

INFORMAÇÕES GERAIS

- **Estrutura/condições do Contrato**
 - *Slip* referente ao contrato vigente (para contratos não proporcionais, informar o ressegurador líder, preço e demais condições particulares).
 - EPI¹ total revisado e EPI para a cessão de resseguro do ano vigente.
 - *Slip* com as condições de colocação e/ou renovação (incluindo lista de exclusões e tabela de retenções) para o período seguinte.
 - EPI total estimado e EPI para a cessão de resseguro para a renovação. O EPI deve ser apresentado separadamente por contrato assim como por ramo de negócios

- **Evolução e Caracterização dos Negócios**
 - a) Estatísticas de resseguro por ramo/sub-ramo, destacando prêmio comercial, prêmios ganhos, sinistros pagos e pendentes e deduções por contrato - por ano, preferencialmente para os **últimos 5 anos** (sendo o mínimo, 3 anos). Sugere-se que as informações sejam organizadas por **ano de subscrição** para posterior triangulação .

 - b) Para estimativa de contratos ED (*XOL*²) é recomendado apresentar listagem com os sinistros individuais cujas cifras sejam superiores a 50% da prioridade (limite de sinistro). Para os contratos proporcionais, as cifras a serem consideradas devem corresponder ao valor total da perda (*FGU - From Ground Up*). Para cada sinistro, discriminar o valor pago e o pendente com o respectivo prêmio por ano/vigência do contrato. Caso não existam sinistros superiores a 50% da prioridade, informar os 5 maiores sinistros individuais dos últimos 5 anos, por ano de subscrição, indicando a retenção e a cessão de cada contrato, informando:
 - Data do sinistro
 - Nome do segurado
 - Valor segurado
 - Valor do sinistro (pago e/ou pendente)
 - Breve descrição do sinistro
 - Indicação de eventual cosseguroVer também as amostras dos documentos de sinistro a sinistro mostrados neste documento.

 - c) Lista com todos os sinistros catastróficos cedidos acumulados (por contrato/por evento/por ano) dos últimos 10 anos (“from ground up”).

¹ EPI Estimated Premium Income – Receita Estimada de Prêmios

² XOL – Excess of Loss – Excesso de Danos

INFORMAÇÕES MÍNIMAS PARA ANÁLISE DE CONTRATOS DE RESSEGURO

- d) Tarifas aplicadas apontando as alterações importantes na subscrição e/ou nas taxas.
- e) Cópia de apólices de seguro (*wording*/clausulado)
- f) Gastos internos de administração e externos de aquisição (corretagem).

NOTA: Recomenda-se que as companhias sejam capazes de apresentar as informações segundo as diferentes bases contratuais, ex: ano de subscrição (*Risk Attaching Basis*), ano de ocorrência (*Loss Occurring During*), etc...

EXEMPLO DE TABELAS PARA APLICAÇÃO EM TODOS OS RAMOS

As informações a seguir serão aplicáveis a todos os ramos salvo quando o ramo for um dos mencionados abaixo.

INFORMAÇÕES BÁSICAS

- **Perfil de riscos**

NOME DA CARTEIRA / PRODUTO ETC.

(Especificar se os números são “net” de cosseguro)

PERÍODO: de xx/xx/xxxx a xx/xx/xxxx

Faixa	Número de Riscos	Soma Segurada Total	Prêmio Total	Número de Sinistros	Total dos Sinistros Pagos	Total dos Sinistros Pendentes
0 a 100.000						
100.001 a 200.000						
...						

Notas:

1) No mercado internacional o item “Premium” normalmente refere-se a prêmio comercial, ou seja, **inclui** comissão de corretagem porém **desconsidera** o IOF, custo apólice e juros por parcelamento.

2) Estar preparado para esclarecer se as apólices são a risco absoluto ou relativo e se cláusula de rateio é aplicável. Se o risco é absoluto poder responder perguntas sobre a porcentagem etc...

