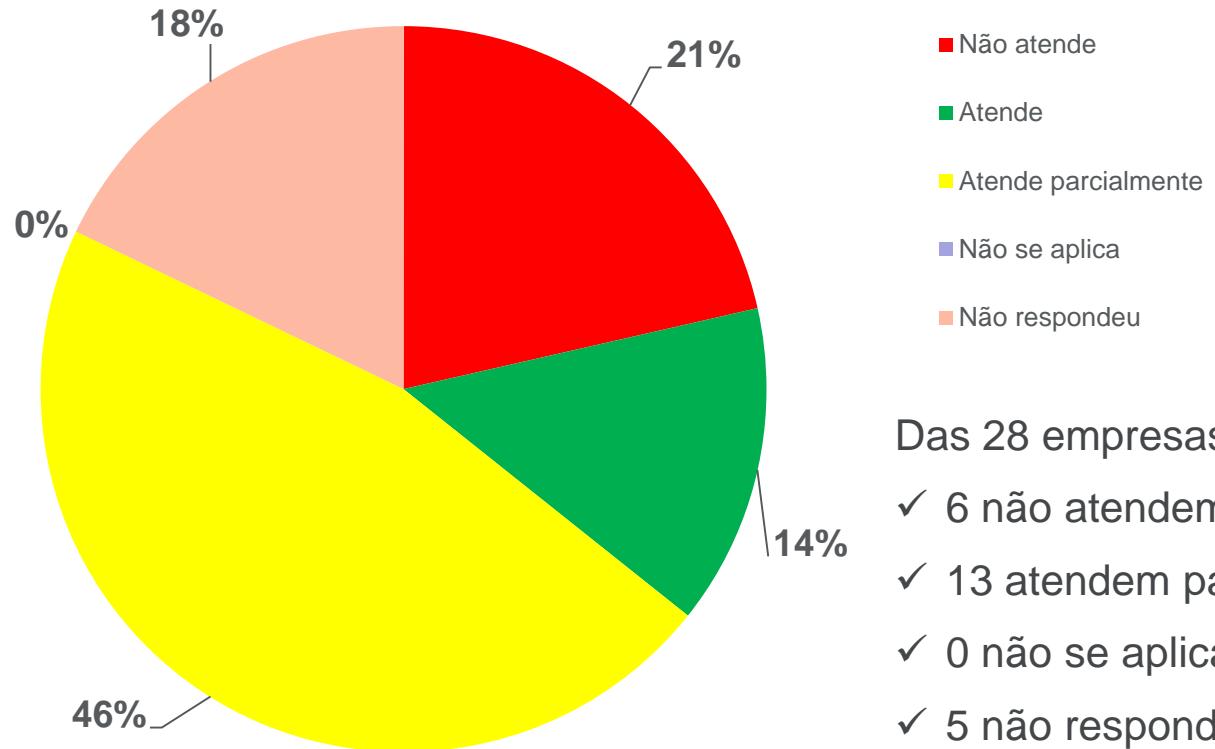
- ✓ As empresas do setor são bem comprometidas com medidas internas de reduzir impactos ambientais: 75% tem práticas de redução do uso de papel; de energia; incentivam coleta seletiva de lixo; reciclagem de sucata e lixo eletrônico e uso de materiais menos poluentes (Diretriz c);
- ✓ Metade das empresas respondentes mudou as práticas operacionais para obter mais eco-eficiência. Por exemplo, por meio da eliminação da impressão de processo em papel e digitalização de consultas e abertura de sinistros (Diretriz b).
- ✓ 25% das empresas aplicam critérios sociais e ambientais na contratação dos fornecedores, e mais de 30% está introduzindo esses critérios ou estudando sua aplicação.
  - ▶ *No caso de seguradoras de veículos, existe um grande enfoque em motivar oficinas de reparo a trabalhar de maneira mais sustentável e reciclar os descartes de sucatas ou substituir substâncias poluidoras.*

***Informar, sensibilizar e engajar continuamente as partes interessadas nas políticas e práticas de sustentabilidade da instituição.***

