

A EVOLUÇÃO DO MERCADO DE AUTOMÓVEL E A NOVA LEI DO SEGURO

Ney Dias

Nov/2025

**Confederação Nacional das Empresas de Seguros Gerais,
Previdência Privada e Vida, Saúde Suplementar e Capitalização
(CNseg)**

**Federação Nacional de
Seguros Gerais
(FenSeg)**

- ✓ SEGURADORAS DE DANOS
- ✓ SEGURADORAS DE RESPONSABILIDADE

**Federação Nacional de
Prev. Privada Aberta e Vida
(FenaPrevi)**

- ✓ SEGURADORAS
- ✓ ENTIDADES DE PREVIDÊNCIA PRIVADA

**Federação Nacional de
Capitalização
(FenaCap)**

- ✓ SOCIEDADES DE CAPITALIZAÇÃO

**Federação Nacional de
Saúde Suplementar
(FenaSaúde)**

- ✓ SEGURADORAS
- ✓ OPERADORAS DE PLANO DE SAÚDE

**Representação
Associativa**

Sobre a FenSeg

➤ Premissa

A FenSeg utiliza a estrutura da CNseg para condução dos temas transversais:

- Relações Institucionais
- Administrativo
- Projetos de Tecnologia
- Financeiro
- Órgãos de Defesa do Consumidor
- Recursos Humanos

Atuação com a CNseg e demais Federações no Plano de Desenvolvimento do Mercado Segurador.