3) Para RO/RN pode ser que seja pedido uma coluna de VR.

4) Informação sobre o uso da retenção, por exemplo, retenção única ou tabela de retenções.

INFORMAÇÕES MÍNIMAS PARA ANÁLISE DE CONTRATOS DE RESSEGURO

5) Informação sobre alterações significativas na carteira ocorridas nos últimos 5 anos, apontando a razão.

6) Critérios de subscrição (*Guidelines*)

▪ **Perfil de sinistros indicando a retenção e a cessão ao contrato**

Faixa	Número de Sinistros	Total dos Sinistros	
		Pagos	Pendentes
0 a 100.000			
100.001 a 200.000			
...			

▪ **Informação sobre sinistros**

Nome do Sinistro	Tipo de Sinistro	Valor Total do Sinistro	Valor Pago	Valor Cedido ao Contrato	Valor Pendente	Data do Sinistro

Pelo critério de Ano de Subscrição outra opção seria:

Produto	Nº da apólice	Nº do sinistro	Data do sinistro	Ano de subscrição	Segurado	Causa	100% Valor segurado	Valor segurado da Cia.	100% da perda	Perda da Cia.	Perda paga	Perda pendente	Perda retida	Situação da perda

Notas:

- As colunas “100% Valor segurado” e “100% da perda” terão o mesmo valor que as colunas de “valor segurado da Cia.” e “Perda da Cia.” se **não houver** cosseguro. Caso haja, os números serão diferentes.

▪ **Não Proporcional**

Para os programas Não Proporcionais cujo objetivo é proteger a retenção de um programa de resseguro proporcional, recomenda-se indicar a estrutura do programa proporcional para a nova vigência.

INFORMAÇÕES MÍNIMAS PARA ANÁLISE DE CONTRATOS DE RESSEGURO

Estatísticas Triangulares

- Ano de Subscrição:

ESTATÍSTICA TRIANGULAR – RESULTADO RESSEGURO

Valores a 100%	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Ano Subscrição- ANO 1				
Prêmios Cedidos				
Comissão Resseguro				
Total Sinistros				
Sinistros Pendentes				
Sinistros Pagos				
Recuperação				
Resultado Bruto				
Participação nos Lucros (PL)				
Resultado apósPL				
% Comissão/Prêmio Cedido (a)				
% PL/Prêmio Cedido (b)				
% Sinistralidade (c)				
% Índice Combinado (a+b+c)				
Ano Subscrição- ANO 2				
Prêmios Cedidos				
Comissão Resseguro				
Total Sinistros				
Sinistros Pendentes				
Sinistros Pagos				
Recuperação				
Resultado Bruto				
Participação nos Lucros (PL)				
Resultado apósPL				
% Comissão/Prêmio Cedido (a)				
% PL/Prêmio Cedido (b)				
% Sinistralidade (c)				
% Índice Combinado (a+b+c)				
Ano Subscrição- ANO 3				
Prêmios Cedidos				
Comissão Resseguro				
Total Sinistros				
Sinistros Pendentes				
Sinistros Pagos				
Recuperação				
Resultado Bruto				
Participação nos Lucros (PL)				
Resultado apósPL				
% Comissão/Prêmio Cedido (a)				
% PL/Prêmio Cedido (b)				
% Sinistralidade (c)				
% Índice Combinado (a+b+c)				

INFORMAÇÕES MÍNIMAS PARA ANÁLISE DE CONTRATOS DE RESSEGURO

Ano Subscrição- ANO 4

Prêmios Cedidos

Comissão Resseguro

Total Sinistros

Sinistros Pendentes

Sinistros Pagos

Recuperação

Resultado Bruto

Participação nos Lucros (PL)

Resultado apósPL

% Comissão/Prêmio Cedido (a)

% PL/Prêmio Cedido (b)

% Sinistralidade (c)

% Índice Combinado (a+b+c)