***Do total das 84 respostas (100%) relacionadas as diretrizes deste princípio, temos a seguinte leitura do atendimento ao princípio:***



**Capacitar o público interno para desenvolver as competências necessárias à implementação dos princípios e diretrizes deste protocolo.**



Das 28 empresas respondentes:

- ✓ 6 não atendem a diretriz proposta;
- ✓ 13 atendem parcialmente a diretriz;
- ✓ 0 não se aplica pelo tipo de serviço oferecido;
- ✓ 5 não responderam a pergunta;
- ✓ **4 atendem de maneira completa a diretriz.**

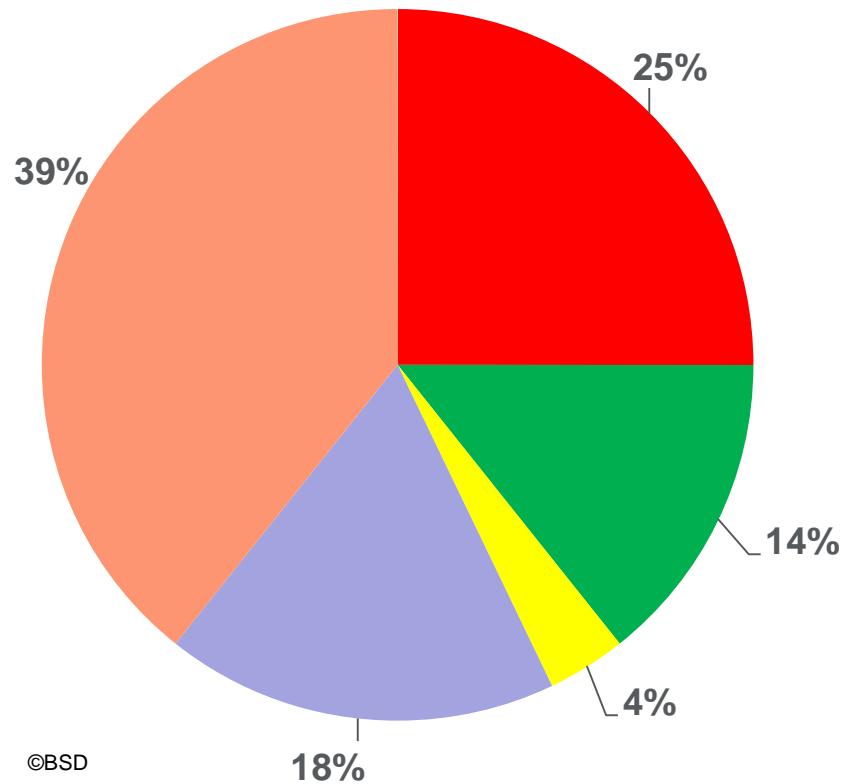
- ✓ Fica evidente que as empresas que publicam Relatórios de Sustentabilidade ou incorporam indicadores de sustentabilidade no Relatório Anual atendem de forma clara a Diretriz c), e correspondem a 21% dos respondentes.
- ▶ *Supostamente são as empresas líderes de mercado que já usam o modelo da Global Reporting Initiative (GRI) que melhor atendem esta diretriz.*
- ✓ Muitas empresas usam seus canais de comunicação para informar partes interessadas sobre temas relacionados a sustentabilidade. Porém existem poucas empresas que de fato desenvolvem formas mais estruturadas de engajamento e diálogo com partes interessadas, e são somente 14% dos respondentes (Diretriz b).
- ✓ 60% das empresas desenvolvem ações de engajamento com o público interno sobre o tema (Diretriz a).
  - ▶ *Enquanto a maioria das empresas oferece informações nos canais internos e em eventos (32%), uma menor quantia de respondentes (21%) já implanta programas de treinamento formais ou e-learning sobre sustentabilidade.*

# PRINCÍPIO V - RESUMO

***Promover a cooperação e integração de esforços entre as organizações signatárias deste protocolo.***

- ✓ Existe unanimidade sobre a sugestão de revisar e aperfeiçoar o Protocolo de Seguro Verde a cada dois anos (Diretriz b).
- ✓ Entre as sugestões para promoção dos princípios se destaca criação de grupos de trabalho ou comissões temáticas para tratar dos principais assuntos de sustentabilidade.
- ✓ Outras sugestões abrangem a criação de um site ou fóruns ou eventos específicos para troca de informações e apresentação das melhores práticas (Diretriz a).

