



MANUAL DE ESCOPO DE DADOS E SERVIÇOS DO OPEN INSURANCE

Versão 7.1

15/08/2025

DEATI - DEPARTAMENTO DE ADMINISTRAÇÃO E TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

HISTÓRICO DE REVISÃO

Data	Versão	Descrição das alterações
02/08/2021	1.0	Versão inicial.
03/11/2021	1.1	Ajuste nos leiautes de Canais de Atendimento e Produtos e Serviços após sugestões dos membros Grupos Técnicos do Open Insurance aprovados pelo Conselho Deliberativo
17/11/2021	1.2	Ajustes pontuais nos leiautes de Produtos de Planos de Previdência e Seguros de Pessoas, ambos com cobertura por sobrevivência (excluindo Seguros Dotais) e Seguros de Pessoas (excluindo VGBL)
03/03/2022	2.0	Inclusão da padronização do leiaute para fins de compartilhamento de dados sobre produtos de seguro, disponíveis para comercialização das seguintes linhas de negócios: demais seguros patrimoniais (exceto residencial já incluído na versão 1.0), de responsabilidade civil e financeiros.
12/05/2022	3.0	Inclusão da padronização do leiaute para fins de compartilhamento de dados sobre canais de atendimento relacionados à rede referenciada e serviços prestados pela rede e intermediários e produtos de seguro, disponíveis para comercialização das seguintes linhas de negócios: Habitacional, Rural, Transportes, Aeronáuticos, Marítimos, Petróleo e Nucleares.
21/06/2022	4.0	Inclusão da padronização do leiaute para fins de compartilhamento de dados pessoais de seguros.
11/08/2022	4.1	Ajustes pontuais nos leiautes de Produto de Seguro Residencial (inclusão do campo "Microseguro"; Dados Cadastrais; Dados relacionados a movimentações).
17/10/2022	4.2	Inclusão na Seção 5 da Tabela 33 - Dados Complementares – Grupo Transporte e Tabela 34 - Dados Complementares – Grupo Habitacional
27/12/2022	5.0	<ul style="list-style-type: none"> • Inclusão da Seção 6 com os dados e escopos mínimos para o serviço de iniciação de movimentação; • Exclusão dos escopos de produtos de grandes riscos natos (conforme Art. 2º, inciso I da Resolução 407) • Inclusão na Seção 5 da Tabela 35 - Dados Complementares – Grupo Pessoas (Excluindo produtos da família "V") (Excluindo produtos da família "V") e compatibilizações pontuais no restante do documento.
09/01/2022	5.1	Correção da Tabela 25 - Cronograma de Implementação dos dados de movimentações (inclusão de seguro de pessoas)
09/02/2023	5.2	<ul style="list-style-type: none"> • No layout 3.1.2 - Seguros de Pessoas (excluindo VGBL), foi excluído o campo "Critério de prazo de carência diferenciada"; e alterados os campos "Período de carência diferenciada" e "Tipo de renda". • No layout 3.1.3 - Planos de Previdência com cobertura de risco, o campo "Modalidade" foi movido para "Atributos de Cobertura" e foi alterado o campo "Período de Pagamento". • No layout 2.4 - Intermediários, o domínio foi alterado. • Para o layout 3.1.1 - Planos de Previdência e Seguros de Pessoas, ambos com cobertura por sobrevivência (excluindo Seguros Dotais), foi alterada a mandatoriedade do campo "Tábua Biométrica". • Para os layouts 4.1 - Pessoa Natural e 4.2 - Pessoa Jurídica, foi alterada a mandatoriedade do campo "Data de início do atual relacionamento da pessoa". • Inclusão de campos auxiliares aos campos LMG e LMI: (Tipo, Indexador e Valor Máximo) em diversas tabelas da Seção 3.2.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Data	Versão	Descrição das alterações
16/03/2023	6.0	Inclusão dos layouts de dados relacionados às movimentações de seguros de pessoas, previdência de sobrevivência e previdência de risco.
06/04/2023	6.1	<ul style="list-style-type: none"> • Inclusão dos layouts de dados relacionados às movimentações de capitalização e assistência financeira. • Ajuste no domínio do campo “Tipo de Intermediador” na Tabela 36. • Inclusão de campos nas “Informações Técnicas do Plano” da Tabela 35, após revisão de layout do SRO, a saber: Taxa de Juros, Forma de Tarifação, Descrição da forma de tarifação, Evento Gerador, Descrição do Evento Gerador, Regime Financeiro, Forma de Pagamento do Benefício, Índice de Atualização da Cobertura, Descrição do Índice de Atualização, Periodicidade de Atualização da Cobertura, Unidade da Periodicidade de Atualização da Cobertura, Defasagem do Índice e Valor do Carregamento. • Movimentação dos campos “Modalidade de estruturação” e “Valor do Benefício em Reais”, da Tabela 38 para a Tabela 36, pois trata-se de campos comuns. • Rediagramação do manual.
17/07/2023	6.2	<ul style="list-style-type: none"> • Inclusão do campo periodicidade de pagamento de prêmio (ou inclusão de dimensões) na Tabela 26, Tabela 32 e Tabela 36. • Alterações pontuais na Tabela 7 e Tabela 26 e Tabela 35 atendendo a revisão sugerida pelo GT de escopo de dados do Open Insurance. • Exclusão dos campos “Valor do carregamento” na Tabela 35 • Alteração do nome do bloco “Informações técnicas do plano” para “Informações técnicas das coberturas” e alteração da cardinalidade para “para cada cobertura” na Tabela 35.
15/08/2023	6.3	<ul style="list-style-type: none"> • Alteração da Tabela 25 - Cronograma de Implementação dos dados de movimentações, contendo os novos prazos conforme alteração após publicação da Circular Susep Nº 693 de 2023. • Alteração do campo “Descrição do POS” para condicional na Tabela 26. • Inclusão do domínio “99. Outros” no campo “Tipo de Objeto Segurado” na Tabela 32.
22/08/2023	6.4	<ul style="list-style-type: none"> • Alteração na Tabela 26, em relação à descrição dos campos e esclarecimentos adicionais no Histórico de Movimentos de Prêmios.
22/12/2023	6.5	<ul style="list-style-type: none"> • Alteração na Tabela 38, para referenciar a tábua biométrica da Tabela 57. • Alteração na Tabela 7, transformando o campo “Riscos Escluídos – Detalhamento” em opcional. • Alteração na Tabela 39, esclarecendo que os valores de provisões técnicas poderão sofrer alterações no momento do resgate/pagamento.
01/04/2024	6.6	<ul style="list-style-type: none"> • Atualização do ANEXO II - DEFINIÇÃO DE FAIXAS RELATIVAS DE TAXAS COMERCIAIS DOS PRODUTOS, após proposta recebida do mercado. • Alterações solicitadas na Súmula nº 005/2024 – Open Insurance, a saber: <ul style="list-style-type: none"> ○ Inclusão dos campos “Código de Produto” e “Contrato Ativo”; movimentação do campo “Periodicidade de pagamento da Contribuição/Prêmio”, do dado “Informações técnicas do plano” para o dado “Periodicidade”; alteração de cardinalidade no Dado “Segurado/Participante” e alteração na nomenclatura do dado “Informações técnicas do plano” para “Informações técnicas processo SUSEP” na Tabela 36. ○ União dos dados “PMBaC” com “Informações do FIE PMBaC (caso haja saldo de PMBaC)” e renomeação para “Informações do FIE”, com alteração da cardinalidade para “Para cada processo SUSEP”, na Tabela 38. • Criação da seção 6.8 - Dados customizáveis

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Data	Versão	Descrição das alterações
19/08/2024	6.7	<ul style="list-style-type: none">• No anexo I.7 - Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Automóvel (Tabela 51), incluída a cobertura "Responsabilidade Civil Veículos de Passeio - Acordos fora do Mercosul".• No anexo I.15 – Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Transportes (Tabela 59), incluída a cobertura “Responsabilidade Civil do Transportadores Terrestre - Viagem Internacional - Acordos fora do ATIT”.
30/9/2024	7.0	<ul style="list-style-type: none">• Alterações nas Seções 6.1, 6.4, 6.5, 6.6 e 6.7, com os dados e escopos mínimos para os serviços de iniciação de movimentação relacionados a seguros de pessoas, previdência e capitalização conforme enviados nas Súmulas nº 012/2024 e 013/2024 – Open Insurance.
15/08/2025	7.1	<ul style="list-style-type: none">• Alteração dos critérios de obrigatoriedade de preenchimento do FIE na Tabela 38.• Inclusão de PRID e VRID nos Tipos de Plano na Tabela 6, Tabela 38 e Tabela 74.,• Alteração do RCF-DC para RC-DC e inclusão da Responsabilidade Civil de Veículo Transportador Rodoviário de Carga - RC-V na Tabela 70.• Atualização da referência para o Portal do Desenvolvedor.• Substituição de referência à Circular Susep 535/2016 pela Circular Susep 682/2022

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

SUMÁRIO

APRESENTAÇÃO	8
TERMOS DE USO	8
REFERÊNCIAS.....	8
1 INTRODUÇÃO	8
2 CANAIS DE ATENDIMENTO	9
2.1 DEPENDÊNCIAS PRÓPRIAS	10
2.2 CANAIS ELETRÔNICOS.....	11
2.3 CANAIS TELEFÔNICOS	12
2.4 INTERMEDIÁRIOS	12
2.5 PRESTADORES DE SERVIÇOS	14
3 PRODUTOS E SERVIÇOS	15
3.1 PLANOS DE PREVIDÊNCIA E SEGUROS DE PESSOAS.....	15
3.1.1 Planos de Previdência e Seguros de Pessoas, ambos com cobertura por sobrevivência (excluindo Seguros Doutais)	15
3.1.2 Seguros de Pessoas (excluindo VGBL)	19
3.1.3 Planos de Previdência com cobertura de risco	23
3.2 SEGUROS DE DANOS	27
3.2.1 Seguros do Grupo Automóvel	27
3.2.2 Seguros do Grupo Patrimonial.....	30
3.2.2.1 Seguro Residencial.....	30
3.2.2.2 Seguro Condomínio	33
3.2.2.3 Seguro Empresarial.....	37
3.2.2.4 Seguro de Riscos Diversos, Assistência e Garantia Estendida.....	39
3.2.3 Seguros do Grupo Responsabilidades	42
3.2.4 Seguros do Grupo Riscos Financeiros	46
3.2.4.1 Seguro de Fiança Locatícia.....	46
3.2.4.2 Seguro de Garantia	48
3.2.5 Seguros do Grupo Transportes	50
3.2.6 Seguros do Grupo Habitacional	52
3.2.7 Seguros do Grupo Rural	54
3.2.8 Demais Seguros Gerais	57
3.3 TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	59
4 DADOS SOBRE O CADASTRO DE CLIENTES E DE SEUS REPRESENTANTES	61
4.1 PESSOA NATURAL.....	62
4.2 PESSOA JURÍDICA.....	65
5 DADOS RELACIONADOS ÀS MOVIMENTAÇÕES.....	68
5.1 GRUPOS E RAMOS	69
5.2 DISPONIBILIDADE DOS DADOS DE MOVIMENTAÇÕES.....	70
5.3 GOVERNANÇA DE ATUALIZAÇÃO DOS LAYOUTS.....	70
5.4 LAYOUT COMUM PARA MOVIMENTAÇÕES DE SEGUROS	71
5.5 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES PARA RAMOS ESPECÍFICOS	82
5.5.1 Grupo Patrimonial	82
5.5.2 Riscos Financeiros - Stop Loss	84
5.5.3 Grupo Responsabilidades	84
5.5.4 Aceitação do Exterior e Sucursal no Exterior	88
5.5.5 Grupo Rural.....	88
5.5.6 Grupo Automóvel.....	91

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

5.5.7 Grupo Transporte	101
5.5.8 Grupo Habitacional.....	101
5.5.9 Grupo Pessoas (<i>Excluindo produtos da família "V"</i>)	102
5.6 INFORMAÇÕES PARA OS PLANOS DE PREVIDÊNCIA RISCO, PLANOS DE PREVIDÊNCIA E SEGUROS DE PESSOAS (AMBOS COM COBERTURA POR SOBREVIVÊNCIA), TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO E CONTRATOS DE ASSISTÊNCIA FINANCEIRA.....	112
5.6.1 <i>Planos de Previdência Risco, Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência).....</i>	112
5.6.1.1 Tratamento de produtos conjugados	123
5.6.1.2 Planos de Previdência Risco.....	123
5.6.1.3 Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência)	125
5.6.2 <i>Títulos de Capitalização</i>	130
5.6.3 <i>Contratos de Assistência Financeira</i>	135
6 DADOS E ESCPO REFERENTES AOS SERVIÇOS DE INICIAÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO.....	138
6.1 DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE INICIAÇÃO DE CONTRATAÇÃO	138
6.1.1 <i>Dados mínimos para o serviço de iniciação de contratação para clientes com histórico</i>	138
6.1.2 <i>Dados mínimos para o serviço de iniciação de contratação para clientes sem histórico</i>	138
6.1.3 <i>Dados complementares a serem submetidos para as empresas para produtos com jornada até a contratação final no serviço de iniciação de contratação</i>	139
6.1.4 <i>Dados de retorno de cotações das seguradoras para ramos com jornada até a contratação final no serviço de iniciação de contratação</i>	140
6.1.5 <i>Dados complementares para cotação/contratação de produtos de previdência sobrevivência</i>	140
6.1.6 <i>Dados complementares para cotação/contratação de títulos de capitalização</i>	145
6.2 DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE INICIAÇÃO DE ENDOSSO	147
6.3 DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE INICIAÇÃO DE AVISO DE SINISTRO	148
6.3.1 <i>Dados para envio de aviso de sinistro de todos os ramos</i>	148
6.3.2 <i>Dados complementares para envio de aviso de sinistro de produtos do ramo Seguros de Pessoas Individual</i>	149
6.3.3 <i>Dados de retorno da seguradora para SPOC em relação a aviso de sinistro</i>	150
6.4 DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE INICIAÇÃO DE RESGATE DE PLANO DE PREVIDÊNCIA	151
6.5 DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE INICIAÇÃO DE PORTABILIDADE DE PLANO DE PREVIDÊNCIA.....	154
6.6 DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE INICIAÇÃO DE RESGATE DE PLANO DE CAPITALIZAÇÃO	154
6.7 DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE INICIAÇÃO DE PAGAMENTO DE SORTEIO	157
6.8 DADOS CUSTOMIZÁVEIS	158
ANEXO I - TABELAS RELACIONADAS AO MANUAL DE ESCPO DE DADOS E SERVIÇOS DO OPEN INSURANCE.	159
I.1 - TIPOS DE SERVIÇOS PRESTADOS	159
I.2 - TÁBUAS BIOMÉTRICAS – PLANOS DE PREVIDÊNCIA E SEGUROS DE PESSOAS, AMBOS COM COBERTURA POR SOBREVIVÊNCIA (EXCLUINDO SEGUROS DOTAIS).....	160
I.3 - SERVIÇOS PRESTADOS POR INTERMEDIÁRIO	160
I.4 - TIPOS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	161
I.5 - SERVIÇOS PRESTADOS POR PRESTADOR DE SERVIÇOS	161
I.6 - TIPOS DE COBERTURAS –SEGURO DE PESSOAS (EXCLUINDO VGBL).....	165
I.7 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS DO GRUPO AUTOMÓVEL	165
I.8 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS RESIDENCIAL	166
I.9 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS CONDOMINIAL.....	167
I.10 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS EMPRESARIAIS	168
I.11 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS DE RISCOS DIVERSOS, ASSISTÊNCIA E GARANTIA ESTENDIDA	168
I.12 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS DO GRUPO RESPONSABILIDADES	169
I.13 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS FIANÇA LOCATÍCIA.....	170
I.14 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS GARANTIA	171
I.15 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS DO GRUPO TRANSPORTES	171
I.16 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS DO GRUPO HABITACIONAL.....	173
I.17 - TIPOS DE COBERTURAS – SEGUROS DO GRUPO RURAL.....	173
I.18 - TIPOS DE COBERTURAS – DEMAIS SEGUROS GERAIS	174

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

I.19 - TIPOS DE COBERTURAS – COMPARTILHAMENTO DE DADOS PESSOAIS - PLANOS DE PREVIDÊNCIA RISCO QUANTO PARA PLANOS DE PREVIDÊNCIA E SEGUROS DE PESSOAS (AMBOS COM COBERTURA POR SOBREVIVÊNCIA)	176
I.20 - TÁBUAS BIOMÉTRICAS	177
ANEXO II - DEFINIÇÃO DE FAIXAS RELATIVAS DE TAXAS COMERCIAIS DOS PRODUTOS	179
II.1 - METODOLOGIA PADRÃO	179
II.2 - PREMISSAS	180
II.3 - DISCLAIMERS	180
II.4 - INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS PARA CADA RAMO/PRODUTO	180
II.4.1 - SEGURO DE PESSOAS (EXCLUINDO VGBL)	180
II.4.2 - PLANOS DE PREVIDÊNCIA COM COBERTURA DE RISCO	181
II.4.3 - GRUPO AUTOMÓVEL	181
II.4.4 - SEGURO RESIDENCIAL	181
II.4.5 - SEGURO CONDOMÍNIO	181
II.4.6 - SEGURO EMPRESARIAL	182
II.4.7 - RISCOS DIVERSOS	182
II.4.8 - ASSISTÊNCIA E GARANTIA ESTENDIDA	182
II.4.9 - GRUPO RESPONSABILIDADES	182
II.4.10 - SEGURO DE FIANÇA LOCATÍCIA	182
II.4.11 - GRUPO HABITACIONAL	183
II.4.12 - GRUPO RURAL	183
II.4.13 - DEMAIS SEGUROS GERAIS - RISCOS DE ENGENHARIA	183

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Apresentação

Este manual detalha os campos referentes aos dados e serviços objeto de compartilhamento no âmbito do **Open Insurance**, observado o escopo mínimo disposto na Circular Susep nº 635, de 2021. A observância do disposto neste manual é obrigatória pelas sociedades participantes, conforme definição prevista na regulamentação vigente, ressalvados os casos devidamente referidos como facultativos.

Considerando o objetivo de compatibilidade entre o **Open Banking** e o **Open Insurance**, conforme previsto no inciso VII do Art. 3º da Resolução CNSP nº 415, de 2021, este manual possui estrutura semelhante ao apresentado na Instrução Normativa BCB nº 184, de 2021, com adaptações necessárias para a realidade de produtos e serviços deste setor.

Termos de Uso

Este manual detalha os requisitos técnicos para a implementação dos elementos necessários à operacionalização do **Open Insurance**, complementando a regulamentação vigente sobre o tema.

O manual será revisto e atualizado periodicamente a fim de preservar a compatibilidade com a regulamentação, bem como para incorporar os aprimoramentos decorrentes da evolução do **Open Insurance** e da tecnologia.

Informações mais detalhadas e exemplos da aplicação deste manual poderão ser encontrados nos guias e tutoriais disponíveis no Portal do **Open Insurance**, na Área do Desenvolvedor (<https://opinbrasil.atlassian.net/wiki/spaces/RDD/overview>).