Ano Subscrição- TOTAL

Prêmios Cedidos

Comissão Resseguro

Total Sinistros

Sinistros Pendentes

Sinistros Pagos

Recuperação

Resultado Bruto

Participação nos Lucros (PL)

Resultado apósPL

% Comissão/Prêmio Cedido (a)

% PL/Prêmio Cedido (b)

% Sinistralidade (c)

% Índice Combinado (a+b+c)

INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS POR RAMO:

AUTÓMOVEL

- Riscos segurados, por exemplo, danos corporais/materiais a terceiros, danos materiais próprios (casco), acidentes individuais, ocupantes de veículos, etc.
- Informar se as apólices oferecem cobertura para viagem ao exterior. Em caso afirmativo, indicar detalhes da cobertura.
- Estatísticas por tipo de veículo:

	Quantidade de Veículos Apólices		Volume de Prêmio		
			Total	RC	Casco
Veículos particulares					
Táxis					
Veículos de aluguel					
Caminhões					
Caminhões que transportam material perigoso					
Ônibus					
Todos os demais tipos					

- Para contratos não-proporcionais de RC Automóveis: estatística triangular por sinistro (ver item RC Geral e RC automóvel).

RESPONSABILIDADE CIVIL

- Apresentar o perfil de risco por tipo de RC, como por exemplo, RC Profissional, RC Operações, RC Produtos, etc.
- RC Produtos – Exportação para os EUA e Canadá:
 - Limite do valor (cláusulas da apólice, custo de defesa, limite na cobertura incluindo todos os tipos de custos, franquias e multas).
 - Restrições na cobertura: poluição, multas, jurisdição, leis aplicáveis, execução, etc.
 - Duração do contrato e possibilidade de cancelamento.
 - Tarifas aplicadas.
 - Volume de prêmio.
- Para contratos não-proporcionais: estatística triangular por sinistro (ver item RC Geral e RC automóvel).

INFORMAÇÕES MÍNIMAS PARA ANÁLISE DE CONTRATOS DE RESSEGURO

RC Geral e RC Automóvel : estatística triangular sinistro a sinistro

. Para contratos não-proporcionais de RC Geral e RC Automóvel: estatística triangular por sinistro

Ano de ocorrência	Limite de sinistros avisados*	Id.	Data do sinistro	1º Ano		2º Ano		3º Ano		4º Ano		5º Ano	
				pago	pendente	pago	pendente	pago	pendente	pago	pendente	pago	Pendente
2001	250.000	1	10/1/01	106.472	193.528	58.195	135.333	16.144	119.189	1.018	118.171	45.162	73.009
		2	15/2/01	10.786	489.214	4.363	484.851	40.418	510.433	24.753	485.680	221.997	263.683
		3	3/3/01	50.661	334.339	87.357	246.982	29.622	217.360	0	117.360	6.468	110.892
		4	15/5/01	65.150	434.850	50.413	1.100.437	43.771	1.056.666	29.397	1.027.269	128.268	899.001
		5	14/7/01	0	500.000	95.857	24.143	0	0	0	0	0	0
		6	18/8/01	27.539	172.461	77.219	0	0	0	0	0	0	150.000
		7	4/11/01	0	0	34.213	257.787	32.049	225.738	3.200	222.538	81.870	140.668
		8	24/12/01	12.283	237.717	26.418	211.299	1.040	210.259	64.343	145.916	0	45.916
		9	25/12/01	0	0	0	0	0	0	29.613	295.387	170.000	125.387
2002	300.000			0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2003	300.000	1	10/2/03	179.525	370.475	97.420	273.055	133.861	139.194				
		2	26/2/03	36.858	463.142	17.514	445.628	7.858	0				
		3	10/4/03	52.608	317.392	31.039	286.353	16.802	269.551				
		4	2/5/03	52.868	347.132	45.702	301.430	19.911	281.519				
		5	10/7/03	0	0	46.132	673.868	157.606	1.796.262				
		6	25/8/36	0	0	10.861	339.139	17.772	321.367				
		7	16/9/03	0	0	74.375	225.625	87.598	138.027				
		8	30/10/03	0	0	7.315	0	16.317	311.368				
		9	4/1/04	35.672	464.328	53.545	410.783						
2004	300.000	2	15/1/04	25.260	324.740	71.336	253.404						
		3	15/6/04	0	300.000	0	300.000						
		4	19/6/04	254	299.746	377.251	122.495						
		5	19/12/04	129	499.871	8.708	491.163						
		6	26/9/04	10.000	0	56.219	833.781						
		7	14/11/04	1.377	0	69.189	429.434						
		8	20/12/04	0	0	58.933	1.111.067						
		9	17/2/05	234.469	265.531								
		2005	300.000	1									

