

Especialista da AD Corretora de Seguros explica as particularidades da contratação de apólices para o segmento



A indústria farmacêutica está em constante expansão, seja em função de novas pesquisas na área, demanda crescente por remédios devido aos atuais hábitos da população - sedentarismo, má alimentação e estresse - e até mesmo à descoberta de novas doenças. No entanto, ao mesmo tempo em que o setor farmacêutico apresenta diversas características promissoras, também está sujeito a diversos riscos operacionais. Nesse sentido, a contratação de apólices de seguros é fundamental para minimizar diferentes riscos relacionados a esse segmento industrial, tais como: riscos físicos, responsabilidade civil, riscos contratuais, riscos financeiros e riscos ambientais.

Para explicar como o mercado segurador pode ser um grande aliado da Indústria Farmacêutica, entrevistamos o especialista em seguros Cleber Caputi, Gerente da AD Corretora de Seguros, responsável pela filial de São Paulo.

- O que a Indústria Farmacêutica pode proteger?

Por meio da contratação de um Programa de Seguros, poderá proteger o Patrimônio dos Acionistas, seus colaboradores e seus clientes.

- O que uma empresa da área farmacêutica deve levar em consideração ao escolher uma determinada modalidade de seguro?

O mais importante é realizar uma análise de todos os riscos que a empresa está exposta e avaliar se há possibilidade ou interesse em transferir esses riscos para o mercado segurador por meio da contratação de apólices específicas. A identificação e mensuração de todos esses riscos são fundamentais para a elaboração de um adequado programa de seguros.

- Quais são os tipos de seguro que podem ser úteis à Indústria Farmacêutica? Quais as características e objetivos de cada um deles?

- **Patrimonial** - protege os ativos da empresa com coberturas para danos físicos como incêndio, vendaval, danos elétricos, roubo, lucros cessantes, danos a mercadorias em ambientes refrigerados entre outros.

- **Responsabilidade Civil** - reembolsa o segurado pelas despesas com a reparação de danos materiais, corporais ou morais causados a terceiros. Para a Indústria Farmacêutica, uma das coberturas mais importantes de responsabilidade civil está relacionada com a fabricação, distribuição, venda e recall de produtos. Essa cobertura pode ser contratada em âmbito nacional ou mundial, se houver exportação;
- **Clinical Trials** - cobre as pesquisas clínicas que antecedem a colocação de um novo medicamento no mercado. Esses estudos são realizados com seres humanos seguindo protocolos pré-definidos. O segurado fica protegido em relação às possíveis despesas com a reparação de danos sofridos pelos participantes das pesquisas;
- **Auto Frota** - Modalidade de seguro importante para a Indústria farmacêutica que, normalmente, possui uma grande frota de veículos utilizados pelos funcionários propagandistas que exercem, essencialmente, atividade externa visitando profissionais da área médica. Essa característica agrava a possibilidades de acidentes envolvendo o veículo segurado e terceiros e roubo fazendo com que a sinistralidade dessas apólices seja muito elevada. Nesse sentido, o importante é desenvolver um forte trabalho de gestão de risco, desde campanhas de conscientização até a utilização de mecanismos de telemetria;
- **Seguro Garantia** - é uma modalidade de seguro importante para os Laboratórios, nas suas mais variadas abrangências como Garantia de Manutenção de Proposta, Garantia de Performance, Garantia Judicial e Garantia Administrativa. Essa última válida principalmente para as empresas que operam no estado de São Paulo, em função de um regime especial de ICMS (Imposto sobre Circulação de Mercadorias e prestação de Serviços), por meio do qual há possibilidade de apresentar uma apólice de Garantia Administrativa para antecipação dos créditos acumulados;
- **Seguro Transporte** - seja na importação de matéria prima, medicamentos ou equipamentos; ou na exportação ou distribuição de medicamentos no mercado nacional, essa modalidade de seguro visa indenizar o segurado por sinistros ocorridos com a mercadoria durante o seu transporte. Sendo o segurado o proprietário da carga, a cobertura é do tipo All Risks, isto é, cobre todos os tipos de riscos (incêndio, roubo, acidentes, etc.);
- **Seguro Ambiental** - toda indústria, nas suas mais variadas atividades, pode ser considerada como um potencial poluidor e a transferência desse risco por meio da contratação de uma apólice de seguro é um importante instrumento de gestão. Essa é uma modalidade de seguro relativamente nova no Brasil e que possui uma grande amplitude de coberturas, que visam amparar riscos de poluição ambiental, não se limitando a danos decorrentes de eventos súbitos, mas incluindo também os graduais;
- **Saúde/Vida e Odontológico** - oferecer bons produtos de saúde complementar, odontologia e seguro de vida é uma das maneiras de atrair e manter bons profissionais, principalmente em segmentos competitivos onde há demanda cada vez maior por mão de obra especializada. Manter esses contratos de seguro é um dos principais desafios das empresas em decorrência dos elevados custos envolvidos, sendo imprescindível o apoio de um corretor especializado para uma atuação profissional em gestão de saúde.

- Existe algum tipo de particularidade para a contratação de seguros à Indústria Farmacêutica? Qual e por quê?

Para o seguro patrimonial, uma particularidade comumente encontrada é a restrição de aceitação do risco por utilização de Isopainel, como elemento construtivo para isolamento térmico. Esse material é considerado de alto risco de combustão e isso acaba dificultando a colocação do seguro e agravando as taxas. Outra questão é que, normalmente, medicamentos possuem um alto valor agregado e na armazenagem há necessidade de limites de coberturas muito elevados.

- É preciso algum cuidado para evitar problemas com a indenização?

Uma apólice de seguro nada mais é de que um contrato onde temos uma relação de direitos e obrigações. Conhecer detalhadamente todas essas condições é fundamental para que não haja problemas com as indenizações. Por isso, é importante a orientação de um Corretor de Seguros especializado, que domina todo esse conhecimento.

- Quais os tipos mais comuns de clientes em relação à Indústria Farmacêutica?

As indústrias, os distribuidores, os operadores logísticos e também a cadeia de varejo.

- Qual a expectativa do mercado segurador em relação à contratação de seguros para a área Farmacêutica?

A expectativa é que produtos mais adequados e direcionados a essa importante atividade sejam criados visando uma maior amplitude de cobertura.

- Novos tipos de seguros para esse segmento podem despontar? Quais são as principais demandas que hoje ainda não são cobertas pelo mercado segurador?

Com a elevação da expectativa de vida da população, temos uma demanda crescente por serviços de saúde e medicamentos, inclusive com novas tecnologias que, com certeza, demandarão novos produtos de seguros.

Fonte: [Carvalho Assessoria](#), em 24.07.2015.