Sugestões, críticas ou pedidos de esclarecimento de dúvidas relativas ao conteúdo deste documento podem ser enviados à Superintendência de Seguros Privados por meio dos canais institucionais desta autarquia ou diretamente através do e-mail openinsurance@susep.gov.br.

Referências

Estas especificações baseiam-se, referenciam, e complementam onde aplicável, os seguintes documentos:

Referência	Origem
Resolução CNSP nº 415, de 2021	Normativo CNSP
Circular Susep nº 635, de 2021	Normativo Susep
Circular Susep nº 682, de 2022	Normativo Susep
ISO 4217	https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html
ISO 3166	https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html

1 Introdução

Os dados e serviços objeto de compartilhamento representam parte primordial do **Open Insurance**, pois serão determinantes para o grau de utilidade e interesse no **Open Insurance** pela sociedade. Desse modo,

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

a garantia da qualidade, disponibilidade e integridade é fundamental para que os elementos necessários à construção da confiança no **Open Insurance** estejam presentes.

Este manual foi elaborado com o objetivo de assegurar o nível de detalhamento e padronização necessários para cada um dos dados relacionados na Resolução CNSP nº 415 e na Circular Susep nº 635, ambas de 2021, conforme previsto no inciso I do Art. 1º do Anexo II da Circular.

Neste documento, os dados são desdobrados em uma série de campos com propósitos específicos, cujo compartilhamento é obrigatório pelas sociedades participantes, de acordo com a Circular Susep nº 415 de 2021. Excepcionalmente, alguns campos foram assinalados como optativos (*), de modo a disponibilizar um período para adequação dos sistemas de informação antes da avaliação da sua conversão em obrigatórios.

Cabe destacar que as sociedades participantes do **Open Insurance** possuem autonomia para decidir sobre o compartilhamento de dados adicionais aos relacionados neste manual, desde que respeitado o consentimento prévio do cliente ao se tratar de dados pessoais e observada a regulamentação vigente. Adicionalmente, podem ser feitas ampliações dos valores apresentados como respostas padrões para os campos de forma a abranger todas as respostas possíveis, evitando sempre o uso de agregações do tipo “outros”. A governança do padrão de informação deve ser feita pela Estrutura de Governança. Contudo, caso seja necessário o uso de valores do tipo “outros” nos escopos definidos, também deverá ser previsto a inclusão da informação detalhando a opção não prevista através de um campo de livre preenchimento.

Vale o destaque que as informações apresentadas nos campos definidos neste documento são informações de nível macro de mais alto nível e que maiores detalhes deverão ser definidos nas propostas técnicas apresentadas pela estrutura de governança.

Para os aspectos operacionais do **Open Insurance**, é necessário consultar fontes complementares de informação, disponíveis no Portal do **Open Insurance** no Brasil, no qual poderão ser encontradas as especificações relativas à visão de alto nível, o dicionário de dados, no caso o tipo, formato, tamanho e demais atributos pertinentes aos campos de dados, bem como os agrupamentos de dados e os códigos das **Application Programming Interface** (APIs).

Por fim, cabe o destaque que este manual será continuamente atualizado de acordo com as novas fases de implementação do Open Insurance, logo, ainda serão objetos de definição:

- Demais dados pessoais, contendo informações sobre cadastros de clientes e seus representantes bem como movimentações relacionadas aos produtos (Circular Susep nº 635, 2021, Art. 5º, parágrafo único); e
- Dados relacionados a serviços de iniciação de movimentação (Circular Susep nº 635, 2021, Art. 5º, inciso VI e parágrafo único).

2 Canais de Atendimento

A Resolução CNSP nº 415 e a Circular Susep nº 635, ambas de 2021, estabelecem a obrigatoriedade de compartilhamento dos dados sobre os canais de atendimento das sociedades participantes, a exemplo das dependências próprias, intermediários e canais eletrônicos, além de outros canais disponíveis aos clientes. Esses dados precisam abranger, no mínimo, os divulgados na forma de dados abertos conforme a regulamentação em vigor, e atender, no mínimo, o nível de granularidade especificado nos campos relacionados nas tabelas a seguir, com informações adicionais e descrição de atributos, quando pertinentes, observado que campos de implementação opcional estão assinalados com asterisco (*).

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Para a implementação das **APIs** nos moldes requeridos pela regulamentação vigente, orientações detalhadas de caráter técnico deverão estar previstas no Portal do **Open Insurance** no Brasil.

2.1 Dependências Próprias

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
	Tipo de Dependência	<p>1. Filial 2. Unidade Administrativa Desmembrada 3. Dependências de Terceiros</p> <p>Onde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Filial é a dependência subordinada à seguradora (filiais/sucursais), destinada ao atendimento ao público no exercício de uma ou mais de suas atividades. • Unidade Administrativa Desmembrada é a dependência destinada à execução de atividades administrativas da sociedade participante, vedado o atendimento ao público. • Dependência de Terceiros é a dependência de um parceiro comercial da sociedade destinada ao atendimento aos clientes, ao público em geral, no exercício de uma ou mais de suas atividades.
	Código de Dependência*	Código e dígito verificador que identifica a dependência da sociedade participante.
	Endereço Completo	
	Complemento*	
	Bairro	
	Município	
	Código IBGE de município	7 dígitos (o último é um código verificador).
Localização e acesso	Sigla da Unidade de Federação	
	CEP	
	País*	
	Código de País*	De acordo com o código “alpha3” do ISSO-3166.
	Latitude*	Entre -90 e 90. Formato numérico, 2 casas antes da vírgula, 11 posições.
	Longitude*	Entre -180 e 180. Formato numérico, 3 casas antes da vírgula, 11 posições.
	Horário de abertura	
Forma de acesso	Horário de encerramento	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Dias de funcionamento	
	Indicador de restrição de acesso*	Indica se a instalação da dependência tem acesso restrito a clientes
	Tipo de telefone*	Fixo ou celular.
	DDI*	
	DDD*	
	Número de telefone*	
Serviços Prestados	Nomes dos serviços prestados	Relação dos serviços efetivamente prestados, conforme discriminado na Tabela 56.
	Códigos dos serviços prestados	Códigos dos serviços efetivamente prestados, conforme explicado junto à Tabela 56.

Tabela 1 - Dados de dependências próprias e respectivos campos

2.2 Canais Eletrônicos

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Canal	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade responsável pelo canal eletrônico.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade responsável pelo canal eletrônico.
	Tipo de canal	1. Canal na internet; 2. Canal mobile; 3. Chat; 4. Whatsapp; 5. Consumidor.gov.br; 6. Outros.
Forma de acesso	Horário de abertura	
	Horário de encerramento	
	Dias de funcionamento	
	Tipo de acesso	1. Endereço Eletrônico (E-mail); 2. URL para acesso à canal de internet; 3. URL para aquisição do app; 4. URL para Chat / Inteligência Artificial; 5. WhatsApp; 6. Consumidor.gov.br; 7. Outros.
Serviços prestados	Nomes dos serviços prestados	Relação dos serviços efetivamente prestados, conforme discriminado na Tabela 56.
	Códigos dos serviços prestados	Códigos dos serviços efetivamente prestados, conforme explicado junto à Tabela 56.

Tabela 2 - Dados de canais eletrônicos e respectivos campos

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

2.3 Canais Telefônicos

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Canal	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade responsável pelo canal telefônico.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade responsável pelo canal telefônico.
	Tipo de Canal	Central telefônica, SAC e ouvidoria
Forma de acesso	Horário de abertura	
	Horário de encerramento	
	Dias de funcionamento	
	DDI	
	DDD	
Serviços prestados	Número de telefone	
	Nomes dos serviços prestados	Relação dos serviços efetivamente prestados, conforme discriminado na Tabela 56.
	Códigos dos serviços prestados	Códigos dos serviços efetivamente prestados, conforme explicado junto à Tabela 56.

Tabela 3 - Dados de canais telefônicos e respectivos campos

2.4 Intermediários

Os campos assinados com (***) devem observar a legislação vigente para dados pessoais, sendo opcional a inclusão dessas informações para pessoas naturais.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade supervisionada participante
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade supervisionada participante
	Nome do intermediário	Nome ou razão social (pessoa jurídica) do intermediário.
	Nome fantasia do intermediário *	No caso de pessoa jurídica.
	CPF ou CNPJ do intermediário **	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Tipo de intermediário	Relação de tipos de intermediário: 1. Corretor; 2. Representante; 3. Agentes de seguros; 4. Distribuidor de título de capitalização; 5. Outros.
	Registro SUSEP Informar apenas caso Tipo de Intermediário seja “Corretor de seguros”	Número de Registro SUSEP no caso de intermediário ser Corretor de Seguros
Localização e acesso **	Endereço completo	
	Complemento*	
	Bairro *	
	Município	
	Código IBGE de município	7 dígitos (o último é um código verificador).
	Sigla da Unidade de Federação	
	CEP	
	País*	
	Código de país*	De acordo com o código “alpha3” do ISSO-3166.
	Latitude*	Entre -90 e 90. Formato numérico, 2 casas antes da vírgula, 11 posições.
Forma de acesso **	Longitude*	Entre -180 e 180. Formato numérico, 3 casas antes da vírgula, 11 posições.
	Horário de abertura*	
	Horário de encerramento*	
	Dias de funcionamento*	
	E-mail*	
	Sítio eletrônico*	
	Tipo de telefone*	Fixo ou celular.
	DDI*	
Serviços prestados	DDD*	
	Número de telefone*	
	Nomes dos serviços prestados	Relação dos serviços efetivamente prestados, conforme discriminado na Tabela 58.
	Linha de negócio de atuação	1. Listagem de ramos de Seguros, conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos; 2. Previdência Complementar Aberta; ou 3. Capitalização.

Tabela 4 - Dados de intermediários e respectivos campos

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

2.5 Prestadores de serviços

Estes dados devem estar diretamente associados aos produtos e, caso aplicável, às diferentes coberturas de um mesmo produto, que prevejam prestação de serviço seja na forma de indenização de cobertura securitária (rede referenciada) ou de prestação de serviço de assistência complementar. O compartilhamento dessas informações deve observar o faseamento do compartilhamento de dados sobre produtos de seguro e previdência complementar aberta, disponíveis para comercialização, conforme previsto na Circular Susep nº 635, de 2021.

A informação a ser prestada nessa API será apenas aquela disponível ao cliente. Isto é, não há necessidade de informar os dados do terceiro que atende o cliente.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Prestadores de Serviços	Nome do prestador de serviço	
	CNPJ do prestador de serviço	
Produto	Código de identificação do produto	Listagem de código de identificação do produto (vide seção 3 deste Manual) que possui atendimento pelo prestador de serviço.
	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Nome cobertura*	Indicação da lista de coberturas, caso a distinção do atendimento pelo prestador de serviço se aplique para diferentes coberturas de um mesmo produto.
Localização e acesso	Endereço completo	
	Complemento*	
	Bairro*	
	Município	
	Código IBGE de município	7 dígitos (o último é um código verificador)
	Sigla da Unidade de Federação	
	CEP	
	País*	
	Código de país*	De acordo com o código "alpha3" do ISSO-3166.
	Latitude*	Entre -90 e 90. Formato numérico, 2 casas antes da vírgula, 11 posições.
Forma de acesso	Longitude*	Entre -180 e 180. Formato numérico, 3 casas antes da vírgula, 11 posições.
	Horário de abertura*	
	Horário de encerramento*	
	Dias de funcionamento*	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Indicador de restrição de acesso*	
	Tipo de telefone*	
	DDI*	
	DDD*	
	Número de telefone*	
Serviços prestados	Tipo de prestação de serviços	Relação dos tipos de prestação de serviços efetivamente prestados, conforme discriminado na Tabela 59.
	Nomes dos serviços prestados	Relação dos serviços efetivamente prestados, conforme discriminado na Tabela 60.
	Descrição dos serviços prestados	Campo aberto para detalhamento do tipo de serviço prestado.

Tabela 5 - Dados de Prestadores de Serviços e respectivos campos

3 Produtos e Serviços

A Resolução CNSP nº 415, de 2021, estabelece a obrigatoriedade de compartilhamento de dados de produtos de seguro, previdência complementar aberta e capitalização, disponíveis para comercialização, enquanto a Circular nº 635, de 2021 especifica os campos mínimos desses dados.

Esses campos obrigatórios estão relacionados nas tabelas a seguir com informações adicionais e descrição de atributos, quando pertinentes. Os campos assinalados com asterisco (*) são de compartilhamento opcional e será avaliada a sua conversão em obrigatórios nas próximas fases de implementação do **Open Insurance**.

O objetivo deste manual é definir um escopo mínimo de dados para a definição de um padrão universal para todo o mercado no âmbito do **Open Insurance**, não se sobrepondo sobre as regulações vigentes para as definições dos produtos comercializados pelo setor.

Para a implementação das APIs nos moldes requeridos pela regulamentação, orientações detalhadas de caráter mais técnico deverão estar previstas no Portal do **Open Insurance**.

3.1 Planos de Previdência e Seguros de Pessoas

3.1.1 Planos de Previdência e Seguros de Pessoas, ambos com cobertura por sobrevivência (excluindo Seguros Dotais)

Incluem-se neste escopo os planos de previdência tradicionais com cobertura de sobrevivência, planos de previdência da família “PGBL” e seguros de pessoas da família “VGBL”, individuais ou coletivos.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Produto	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Segmento	1. Seguro de Pessoas; 2. Previdência.
	Type	1. PGBL; 2. PRGP; 3. PAGP; 4. PRSA; 5. PRI / PRID; 6. PDR; 7. VGBL; 8. VRGP; 9. VAGP; 10. VRSA; 11. VRI / VRID; 12. VDR; 13. Demais produtos de Previdência.
	Modalidade	1. Contribuição Variável; 2. Benefício Definido.
	Coberturas opcionais*	Campo aberto (possibilidade de incluir URL) para a descrição das coberturas de risco (previdência) comercializadas facultativamente à cobertura de sobrevivência.
Termos e condições contratuais	Processo Susep	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Período de diferimento	Taxa de juros	Taxa de juros garantida que remunera o plano durante a fase de diferimento/ acumulação.
	Índice de atualização	Índice garantido que remunera o plano durante a fase de diferimento/ acumulação: 1. IPCA (IBGE); 2. IGP-M (FGV); 3. INPC (IBGE).
	Outras Garantias Mínimas de Desempenho - Índice	Para produtos do tipo PDR e VDR, indicação do índice de ampla divulgação utilizados como garantia mínima de desempenho.
	Outras Garantias Mínimas de Desempenho – Percentual do Índice	Para produtos do tipo PDR e VDR, indicação do percentual do índice de ampla divulgação utilizados como garantia mínima de desempenho.
	Reversão de resultados financeiros	Percentual de reversão de excedente financeiro no período de diferimento.
	Valor mínimo de prêmio/contribuição	Valor mínimo em R\$ de prêmio/contribuição aceita pela sociedade ao plano (identificar valor mensal e/ou aporte único).

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Meio de pagamento do prêmio / contribuição ¹	1. Cartão de crédito; 2. Débito em conta; 3. Débito em conta poupança; 4. Boleto bancário; 5. PIX; 6. Cartão de débito; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de programas de benefício; 9. TED/DOC; 10. Outros.
	Permissão para aportes extraordinários	1. Sim; 2. Não.
	Permissão para pagamentos financeiros programados	1. Sim; 2. Não.
	Prazo de carência para resgate	Prazo em dias. Para Coletivos: Valor máximo da carência
	Prazo de carência entre pedidos de resgate	Prazo em dias. Para Coletivos: Valor máximo da carência
	Prazo para pagamento do resgate	Prazo em dias.
	Prazo de carência para portabilidade	Prazo em dias.
	Prazo de carência entre pedidos de portabilidade	Prazo em dias.
	Prazo para pagamento da portabilidade	Prazo em dias.
	Fundos de investimento	Lista com as informações do(s) Fundo(s) de Investimento(s) disponíveis para o período de diferimento/acumulação, contemplando: <ul style="list-style-type: none"> • CNPJ; • Nome Fantasia; • Taxa Máxima de administração; • Taxa Máxima de performance; e • Regra de elegibilidade, incluindo minimamente: valor mínimo de contribuição, valor mínimo de provisão matemática, entre outros que poderão ser padronizados na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

¹ Conforme orientação geral, para todos os campos com a opção de “outros”, também deverá ser previsto a inclusão da informação detalhando a opção não prevista através de um campo de livre preenchimento.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Período de concessão do benefício	Modalidades de renda	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pagamento único; 2. Renda por prazo certo; 3. Renda temporária; 4. Renda temporária reversível; 5. Renda temporária com prazo mínimo garantido; 6. Renda temporária reversível com prazo mínimo garantido; 7. Renda vitalícia; 8. Renda vitalícia reversível ao beneficiário indicado; 9. Renda vitalícia reversível ao cônjuge com continuidade aos menores; 10. Renda vitalícia com prazo mínimo garantido; 11. Renda vitalícia reversível com prazo mínimo garantido.
	Tábua biométrica (caso o campo “modalidade da renda” seja de 3 a 11)	<p>Tábua biométrica utilizada como parâmetro para conversão em renda atuarial que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 57.</p> <p>Deverá ser informada a tábua biométrica aplicável à modalidade de renda padrão do plano.</p>
	Taxa de juros	Taxa de juros garantida utilizada para conversão em renda.
	Índice de atualização	<p>Índice utilizado na atualização da renda na fase de concessão:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. IPCA (IBGE); 2. IGP-M (FGV); 3. INPC (IBGE).
	Reversão de resultados financeiros	Percentual de reversão de excedente financeiro na concessão.
Custos	Fundos de investimentos (Caso haja reversão de resultados financeiros)	<p>Caso haja reversão de resultados financeiros, deverá ser informada a lista com as informações do Fundo de Investimento utilizado no período de concessão, contemplando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • CNPJ; • Nome Fantasia; • Taxa de administração; • Taxa de Performance.
	Carregamento antecipado	<p>Percentual de carregamento cobrado quando do pagamento do prêmio/ contribuição.</p> <p>Para Coletivos: Valor máximo.</p>
Requisitos mínimos	Carregamento postecipado	<p>Percentual de taxa de carregamento cobrado quando da efetivação de resgate ou portabilidade.</p> <p>Para Coletivos: Valor máximo.</p>
	Tipo de contratação	<ol style="list-style-type: none"> 1. Coletivo Averbado; 2. Coletivo Instituído; 3. Individual.
	Participante Qualificado	Indicação se o plano é destinado para participante qualificado: 1. Sim; 2. Não.
Público-alvo	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
	Público-alvo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Tabela 6 - Dados de Planos de Previdência e Seguros de Pessoas, ambos com cobertura por sobrevivência (excluindo Seguros Dotais) disponíveis para comercialização