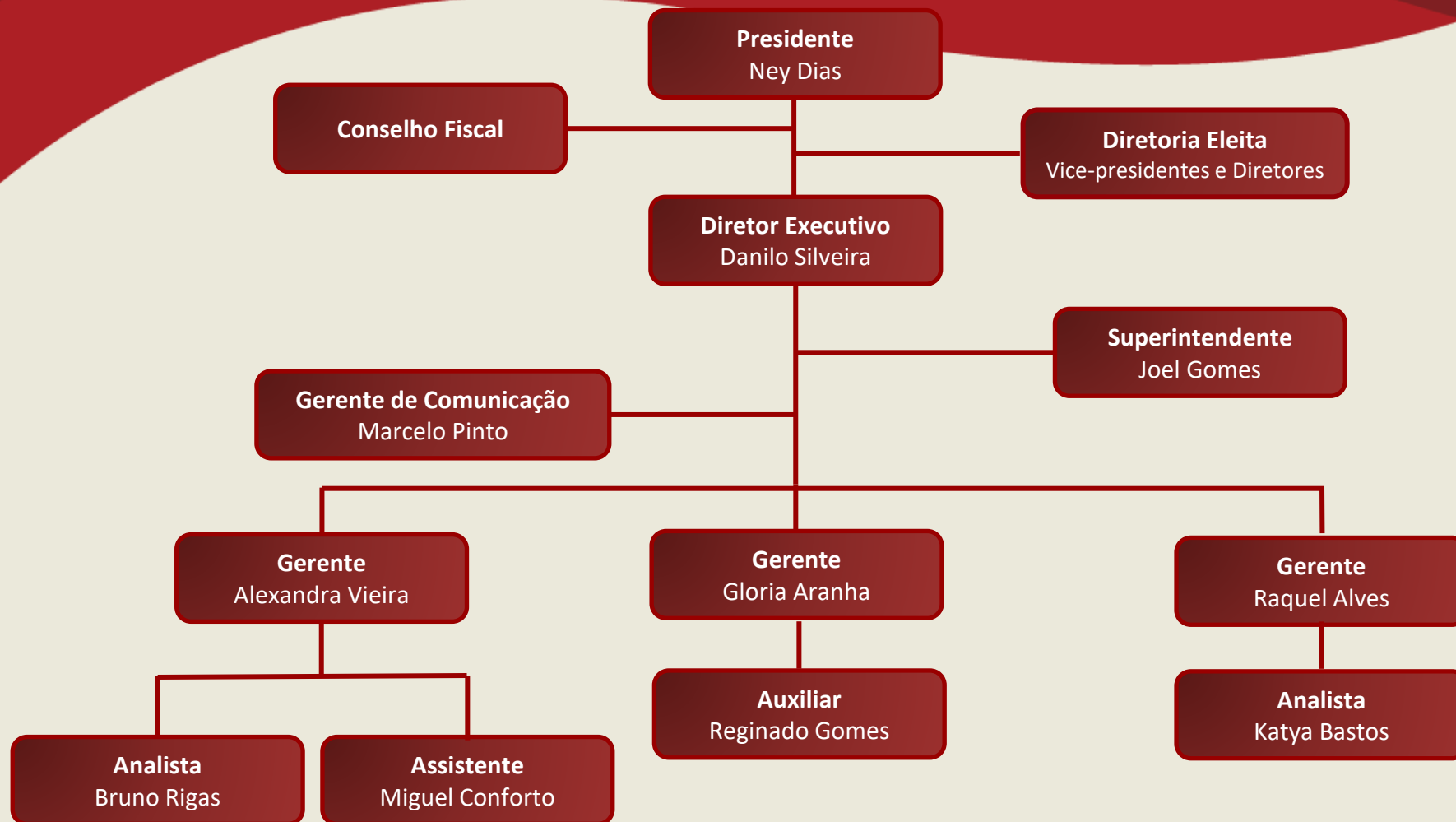
➤ Participação

- São 82 associadas.

➤ Vídeos de Divulgação

- Institucional: <https://www.youtube.com/watch?v=Jz2AiUCsEMs>
- Seguro Auto: <https://www.youtube.com/watch?v=bSzcT8fZGPU>
- Seguro Residencial: <https://www.youtube.com/watch?v=V7MiG3Jimcl>

Organograma FenSeg



Comissões Técnicas FenSeg

Missão

Analisar matérias de natureza técnica nos diversos segmentos de seguro, discutindo e opinando sobre assuntos de interesse do mercado segurador, emitir pareceres, elaborar planos de trabalho e sugerir normas de atuação visando à solução de problemas, uniformização de procedimentos e recomendações.

Atualmente a FenSeg possui 15 comissões técnicas compostas por representantes efetivos e convidados.

△ **Afinidades**

△ **Assuntos Jurídicos**

△ **Automóvel**

△ **Cascos Marítimos e Aeronáuticos**

△ **Estratégica de Seguros Corporativos**

△ **Fiança Locatícia**

△ **Prevenção e Combate à Fraude**

△ **Responsabilidade Civil Geral**

△ **Riscos de Crédito e Garantia**

△ **Riscos de Engenharia**

△ **Riscos Patrimoniais Massificados**

△ **Riscos Patrimoniais Grande Riscos**

△ **Seguro Habitacional**

△ **Seguro Rural**

△ **Transportes**

Mudanças recentes no Seguro Auto e a Nova Lei do Seguro

- Evolução regulatória e tecnológica do seguro auto
- Transformações trazidas pela Lei 15.040/2024 e pela LC 213/2025
- Impactos para consumidores, seguradoras e mobilidade urbana
- Agenda de inovação com responsabilidade e concorrência leal

EVOLUÇÃO DO MERCADO AUTO

Evolução normativa do seguro auto no Brasil

Tecnologia e Início da Flexibilização

- Integração de telemetria e antifurto; avanços da Supervisão Baseada em Risco (2011–2014)

Regulação Moderna e Simplificação

- Circular Susep 592 – modernização de produtos massificados

Novo Marco Jurídico e Isonomia Competitiva

- Lei 15.040/2024 (Lei do Seguro) + Lei Complementar 213/2025 (PPMs)

2000

2010

2017

2020

2021

2025

Padronização e Fortalecimento Técnico

- Regras de solvência e padronização contratual (CNSP/Susep)