* Sinistros iguais ou superiores a este valor devem constar na planilha. (os limites variam conforme cada caso - este é apenas um exemplo.)

Para os casos de Ano de Subscrição, outra opção seria:

Evolução dos Sinistros de RCG								31/12/2003			31/12/2004		
Ano de Subscrição	Segurado	Apólice	Sinistro	Data do Sinistro	Data do Aviso	Situação	Valor segurado da Cia.	Total	Valor pago	Valor pendente	Total	Valor pago	Valor pendente

Obs.: por falta de espaço, a tabela cima ficou limitada a 2 anos e deveria conter mais 3 anos (até 2007 com as mesmas 3 colunas).

INFORMAÇÕES MÍNIMAS PARA ANÁLISE DE CONTRATOS DE RESSEGURO

PROPERTY

- a. No que diz respeito às apólices de Riscos Nomeados e Incêndio Vultoso, apresentar informações individuais sobre estes riscos, como nome do segurado, tipo de cobertura (*first loss, layered policies*, apólices plurianuais, tipo de risco (riscos industriais, setores), amplitude da cobertura, locais dos riscos, valores em risco, dano máximo provável (DMP) – definição aplicada, retenção da seguradora, franquias aplicadas.
- b. Cópia das apólices de Riscos Vultosos e Nomeados.

MARINE

- Transportes - Prêmio dos últimos 5 anos para:
 - Transporte Nacional
 - Transporte Internacional
 - RCTR-C
 - RCF-DC
 - Outros
- Cascos – Prêmio dos últimos 5 anos para:
 - Embarcações de Longo Curso
 - Cabotagem
 - Navegação Fluvial
 - Embarcações Pesqueiras
 - Embarcações de Lazer
 - Outros
- Qual o limite máximo de subscrição em Casco e Transportes por sub-ramo? (Transporte Nacional, Internacional, RCTR-C, RCF-DC, Embarcações de Longo Curso, Cabotagem, etc).
- Existe algum controle de acúmulo por navio ou por localização? Em caso afirmativo, informar o limite.
- Fornecer lista com todos os navios da Carteira de Cascos:

Frota	Nome do Navio	Tipo do Navio	Idade	GRT	Soma Segurada	Franquia	P&I	Tipo de Cobertura

INFORMAÇÕES MÍNIMAS PARA ANÁLISE DE CONTRATOS DE RESSEGURO

- Assinalar os riscos que fazem parte da carteira:

Casco		Transporte	
Navios que transportam animais		Animais vivos	
Transportadores de madeira		Riscos de rejeição	
Navios sem classificação		Algodão	
Embarcações pesqueiras		Farinha de Peixe	
Dragas		Carvão mineral	
Cais e plataformas de desembarque de passageiros		Leite em pó	
Pontes e túneis		<i>Jewellers Block</i>	
Equipamentos contratados baseados em terra		Peixe (pesca)	
<i>Real Property</i>		Lucros Cessantes (ALOP)	
Apólices com vigência superior a 12 meses		Cobertura de armazém estendida	
Perda de renda do aluguel do barco		<i>Stockthroughput</i>	
Plataformas		Valor em trânsito	
<i>Ocean Tows</i>		<i>Ocean Tows</i>	
Lucros antecipados		Casco de containers	
P&I		Riscos políticos	
Riscos de quebra		Responsabilidade do armador	
		Carne congelada e resfriada	
		Frutas	