3.1.2 Seguros de Pessoas (excluindo VGBL)

Incluem-se neste escopo os seguros de pessoas, exceto os seguros da família “VGBL”.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia do produto	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Categoria	1. Tradicional; 2. Microssseguro.
	Modalidade	1. Funeral; 2. Prestamista (exceto habitacional e rural); 3. Viagem; 4. Educacional; 5. Dotal (misto e puro); 6. Acidentes Pessoais; 7. Vida; 8. Perda do Certificado de Habilitação de Voo – PCHV; 9. Doenças Graves ou Doença Terminal; 10. Desemprego/ Perda de Renda; 11. Eventos Aleatórios.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 61.
	Adicionais ¹	1. Sorteio (gratuito); 2. Serviços de Assistência Complementares – Pago; 3. Serviços de Assistência Complementares – Gratuito; 4. Outros; 5. Não há.
Termos e condições contratuais	Serviços de Assistências Complementares	Listagem dos tipos de serviços de assistências complementares disponíveis vinculados ao produto. Deve ser padronizada na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.
	Processo Susep	Número do processo Susep
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL)

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Atributos de Cobertura	Forma de pagamento da indenização	Listagem da forma de pagamento da indenização para cada combinação de modalidade/cobertura do produto indicando: 1. Pagamento do Capital Segurado em valor monetário; 2. Reembolso de Despesas; 3. Prestação de Serviços.
	Frequência de pagamento de indenização	Listagem de tipos de frequência de pagamento de indenização para cada combinação de modalidade/cobertura do produto indicando: 1. Pagamento único ou renda; 2. Diária ou Parcela.
	Valor mínimo	Listagem do valor mínimo de cobertura (Capital Segurado), diária ou parcela aceito pela sociedade para cada combinação de modalidade/cobertura do produto, conforme moeda.
	Valor máximo	Listagem do valor máximo de cobertura (Capital Segurado), diária ou parcela aceito pela sociedade para cada combinação de modalidade/cobertura do produto, conforme moeda.
	Período indenizável (Caso a Frequência de pagamento de indenização for “2. Diária ou Parcela”)	Listagem de período indenizável para cada combinação de modalidade/cobertura do produto indicando: 1. Quantidade determinada de parcelas; 2. Até o fim de ciclo determinado.
	Número Máximo de parcelas indenizáveis	Caso o período indenizável seja relacionado a parcelas, listagem de número máximo de parcelas indenizáveis para cada combinação de modalidade/ cobertura do produto.
	Moeda	De acordo com ISO-4217.
	Critério de prazo de carência	Listagem da unidade de medida de tempo para fixação do prazo de carência para cada combinação de modalidade/cobertura do produto. 1. Dias; 2. Meses; 3. Não se aplica.
	Período de carência	Listagem de período de carência de cobertura para cada combinação de modalidade/cobertura do produto (de acordo com o dado “critério de prazo de carência”).
	Período de carência diferenciada*	Descrição do período de carência de cobertura para cada combinação de modalidade/cobertura do produto caso haja alguma especificidade (de acordo com o dado “critério de prazo de carência diferenciada”).
	Franquia em dias	Listagem de franquia em dias para cada combinação de modalidade/cobertura do produto.
	Franquia em dias diferenciada*	Listagem de franquia em dias para cada combinação de modalidade/cobertura do produto para a qual exista alguma especificidade.
	Franquia em reais	Listagem de franquia em reais para cada combinação de modalidade/cobertura do produto.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Franquia em reais diferenciada*	Listagem de franquia em reais para cada combinação de modalidade/cobertura do produto para a qual exista alguma especificidade.
	Riscos Excluídos	Listagem dos tipos de riscos excluídos para cada combinação de modalidade/cobertura do produto. Deve ser padronizada na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.
	Riscos Excluídos – Detalhamento*	Campo aberto (possibilidade de incluir URL)
	Possibilidade de contratação isolada	Indicação se a cobertura pode ser contratada isoladamente (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
Pagamento de Indenização	Modalidade de Pagamento de Indenização	Modalidade de pagamento de indenização de cada modalidade/cobertura: 1. Único; 2. Sob a forma de renda.
	Tipo de renda (caso “modalidade de pagamento de indenização” seja sob a forma de renda)	Tipo de Renda de cada modalidade/cobertura, caso modalidade do pagamento de indenização seja sob a forma de renda: 1. Certa; 2. Temporária; 3. Temporária reversível; 4. Temporário com prazo mínimo garantido; 5. Temporária reversível com prazo mínimo garantido; 6. Vitalícia; 7. Vitalícia reversível; 8. Vitalícia com prazo mínimo garantido; 9. Vitalícia reversível com prazo mínimo garantido.
Capital global	Capital global	1. Sim; 2. Não.
Vigência	Prazo	1. Vitalícia; 2. Temporária - prazo fixo; 3. Temporária - intermitente.
Atualização / Remuneração da PMBaC (Somente informado se Regime Financeiro for igual a Capitalização)	Taxa de juros	Taxa de juros para capitalização da PMBaC.
	Índice de atualização	Índice utilizado na atualização da PMBaC: 1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
Atualização ou Recálculo do prêmio e	Critério	1. Índice; 2. Vinculado ao saldo devedor; 3. Variável de acordo com critério específico.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
atualização do capital segurado	Índice de Atualização	Índice utilizado na atualização do prêmio e do capital segurado, caso critério de atualização por meio de índice: 1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
Reenquadramento etário	Critério	Critério de enquadramento para cada modalidade/cobertura: 1. Após período em anos; 2. A cada período em anos; 3. Por mudança de faixa etária; 4. Não aplicável.
	Periodicidade	Período em anos, caso critério de reenquadramento após ou a cada período em anos.
Regime financeiro	Regime financeiro	Listagem de regime financeiro para cada combinação de modalidade/cobertura do produto indicando: 1. Repartição simples; 2. Repartição Capitais Cobertura; 3. Capitalização.
Resgate (Somente informado se Regime Financeiro for igual a Capitalização)	Percentual	Listagem de percentuais de resgate da PMBaC para cada conjunto de prazo aplicável.
	Percentual Diferenciado*	Campo aberto para descrição (possibilidade de URL), caso o percentual de resgate não siga o padrão apenas no que se refere ao critério temporal padronizado no campo “Resgate-Percentual”.
	Critério de prazo de carência	Informar a unidade de medida de tempo para fixação do prazo de carência 1. Dias; 2. Meses; 3. Não se aplica.
	Prazo de carência	Prazo (de acordo com o dado “Resgate - Critério de prazo de carência”).
Outros valores garantidos (Somente informado se Regime Financeiro for igual a Capitalização)	Outros valores garantidos	1. Saldamento; 2. Seguro Prolongado; 3. Não se aplica.
Portabilidade (Somente informado se Regime Financeiro for igual a Capitalização)	Permite Portabilidade	1. Sim; 2. Não.
	Critério de Prazo de Carência	Informar a unidade de medida de tempo para fixação do prazo de carência 1. Dias; 2. Meses.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Pagamento de prêmio	Prazo de carência	Prazo (de acordo com o dado “Portabilidade – Critério de prazo de carência”).
	Meio de pagamento ¹	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cartão de crédito; 2. Débito em conta; 3. Débito em conta poupança; 4. Boleto bancário; 5. PIX; 6. Cartão de débito; 7. De acordo com a regra do parceiro; 8. Consignação em Folha de Pagamento; 9. Pontos de programas de benefício; 10. TED/DOC; 11. Outros.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.1.
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	<ol style="list-style-type: none"> 1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Lista de público-alvo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 7 - Dados de Seguros de Pessoas (excluindo VGBL) disponíveis para comercialização

3.1.3 Planos de Previdência com cobertura de risco

Incluem-se neste escopo os planos de previdência com coberturas de riscos.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia do produto	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Coberturas	<ol style="list-style-type: none"> 1. Morte; 2. Invalidez.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Adicionais* ¹	1. Sorteio (gratuito); 2. Outros.
	Processo Susep	Número de processo Susep
Termos e condições contratuais	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL)
	Modalidade	1. Pecúlio; 2. Renda; 3. Pensão por prazo certo; 4. Pensão aos menores de 21 anos; 5. Pensão aos menores de 24 anos; 6. Pensão ao cônjuge vitalícia; 7. Pensão ao cônjuge temporária.
	Forma de pagamento do benefício	Listagem da forma de pagamento do benefício indenização para cada cobertura indicando: 1. Pagamento único; 2. Sob forma de renda.
	Valor mínimo	Listagem do valor mínimo (em reais) de benefício aceito pela sociedade.
	Valor máximo	Listagem do valor máximo (em reais) de benefício aceito pela sociedade.
	Período de Pagamento (caso a forma de pagamento do benefício seja sob a forma de renda)	Listagem do pagamento para cada benefício: 1. Prazo; 2. Até o fim de ciclo determinado. Se for pagamento único, esse campo não se aplica. A opção (2) somente se aplica para os casos de “Pensão aos menores de 21 anos” e “Pensão aos menores de 24 anos” no campo “Produto - Modalidade”
	Prazo de Pagamento	Caso o período de pagamento seja relacionado a Prazo, listagem de número máximo de parcelas do benefício. Em meses.
	Moeda	De acordo com ISO-4217.
	Critério de período de carência	Informar a unidade de medida de tempo para fixação do prazo de carência 1. Dias; 2. Meses; 3. Não se aplica.
	Período de carência	Período de carência (de acordo com o dado “Atributos de Cobertura - Critério de período de carência”).
	Riscos Excluídos	Listagem dos tipos de riscos excluídos para cada combinação de modalidade/cobertura do produto. Deve ser padronizada na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.
	Riscos Excluídos - Detalhamento*	Campo aberto (possibilidade de incluir URL)
Vigência	Prazo	1. Vitalícia; 2. Temporária.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Atualização / Remuneração da PMBaC (Somente se Regime Financeiro for igual a Capitalização)	Taxa de juros	Taxa de juros para capitalização da PMBaC.
	Índice de atualização	Índice utilizado na atualização da PMBaC: 1. IPCA (IBGE); 2. IGP-M (FGV); 3. INPC (IBGE).
Atualização ou Recálculo da contribuição e atualização do benefício	Índice de Atualização	Índice utilizado na atualização da contribuição e do benefício, caso critério de atualização por meio de índice: 1. IPCA (IBGE); 2. IGP-M (FGV); 3. INPC (IBGE).
	Critério	1. Após período em anos; 2. A cada período em anos; 3. Por mudança de faixa etária; 4. Não aplicável.
Reenquadramento etário	Periodicidade	Período em anos, caso critério de reenquadramento após ou a cada período em anos.
	Regime financeiro	Listagem de regime financeiro para cada combinação de modalidade/cobertura do produto indicando: 1. Repartição simples; 2. Repartição Capitais Cobertura; 3. Capitalização.
Resgate (Somente se Regime Financeiro for igual a Capitalização)	Percentual	Listagem de percentuais de resgate da PMBaC para cada conjunto de prazo aplicável.
	Percentual Diferenciado*	Campo aberto para descrição (possibilidade de URL), caso o percentual de resgate não siga o padrão apenas no que se refere ao critério temporal padronizado no campo “Resgate-Percentual”.
	Critério de Prazo de carência	Informar a unidade de medida de tempo para fixação do prazo de carência 1. Dias; 2. Meses; 3. Não se aplica.
	Prazo de carência	Prazo (de acordo com o dado “Resgate - Critério de período de carência”).
Outros valores garantidos (Somente se Regime Financeiro for igual a Capitalização)	Outros valores garantidos	1. Saldamento; 2. Benefício Prolongado; 3. Não se aplica.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Pagamento de contribuição	Meio de pagamento ¹	1. Cartão de crédito; 2. Débito em conta; 3. Débito em conta poupança; 4. Boleto bancário; 5. PIX; 6. Cartão de débito; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de programas de benefício; 9. TED/DOC; 10. Outros.
	Periodicidade ¹	1. Mensal; 2. Única; 3. Anual; 4. Trimestral; 5. Semestral; 6. Bimestral; 7. Outras.
Contribuição	Taxa de contribuição*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.2.
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Lista de público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica

Tabela 8 - Dados de Planos de Previdência com cobertura de risco disponíveis para comercialização

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

3.2 Seguros de Danos

3.2.1 Seguros do Grupo Automóvel

Incluem-se neste escopo os produtos classificados no grupo de ramos “Automóvel” (Grupo 05), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos, excluindo-se o seguro Garantia Estendida-Auto (ramo 24).

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 62.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Tipo de peça utilizada para reparação - Nova ou usada	1. Novas; 2. Usadas; 3. Novas e/ou Usadas.
	Tipo de peça utilizada para reparação - Originais e não originais	1. Originais; 2. Compatíveis. 3. Originais e/ou Compatíveis
	Modelo do veículo (Tabela FIPE)	Listagem de modelos / ano de veículos. Deve ser padronizada na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes. Campo de entrada na API. Exceto se for um produto não vinculado à FIPE (exemplo: RCF Condutor).
	CEP de Pernoite do Veículo	Deve ser informado o CEP de pernoite do veículo. Campo de entrada na API.
	Adicionais ¹	1. Sorteio (gratuito); 2. Clube de Benefícios; 3. Cashback; 4. Descontos; e 5. Outros.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Pacotes de Assistência	Para efeitos de comparabilidade, considerar agrupamentos de serviços em 4 categorias: 1- Até 10 serviços; 2- Até 20 serviços; 3- Acima de 20 serviços; 4- Customizável.
	Serviços de Assistências Complementares - Detalhamento	Campo livre para descrição dos serviços ofertados por cada sociedade participante, contendo minimamente cada um dos serviços assistenciais complementares oferecidos e se o pacote se trata de uma cobertura de assistência securitária ou se serviços de assistência.
	Serviços de Assistências Complementares - Tipo de cobrança	Indicação se o pacote de assistência é gratuito ou contratado/pago. 1. Gratuito; 2. Pago.
Termos e condições contratuais	Processo Susep	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos da cobertura	Tipo de Valor mínimo de Limite Máximo de Indenização (LMI)	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor mínimo de LMI	Lista com valor mínimo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor mínimo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor mínimo do LMI	
	Tipo de Valor máximo de LMI	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMI	Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor máximo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Base de contratação	<p>1. Valor determinado; 2. Valor de Mercado; 3. Ambos.</p> <p>No caso de valor de mercado, as tabelas de referência devem ser padronizadas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.</p> <p>Quando a base de contratação for “valor determinado” deve ser informado o valor mínimo e máximo comercializado.</p> <p>Quando a base de contratação for “valor de mercado” deve ser informado o percentual mínimo e máximo da referência da tabela comercializada.</p>
	Veículo Zero Km – Prazo Máximo	Prazo máximo para veículo zero quilômetro em meses.
	Veículo Zero Km –Base de Contratação	Semelhante ao campo “Atributos da cobertura - base de contratação” porém aplicada ao veículo Zero Km.
	Caracterização de Indenização Integral	Percentual do Limite Máximo de Indenização para caracterização de indenização integral.
	Tipo de franquia	<p>Listagem de tipo de franquia para cada tipo de cobertura do produto:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Normal; 2. Reduzida; 3. Isenta; 4. Majorada; 5. Flexível.
	Franquia para Indenização Integral	<p>Indicação se será caracterizada a indenização integral quando os prejuízos resultantes de um mesmo sinistro, atingirem ou ultrapassarem a quantia apurada a partir da aplicação de percentual previamente determinado sobre o valor contratado.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sim; 2. Não.
	Existência de Franquia	Lista de indicação de existência de franquia para cada cobertura.
	Percentual de Participação Obrigatória do Segurado	<p>Listagem de percentual de Participação Obrigatória do Segurado (POS) estabelecida pela sociedade para cada tipo de cobertura do produto.</p> <p>A POS deve ser aplicada apenas às coberturas elegíveis.</p>
	Âmbito geográfico da cobertura	<p>Listagem de abrangência geográfica do produto para fins de cada cobertura:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nacional; 2. Regional; 3. Internacional; 4. Outros países (listar países).

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Vigência	Prazo ¹	<p>Prazo de vigência do seguro contratado Intervalo contínuo de tempo durante o qual está em vigor o contrato de seguro.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Semestral; 6. Semestral intermitente; 7. Mensal; 8. Mensal intermitente; 9. Diário; 10. Diário intermitente; 11. Outros.
Rede de atendimento	Rede de atendimento	<ul style="list-style-type: none"> 1. Rede Referenciada; 2. Livre Escolha; 3. Rede Referenciada e Livre Escolha.
Pagamento de prêmio	Meio de pagamento ¹	<ul style="list-style-type: none"> 1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programa de Benefício; 9. Outros.
	Forma de pagamento	<ul style="list-style-type: none"> 1. À vista; 2. Parcelado; 3. Ambos.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.3.
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	<ul style="list-style-type: none"> 1. Coletivo; 2. Individual;
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Lista de público-alvo	<ul style="list-style-type: none"> 1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 9 - Dados de Seguros do Grupo automóvel disponíveis para comercialização

3.2.2 Seguros do Grupo Patrimonial

3.2.2.1 Seguro Residencial

Incluem-se neste escopo os produtos classificados no ramo “Compreensivo Residencial” (Ramo 0114), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
		Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 63.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Tipo de imóvel	1. Casa; 2. Apartamento.
	Uso do imóvel	1. Habitual; 2. Veraneio; 3. Desocupado; 4. Casa/Escritório; 5 Aluguel por temporada.
	Tipo de Construção	1. Alvenaria; 2. Madeira; 3. Metálica; 4. Mista (Alvenaria e Madeira).
	Destinação da Importância Segurada	1. Prédio; 2. Conteúdo; 3. Ambos.
	CEP do Imóvel	Deve ser informado o CEP do imóvel. Campo de entrada na API.
	Protecionais	Indicativo de exigência de itens protecionais (por exemplo, alarmes): 1. Sim; 2. Não.
	Adicionais ¹	1. Sorteio (gratuito); 2. Clube de Benefícios; 3. Cashback; 4. Descontos; 5. Outros.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Pacotes de Assistência	Para efeitos de comparabilidade, considerar agrupamentos de serviços em 4 categorias: 1- Até 10 serviços; 2- Até 20 serviços; 3- Acima de 20 serviços; 4- Customizável.
	Serviços de Assistências Complementares - Detalhamento	Campo livre para descrição dos serviços ofertados por cada sociedade participante, contendo minimamente cada um dos serviços assistenciais complementares oferecidos e se o pacote se trata de uma cobertura de assistência securitária ou se serviços de assistência.
	Serviços de Assistências Complementares - Tipo de cobrança	Indicação se o pacote de assistência é gratuito ou contratado/pago. 1. Gratuito; 2. Pago.
	Microsseguros	Indicação se o produto é classificado como microssseguro. 1. Sim; 2. Não.
Termos e condições contratuais	Processo Susep	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos de cobertura	Tipo de Valor mínimo de Limite Máximo de Indenização (LMI)	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor mínimo de LMI	Lista com valor mínimo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor mínimo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor mínimo do LMI	
	Tipo de Valor máximo de LMI	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMI	Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor máximo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI	
	Valor mínimo de franquia	Listagem de valor mínimo da franquia (Reais) estabelecida pela sociedade para cada tipo de cobertura do produto.
	Percentual de Participação Obrigatória do Segurado	Listagem de Participação Obrigatória do Segurado (Percentual) estabelecida pela sociedade para cada tipo de cobertura do produto.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Vigência	Prazo ¹	<ul style="list-style-type: none"> 1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.
Rede de atendimento	Rede de atendimento	<ul style="list-style-type: none"> 1. Rede Referenciada; 2. Livre Escolha; 3. Rede Referenciada e Livre Escolha.
Pagamento do prêmio	Meio de Pagamento ¹	<ul style="list-style-type: none"> 1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programas de Benefício; 9. Outros.
	Forma de Pagamento	<ul style="list-style-type: none"> 1. À vista; 2. Parcelado.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.4.
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	<ul style="list-style-type: none"> 1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Público-alvo	<ul style="list-style-type: none"> 1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 10 - Dados de Seguro Residencial