Virada Principiológica e Inovação em Produtos

- Res. CNSP 360 + revogação da Circ. Susep 256/2004

Novo Marco do Seguro Auto

- Circular Susep 639 – produtos parametrizáveis e modelos pay-per-use

Frota segurada no Brasil

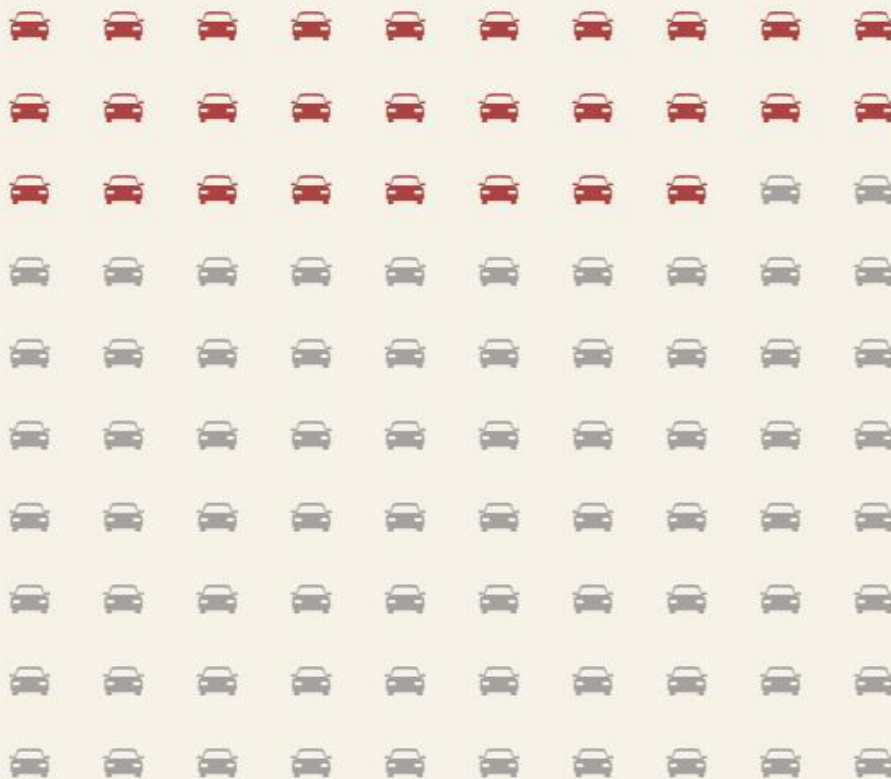