*Promover o envolvimento dos signatários para o compartilhamento de experiências, acompanhamento da efetividade e governança dos princípios e diretrizes deste protocolo, bem como propor melhorias no seu processo de implementação.*



- Criar grupos de trabalho e comissões
- Realizar Fóruns e Eventos
- Prêmios e relatórios
- Outros: Portal de Ideias
- Não responderam

Das 28 empresas respondentes:

- ✓ 7 sugeriram a criação de grupos de trabalho;
- ✓ 4 sugeriram a realização de fóruns e eventos;
- ✓ 1 sugeriu a realização de prêmios e relatórios;
- ✓ 5 sugeriram iniciativas diferenciadas
- ✓ 11 não apresentaram resposta;

# Pesquisa sobre os Princípios para Sustentabilidade em Seguros (PSS)



# PRINCÍPIOS PARA SUSTENTABILIDADE EM SEGUROS (PSS)



A iniciativa de desenvolver Princípios para Sustentabilidade em Seguros (PSS) começou após uma série de pesquisas do Grupo de Trabalho de Seguros da **Iniciativa Financeira do Programa Ambiental das Nações Unidas (UNEP FI)** que já era responsável pelos Princípios para Investimento Responsável (PRI).

Os princípios devem ser lançados na **Conferência da ONU de Desenvolvimento Sustentável de 2012 (Conferência 'Rio+20')** no Rio de Janeiro, Brasil, e serão uma referência e compromisso em longo prazo da indústria global de seguros aos objetivos de desenvolvimento sustentável.

A **primeira consulta regional** sobre os Princípios para Sustentabilidade em Seguros para América Latina e Caribe, foi realizada em São Paulo nos dias 16 e 17/05/2011, sob liderança do HSBC.

Uma **pesquisa** será realizada nos próximos dois meses, patrocinada pela CNseg e conduzida pela BSD Consulting, para direcionar a implementação dos PSS no mercado brasileiro.

# PRINCÍPIOS PARA SUSTENTABILIDADE EM SEGUROS (PSS)



## Princípio 1

Iremos incorporar em nosso processo de tomada de decisões as questões ambientais, sociais e de governança – ASG - que sejam relevantes para o nosso negócio de seguros.

## Princípio 2

Vamos interagir com nossos clientes e parceiros comerciais para aumentar a conscientização sobre as questões ASG, gerenciamento de riscos e desenvolvimento de soluções.