3.2.2.2 Seguro Condomínio

Incluem-se neste escopo os produtos classificados no ramo “Compreensivo Condomínio” (Ramo 0116), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 64.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Tipo de Imóvel Segurado	1. Condomínio Residencial; 2. Condomínio Comercial; 3. Condomínios Mistos.
	Tipo de estruturação	1. Condomínio Vertical; 2. Condomínio Horizontal; 3. Misto.
	CEP do Imóvel	Deve ser informado o CEP do imóvel. Campo de entrada na API.
	Serviços de Assistências Complementares	Indicação se o produto possui serviços de assistências complementares. 1. Sim; 2. Não.
	Pacotes de Assistência (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Para efeitos de comparabilidade, considerar agrupamentos de serviços em 4 categorias: 1- Até 10 serviços; 2- Até 20 serviços; 3- Acima de 20 serviços; 4- Customizável.
	Serviços de Assistências Complementares – Detalhamento (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Campo livre para descrição dos serviços ofertados por cada sociedade participante, contendo minimamente cada um dos serviços assistenciais complementares oferecidos e se o pacote se trata de uma cobertura de assistência securitária ou se serviços de assistência.
	Serviços de Assistências Complementares - Tipo de cobrança (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Indicação se o pacote de assistência é gratuito ou contratado/pago. 1. Gratuito; 2. Pago.
	Microsseguros	Indicação se o produto é classificado como microssseguro. 1. Sim; 2. Não.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Grandes Riscos	Indicação se o produto é classificado como destinado para cobertura de grandes riscos, sendo tal classificação de acordo com regulamentação específica. 1. Sim; 2. Não.
Termos e condições contratuais	Processo Susep (Caso não seja um produto para Grandes Riscos)	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos de cobertura	Tipo de Valor máximo de LMI	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMI	Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor máximo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI	
	Participação do Segurado	Lista com indicativo do tipo de participação do segurado para cada cobertura. 1. Franquia; 2. POS; 3. Ambos (Franquia e POS); 4. Não se aplica.
	Descriutivo da Franquia ou POS (Quando houver participação do segurado)	Lista com descrição referente ao campo “Participação do Segurado” para cada cobertura.
Vigência	Prazo ¹	1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Pagamento do prêmio	Meio de Pagamento ¹	1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programas de Benefício; 9. Outros.
	Forma de Pagamento	1. À vista; 2. Parcelado.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.5.
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 11 - Dados de Seguro Condomínio

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

3.2.2.3 Seguro Empresarial

Incluem-se neste escopo os produtos classificados no ramo “Compreensivo Empresarial” (Ramo 0118), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 65.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Serviços de Assistências Complementares	Indicação se o produto possui serviços de assistências complementares. 1. Sim; 2. Não.
	Pacotes de Assistência (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Para efeitos de comparabilidade, considerar agrupamentos de serviços em 4 categorias: 1- Até 10 serviços; 2- Até 20 serviços; 3- Acima de 20 serviços; 4- Customizável.
	Serviços de Assistências Complementares – Detalhamento (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Campo livre para descrição dos serviços ofertados por cada sociedade participante, contendo minimamente cada um dos serviços assistenciais complementares oferecidos e se o pacote se trata de uma cobertura de assistência securitária ou se serviços de assistência.
	Serviços de Assistências Complementares - Tipo de cobrança (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Indicação se o pacote de assistência é gratuito ou contratado/pago. 1. Gratuito; 2. Pago.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Microsseguros	Indicação se o produto é classificado como microssseguro. 1. Sim; 2. Não.
	Grandes Riscos	Indicação se o produto é classificado como destinado para cobertura de grandes riscos, sendo tal classificação de acordo com regulamentação específica. 1. Sim; 2. Não.
Termos e condições contratuais	Processo Susep	Número do processo Susep.
	(Caso não seja um produto para Grandes Riscos)	
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos de cobertura	Tipo de Valor máximo de LMI	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMI	Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor máximo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI	
	Participação do Segurado	Lista com indicativo do tipo de participação do segurado para cada cobertura. 1. Franquia; 2. POS; 3. Ambos (Franquia e POS); 4. Não se aplica.
	Descritivo da Franquia ou POS (Quando houver participação do segurado)	Lista com descrição referente ao campo “Participação do Segurado” para cada cobertura.
	Prazo ¹	1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.
Vigência		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Pagamento do prêmio	Meio de Pagamento ¹	1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programas de Benefício; 9. Outros.
	Forma de Pagamento	1. À vista; 2. Parcelado.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.6.
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 12 - Dados de Seguro Empresarial

3.2.2.4 Seguro de Riscos Diversos, Assistência e Garantia Estendida

Incluem-se neste(s) escopo(s) os produtos classificados nos ramos “Riscos Diversos” (Ramo 0171), “Assistência – Bens em Geral” (Ramo 0112), “Garantia Estendida – Bens em Geral” (Ramo 0195) e “Garantia Estendida – Auto” (Ramo 0524), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos.

Visando uma maior eficiência na implementação, considerando a semelhança das informações para os escopos desta seção, poderá ser considerada uma implementação de API única para todos os ramos aqui tratados. Neste caso a API também deverá prever campo para indicar quais ramos se aplicam para o produto.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Tipo de Bem ¹	<p>Listagem de tipo de bem segurado:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Smartphone; 2. Notebook; 3. Tablet; 4. Equipamentos portáteis; 5. Eletrodomésticos – Linha Branca; 6. Eletrodomésticos – Linha Marrom; 7. Automóvel; 8. Bicicleta; 9. Bicicleta Elétrica; 10. Empresa; 11. Residência; 12. Outros. <p>Para Riscos Diversos também incluir:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Bolsa; 2. Carteira; 3. Cartão de crédito.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 66.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada).
	1. Sim; 2. Não.	
	Serviços de Assistências Complementares	Indicação se o produto possui serviços de assistências complementares.
	1. Sim; 2. Não.	
	Pacotes de Assistência (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Para efeitos de comparabilidade, considerar agrupamentos de serviços em 4 categorias: 1- Até 10 serviços; 2- Até 20 serviços; 3- Acima de 20 serviços; 4- Customizável.
	Serviços de Assistências Complementares – Detalhamento (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Campo livre para descrição dos serviços ofertados por cada sociedade participante, contendo minimamente cada um dos serviços assistenciais complementares oferecidos e se o pacote se trata de uma cobertura de assistência securitária ou se serviços de assistência.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Serviços de Assistências Complementares - Tipo de cobrança (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Indicação se o pacote de assistência é gratuito ou contratado/pago. 1. Gratuito; 2. Pago.
	Microsseguros	Indicação se o produto é classificado como microssseguro. 1. Sim; 2. Não.
	Grandes Riscos	Indicação se o produto é classificado como destinado para cobertura de grandes riscos, sendo tal classificação de acordo com regulamentação específica. 1. Sim; 2. Não.
Termos e condições contratuais	Processo Susep (Caso não seja um produto para Grandes Riscos)	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos de cobertura	Tipo de Valor máximo de LMI Valor máximo de LMI Indexador do Valor máximo de LMI Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI Participação do Segurado Descritivo da Franquia ou POS (Quando houver participação do segurado)	1. Financeiro; 2. Percentual. Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura. 1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros. Lista com indicativo do tipo de participação do segurado para cada cobertura. 1. Franquia; 2. POS; 3. Ambos (Franquia e POS); 4. Não se aplica. Lista com descrição referente ao campo "Participação do Segurado" para cada cobertura.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Vigência	Prazo ¹	1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.
Rede de atendimento	Rede de atendimento*	1. Rede Referenciada; 2. Livre Escolha; 3. Rede Referenciada e Livre Escolha.
Pagamento do prêmio	Meio de Pagamento ¹	1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programas de Benefício; 9. Outros.
	Forma de Pagamento	1. À vista; 2. Parcelado.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos dos Anexos II.4.7 e II.4.8.
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 13 - Dados de Seguro de Riscos Diversos, Assistência e Garantia Estendida

3.2.3 Seguros do Grupo Responsabilidades

Incluem-se neste(s) escopo(s) os produtos classificados no grupo de ramos “Responsabilidades” (Grupo 03), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos.

Visando uma maior eficiência na implementação, considerando a semelhança das informações para os escopos desta seção, poderá ser considerada uma implementação de API única para todos os ramos aqui tratados. Neste caso a API também deverá prever campo para indicar quais ramos se aplicam para o produto.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
		Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
Produto	Classe profissional (Caso seja um produto de Responsabilidade Civil Profissional)	1. Administrador imobiliário; 2. Escritórios de advocacia; 3. Certificação digital; 4. Certificação de produtos, sistemas, processos ou serviços; 5. Despachante aduaneiro, agente embarcador, licenciador e similares; 6. Corretores de resseguro; 7. Corretores de seguros; 8. Empresas de tecnologia; 9. Empresas de engenharia e arquitetura; 10. Hospitais, clínicas médicas/odontológicas, laboratórios e empresas de diagnósticos; 11. Notários e/ou registradores; 12. Instituições financeiras; 13. Hospitais, clínicas, laboratórios, empresas de diagnósticos veterinários; 14. Médicos veterinários; 15. Outros.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 67.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Serviços de Assistências Complementares	Indicação se o produto possui serviços de assistências complementares. 1. Sim; 2. Não.
	Pacotes de Assistência (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Para efeitos de comparabilidade, considerar agrupamentos de serviços em 4 categorias: 1- Até 10 serviços; 2- Até 20 serviços; 3- Acima de 20 serviços; 4- Customizável.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Serviços de Assistências Complementares – Detalhamento (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Campo livre para descrição dos serviços ofertados por cada sociedade participante, contendo minimamente cada um dos serviços assistenciais complementares oferecidos e se o pacote se trata de uma cobertura de assistência securitária ou se serviços de assistência.
	Serviços de Assistências Complementares - Tipo de cobrança (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Indicação se o pacote de assistência é gratuito ou contratado/pago. 1. Gratuito; 2. Pago.
	Tipo de Valor máximo de Limite Máximo de Garantia (LMG)	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMG	Valor máximo de LMG aceito pela sociedade para o produto.
	Indexador do Valor máximo de LMG	1. Financeiro cobertura; 2. Outros.
	Valor máximo do indexador do LMG	
	Descrição de Limite Máximo de Garantia (LMG)	Descritivo da composição do Limite Máximo de Garantia (LMG) por cobertura
	Grandes Riscos	Indicação se o produto é classificado como destinado para cobertura de grandes riscos, sendo tal classificação de acordo com regulamentação específica. 1. Sim; 2. Não.
	Processo Susep (Caso não seja um produto para Grandes Riscos)	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
	Tipo de Valor máximo de LMI	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMI	Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor máximo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI	
	Valor máximo de Limite Agregado de Indenização (LA)	Lista com valor máximo de LA aceito pela sociedade para cada cobertura.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Participação do Segurado	<p>Lista com indicativo do tipo de participação do segurado para cada cobertura.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Franquia; 2. POS; 3. Ambos (Franquia e POS); 4. Não se aplica.
	Descriutivo da Franquia ou POS (Quando houver participação do segurado)	<p>Lista com descrição referente ao campo “Participação do Segurado” para cada cobertura.</p>
	Base de indenização ¹	<p>Lista com o indicativo da base de indenização para cada cobertura:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Por ocorrência; 2. Por reclamação; 3. Outras.
Vigência	Prazo ¹	<ul style="list-style-type: none"> 1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.
Rede de atendimento	Rede de atendimento*	<ul style="list-style-type: none"> 1. Rede Referenciada; 2. Livre Escolha; 3. Rede Referenciada e Livre Escolha.
Pagamento do prêmio	Meio de Pagamento ¹	<ul style="list-style-type: none"> 1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programas de Benefício; 9. Outros.
	Forma de Pagamento	<ul style="list-style-type: none"> 1. À vista; 2. Parcelado.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.9.
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	<ul style="list-style-type: none"> 1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Público-alvo	Público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 14 - Dados de Seguros do Grupo Responsabilidades

3.2.4 Seguros do Grupo Riscos Financeiros

3.2.4.1 Seguro de Fiança Locatícia

Incluem-se neste escopo os produtos classificados no ramo “Fiança Locatícia” (Ramo 0746), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 68.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Serviços de Assistências Complementares	Indicação se o produto possui serviços de assistências complementares. 1. Sim; 2. Não.
	Pacotes de Assistência (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Para efeitos de comparabilidade, considerar agrupamentos de serviços em 4 categorias: 1- Até 10 serviços; 2- Até 20 serviços; 3- Acima de 20 serviços; 4- Customizável.
Produto	Serviços de Assistências Complementares – Detalhamento (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Campo livre para descrição dos serviços oferecidos por cada sociedade participante, contendo minimamente cada um dos serviços assistenciais complementares oferecidos e se o pacote se trata de uma cobertura de assistência securitária ou se serviços de assistência.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Serviços de Assistências Complementares - Tipo de cobrança (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Indicação se o pacote de assistência é gratuito ou contratado/pago. 1. Gratuito; 2. Pago.
	Grandes Riscos	Indicação se o produto é classificado como destinado para cobertura de grandes riscos, sendo tal classificação de acordo com regulamentação específica. 1. Sim; 2. Não
Termos e condições contratuais	Processo Susep (Caso não seja um produto de Grandes Riscos)	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos de cobertura	Tipo de Valor máximo de LMI	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMI	Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor máximo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI	
	Participação do Segurado	Lista com indicativo do tipo de participação do segurado para cada cobertura. 1. Franquia; 2. POS; 3. Ambos (Franquia e POS); 4. Não se aplica.
	Descriutivo da Franquia ou POS (Quando houver participação do segurado)	Lista com descrição referente ao campo “Participação do Segurado” para cada cobertura.
Vigência	Prazo ¹	1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Rede de atendimento	Rede de atendimento*	1. Rede Referenciada; 2. Livre Escolha; 3. Rede Referenciada e Livre Escolha.
Pagamento do prêmio	Meio de Pagamento ¹	1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programas de Benefício; 9. Outros.
	Forma de Pagamento	1. À vista; 2. Parcelado.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.10
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 15 - Dados de Seguro de Fiança Locatícia

3.2.4.2 Seguro de Garantia

Incluem-se neste escopo os produtos classificados nos ramos de “Garantia Segurado – Setor Público” e “Garantia Segurado – Setor Privado” (Ramos 0775 e 0776), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos.

Visando uma maior eficiência na implementação, considerando a semelhança das informações para os escopos desta seção, poderá ser considerada uma implementação de API única para todos os ramos aqui tratados. Neste caso a API também deverá prever campo para indicar quais ramos se aplicam para o produto.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 69.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Grandes Riscos	Indicação se o produto é classificado como destinado para cobertura de grandes riscos, sendo tal classificação de acordo com regulamentação específica. 1. Sim; 2. Não
Termos e condições contratuais	Processo Susep (Caso não seja um produto para Grandes Riscos)	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos de cobertura	Tipo de Valor máximo de LMI	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMI	Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor máximo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI	
	Participação do Segurado	Lista com indicativo do tipo de participação do segurado para cada cobertura. 1. Franquia; 2. POS; 3. Ambos (Franquia e POS); 4. Não se aplica.
	Descriutivo da Franquia ou POS (Quando houve participação do segurado)	Lista com descrição referente ao campo “Participação do Segurado” para cada cobertura.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Vigência	Prazo ¹	1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.
Pagamento do prêmio	Meio de Pagamento ¹	1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programas de Benefício; 9. Outros.
	Forma de Pagamento	1. À vista; 2. Parcelado.
Requisitos mínimos	Tipo de contratação	1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 16 - Dados de Seguro de Garantia

3.2.5 Seguros do Grupo Transportes

Incluem-se neste escopo os produtos classificados no grupo de ramos “Transportes” (Grupo 06), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia*	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 70.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Serviços de Assistências Complementares	Indicação se o produto possui serviços de assistências complementares. 1. Sim; 2. Não.
	Pacotes de Assistência (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Para efeitos de comparabilidade, considerar agrupamentos de serviços em 4 categorias: 1- Até 10 serviços; 2- Até 20 serviços; 3- Acima de 20 serviços; 4- Customizável.
	Serviços de Assistências Complementares – Detalhamento (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Campo livre para descrição dos serviços ofertados por cada sociedade participante, contendo minimamente cada um dos serviços assistenciais complementares oferecidos e se o pacote se trata de uma cobertura de assistência securitária ou se serviços de assistência.
	Serviços de Assistências Complementares - Tipo de cobrança (Caso possua Serviços de Assistências Complementares)	Indicação se o pacote de assistência é gratuito ou contratado/pago. 1. Gratuito; 2. Pago.
	Tipo de Valor máximo de Limite Máximo de Garantia (LMG)	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMG	Valor máximo de LMG aceito pela sociedade para o produto.
	Indexador do Valor máximo de LMG	1. Financeiro cobertura; 2. Outros.
	Valor máximo do indexador do LMG	
	Moeda de Limite Máximo de Garantia (LMG)	De acordo com ISO-4217.
	Grandes Riscos	Indicação se o produto é classificado como destinado para cobertura de grandes riscos, sendo tal classificação de acordo com regulamentação específica. 1. Sim; 2. Não.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Tipo de Apólice	Tipo de inclusão do risco na apólice. 1. Avulsa; 2. Averbação; 3. Certificado; 4. Ajustável; 5. Sem averbação; 6. Não se aplica.
Termos e condições contratuais	Processo Susep (Caso não seja um produto para Grandes Riscos)	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos de cobertura	Participação do Segurado	Lista com indicativo do tipo de participação do segurado para cada cobertura. 1. Franquia; 2. POS; 3. Ambos (Franquia e POS); 4. Não se aplica.
	Descriutivo da Franquia ou POS (Quando houver participação do segurado)	Lista com descrição referente ao campo “Participação do Segurado” para cada cobertura.
Vigência	Prazo ¹	1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.
Requisitos mínimos	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 17 - Dados de Seguros do Grupo Transportes

3.2.6 Seguros do Grupo Habitacional

Incluem-se neste escopo os produtos classificados no grupo de ramos “Habitacional” (Grupo 10), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 7.1.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Adicionais ¹	1. Sorteio (gratuito); 2. Clube de Benefícios; 3. Cashback; 4. Descontos; 5. Outros.
Termos e condições contratuais	Processo Susep	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos de cobertura	Tipo de Valor máximo de LMI	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMI	Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor máximo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI	
	Participação do Segurado	Lista com indicativo do tipo de participação do segurado para cada cobertura. 1. Franquia; 2. POS; 3. Ambos (Franquia e POS); 4. Não se aplica.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Descriutivo da Franquia ou POS (Quando houver participação do segurado)	Lista com descrição referente ao campo “Participação do Segurado” para cada cobertura.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.11.
Requisitos mínimos	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Lista de público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 18 - Dados de Seguros do Grupo Habitacional