Frota Segurada



Frota Circulante

- **Frota circulante:**
65,5 milhões
- **Frota segurada:**
18,3 milhões



- 28% dos veículos (de passeio) circulando no país possuem seguro

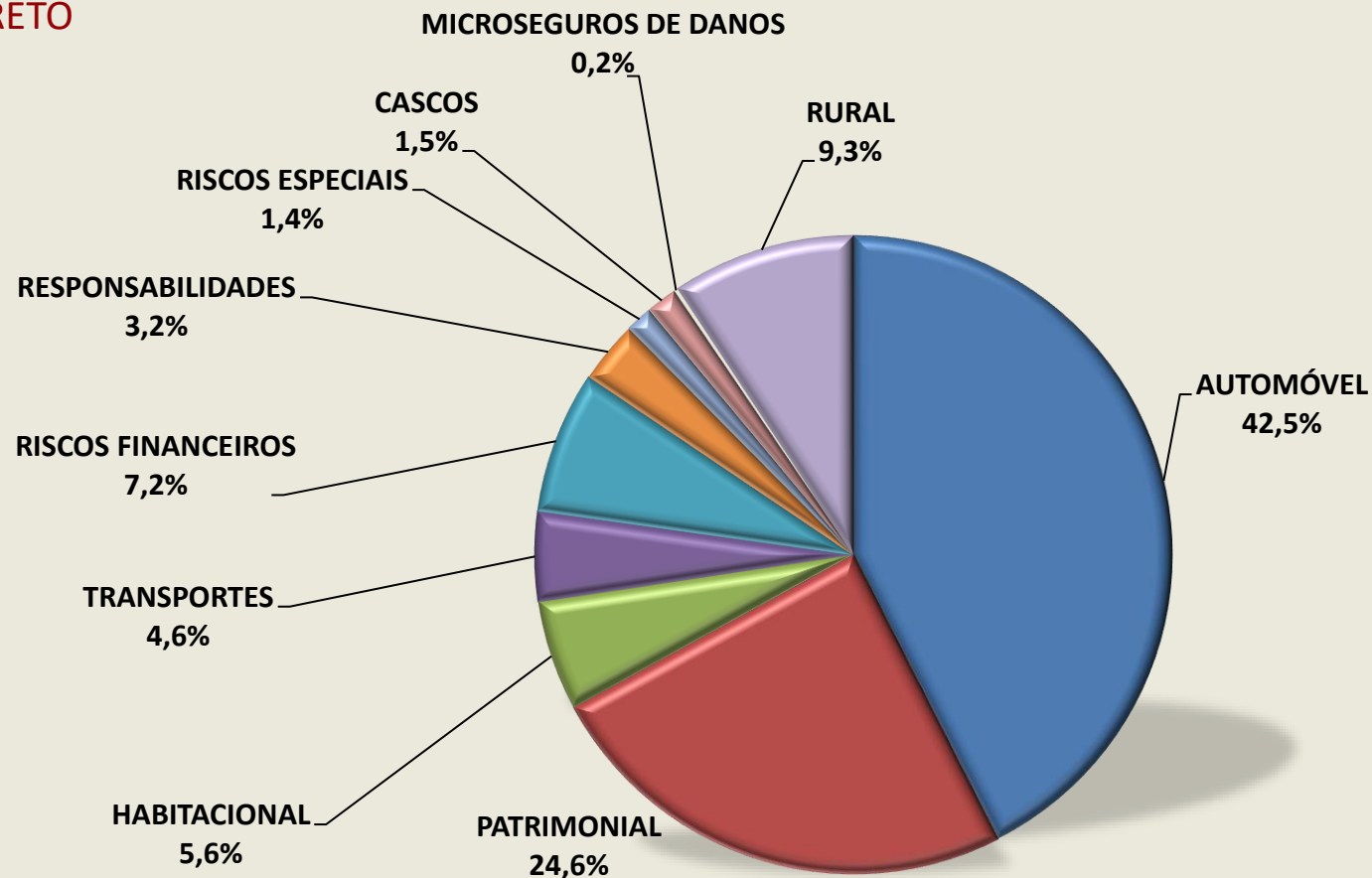
Fonte: FenSeg e

Senatran (1º sem 2025)