VIDA

Para Carteiras Vigentes – dividido por ano de competência e produto

- Prêmios
 - Prêmios ganhos
 - Taxas de prêmios, inclusive para os riscos agravados se houver
- Sinistros – dividido por tipo de ocorrência (i.e. morte, invalidez, etc)
 - Sinistros pagos, Sinistros a liquidar, IBNR separadamente
- Listagens, se possível:
 - Ativos
 - Data de nascimento
 - Capital segurado
 - Gênero
 - Data de emissão
 - Se segurado é titular, cônjuge, ou filho(a), se vida em grupo
 - Estipulante, se vida em grupo

INFORMAÇÕES MÍNIMAS PARA ANÁLISE DE CONTRATOS DE RESSEGURO

- Sinistros
 - Tipo de sinistro (i.e. morte, invalidez, etc.)
 - Capital pago
 - Data de ocorrência
 - Data de nascimento (ou idade na data de ocorrência)
 - Gênero
 - Se segurado é titular, cônjuge, ou filho(a), se vida em grupo
 - Estipulante, se vida em grupo

Para Produtos Novos

- Nota Técnica
- Condições Gerais
- Prêmios
- Premissas sobre taxas de incidência
- Premissas sobre cancelamentos
- Distribuição esperada de capital segurado (ou apólices) dividido por idade e gênero
- Se possível e aplicável, informações de prêmios e sinistros (descritos acima) para produtos vigentes mas semelhantes

GARANTIA

Ainda que o IRB foque na estatística por tomador, no mercado internacional também se trabalha por grupo empresarial.

Os dois quadros a seguir mais os Triangulares são os quadros principais a serem produzidos.

PERFIL DE RISCOS - SEGURO GARANTIA

Cedente: _____

Ano Calendário: _____

Valor Segurado por Tomador		N.º de Tomadores	Prêmios Emitidos	Valor Segurado Total	Sinistros Pagos	Sinistros Pendentes
de	até					
Total Anual						

INFORMAÇÕES MÍNIMAS PARA ANÁLISE DE CONTRATOS DE RESSEGURO

ESTATÍSTICA DE CARTEIRA - SEGURO GARANTIA

Cedente: _____

Ano Calendário: _____

Tipos de Garantia	% do total de riscos	Taxa Média	Taxa Mínima	Comissão Média (*)	Maior I. S.	I. S. Média	Vigência Média	Sinistralidade Média

(*) de resseguro

Os seguintes quadros são uma opção adicional aos quadros de cima:

ESTATÍSTICA DE CARTEIRA POR TIPO DE COBERTURA - SEGURO GARANTIA

Tipo de Cobertura	% do Total de Riscos	Taxa Média	Taxa Mínima	Prêmio Emitido	Resseguro Total	Resseguro Médio %	Comissão de Resseguro	Comissão Média Resseguro %	Maior IS	IS Média
Adiantamento de Pagamento										
Aduaneiro										
Cédula de Produtor Rural - Física										
Concorrente										
Executante - Concessão										
Executante Construtor										
Executante Fornecedor										
Executante Prestador de Serviços										
Imobiliário										
Judicial										
Perfeito Funcionamento										
Retenção de Pagamento										
TOTAL GERAL										

PERFIL DE CARTEIRA POR ACÚMULO DE CAPITAL POR TOMADOR

Classe de Capital Segurado	Numero de Riscos	Valor Total Segurado	Premio Emitido	Resseguro Total	(%) Resseguro Medio	Comissão de Resseguro	(%) Comissão de Resseguro
Até 150.000							
De 150.001 a 500.000							
De 500.001 a 1.000.000							
De 1.000.001 a 5.000.000							
De 5.000.001 a 10.000.000							
De 10.000.001 a 50.000.000							
Acima de 50.000.001							