3.2.7 Seguros do Grupo Rural

Incluem-se neste escopo os produtos classificados no grupo de ramos “Rural” (Grupo 11), conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
Produto	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
	Nome fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Modalidade	1. Agrícola; 2. Pecuário; 3. Aquícola; 4. Florestas; 5. Benfeitorias e Produtos Agropecuários; 6. Penhor Rural; 7. Animais; 8. Vida do Produtor Rural.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 72.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Tipo de Valor máximo de Limite Máximo de Garantia (LMG)	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMG	Valor máximo de LMG aceito pela sociedade para o produto.
	Indexador do Valor máximo de LMG	1. Financeiro cobertura; 2. Outros.
	Valor máximo do indexador do LMG	
	Grandes Riscos	Indicação se o produto é classificado como destinado para cobertura de grandes riscos, sendo tal classificação de acordo com regulamentação específica. 1. Sim; 2. Não
	Culturas ¹ (Somente informado se Modalidade "Agrícola")	Lista com tipos de culturas cobertas. 1. Frutas; 2. Grãos de verão; 3. Grãos de inverno; 4. Oleícolas; 5. Outros.
	Floresta ¹ (Somente informado se Modalidade "Florestas")	Lista com tipos de florestas cobertas. 1-Pínus; 2-Eucalipto; 3-Teca; 4-Seringueira; 5-Outros.
	Rebanho ¹ (Somente informado se Modalidade "Pecuário")	Lista com tipos de rebanhos cobertos. 1. Bovinos; 2. Equinos; 3. Ovinos; 4. Suínos; 5. Caprinos; 6. Aves; 7. Bubalinos; 8. Outros.
	Destinação do animal coberto (Somente informado se Modalidade "Pecuário")	Lista com tipos de destinação do animal coberto. 1. Produção; 2. Trabalho destinados à sela; 3. Trabalho por tração; 4. Transporte no manejo da fazenda; 5. Atividade reprodutiva.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Classificação de animais cobertos (Somente informado se Modalidade "Animais")	Listas com classificações de animais cobertos. 1. Animais destinados à companhia; 2. Convívio familiar; 3. Segurança; 4. Lazer; 5. Exposição; 6. Atividades esportivas; 7. Atividade reprodutiva.
	Subvenção (Somente informado se Modalidade "Agrícola", "Florestas", "Pecuário" ou "Aquícola")	Permite contratação por subvenção? 1. Sim; 2. Não.
Termos e condições contratuais	Processo Susep (Caso não seja um produto para Grandes Riscos)	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
	Participação do Segurado (Quando houver participação do segurado)	Lista com indicativo do tipo de participação do segurado para cada cobertura. 1. Franquia; 2. POS; 3. Ambos (Franquia e POS). 4. Não se aplica.
Atributos de cobertura	Descritivo da Franquia ou POS (Quando houver participação do segurado)	Lista com descrição referente ao campo "Participação do Segurado" para cada cobertura.
	Prazo ¹	1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.
Pagamento do prêmio	Meio de Pagamento ¹	1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programas de Benefício; 9. Outros.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Forma de Pagamento	1. À vista; 2. Parcelado.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.12.
Requisitos mínimos	Tipo de Contratação	1. Coletivo; 2. Individual.
	Requisitos mínimos para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Lista de público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 19 - Dados de Seguros do Grupo Rural

3.2.8 Demais Seguros Gerais

Incluem-se neste(s) escopo(s) os produtos classificados nos ramos listados abaixo, conforme regulamentação específica sobre contabilização em ramos:

- Patrimonial – Lucros Cessantes (0141);
- Patrimonial – Riscos de Engenharia (0167);
- Riscos Financeiros – Riscos Diversos Financeiros (0711);
- Riscos Financeiros – Stop Loss (0743);
- Riscos Financeiros – Crédito Interno (pessoa natural) (0748); e
- Riscos Financeiros – Crédito à Exportação (pessoa natural) (0749).

Visando uma maior eficiência na implementação, considerando a semelhança das informações para os escopos desta seção, poderá ser considerada uma implementação de API única para todos os ramos aqui tratados. Neste caso a API também deverá prever campo para indicar quais ramos se aplicam para o produto.

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome fantasia*	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Coberturas	Listagem de coberturas incluídas no produto que deve observar a relação discriminada de coberturas, conforme Tabela 73.
	Coberturas - Detalhamento	Campo aberto para detalhamento de cada uma das coberturas possíveis dos produtos.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Cobertura Permissão para contratação separada	Indicação se a cobertura permite contratação separada (por cobertura selecionada). 1. Sim; 2. Não.
	Microsseguros (Para os produtos de Lucros Cessantes e Riscos de Engenharia)	Indicação se o produto é classificado como microssseguro. 1. Sim 2. Não
	Grandes Riscos	Indicação se o produto é classificado como destinado para cobertura de grandes riscos, sendo tal classificação de acordo com regulamentação específica. 1. Sim; 2. Não
Termos e condições contratuais	Processo Susep (Caso não seja um produto para Grandes Riscos)	Número do processo Susep.
	Termos e condições contratuais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Atributos de cobertura	Tipo de Valor máximo de LMI	1. Financeiro; 2. Percentual.
	Valor máximo de LMI	Lista com valor máximo de LMI aceito pela sociedade para cada cobertura.
	Indexador do Valor máximo de LMI	1. LMG; 2. Financeiro Cobertura; 3. Outros.
	Valor máximo do Indexador do Valor máximo do LMI	
Vigência	Prazo ¹	1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Mensal; 6. Mensal intermitente; 7. Diário; 8. Diário intermitente; 9. Outros.
Prêmio	Taxa de prêmio*	Distribuição de frequência relativa aos valores referentes às taxas cobradas, nos termos do Anexo II.4.13.
Público-alvo	Público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 20 - Dados de Demais Seguros Gerais

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

3.3 Títulos de Capitalização

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Produto	Nome Fantasia	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
	Código de Identificação	Código único a ser definido pela sociedade.
	Modalidade	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tradicional; 2. Instrumento de Garantia; 3. Compra Programada; 4. Popular; 5. Incentivo; 6. Filantropia Premiável.
Termos e condições contratuais	Forma de custeio	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pagamento Único; 2. Pagamento Mensal; 3. Pagamento Periódico.
	Processo Susep	Número do processo Susep.
	Termos e regulamentos ou condições gerais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).
Quotas	Quota de capitalização	Percentual da contribuição destinado à constituição de capital referente ao direito de resgate.
	Quota de sorteio	Percentual da contribuição destinado a custear os sorteios, se previstos no plano.
	Quota de carregamento	Percentual da contribuição destinado aos custos de despesas com corretagem, colocação e administração do título de capitalização, emissão, divulgação, lucro da sociedade de capitalização e eventuais despesas relativas ao custeio da contemplação obrigatória e da distribuição de bônus.
Tamanho da série	Tamanho da série*	Os títulos de capitalização que prevejam sorteio devem ser estruturados em series, ou seja, em sequências ou em grupos de títulos submetidos às mesmas condições e características, à exceção do valor do pagamento.
Vigência	Prazo	Prazo de vigência do título de capitalização em meses.
Período de Capitalização	Taxa de juros	Taxa de juros que remunera a provisão matemática para capitalização.
	Índice de atualização ¹	Índice utilizado na correção que remunera a provisão matemática para capitalização: <ol style="list-style-type: none"> 1. IPCA (IBGE); 2. IGP-M (FGV); 3. INPC (IBGE); 4. TR (BC) 5. Outros.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Atraso de pagamento	Valor de contribuição	Corresponde ao pagamento efetuado pelo subscritor à sociedade de capitalização para a aquisição do título de capitalização, podendo ser única, periódica ou mensal. Na modalidade Tradicional, informar a faixa de valor mínimo e máximo em R\$ de contribuição ao plano. Para as demais modalidades, informar a lista com os valores permitidos de contribuição ao plano. Em todas as situações indicar para qual periodicidade de pagamento se aplicam os valores: pagamento mensal, pagamento único ou periódico.
	Percentual de resgate antecipado	Listagem de percentual de resgate antecipado para cada conjunto de parcelas (meses de vigência) aplicável.
	Percentual de resgate ao final da vigência	Percentual mínimo da soma das contribuições efetuadas que poderá ser resgatado ao final da vigência, tendo como condição os pagamentos das parcelas nos respectivos vencimentos.
	Prazo de carência para resgate	Intervalo de tempo mínimo entre contratação e resgate do direito, em meses.
Pagamento da contribuição	Prazo de suspensão	Prazo máximo (contínuo ou intermitente) em dias em meses que o título fica suspenso por atraso de pagamento, antes de ser cancelado.
	Opção de Prorrogação da vigência	Alteração do prazo de vigência original, pela suspensão. 1. Sim; 2. Não.
Resgate	Meio de Pagamento ¹	1. Cartão de Crédito; 2. Cartão de Débito; 3. Débito em conta corrente; 4. Débito em conta poupança; 5. Boleto bancário; 6. PIX; 7. Consignação em Folha de Pagamento; 8. Pontos de Programas de Benefício; 9. Outros.
	Índice de atualização ¹	Índice utilizado na atualização dos pagamentos mensais (para títulos com mais de 12 meses de vigência): 1. IPCA (IBGE); 2. IGP-M (FGV); 3. INPC (IBGE); 4. Outros.
Sorteio	Percentual	Valor percentual de resgate permitido.
Sorteio	Quantidade	Número da quantidade de sorteios previstos ao longo da vigência

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Periodicidade ¹	Intervalo de tempo regular previsto entre os sorteios: 1. Único; 2. Diário; 3. Semanal; 4. Quinzenal; 5. Mensal; 6. Bimestral; 7. Trimestral; 8. Quadrimestral; 9. Semestral; 10. Anual; 11. Outros.
	Valor dos sorteios	Valor dos sorteios representado por múltiplo do valor de contribuição.
	Probabilidade mínima de contemplação nos sorteios	Número representativo da probabilidade mínima de contemplação nos sorteios, em porcentagem (%)
	Descrição das regras	Campo aberto para descrição a ser feita por cada participante das regras dos sorteios do produto que deverá conter minimamente a periodicidade dos sorteios e se os sorteios são efetuados pela loteria federal ou por meios próprios.
	Liquidiação antecipada em Sorteio	Modelo de sorteio que acarreta, ao título contemplado, o seu resgate total obrigatório. 1. Sim; 2. Não.
	Contemplação obrigatória	Possibilidade de realização de sorteio com previsão de que o título sorteado seja obrigatoriamente um título comercializado, desde que atingidos os requisitos definidos nas condições gerais do plano. 1. Sim; 2. Não.
Adicionais	Adicionais	Listagem de adicionais vinculado ao produto. Deve ser padronizada na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.
Requisitos mínimos	Requisito mínimo para contratação	Campo aberto contendo todos os requisitos mínimos para contratação (possibilidade de incluir URL).
Público-alvo	Público-alvo	1. Pessoa Natural; 2. Pessoa Jurídica.

Tabela 21 - Dados de Títulos de Capitalização disponíveis para comercialização

4 Dados sobre o cadastro de clientes e de seus representantes

A Resolução CNSP nº 415, de 2021, estabelece a obrigatoriedade de compartilhamento de dados pessoais de seguros, previdência complementar aberta e capitalização, enquanto a Circular nº 635, de 2021 especifica os campos mínimos desses dados.

Esses campos obrigatórios estão relacionados nas tabelas a seguir com informações adicionais e descrição de atributos, quando pertinentes. Os campos assinalados com asterisco (*) são de compartilhamento opcional e será avaliada a sua conversão em obrigatórios nas próximas fases de implementação do Open

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Insurance. Os campos assinalados com positivo (*) são obrigatórios desde que a participante possua a informação. Ao passo que os campos assinalados com trilha (#) serão diferenciados na seção 6.

O objetivo deste manual é definir um escopo mínimo de dados para a definição de um padrão universal para todo o mercado no âmbito do **Open Insurance**, não se sobrepondo sobre as regulações vigentes para as definições dos produtos comercializados pelo setor.

Para a implementação das APIs nos moldes requeridos pela regulamentação, orientações detalhadas de caráter mais técnico deverão estar previstas no Portal do **Open Insurance**.

Considerando o objetivo de interoperabilidade futura, conforme define a Resolução Conjunta CMN-BCB-CNSP nº 5, de 2022, deve ser observado além do escopo mínimo de dados abaixo, o padrão de implementação já adotado pelo Open Banking².

Observa-se que se incluem neste escopo todas as informações referentes a contratos com os quais o participante ou segurado, pessoa natural ou jurídica, possuem vínculo junto às sociedades participantes, sejam eles via contratos individuais (apólices individuais ou bilhetes) ou via certificados individuais, no caso de contratação por meio de apólice coletiva. Se incluem tanto os contratos vigentes quanto os não vigentes, contemplados, minimamente no período indicado na tabela abaixo.

Período	Meses contados a partir do término de vigência do contrato
A partir de 01/09/2022	12 meses
Entre 01/09/2023 e 31/08/2024	24 meses
Entre 01/09/2024 e 31/08/2025	36 meses
Entre 01/09/2025 e 31/08/2026	48 meses
Entre 01/09/2026 e 31/08/2027	60 meses

Tabela 22 - Período Contratos não vigentes – Dados Pessoais e Dados Transacionais

4.1 Pessoa Natural

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
	Nome completo	
	Número do CPF	Número completo do CPF da pessoa natural.
	Endereço residencial	
	Complemento*	
	Bairro*	

² Acessível em

<https://openbankingbrasil.atlassian.net/wiki/spaces/OB/pages/1638627/Dados+Cadastrais+e+Transacionais>.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Município	
	Sigla da Unidade da Federação	
	CEP	
	País	
	DDI ⁺	Se aplicável.
	DDD ⁺	Se aplicável.
	Número de telefone ⁺	Se aplicável.
	Ramal ⁺	Se aplicável.
	E-mail(s) ⁺	Se aplicável.
	Nome social ⁺	Se aplicável.
	Tipo de filiação ⁺	1. Mãe, 2. Pai 3. Sem filiação.
	Filiação ⁺	Nome civil completo das pessoas relativas à filiação.
	Data de nascimento ⁺	
	Estado civil ⁺	1. solteiro, 2. casado, 3. viúvo, 4. separado judicialmente, 5. divorciado, 6. união estável, 7. outros.
	Sexo ⁺	
	Tipo do(s) documento(s) de identificação ⁺	1. CNH, 2. RG, 3. NIF, 4. RNE, 5. outros, 6. sem outros documentos.
	Número/código do(s) documento(s) de identificação ⁺	
	Data de validade do(s) documento(s) de identificação ⁺	Se aplicável.
	Local de emissão*	Se aplicável.
	Nacionalidade brasileira	1. sim, 2. não.
	Outras nacionalidades ⁺	De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
	Documento(s) estrangeiro(s) de identificação ⁺	
	Tipo do(s) documento(s) estrangeiro(s) de identificação ⁺	
	País do(s) documento(s) estrangeiro(s) de identificação ⁺	De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
	Data de validade do(s) documento(s) estrangeiro(s) de identificação ⁺	
	Nome de cônjuge*	
	CPF de cônjuge*	
Qualificação	Frequência da renda informada ⁺	1.Diária, 2. Semanal, 3. Quinzenal, 4. Mensal, 5. Bimestral, 6. Trimestral, 7. Semestral, 8. Anual
	Moeda da renda ⁺	BRL
	Valor da renda ⁺	
	Data de referência da renda ⁺	Conforme especificação RFC-3339.
	Moeda do patrimônio ⁺	BRL

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Relacionamento	Valor do patrimônio ⁺	
	Ano de referência do patrimônio ⁺	
	Ocupação ⁺	
	Código da ocupação*	
	Tipo de código da ocupação*	1. RFB, 2. CBO, 3. outros.
	Identificação de Pessoa Exposta Politicamente (PEP)	Campo deve ser preenchido com a exposição política do segurado: 1. Não exposto 2. Pessoa Politicamente Exposta – PPE 3. Pessoa Próxima à Pessoa Politicamente Exposta – PPPE 4. Sem informação
	Qualificação de cliente de planos de previdência e vida por sobrevivência	Refere-se à condição de proponente qualificado, aplicável à contratação de planos de previdência e vida por sobrevivência: 1. Sim 2. Não 3. Não se aplica
	Data do primeiro relacionamento da pessoa natural [#]	Data mais antiga de início de relacionamento, considerando todos os contratos (vígentes e não vigentes) Os contratos não vigentes considerados devem contemplar, no mínimo o período indicado na Tabela 22.
	Data de início do atual relacionamento da pessoa natural (caso haja contrato vigente) [#]	Data mais antiga do relacionamento vigente, considerados os contratos antecedentes renovados sucessivamente para um mesmo bem ou interesse segurado
	Contratos [#]	Lista de todos os números dos contratos vigentes e não vigentes. Os contratos não vigentes considerados devem contemplar, no mínimo o período indicado na Tabela 22.
	Tipos de produtos [#]	Para cada um dos contratos indicar o tipo de produto: 1. Micrseguros 2. Títulos de Capitalização 3. Seguros de Pessoas 4. Planos de Previdência Complementar 5. Seguros de Danos
	Ramo [#] (Caso tipo de produto do contrato for “Seguros de Danos”)	Indicar para cada contrato, caso aplicável, o código do ramo, conforme listagem de códigos definida em regulamentação específica sobre contabilização em ramos.
	Natureza dos poderes vigentes de representante	1. Representante legal 2. Procurador. 3. Não se aplica.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	CPF do representante (Caso Natureza dos poderes vigentes de representante for “Representante legal” ou “Procurador”)	Se aplicável.
	Nome civil completo do representante (Caso Natureza dos poderes vigentes de representante for “Representante legal” ou “Procurador”)	Se aplicável.
	Nome social do representante ⁺ (Caso Natureza dos poderes vigentes de representante for “Representante legal” ou “Procurador”)	Se aplicável.