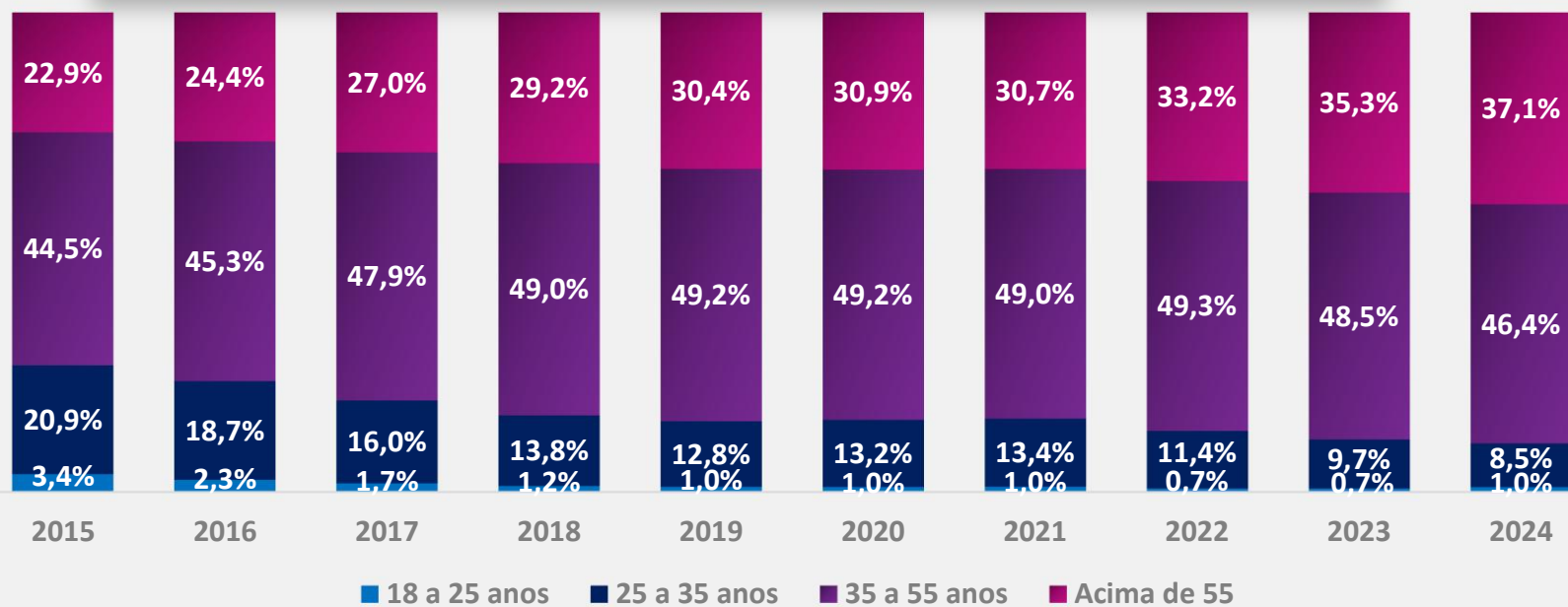
Seguros de Danos – Jan a Set 2025

REPRESENTATIVIDADE POR RAMO – PRÊMIO DIRETO

Auto
42,5% do total



EVOLUÇÃO DA MATURIDADE DOS SEGURADOS – POR FAIXA DE IDADE



Anos	2015	2024
> 55	23%	37%
35 a 55	45%	46%
25 a 35	21%	8%
18 a 25	3%	1%

Nos últimos 10 anos observamos uma migração por faixa de idade.

O que Influencia a Precificação

Custo de peças e mão de obra (câmbio e logística)



Roubo e furto com forte variação regional



Região de circulação, experiência do condutor



Valor do veículo, tecnologia embarcada



Eventos climáticos extremos



Grau de concorrência, eficiência e inovação



Disciplina técnica e provisões



Diversidade de Produtos

Produtos tradicionais

- Casco completo, RCF-V, assistência, carro reserva, vidros

Produtos modulares e flexíveis

- Coberturas segmentadas, franquias variáveis, peças compatíveis

Modelos baseados em uso e comportamento

- Pay-per-use, assinatura, telemetria, antifurto inteligente

Seguro vinculado ao condutor (RCFC)

- Ideal para motoristas de aplicativo, locadoras e mobilidade compartilhada

Mobilidade moderna e novas fronteiras

- EVs, híbridos, baterias, IA preditiva, car-sharing, micromobilidade

NOVA LEI DO SEGURO E LEI COMPLEMENTAR 213/2025

Lei 15.040/2024 – Modernização do marco jurídico

- Redução de litígios
- Clareza em dever de declaração, agravamento, exclusões e salvados
- Maior previsibilidade para seguradoras e consumidores

4 destaques



Formulário de subscrição e questionário de riscos

*Importância do questionário para delimitar
a garantia contratual*



Coberturas de riscos de maior complexidade

*Definição dos produtos de maior
complexidade, sujeitos a condições e
prazos específicos na regulação de sinistro*



Limites com despesas de contenção e salvamento

*Impactos financeiros decorrentes da
falta de clareza nos limites e da
recomendação de medidas*



Comunicação x Aviso de sinistro

*Impactos operacionais para regular,
reconhecer as coberturas e liquidar o
sinistro nos novos prazos propostos*



Impacto por área / categoria:



Transportes



Processos
/ Sistemas



Financeiro



Regulação/
Jurídico



Atuarial



Parcerias

Consultoria PWC:

Foram mapeadas
22 mudanças que
impactarão o
dia a dia das
seguradoras.