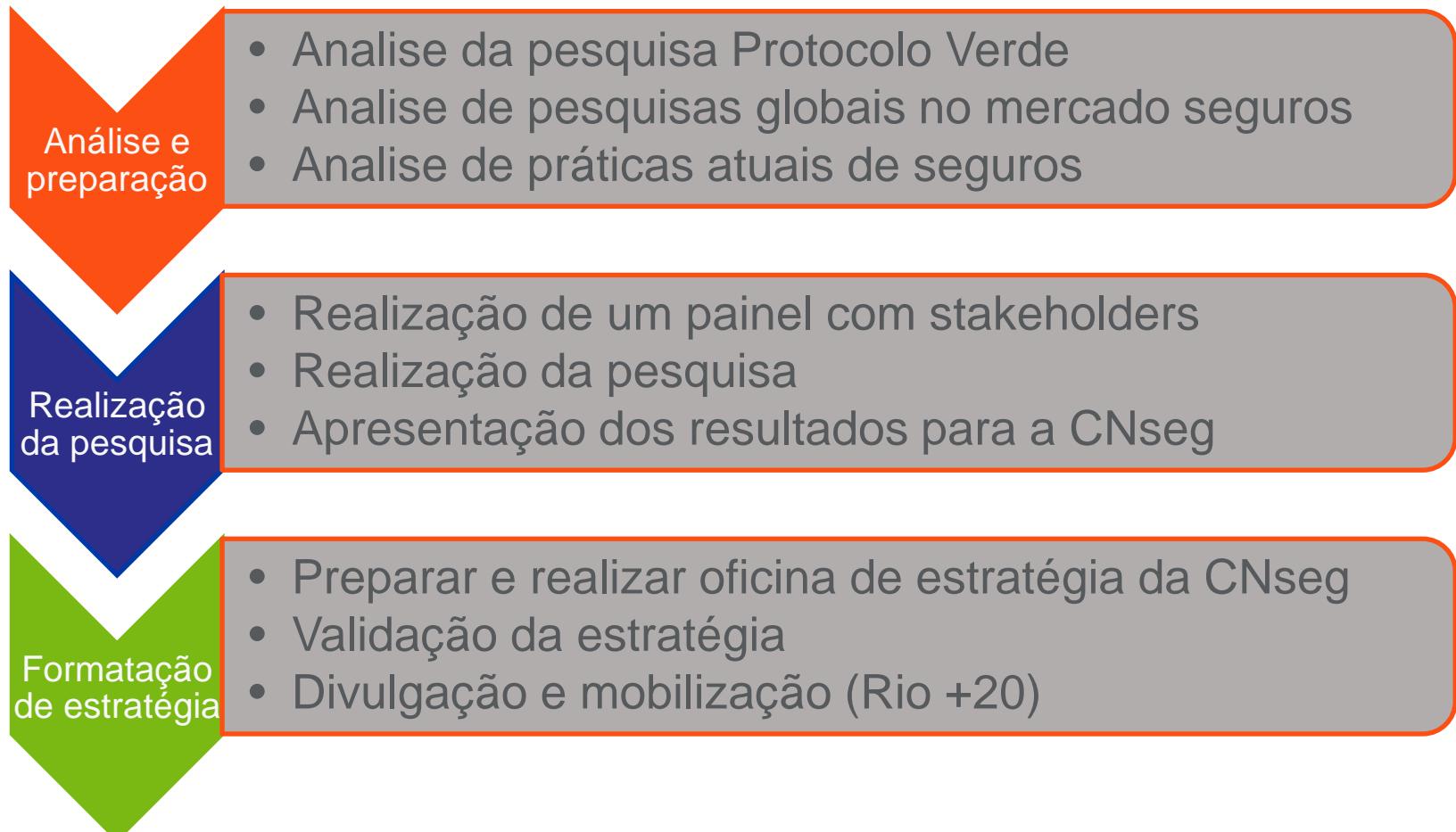
## Princípio 3

Trabalharemos em conjunto com governos, órgãos reguladores, formuladores de políticas e outras partes chaves interessadas para promover ações coletivas no gerenciamento de riscos ASG.

## Princípio 4

Demonstraremos responsabilidade e transparência aos nossos stakeholders, divulgando periodicamente nossos progressos na implementação dos Princípios.