Tabela 23 - Dados Cadastrais de Pessoa Natural

4.2 Pessoa Jurídica

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Marca	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance . O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
	Nome da sociedade	Nome da sociedade pertencente à marca.
	CNPJ da sociedade	CNPJ da sociedade pertencente à marca.
	Razão social	
	Nome fantasia ⁺	Se aplicável.
	Data de constituição ⁺	Conforme especificação RFC-3339.
	Número do CNPJ	Número completo do CNPJ da pessoa jurídica.
	Número de registro no país de origem ⁺	Aplicável somente as pessoas jurídicas com domicílio ou sede no exterior desobrigadas de inscrição no CNPJ.
	País de emissão do documento de registro ⁺	De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
	Data de vigência do documento de registro ⁺	Conforme especificação RFC-3339.
	Tipo de Pessoa Jurídica ⁺	Campo deve ser preenchido com o Tipo Pessoa Jurídica: 1 - Privado 2 - Público

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Endereço comercial	
	Complemento*	
	Bairro*	
	Município	
	Código IBGE do município*#	
	Sigla da Unidade da Federação	
	CEP	
	País	
	Código do país*	De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
	Latitude*#	Entre -90 e 90. Formato numérico, 2 casas antes da vírgula, 11 posições.
	Longitude**#	Entre -180 e 180. Formato numérico, 3 casas antes da vírgula, 11 posições.
	DDI ⁺	
	DDD	
	Número de telefone ⁺	
	Ramal ⁺	Se aplicável.
	E-mail(s) ⁺	Se aplicável.
	Tipo de vínculo com a pessoa jurídica ⁺	1. sócio 2. administrador
	Nome completo do sócio ou administrador ⁺	
	Nome social do sócio ou administrador ⁺	Se aplicável.
	Data de início do vínculo ⁺	Conforme especificação RFC-3339.
	Percentual da participação societária ⁺	Percentual de participação societária (informar com 2 casas decimais). Sócio só deve ser informado se sua participação societária for igual ou superior a 25%.
	Tipo de documento de identificação do sócio ou administrador ⁺	
	Número/código do documento do sócio ou administrador ⁺	
	País emissor do documento do sócio ou administrador ⁺	De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
	Data de vigência do documento do sócio ou administrador ⁺	Data vigência do documento, se aplicável, conforme especificação RFC-3339.
Qualificação	Ramo de atuação principal ⁺	Código do ramo da atividade da empresa consultada, segundo padrão CNAE (Classificação Nacional de Atividades Econômicas).
	Ramo de atuação secundária*	Códigos relativos às demais atividades econômicas da empresa, segundo padrão CNAE (Classificação Nacional de Atividades Econômicas). Se disponível.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
Relacionamento	Frequência do faturamento informado ⁺	1. Diária, 2. Semanal, 3. Quinzenal, 4. Mensal, 5. Bimestral, 6. Trimestral, 7. Semestral, 8. Anual.
	Moeda ⁺	BRL
	Valor de faturamento ⁺	
	Ano de referência do faturamento ⁺	
	Moeda ⁺	BRL
	Valor do patrimônio da empresa ⁺	
	Data do patrimônio informado ⁺	Conforme especificação RFC-3339.
	Data do primeiro relacionamento da pessoa jurídica [#]	Data mais antiga de início de relacionamento, considerando todos os contratos (vigentes e não vigentes) Os contratos não vigentes considerados devem contemplar, no mínimo o período indicado na Tabela 22.
	Data de início do atual relacionamento da pessoa jurídica (caso haja contrato vigente) [#]	Data mais antiga do relacionamento vigente, consideradas o contrato vigente e os contratos antecedentes renovados sucessivamente para um mesmo bem ou interesse segurado.
	Contratos [#]	Lista de todos os números dos contratos vigentes e não vigentes. Os contratos não vigentes considerados devem contemplar, no mínimo o período indicado na Tabela 22.
	Tipos de produtos [#]	Para cada um dos contratos indicar o tipo de produto: 1. Microsseguros 2. Títulos de Capitalização 3. Seguros de Pessoas 4. Planos de Previdência Complementar 5. Seguros de Danos
	Ramo [#] (Caso tipo de produto do contrato for “Seguros de Danos”)	Indicar para cada contrato, caso aplicável, o código do ramo, conforme listagem de códigos definida em regulamentação específica sobre contabilização em ramos.
	Natureza dos poderes vigentes de representante	1. Representante legal 2. Procurador 3. Não se aplica
	Nome ou razão social do representante (Caso Natureza dos poderes vigentes de representante for “Representante legal” ou “Procurador”)	Se aplicável.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Dado	Campo	Esclarecimentos adicionais
	Nome social do representante [*] (Caso Natureza dos poderes vigentes de representante for “Representante legal” ou “Procurador”)	Se aplicável.
	CPF ou CNPJ do representante (Caso Natureza dos poderes vigentes de representante for “Representante legal” ou “Procurador”)	Se aplicável.

Tabela 24 - Dados Cadastrais de Pessoa Jurídica

5 Dados relacionados às movimentações

A Resolução CNSP nº 415, de 2021, estabelece a obrigatoriedade de compartilhamento de dados pessoais de seguros, previdência complementar aberta e capitalização, enquanto a Circular nº 635, de 2021 especifica os campos mínimos desses dados.

Esses campos obrigatórios estão relacionados nas tabelas a seguir com informações adicionais e descrição de atributos, quando pertinentes. Os campos assinalados com asterisco (*) são de compartilhamento opcional e será avaliada a sua conversão em obrigatórios nas próximas fases de implementação do **Open Insurance**. Ao passo que os campos assinalados com traço (#) serão diferenciados na seção 6.

O objetivo deste manual é definir um escopo mínimo de dados para a definição de um padrão universal para todo o mercado no âmbito do **Open Insurance**, não se sobrepondo sobre as regulações vigentes para as definições dos produtos comercializados pelo setor.

Para a implementação das APIs nos moldes requeridos pela regulamentação, orientações detalhadas de caráter mais técnico deverão estar previstas no Portal do **Open Insurance**.

Observa-se que se incluem neste escopo todas as informações referentes a contratos com os quais o participante ou segurado, pessoa natural ou jurídica, possuem vínculo junto às sociedades participantes, sejam eles via contratos individuais (apólices individuais ou bilhetes) ou via certificados individuais, no caso de contratação por meio de apólice coletiva. Se incluem tanto os contratos vigentes quanto os não vigentes, contemplados, minimamente no período indicado na Tabela .

Buscando uma maior eficiência para as empresas os escopos nessa seção foram definidos em alinhamento com o que já foi padronizado para registro no Sistema de Registro Operacional (SRO), logo, no que tange o padrão da informação apresentada observa-se, no que couber, o que foi definido para o registro. Por exemplo, o formato dos dados, tipos definidos, tamanho de campo entre outras especificações.

Contudo, ponderando-se que no **Open Insurance** o objetivo é a busca por informações atualizadas e, em alguns aspectos, mais consolidadas, são feitas as seguintes distinções:

- Documentos e Endosso: Devem ser consideradas somente as informações dos documentos atualizados, considerando os endossos efetuados até o momento do compartilhamento dos dados.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

- Compartilhamento de informações de Apólices Coletivas: Para apólices coletivas sempre deve ser tratada a informação ao nível do certificado vinculado ao segurado que deseja compartilhar a informação no âmbito do **Open Insurance**. Contudo, na apresentação das informações além dos dados constantes nos certificados devem ser informados os dados da apólice coletiva que se aplica ao certificado independente da dinâmica de registro que a sociedade participante adote ao registrar as informações no SRO.
- Informações de Sinistros: Não deve ser informado cada movimento do sinistro, mas a informação consolidada considerando os movimentos efetuados até o momento do compartilhamento da informação, inclusive o valor totalizado de sinistro com suas respectivas reavaliações.
- Logo, considerando o exposto acima e demais ajustes, as seguintes distinções foram feitas para os campos indicados:
 - Campo Tipo de Documento Emitido (Informações do Contrato): Diante do detalhamento acima nessa seção, a opção “Apólice Coletiva” não necessita ser padronizada, tendo em vista que as informações serão passadas ao nível do certificado vinculado ao segurado associado à Apólice Coletiva.
 - Campos Código Postal, Cidade, Estado, País e Endereço do Intermediador (Informações do Contrato): Somente foi requisitado a apresentação da informação, caso o intermediário seja um estipulante.
 - Campo Valor Total do Sinistro (Informações de Sinistros): Neste campo deve ser informado o valor total bruto do sinistro, considerando todos os movimentos e suas reavaliações excetuando os valores de deduções (por exemplo, redutores e resarcimento com salvado).
 - Campos Justificativa da Negativa e Descrição da Justificativa da Negativa (Informações de Sinistros): Estes campos foram definidos ao nível do sinistro e não para cada movimento.
 - Campos Código de Cobertura: Não foi adotada a padronização de coberturas atualmente implementada para fins de registro no SRO e sim os códigos conforme padronizados neste manual (vide Tabela 61 até Tabela 75). Isso ocorre, pois as coberturas padronizadas neste manual são mais completas. Adicionalmente, já foi iniciado o trabalho de padronização e atualização para fins de registro no SRO incluindo as coberturas definidas nesse manual. Durante esse período de ajuste as sociedades participantes poderão adotar a mesma regra de convergência aos padrões de codificação das coberturas adotado para o SRO.

5.1 Grupos e Ramos

A implementação do compartilhamento dos dados de movimentações relacionadas com planos de seguros de diferentes grupos e ramos, de previdência complementar aberta, capitalização e contratos de assistência financeira segue dinâmica estabelecida no Art. 5º da Circular Susep nº 635, de 2020. Em resumo:

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Modalidade de produto	Ramo / Tipo / Características	Implementação no Open Insurance
Seguros	Dados de cadastro do cliente e seus representantes e de movimentações relacionadas com Planos de seguros do ramo Patrimonial - Compreensivo Residencial	01/08/2023
	Planos de seguros de todos os ramos do Grupo Patrimonial exceto os demais já expressos neste quadro e os classificados como grandes riscos natos (Res. CNSP nº 407, Art. 2º, inciso I)	02/10/2023
	Planos de seguros de todos os ramos dos Grupos Responsabilidades, Riscos Financeiros (exceto na hipótese de o segurado ser pessoa jurídica, crédito interno e crédito à exportação), Aceitação e Sucursal no Exterior.	01/11/2023
	Planos de seguros de todos os ramos dos Grupos Rural, Automóvel, Transportes e do ramo Patrimonial – Riscos Diversos	01/12/2023
	Planos de seguros de todos os ramos do Grupo Habitacional e do ramo Patrimonial – Garantia Estendida	01/03/2024
	Planos de seguros de Pessoas	01/04/2024
	Microsseguros – Danos e Pessoas	
Previdência	Previdência e assistência financeira	
Capitalização	Capitalização	

Tabela 25 - Cronograma de Implementação dos dados de movimentações

5.2 Disponibilidade dos dados de movimentações

Para a disponibilização dos dados pessoais relacionados às movimentações nas APIs implementadas, as sociedades participantes poderão adotar o mesmo prazo definido para o registro das operações no SRO (até 2 dias úteis em relação ao fato gerador da movimentação, sendo o fato gerador da movimentação definido conforme regulamentação específica do SRO).

Este tempo para a disponibilização da informação tem que estar claro para o cliente.

5.3 Governança de atualização dos layouts

Para evitar a utilização de layouts distintos entre SRO e **Open Insurance** e assim aumentar a eficiência das informações disponibilizadas, o layout apresentado nessa seção, no geral, segue a padronização de registro dos dados no SRO. Por outro lado, os ajustes e atualizações dos padrões de informações de registro no SRO possui um dinamismo específico, de modo que deve ser criado um processo de acompanhamento destas atualizações pela Estrutura de Governança e a decisão sobre o *timing* de atualização no layout, caso aplicável.

Estas atualizações sempre devem ser comunicadas previamente à Susep para avaliação da solução e atualização do manual.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

5.4 Layout comum para movimentações de seguros

A tabela a seguir apresenta o escopo de dados mínimo que se aplica para todos os produtos, exceto para os planos de previdência risco, planos de previdência e seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência), títulos de capitalização e contratos de assistência financeira (vide seção 5.6), observando adicionalmente as particularidades tratadas para cada ramo ou grupo de ramos na seção 5.5.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Identificação	Marca	Para cada contrato	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance. O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
		Nome da sociedade		Nome da sociedade pertencente à marca.
		CNPJ da sociedade		CNPJ da sociedade pertencente à marca.
Informações do Contrato	Informações Gerais	Tipo de Documento Emitido [#]	Para cada contrato	1. Apólice Individual 2. Bilhete 3. Certificado 4. Apólice Individual Automóvel 5. Apólice Frota Automóvel 6. Certificado Automóvel
		Identificador da Apólice / Bilhete [#]		Identificador da apólice ou bilhete
		Número Susep da Apólice [#] (Caso apólice com coberturas do ramo Garantia)		Número SUSEP da apólice, conforme regulamentação vigente.
		Identificador do Certificado [#] (Caso Tipo de Documento Emitido for certificado)		
		Tipo de Emissão [#]		1. Emissão Própria 2. Cosseguro Aceito
		Data de Emissão [#]		Data de emissão do documento Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Início de Vigência [#]		Data de início de vigência do documento Padrão: AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Data de Fim de Vigência#		Data de fim de vigência do documento Padrão: AAAA-MM-DD
		Código da Seguradora Líder# (Caso Tipo de Emissão for Cosseguro Aceito)		Código da seguradora líder para contratos com arranjo de cosseguro
		Identificador da Apólice Seguradora Líder# (Caso Tipo de Emissão for Cosseguro Aceito)		Identificador da apólice seguradora líder para apólice de cosseguro aceito
		Moeda do Contrato		Moeda de emissão do contrato De acordo com ISO-4217.
		Limite Máximo de Garantia (LMG) (Exceto para seguros de pessoas)		
	Proposta	Identificador da Proposta#	Para cada contrato	
	Segurados	Documento de Identificação do Segurado	Para cada segurado do contrato	
		Tipo de Documento do Segurado		1. CPF 2. CNPJ 99. Outros
		Nome ou Razão Social do Segurado		
		Data Nascimento (caso cobertura do ramo habitacional e Pessoa Física com "Tipo documento" 1 - CPF ou 99-Outros;		Data de Nascimento do segurado
		Código Postal do Segurado		
		E-mail do Segurado (Caso possua)		
		Cidade do Segurado		Por extenso
		Estado do Segurado		Por extenso

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Beneficiários (Caso aplicável)		País do Segurado		De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
		Endereço do Segurado		Complemento do endereço, excluindo cidade, estado e país.
	Beneficiários (Caso aplicável)	Documento de Identificação do Beneficiário	Para cada beneficiário do contrato	
		Tipo de Documento do Beneficiário		1. CPF 2. CNPJ 99. Outros
		Nome ou Razão Social do Beneficiário		-
	Tomadores / Garantidos (Caso aplicável)	Documento de Identificação do Tomador/Garantidor	Para cada tomador / garantidor do contrato	
		Tipo de Documento do Tomador/Garantidor		1. CPF 2. CNPJ 99. Outros
		Nome ou Razão Social do Tomador/Garantidor		
		Código Postal do Tomador/Garantidor		
		E-mail do Tomador/Garantidor (Caso possua)		
		Cidade do Tomador/Garantidor		Por extenso
		Estado do Tomador/Garantidor		Por extenso
		País do Tomador/Garantidor		De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
		Endereço do Tomador/Garantidor		Complemento do endereço, excluindo cidade, estado e país.
Intermediários (Caso aplicável)		Tipo do Intermediador	Para cada intermediário do contrato	1. Corretor 2. Representante 3. Estipulante / Averbador / Instituidor 4. Correspondente 5. Agente de Microseguros 99. Outro

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Documento do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador não seja Corretor ou quando for Corretor, porém o identificador do intermediador não seja informado)		
		Identificador do Intermediador (caso possua) (Caso Tipo de Intermediador for Corretor)		Identificador do intermediador da apólice - código Susep do corretor (a)
		Tipo de Documento do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador não seja Corretor ou quando for Corretor, porém o identificador do intermediador não seja informado)		1. CPF 2. CNPJ 99. Outros
		Nome ou Razão Social do Intermediador		
		Código Postal do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante)		
		Cidade do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante)		Por extenso
		Estado do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante)		Por extenso

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		País do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante)		De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
		Endereço do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante)		Complemento do endereço, excluindo cidade, estado e país.
		Identificador do Objeto Segurado (Quando o Tipo de Objeto Segurado for diferente de "7.Pessoa")		Obs.: Para Fiança Locatícia, é a identificação do Contrato de Locação.
		Tipo do Objeto Segurado		1. Contrato 2. Processo administrativo 3. Processo judicial 4. Automóvel 5. Condutor 6. Frota 7. Pessoa 99. Outros
	Objeto Segurado	Descrição do Tipo do Objeto Segurado (Caso Tipo de Objeto Segurado for outros)	Para cada objeto segurado do contrato	
		Descrição do Objeto Segurado		
		Valor do Objeto Segurado (Caso Tipo do Objeto Segurado for "Contrato", "Processo Administrativo", "Processo Judicial" e para coberturas dos ramos de seguro garantia e de fiança locatícia)		
		Grupo e Ramo da Cobertura		Conforme regulamentação Susep vigente
	Coberturas	Código da Cobertura	Para cada objeto segurado e suas respectivas	Código da cobertura Vide Tabela 61 até Tabela 73.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Descrição / Nome da cobertura (Caso Código da Cobertura for outras)	coberturas do contrato ³	
		Código Interno da Cobertura da Seguradora# (Caso Possua)		
		Número do Processo Susep da Cobertura#		
		Limite Máximo de Indenização (LMI) ou Capital Segurado		Para seguros de pessoas, deve ser preenchido com o valor do Capital Segurado.
		Limite Máximo de Indenização (LMI) é sublimite (Caso aplicável)		1. Sim 2. Não
		Data de Início de Vigência da Cobertura#		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Fim de Vigência da Cobertura#		Padrão: AAAA-MM-DD
		Cobertura Principal (Caso aplicável)		1. Sim 2. Não
		Característica da Cobertura		1. Massificados 2. Massificados microseguros 3 - Grandes Riscos
		Tipo de Cobertura		1. Paramétrico 2. Intermitente 3. Regular (comum) 4. Capital Global 5. Paramétrico e Intermitente
		Período de Carência (Caso aplicável)		
		Periodicidade da Carência (Caso aplicável)		1. Dia 2. Mês 3. Ano

³ Deve estar claramente identificável a relação entre os objetos segurados e as coberturas.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Indicador de Dias Úteis ou Corridos da Carência (Caso aplicável)		1. Dias úteis 2. Dias corridos
		Data de Início da Carência (Caso aplicável)		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Fim da Carência (Caso aplicável)		Padrão: AAAA-MM-DD
		Periodicidade de pagamento do prêmio		1 - Mensal 2 - Bimestral 3 - Trimestral 4 - Quadrimestral 5 - Semestral 6 - Anual 7 - Esporádica 8 - Pagamento Único 99 - Outros
		Tipo de Franquia		1. Reduzida 2. Normal 3. Majorada 4. Dedutível 99. Outros
		Descrição do Tipo de Franquia (Caso aplicável)		
		Valor da Franquia		
		Prazo da Franquia		
		Periodicidade da Franquia		1. Dia 2. Mês 3. Ano
		Indicador de Dias Úteis ou Corridos (Caso aplicável)		1. Dias úteis 2. Dias corridos
		Data de Início da Franquia		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Fim da Franquia		Padrão: AAAA-MM-DD

⁴ Deve estar claramente identificável a relação entre as franquias e as coberturas.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais	
Informações de Prêmios	Participação Obrigatória do Segurado (Caso aplicável)	Descrição da Franquia			
		Forma de Aplicação do POS	Para cada cobertura do contrato ⁵	1. Valor 2. Percentual 99. Outros	
		Descrição do POS (caso Forma de Aplicação do POS for Outros)			
		Valor Mínimo do POS (Caso aplicável)			
		Valor Máximo do POS (Caso aplicável)			
		Percentual do POS (Caso aplicável)			
	Cosseguro (Caso aplicável)	Percentual Retido em Cosseguro [#] (Quando há cosseguro)	Para cada contrato	Percentual retido em cosseguro para contratos de cosseguro cedido	
	Cessionárias (Caso aplicável)	Identificação da Congênere [#] (Quando há cosseguro)	Para cada cessionária	Identificação da congênere, cessionário do cosseguro	
		Percentual Cedido em Cosseguro [#] (Quando há cosseguro)		Percentual cedido para a congênere para contratos de cosseguro cedido	
	Informações de Prêmios	Informações de Prêmio relacionadas ao Contrato (Exceto para seguros de pessoas cuja periodicidade do Prêmio seja periódica)	Valor Total do Prêmio [#] Quantidade de Parcelas de Prêmio [#]	Para cada contrato	Valor total do prêmio do contrato Quantidade de parcelas de prêmio do contrato
		Valores de Prêmio da Cobertura	Valor de Prêmio da Cobertura [#]	Para cada cobertura do contrato	Informar para cada cobertura o valor de prêmio da cobertura na moeda de emissão do contrato.