A FenSeg fará um
webinar para tratar
do tema, até a
entrada em vigor
da Lei 15.040

22 impactos operacionais mapeados

- **Formulário de subscrição e questionário de riscos**
- **Coberturas de riscos de maior complexidade**
- **Distinção das etapas de cotação e proposta**
- **Registro eletrônico de produtos**
- **Tabela de prazo curto**
- **Contratação por bilhete**
- **Prazos e documentos necessários para regulação de sinistro**
- **Prescrição**
- **Limites com despesas de contenção e salvamento**
- **Comunicação x Reclamação de sinistro**
- **Contratação a valor de novo**
- **Aceitação / recusa de proposta**
- **Meios remotos**
- **Limites com despesas de contenção e salvamento**
- **Compartilhamento do relatório de regulação**
- **Pagamento do prêmio e consequências da inadimplência**
- **Revisão do material promocional / comunicação**
- **Renovação Automática e Continuidade do Seguro**
- **Cosseguero**
- **Resseguro**
- **Revisão de contratos com terceiros / prestadores**
- **Relacionamento com corretor, estipulante e intermediário**
- **Agravamento de risco: regras, penalidades e operação**

Impacto por área / categoria:



Transportes

Processos
/ Sistemas

Financeiro

Regulação/
Jurídico

Atuarial



Parcerias

Lei Complementar 213/2025 durante o ano

Início da Fase I

- Associações devem se cadastrar na Susep e atualizar Termo de Adequação

Fase II – Regulamentação do CNSP

- Normas em elaboração de funcionamento das administradoras de operações mutualistas

Novo Marco Jurídico e Isonomia Competitiva

- Associações deverão contratar administradora autorizada pela Susep.

15 Jan

16 Jan

15 Jul

Pós Jul

14 Nov

Próxima etapa

Publicação da lei

- Marco regulatório das associações de proteção patrimonial mutualista entra em vigor

Encerramento Fase 1

- 2.217 associações foram cadastradas dentro do prazo

Audiência Susep

- Consulta pública com participação de mais de 20 entidades

- A regularidade será reconhecida após comunicação via sistema

Lei Complementar 213/2025 – PPMs

- Define o que é proteção mutualista
- Exige transparência: participante precisa saber que não é seguro
- Reduz assimetrias regulatórias
- Reforça isonomia competitiva

Consultoria EY:

Estudo para
apresentação de
proposta de normativo
para a Susep

Diferenças entre Seguro e Proteção Patrimonial Mutualista (PPM)

Como o risco é tratado?

Seguro

- A seguradora assume o risco e é obrigada a **pagar a indenização** prevista na apólice

PPM

- O risco é compartilhado entre os participantes; a indenização **depende do rateio e do saldo** do fundo comum

Formação dos recursos

Seguro

- Há **provisões técnicas e reservas financeiras** obrigatórias, fiscalizadas pela Susep, que garantem o pagamento dos sinistros

PPM

- Não há provisões equivalentes; **os recursos vêm de contribuições mensais e dos rateios** definidos pela entidade

Diferenças entre Seguro e Proteção Patrimonial Mutualista (PPM)

Natureza da relação jurídica

Seguro

- É uma **relação de consumo**, protegida pelo **Código de Defesa do Consumidor**, com direitos e prazos definidos em lei

PPM

- É uma **relação associativa**, regida pelo estatuto e pelas **decisões da assembleia**; os participantes não são consumidores, mas associados. Vínculo obrigatório com administradora

Garantia e indenização

Seguro

- A indenização é **contratualmente garantida**, observadas as condições da apólice

PPM

- O pagamento é **condicional**, sujeito ao montante **disponível** no fundo e às regras de rateio; pode variar conforme o volume de perdas no grupo

OBRIGADO!