# PROCESSO DE TRABALHO



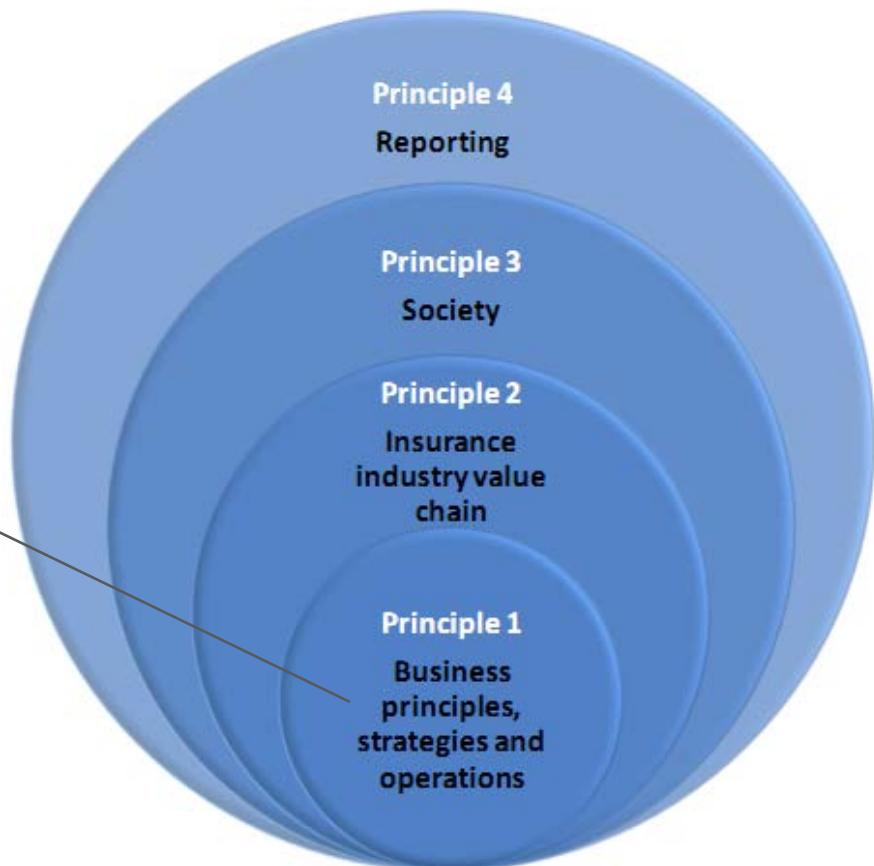
# EXEMPLO DO FOCO DA PESQUISA SOBRE OS PSS

A pesquisa será mais afirmativa do que a pesquisa sobre o Protocolo Verde, com a maioria das perguntas formatadas de forma fechada.

## Em relação ao Princípio 1:

*Iremos incorporar em nosso processo de tomada de decisões as questões ambientais, sociais e de governança – ASG - que sejam relevantes para o nosso negócio de seguros.*

A pesquisa terá perguntas fechadas, por exemplo sobre a definição das questões relevantes (materialidade) para seguros:



# EXEMPLO DO FOCO DA PESQUISA SOBRE OS PSS

***Favor classificar quais dos elementos e assuntos abaixo mencionados a sua empresa endereça com ações concretas:***

- Criação de comitês de gestão de sustentabilidade
- Realização de mapeamento de assuntos de sustentabilidade ou teste de materialidade
- Relatório de Sustentabilidade
- Produtos ou serviços orientados para sustentabilidade ou com características de sustentabilidade
- Inclusão de sinistros socioambientais
- Subscrição de critérios socioambientais
- Investimento em ativos com comprovação da sua sustentabilidade
- Compras com critérios de sustentabilidade
- Gerenciamento das emissões de carbono
- Gestão e entrega de documentos por via eletrônica
- Comunicação e branding sustentável
- Colaboração com parceiros e instituições sobre sustentabilidade (intra – ou extrassetorial)
- Engajamento do público interno para sustentabilidade
- Engajamento do cliente para o tema de sustentabilidade
- Engajamento com órgãos públicos para sustentabilidade
- Investimento na comunidade
- Acessibilidade dos produtos para pessoas com menor renda
- Gestão da diversidade
- Compromissos externos e prêmios de sustentabilidade

# OBRIGADO

Beat Grüninger

[b.grueninger@bsd-net.com](mailto:b.grueninger@bsd-net.com)

Luzia Hirata

[l.hirata@bsd-net.com](mailto:l.hirata@bsd-net.com)

Isis Uema

[i.uema@bsd-net.com](mailto:i.uema@bsd-net.com)



business. sustainability. development.

BSD Brasil  
Rua José Maria Lisboa,  
860, and. 7  
São Paulo  
T/F: 11 3051 4600  
[www.bsd-net.com](http://www.bsd-net.com)  
[bsd.brasil@bsd-net.com](mailto:bsd.brasil@bsd-net.com)

Fevereiro/2012  
São Paulo