⁵ Deve estar claramente identificável a relação entre as POS e as coberturas.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
	Histórico de Movimentos de Prêmios (Para seguros de pessoas com vigência acima de 12 meses, limitar o histórico aos últimos 12 meses)	Data do movimento# Tipo do Movimento#	Para cada parcela de cada movimento de prêmio do contrato	Data do movimento de prêmio Padrão: AAAA-MM-DD 1 - Liquidação de Prêmio 2 - Liquidação de Restituição de Prêmio 3 - Liquidação de Custo de Aquisição 4 - Liquidação de Restituição de Custo de Aquisição 5 - Estorno de Prêmio 6 - Estorno de Restituição de Prêmio 7 - Estorno de Custo de Aquisição 8 - Emissão de prêmio (sem endosso) 9 - Cancelamento de parcela 10 - Emissão de restituição de prêmio (sem endosso) 11 - Reabertura de Parcela 12 - Baixa por perda 13 - Cancelamento de prêmio e parcela (sem endosso) 14 - Compensação Financeira
		Origem do Movimento# (Caso Tipo de Movimento for "Liquidação de Prêmio" ou "Estorno de Prêmio")		1. Emissão direta 2. Emissão aceita de cosseguro 3. Emissão cedida de cosseguro
		Número da Parcela do Movimento#		Identificador da parcela do movimento
		Moeda da Parcela#		De acordo com ISO-4217.
		Valor da Parcela#		Valor da parcela
		Data de Vencimento da Parcela#		Padrão: AAAA-MM-DD
		Documento do Pagador / Recebedor# (Caso Tipo de Movimento for "Liquidação de Prêmio" ou "Liquidação de Custo de Aquisição")		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Tipo do Documento do Pagador / Recebedor# (Caso Tipo de Movimento for "Liquidação de Prêmio" ou "Liquidação de Custo de Aquisição")		1. CPF 2. CNPJ 99. Outros
		Nome ou Razão Social do Pagador / Recebedor# (Caso Tipo de Movimento for "Liquidação de Prêmio" ou "Liquidação de Custo de Aquisição")		
		Código da Instituição Financeiro do Pagamento# (Caso Tipo de Movimento for "Liquidação de Prêmio" ou "Liquidação de Custo de Aquisição")		
		Meio de Pagamento# (Caso Tipo de Movimento for "Liquidação de Prêmio" ou "Liquidação de Custo de Aquisição")		1. Boleto 2. TED 3. TEF 4. Cartão 5. DOC 6. Cheque 7. Desconto em folha 8. PIX 9. Dinheiro em espécie 10. Comunicabilidade 99. Outros
Informações de Sinistros (caso haja sinistro ocorrido e avisado no contrato)	Informações Gerais de Sinistro	Identificador do Sinistro# Data de Entrega da Documentação Completa# (Caso tenha ocorrido toda a entrega)	Para cada sinistro ocorrido e avisado no contrato	Identificado do processo de sinistro Padrão: AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Status do Sinistro [#]		1. Aberto 2. Encerrado com Indenização 3. Encerrado sem Indenização 4. Reaberto 5. Cancelado (Por erro operacional) 6. Avaliação Inicial
		Data de Alteração do Status do Sinistro [#]		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Ocorrência do Sinistro [#]		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Aviso do Sinistro [#]		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Reclamação do Terceiro [#] (Caso aplicável)		Padrão: AAAA-MM-DD
		Valor Total do Sinistro [#]		Valor total bruto do sinistro considerando todos os movimentos e suas reavaliações. Não devem ser considerados valores de deduções (por exemplo, redutores e resarcimento salvado)
		Justificativa da Negativa [#] (Caso Status do Sinistro for "Encerrado sem Indenização")		1. Risco Excluído 2. Risco Agravado 3. Sem Documentação 4. Documentação Incompleta 5. Prescrição 6. Fora Cobertura 99. Outros
		Descrição da Justificativa da Negativa [#] (Caso Justificativa da Negativa for "Outros")		
Informações de Sinistros por Cobertura		Identificador do Objeto Segurado [#] (Caso aplicável)	Para cada cobertura afetada em sinistro ocorrido e avisado no contrato	Identificador do objeto segurado sinistrado
		Grupo e Ramo [#]		Grupo e ramo afetados no sinistro, conforme regulamentação Susep de grupos e ramos
		Código da Cobertura [#]		Código da cobertura afetada no sinistro Vide Tabela 61 até Tabela 73.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Descrição / Nome da Cobertura [#] (Caso Código da Cobertura for "Outras")		Descrição / Nome da cobertura afetada no sinistro
		Data de Aviso do Sinistro por Cobertura [#] (Caso aplicável)		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Reclamação do Terceiro por Cobertura [#] (Caso aplicável)		Padrão: AAAA-MM-DD

Tabela 26 - Dados relacionados aos contratos incluindo histórico de prêmios e sinistros

5.5 Informações complementares para Ramos Específicos

Em complemento ao escopo mínimo apresentado na Tabela 26, para os ramos e grupos de ramos detalhados a seguir o escopo deve ser complementado com as informações indicadas:

5.5.1 Grupo Patrimonial

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Contrato	Indicador de Cobertura Básica (Caso contrato de Compreensivo Condomínio)	Para cada contrato	1. Simples 2. Amplia
	Objeto Segurado	Tipo do imóvel ou condomínio segurado (Caso contrato de Compreensivo Residencial e Compreensivo Condomínio)	Para cada objeto segurado	Indica o tipo do imóvel ou condomínio segurado: 1. Casa; 2. Apartamento. 3. Condomínio Residencial; 4. Condomínio Comercial; 5. Condomínios Mistas.
		Tipo de estruturação para Compreensivo Condomínio (Caso contrato de Compreensivo Condomínio)		Indica o tipo de estruturação 1. Condomínio Vertical; 2. Condomínio Horizontal; 3. Misto.
		Código postal do imóvel, condomínio ou unidade (Caso aplicável)		Código postal do imóvel, condomínio ou unidade empresarial/planta

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Código CNAE (Caso aplicável)		Código nacional de atividade econômica do IBGE. 9999999. Outros

Tabela 27 - Dados Complementares – Grupo Patrimonial

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

5.5.2 Riscos Financeiros - Stop Loss

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Contrato	Identificador do Objeto Segurado	Para cada contrato	Referência ao identificador do objeto segurado declarado no bloco Objeto Segurado
		Grupo de Usuários		
		Excedente Técnico [#]		

Tabela 28 - Dados Complementares – Riscos Financeiros - Stop Loss

5.5.3 Grupo Responsabilidades

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Coberturas	Base de indenização	Para cada cobertura	1. Por ocorrência 2. Por reclamação 99. Outra
		Descrição base de indenização (Caso Base de Indenização for "Outra")		
		Data limite da retroatividade (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		Padrão: AAAA-MM-DD
		Prazo de retroatividade (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		Prazo de retroatividade a ser contado do início de vigência da cobertura.
		Unidade de tempo de retroatividade (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		1. Dia 2. Mês 3. Ano
		Indicador de dias úteis de retroatividade (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		1. Dias úteis 2. Dias corridos
		Data de início do prazo Adicional complementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		Padrão: AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Data de fim do prazo Adicional complementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		Padrão: AAAA-MM-DD
		Prazo Adicional complementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		
		Unidade do prazo Adicional complementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		1. Dia 2. Mês 3. Ano
		Indicador de dias úteis do prazo Adicional complementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		1. Dias úteis 2. Dias corridos
		Data de início do prazo Adicional suplementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de fim do prazo Adicional suplementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		Padrão: AAAA-MM-DD
		Prazo Adicional suplementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		
		Unidade do prazo Adicional suplementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		1. Dia 2. Mês 3. Ano
		Indicador de dias úteis do prazo Adicional suplementar (Caso Base de Indenização for "Por Reclamação").		1. Dias úteis 2. Dias corridos
		Indicação do advogado (Caso de coberturas de custos de defesa de honorários)		1. Escolhido pelo Segurado 99. Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Descrição da forma de indicação do advogado (Caso de coberturas de custos de defesa de honorários e caso Indicação do advogado for "Outros")		
Informações do Contrato	Objeto Segurado	Há contrato complementar? (Caso contrato de Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores – D&O)		1. Sim 2. Não
		Valor do contrato complementar (Caso contrato de Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores – D&O)		Informar o valor do contrato complementar entre segurado e executivo
		Valor máximo da cobertura de passivos ambientais desconhecido (Caso contrato de Responsabilidade Civil Riscos Ambientais)		
		Data de início da cobertura de passivos ambientais desconhecidos (Caso contrato de Responsabilidade Civil Riscos Ambientais)	Para cada objeto segurado	Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de fim da cobertura de passivos ambientais desconhecidos (Caso contrato de Responsabilidade Civil Riscos Ambientais)		Padrão: AAAA-MM-DD
		Prazo da cobertura de passivos ambientais desconhecidos (Caso contrato de Responsabilidade Civil Riscos Ambientais)		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Unidade da cobertura de passivos ambientais desconhecidos (Caso contrato de Responsabilidade Civil Riscos Ambientais)		1. Dia 2. Mês 3. Ano
		Indicador de dias úteis da cobertura de passivos ambientais desconhecidos (Caso contrato de Responsabilidade Civil Riscos Ambientais)		1. Dias úteis 2. Dias corridos
		Apólice engloba danos de poluição por transporte? (Caso contrato de Responsabilidade Civil Riscos Ambientais)		1. Sim 2. Não
		Apólice engloba danos originados nos locais de terceiros? (Caso contrato de Responsabilidade Civil Riscos Ambientais)		1. Sim 2. Não
		Classe profissional (Caso contrato de Responsabilidade Civil Profissional)		1. Administrador imobiliário 2. Escritórios de advocacia 3. Certificação digital 4. Certificação de produtos, sistemas, processos ou serviços 5. Despachante aduaneiro, agente embarcador, licenciador e similares 6. Corretores de resseguro 7. Corretores de seguros 8. Empresas de tecnologia 9. Empresas de engenharia e arquitetura 10. Hospitais, clínicas médicas/odontológicas, laboratórios e empresas de diagnósticos 11. Notários e/ou registradores 12. Instituições financeiras 13. Hospitais, clínicas, laboratórios, empresas de diagnósticos veterinários 14. Médicos veterinários 99. Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Aplicação de retroatividade (Caso contrato de Compreensivo Riscos Cibernéticos)		Aplicação de retroatividade para cobertura de custo de Defesa Emergencial, Restauração ou Notificação 1. Sim 2. Não

Tabela 29 - Dados Complementares – Grupo Responsabilidades

5.5.4 Aceitação do Exterior e Sucursal no Exterior

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Contrato	Pais de origem do risco	Para cada contrato	Indica o país de origem do risco emitido. De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
		Fórum de arbitragem		Indicação se possuí fórum de arbitragem definido. 1. Sim 2. Não
		Descrição do fórum de arbitragem		Informações adicionais sobre o fórum de arbitragem.
		Documento de identificação da cedente		Identificação do documento da cedente do risco.
		Nome ou razão social da cedente		Nome ou razão social da cedente do risco.
		Grupo e ramo correlato	Para cada grupo/ramo	Informar o grupo e ramo correlato da apólice, conforme tabela de Ramos Susep de acordo com regulamentação em vigor.

Tabela 30 - Dados Complementares – Aceitação do Exterior e Sucursal no Exterior

5.5.5 Grupo Rural

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Objeto Segurado	Participa do FESR? (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")	Para cada objeto segurado	Indica se participa do Fundo de Estabilidade do Seguro Rural 1. Sim 2. Não

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Valor do prêmio subvencionado (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		Informar o valor do prêmio subvencionado
		Origem da subvenção (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		Descrever a origem da subvenção Lista de UF, BR e "XX" (Outra origem).
		Área Segurada Total (Caso aplicável)		Área total seguradora.
		Unidade de medida da área segurada (Caso aplicável)		1. Hectar 2. Metro ² 99. Outros
		Código Culturas (Caso contrato for da modalidade "Agrícola")		Conforme padronização definida em regulamentação vigente.
		Código Rebanhos (Caso contrato for da modalidade "Pecuário")		1. Bovinos 2. Equinos 3. Ovinos 4. Suínos 5. Caprinos 6. Aves 7. Bubalinos 99. Outros
		Código Florestas (Caso contrato for da modalidade "Florestas")		1. Pínnus 2. Eucalipto 3. Teca 4. Seringueira 99 Outros
		Data da vistoria (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		Data da vistoria (para Agrícola, Pecuário, Aquícola e Florestas) Padrão: AAAA-MM-DD
		Local da vistoria (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		UF da vistoria (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		AC, AL, AP, AM, BA, CE, DF, ES, GO, MA, MT, MS, MG, PA, PB, PR, PE, PI, RJ, RN, RS, RO, RR, SC, SP, SE, TO
		Código postal da vistoria (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		
		País da vistoria (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
		Tipo de documento do vistoriador (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		1. CPF 2. CNPJ 99. Outros
		CPF / CNPJ / Documento estrangeiro do vistoriador (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		
		Nome ou razão social do vistoriador (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		
		Tipos de modelos paramétricos (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		1. Climáticos 99. Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Cobre bens que não foram dados em garantia de operação de crédito rural? (Caso contrato for relativo a "Benfeitorias" ou "Produtos Agropecuários")		Indicar se cobre bens que não foram dados em garantia de operação de crédito rural 1. Sim 2. Não
		Destinação dos animais cobertos para Pecuário (Caso contrato for da modalidade "Pecuário")		1. Consumo 2. Produção 3. Reprodução
		Classificação dos animais cobertos para Animais (Caso contrato for da modalidade "Animais")		1. Elite 2. Doméstico 3. Segurança
Informações de Sinistros (caso haja sinistro ocorrido e avisado no contrato)	Dados de Vistoria	Data da vistoria# (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")	Para cada sinistro ocorrido e avisado no contrato	Padrão: AAAA-MM-DD
		Local da vistoria# (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		
		UF da vistoria# (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		AC, AL, AP, AM, BA, CE, DF, ES, GO, MA, MT, MS, MG, PA, PB, PR, PE, PI, RJ, RN, RS, RO, RR, SC, SP, SE, TO
		Código postal da vistoria# (Caso haja)		
		País da vistoria# (Caso contrato for da modalidade "Agrícola", "Pecuário", "Aquícola" e "Florestas")		De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.

Tabela 31 - Dados Complementares – Grupo Rural

5.5.6 Grupo Automóvel

Diferentemente do que foi especificado como dados adicionais para os demais ramos e grupos de ramos dessa seção, no caso do Grupo de Automóvel para os blocos de dados (coluna Dado) sinalizados com **

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

todo o respectivo bloco de dado do escopo básico (indicado na Tabela 26) deverá ser substituído pelo que consta especificado no bloco definido na tabela abaixo.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	Rede de reparação dos veículos	Para cada contrato	Rede de reparação dos veículos (Casco) 1. Livre escolha 2. Rede referenciada 3. Ambas 99. Outros
		Tipos de peças passíveis de uso em reparos		Tipos de peças passíveis de uso em reparos (Casco) 1. Nova 2. Usada 3. Nova e Usada
		Classificação das peças passíveis de uso em reparos		Classificação das peças passíveis de uso em reparos (Casco) 1. Original 2. Compatíveis 3. Originais e/ou Compatíveis
		Nacionalidade das peças passíveis de uso em reparos		Nacionalidade das peças passíveis de uso em reparos (Casco) 1. Nacional 2. Importada 3. Nacional e/ou Importada
		Tipo de vigência		Tipo de vigência (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas) 1. Anual; 2. Anual intermitente; 3. Plurianual; 4. Plurianual intermitente; 5. Semestral; 6. Semestral intermitente; 7. Mensal; 8. Mensal intermitente; 9. Diário; 10. Diário intermitente; 99. Outros.
		Outras formas de recompensa (Caso aplicável)		Outras formas de recompensa, quando houver (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Benefícios Adicionais (Caso aplicável)		Campo deve ser preenchido com os Adicionais 1. Sorteio (Gratuito) 2. Clube de Benefícios 3. Cash Back 4. Descontos 5. Customizável
		Pacotes de Assistência (Caso aplicável)		Campo deve ser preenchido com os pacotes de Assistência 1. Até 10 Serviços 2. Até 20 serviços 3. Acima de 20 serviços 4. Customizável
		Apólice de Risco Decorrido (Caso aplicável)		Campo deve ser preenchido com a informação se trata-se de risco decorrido 1. Sim 2. Não
Informações do Contrato	Objeto Segurado**	Identificador do Objeto Segurado	Para cada objeto segurado do contrato	
		Tipo do Objeto Segurado		1. Automóvel 2. Condutor 3. Frota 99. Outros
		Descrição do Tipo do Objeto Segurado (Caso Tipo de Objeto Segurado for outros)		
		Descrição do Objeto Segurado		
		Identificação exata do veículo (caso aplicável)		Identificação exata do veículo (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas) 1. Sim 2. Não
		Modalidade (caso aplicável)		Modalidade de cobertura (para cobertura Casco) 1. Valor de mercado referenciado 2. Valor determinado 3. Critério diverso 99. Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Percentual de ajuste aplicado à tabela de referência (caso aplicável)	Para cada objeto segurado e suas respectivas coberturas do contrato ⁶	Percentual em caso de cobertura contratada parcial (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)
		Tabela utilizada para valor médio de mercado (caso aplicável)	Para cada objeto segurado do contrato	Tabela de referência adotada no plano (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas) 1. Molicar 2. FIPE 3. Jornal do carro 4. VD 99. Outras
		Código do modelo (caso aplicável)		Código do modelo de acordo com a tabela de referência adotada no plano (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)
		Ano do modelo (caso aplicável)		Ano do modelo (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)
		Categoria tarifária (caso aplicável)		Categoria tarifária (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas) Conforme definido na tabela 9.9 do Manual de Orientação para Envio de Dados, conforme Circular Susep nº 522.
		CEP de risco (caso aplicável)		CEP de risco (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)
		Código de utilização do veículo (caso aplicável)		Código de utilização do veículo (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas) 1. Lazer 2. Locomoção diária 3. Exercício do trabalho 99. Outros
		CEP da localidade de destino frequente do veículo (caso aplicável)		CEP da localidade de destino frequente do veículo (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)
		CEP da localidade de pernoite do veículo (caso aplicável)		CEP da localidade de pernoite do veículo (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)

⁶ Deve estar claramente identificável a relação entre os objetos segurados e as coberturas.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Coberturas**		Percentual de desconto por bônus [#] (caso aplicável)	Para cada contrato	Percentual de desconto por bônus (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)
		Classe de bônus (caso aplicável)		Classe de bônus (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)
	Coberturas**	Grupo e Ramo da Cobertura	Para cada objeto segurado e suas respectivas coberturas do contrato ⁷	Grupo e ramo da cobertura
		Código da Cobertura		Código da cobertura
		Descrição / Nome da Cobertura (Caso Código da Cobertura for outras)		Vide Tabela 62.
		Código Interno da Cobertura da Seguradora [#] (caso aplicável)		Descrição / Nome da cobertura
		Número do Processo Susep da Cobertura [#]		
		Limite Máximo de Indenização (LMI)		Número do processo SUSEP relacionado à cobertura
		Data de Início de Vigência da Cobertura [#]		Limite máximo de indenização (LMI)
		Data de Fim de Vigência da Cobertura [#]		Padrão: AAAA-MM-DD
		Indicador de Cobertura Principal		Padrão: AAAA-MM-DD
		Característica da Cobertura		1. Sim 2. Não
		Tipo de Cobertura		1. Massificados 2. Massificados microseguros 3. Grandes Riscos
				1. Paramétrico 2. Intermitente 3. Regular (comum) 4. Capital Global 5. Paramétrico e Intermitente

⁷ Deve estar claramente identificável a relação entre os objetos segurados e as coberturas.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Período de Carência [#] (caso aplicável)		
		Periodicidade da Carência [#] (caso aplicável)		1. Dia 2. Mês 3. Ano
		Indicador de Dias Úteis ou Corridos da Carência [#] (caso aplicável)		1. Dias úteis 2. Dias corridos
		Data de Início da Carência [#] (caso aplicável)		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Fim da Carência [#] (caso aplicável)		Padrão: AAAA-MM-DD
		Valor de Prêmio da Cobertura [#]		Valor de prêmio da cobertura
		Tipo de indenização por cobertura contratada (caso aplicável)		Tipo de indenização por cobertura contratada (Casco) 1. Integral 2. Parcial 99. Outros
		Percentual por indenização parcial [#] (caso aplicável)		
		Percentual aplicado sobre o LMI (caso aplicável)		Percentual aplicado sobre o LMI que irá definir o valor a partir do qual haverá direito à indenização integral em caso de sinistro com indenização integral, necessário para a reparação dos prejuízos causados por eventual sinistro (Casco)
		Número de dias de cobertura para direito à indenização (caso aplicável)		Número de dias de cobertura para direito à indenização pelo valor de novo (Casco)

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Cobertura vinculada (caso aplicável)		Cobertura vinculada (RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas) 1. Veículo 2. Condutor 99. Outros
		Periodicidade de pagamento do prêmio		1 - Mensal 2 - Bimestral 3 - Trimestral 4 - Quadrimestral 5 - Semestral 6 - Anual 7 - Esporádica 8 - Pagamento Único 99 - Outros
		Tipo de Franquia		1. Reduzida 2. Normal 3. Majorada 4. Isenta 5. Flexível 99. Outros
		Descrição do Tipo de Franquia (caso aplicável)		
		Valor da Franquia [#] (caso aplicável)		
		Prazo da Franquia [#] (caso aplicável)		
		Periodicidade da Franquia [#] (caso aplicável)	Para cada cobertura do contrato ⁸	1. Dia 2. Mês 3. Ano
		Indicador de Dias Úteis ou Corridos [#] (caso aplicável)		1. Dias úteis 2. Dias corridos
		Data de Início da Franquia [#] (caso aplicável)		Padrão: AAAA-MM-DD
		Data de Fim da Franquia [#] (caso aplicável)		Padrão: AAAA-MM-DD
Franquias** (caso aplicável)				

⁸ Deve estar claramente identificável a relação entre as franquias e as coberturas.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Descrição da Franquia (caso aplicável)		-
		Franquia sobre indenização integral (caso aplicável)		Franquia sobre indenização integral (Casco) 1. Sim 2. Não
	Participação Obrigatória do Segurado** (caso aplicável)	Forma de Aplicação do POS	Para cada cobertura do contrato	1. Valor 2. Percentual 99. Outros
		Descrição do POS (caso Forma de aplicação do POS for Outros)		
		Valor Mínimo do POS (caso aplicável)		
		Valor Máximo do POS (caso aplicável)		
		Percentual do POS (caso aplicável)		
	Condutores (Caso Tipo de Objeto for "Automóvel" ou "Condutor")	Documento de Identificação do Condutor (caso aplicável)	Para cada condutor indicado no contrato	
		Sexo do condutor (caso aplicável)		Sexo do condutor utilizado para a taxação (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas) 1. Masculino 2. Feminino 3. Não declarado 99. Outros
		Data de nascimento do condutor (caso aplicável)		Data de nascimento do condutor (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas) Padrão: AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Tempo de habilitação do condutor (caso aplicável)		Tempo de habilitação do condutor utilizado para taxação (Casco, RCF-A, APP, Assistência e Outras Coberturas)
Informações de Sinistros (caso haja sinistro ocorrido e avisado no contrato)	Informações Gerais de Sinistro	Número do Convênio# (Caso Responsabilidade Civil - Carta Verde)		
		Causa do Sinistro# (Caso aplicável)		Causa do Sinistro (Casco, RCF-A, APP e Assistência e Outras Coberturas) 1. Roubo/Furto (este código somente deve ser utilizado quando a companhia não dispõe das informações de Roubo e Furto separadamente) 2. Roubo 3. Furto 4. Colisão parcial 5. Colisão Indenização Integral 6. Incêndio 7. Assistência 24 horas 99. Outros
		Sexo do condutor do veículo no momento do sinistro# (Caso aplicável)	Para cada sinistro ocorrido e avisado no contrato	Sexo do condutor do veículo no momento do sinistro (Casco, RCF-A, APP e Assistência e Outras Coberturas) 1. Masculino 2. Feminino 3. Não declarado 99. Outros
		Data de nascimento do condutor do veículo no momento do sinistro# (Caso aplicável)		Data de nascimento do condutor do veículo no momento do sinistro (Casco, RCF-A, APP e Assistência e Outras Coberturas) AAAA-MM-DD
		País de ocorrência do sinistro# (Caso Responsabilidade Civil - Carta Verde)		De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		CEP da localidade de ocorrência do sinistro [#] (Caso aplicável)		CEP da localidade de ocorrência do sinistro (Casco, RCF-A, APP e Assistência e Outras Coberturas)

Tabela 32 - Dados Complementares – Grupo Automóvel

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

5.5.7 Grupo Transporte

Além do layout padrão de dados transacionais, as averbações deverão atender a seguinte tabela:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Endosso Averbação Transporte	Informações de Endosso e Averbação	Tipo de Viagem	Para cada endosso que haja averbação relacionada	1 – Internacional Importação; 2 – Internacional Exportação; 3 – Nacional; 4 – Internacional.
		Modalidade de Transporte		1 – Aéreo; 2 – Marítimo; 3 – Lacustre/Fluvial; 4 – Rodoviário; 5 – Ferroviário; 6 - Multimodal; 7- Diversos Modais.
		Número de embarques		Preencher com número de embarques realizados.
		Grupo e Ramo da Cobertura		
		Moeda do Prêmio		ISO 4217 Exemplo ("BRL", "USD", "EUR", "GBP")"
		Valor Total do Prêmio		
		Valor Total do Prêmio em reais		
		Importância Segurada dos embarques		Preencher com a importância segurada total, em Reais, dos embarques efetuados.
		Menor Importância segurada		Preencher com valor em Reais da menor IS.
		Maior importância segurada		Preencher com valor em Reais da maior IS.

Tabela 33 - Dados Complementares – Grupo Transporte

5.5.8 Grupo Habitacional

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Segurados	Data de nascimento	Para cada pessoa segurada	
	Financiador	Razão Social	Para cada objeto segurado do contrato	
		CNPJ		
	Objeto Segurado	Taxa de Juros Anual		Taxa de juros anual do financiamento
		Taxa do Custo Efetivo do Seguro Habitacional		Campo deve ser preenchido com a taxa do custo efetivo do seguro habitacional, calculado nos termos da regulamentação específica.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Índice de Atualização do Financiamento		1 - IPCA (IBGE) 2 - IGP-M (FGV) 3 - IGP-DI (FGV) 4 - IPC (FGV) 5 - IPC (Fipe) 6 - INPC (IBGE) 7 - INCC (FGV) 8 - TR (BC) 99 - Outros
		Descrição do Índice de Atualização do Financiamento (Caso Índice de Atualização do Financiamento for outros)		
		Tipo de Imóvel Financiado		1-Casa 2-Apto 3-Comercial 99 - Outros
		Descrição do Tipo de Imóvel Financiado (Caso Tipo de Imóvel Financiado for outros)		
		CEP do imóvel		

Tabela 34 - Dados Complementares – Grupo Habitacional

5.5.9 Grupo Pessoas (Excluindo produtos da família “V”)

Na situação de beneficiários terceiros (não titulares do certificado ou da apólice), estes beneficiários deverão ser capazes de compartilhar apenas os dados de “Informações de Renda Concedida” do Grupo de informações “Informações de Sinistros” da Tabela 35. Já o titular dos documentos acima mencionados deverá ser capaz de compartilhar todos os dados elencados na Tabela 26 e na Tabela 35, exceto os dados de “Informações de Renda Concedida” do Grupo de informações “Informações do Evento Gerador” dos beneficiários terceiros.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato		Grupo e Ramo da Cobertura		
	Informações Pessoais	Código Interno da Cobertura da Seguradora	Para cada cobertura	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Cláusula de Inclusão de Dependentes Segurados (Caso contrato de Funeral, Acidentes Pessoais, Doenças Graves ou Doença Terminal, Eventos Aleatórios, Vida, Desemprego/Perda de Renda e Viagem e Educacional)		1. Não há 2. Facultativa 3. Automática
		Abrangência da viagem (Caso contrato Viagem)		1. Nacional 2. Internacional 3. Nacional e internacional
	Prestamista (Caso contrato Prestamista) (Obs.: Aqui estamos tratando o produto prestamista em seguros de pessoas. Habitacional e Rural possuem grupamentos específicos no manual.)	Modalidade de capital segurado		1. Fixo 2. Vinculado 3. Variável.
		Tipo de prestamista		1. Básico 2. Empresarial 3. Empresarial integral
		Identificação do credor		
		Tipo de documento do credor		1 – CPF 2 – CNPJ 99 – Outros
		Nome ou razão social do credor		
		Tipo de obrigação		1. Empréstimo 2. Consórcio 3. Condomínio 4. Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Descrição Tipo da Obrigação (Caso Tipo de Obrigação for “Outros”)		
Percentual do Capital Segurado (Caso contrato Prestamista) (Obs.: Aqui estamos tratando o produto prestamista em seguros de pessoas. Habitacional e Rural possuem grupamentos específicos no manual.)	Documento de Identificação da Pessoa	Percentual do Capital Segurado	Para cada cobertura onde haja prestamista indicado no “Dado informações pessoas”	
Segurados dependentes	Documento de Identificação (caso a opção "2. Facultativa" seja selecionada no campo "Cláusula de Inclusão de Dependentes Segurados") Tipo de Documento (caso a opção "2. Facultativa" seja selecionada no campo "Cláusula de Inclusão de Dependentes Segurados")		Para cada segurado referente a cobertura indicado no “Dado informações pessoas”	Campo para identificação do segurado dependente (outro responsável financeiro), quando houver 1 - CPF 2 - CNPJ 99 - Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Nome ou Razão Social (caso a opção "2. Facultativa" seja selecionada no campo "Cláusula de Inclusão de Dependentes Segurados")		
		Grau de Parentesco (caso preenchido o campo "Cláusula de Inclusão de Dependentes" for igual a 3- Automático)		1 - Cônjugue 2 - Pais 3 - Sogros 4 - Avós 5 - Bisavós 6 - Filhos 7 - Netos 8 - Bisnetos 9 - Irmãos 10 - Tios 11 - Sobrinhos
	Instituição de Ensino (Caso contrato de educacional)	Documento de Identificação da Pessoa Tipo de Documento da Pessoa Nome ou Razão Social da Pessoa	Para cada cobertura referente a seguro educacional indicado no "Dados informações pessoas"	 2 - CNPJ 99 - Outros
	Informações de Carência (quando houver)	Tipo de Carência (Quando houver) Período de Carência (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		1 - Portabilidade 2 - Resgate Informar o número de unidades do período de carência, de acordo com a periodicidade informada no próximo campo.
		Periodicidade da Carência (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		1 - Dia 2 - Mês 3 - Ano

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Indicador de Dias Úteis ou Corridos (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		1 - Dias úteis 2 - Dias corridos
		Data de Início da Carência (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		AAAA-MM-DD
		Data de Fim da Carência (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		AAAA-MM-DD
		Prazo de Carência entre Resgates (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		-
Informações técnicas das coberturas		Tábua Biométrica (quando houver)	Para cada cobertura	Tábua utilizada para cálculo da renda concedida. Vide Tábuas Biométricas conforme Tabela 75.
		Taxa de Juros PMBaC (quando houver)		
		Taxa de Juros Rendas (quando houver)		
		Forma de Tarifação (quando houver)		Indica a forma de tarifação aplicada à cobertura 1 - Por idade 2 - Taxa média 3 - Faixa etária 99 - Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Descrição da forma de tarifação (Quando Forma de Tarifação for "Outros")		Descreve a forma de tarifação quando for informada a opção 99 - Outros no campo anterior
		Evento Gerador		Indica o tipo de evento gerador aplicável à cobertura 1 - Invalidez 2 - Morte 99 - Outros
		Descrição do Evento Gerador (Quando o Evento Gerador for "Outros")		
		Regime Financeiro		1 - Repartição Simples 2 - Repartição por Capitais de Cobertura 3 - Capitalização
		Forma de Pagamento do Benefício		1 - Renda 2 - Único
		Índice de Atualização da Cobertura		Índice de preços referente à atualização monetária anual do valor da cobertura 1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
		Descrição do índice de atualização (Quando Índice de Atualização da Cobertura for "Outros")		Descreve o índice de atualização quando for informada a opção 99 - Outros no campo anterior
		Periodicidade de Atualização da Cobertura (Quando Houver)		Periodicidade de atualização da cobertura

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações de Sinistros (caso haja sinistro ocorrido e avisado no contrato)		Unidade da Periodicidade de Atualização da Cobertura (Quando Houver)		1 - Dia 2 - Mês 3 - Ano
		Defasagem do Índice (Quando Houver)		Defasagem do índice de preços aplicado na atualização da renda (em meses)
		Índice de Preços Garantido PMBaC (quando houver)		1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
		Defasagem do Índice PMBaC (quando houver)		
Informações de Sinistros (caso haja sinistro ocorrido e avisado no contrato)	Dados Gerais do Sinistro	Status do Sinistro	Para cada Sinistro	1 - Aberto 2 - Encerrado com Indenização 3 - Encerrado sem Indenização 4 - Reaberto 5 - Cancelado (Por erro operacional) 6 - Avaliação Inicial 7 - Encerrado com pagamento único (benefício) 8 - Encerrado com concessão de renda (benefício) 9 - Encerrado indeferido (benefício)
		Data de Aviso do Sinistro		AAAA-MM-DD
		Data do Registro de Aviso à Seguradora		AAAA-MM-DD
	Informações de Renda Concedida (caso renda tenha sido concedida)	Documento de Identificação do Beneficiário	Para cada renda concedida	Documento de identificação do beneficiário da renda concedida
		Tipo de Documento do Beneficiário		1 - CPF 2 - RG 3 - Passaporte 99 - Outros
		Nome do Beneficiário		Nome do beneficiário da renda concedida
		Classificação do Beneficiário		1 - Segurado 2 - Cônjugue 3 - Filho menor de idade 4 - Beneficiário Indicado

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Data de Nascimento do Beneficiário		Data de nascimento do beneficiário da renda concedida AAAA-MM-DD
		Tipo de Renda		1 - Pagamento único 2 - Renda por prazo certo 3 - Renda temporária 4 - Renda temporária reversível 5 - Renda temporária com prazo mínimo garantido 6 - Renda temporária reversível com prazo mínimo garantido 7 - Renda vitalícia 8 - Renda vitalícia reversível ao beneficiário indicado 9 - Renda vitalícia reversível ao cônjuge com continuidade aos menores 10 - Renda vitalícia com prazo mínimo garantido 11 - Renda vitalícia reversível com prazo mínimo garantido 12 - Renda vitalícia reversível ao cônjuge 99 - Outros
		Descrição do Tipo de Renda (Caso Tipo de Renda for "Outros")		Descrição do tipo de renda quando for informada a opção 99- Outros no campo anterior
		Renda Revertida (quando Tipo de Renda for igual a 4, 6, 8, 9, 11 e 12)		Indica se já houve a reversão da renda do benefício concedido do segurado para o cônjuge, beneficiário indicado ou filho menor 1 - Sim 2 - Não
		Valor da Renda ou Pgto. Único		Valor do benefício concedido em forma de renda ou do pagamento único
		Prazo de Pagamento (quando Tipo de renda for igual a 2, 3, 4, 5 e 6)		Prazo pagamento da parcela ou da renda atuarial ou financeira do benefício concedido
		Número de benefícios		Número de benefícios a serem recebidos por ano
		Data de Concessão		Data de início de concessão do benefício AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Índice de Atualização Monetária		Índice de preços referente à atualização monetária anual do valor da renda 1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
		Data da última atualização		Data da última atualização do benefício AAAA-MM-DD
Informações de Provisões Técnicas	PMBaC	Valor PMBaC (fim do mês)	Para a PMBaC	Valor da Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBaC), no fim de cada mês. Caso não haja saldo informar nulo.
Informações de Portabilidade e Resgate	Portabilidade	Ocorrência da portabilidade	Para cada portabilidade	Indica se houve portabilidade 1. Sim 2. Não
		Fluxo da Portabilidade (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		1 - Entrada 2 -Saída
		Tipo de Portabilidade (Caso fluxo de portabilidade for de saída e Ocorrência da portabilidade for Sim)		1 - Parcial 2 -Total
		Valor Portado (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		
		Data solicitação (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		Data em que foi recebida a solicitação de portabilidade AAAA-MM-DD
		Data Movimentação (liquidação) (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		Data de ocorrência da efetiva liquidação da portabilidade AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Entidade de Origem (Caso fluxo de portabilidade for de entrada e Ocorrência da portabilidade for Sim)		Código FIP da entidade de origem (cedente) da portabilidade
		Entidade de Destino (Caso fluxo de portabilidade for de saída e Ocorrência da portabilidade for Sim)		Código FIP da entidade de destino (cessionária) da portabilidade
		Processo Susep do Plano Origem (Caso fluxo de portabilidade for de entrada e Ocorrência da portabilidade for Sim)		Processo Susep do plano originário da portabilidade
		Ocorrência do resgate		Indica se houve resgate 1. Sim 2. Não
		Tipo de Resgate (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		1 - Parcial 2 -Total
		Data da Solicitação (Caso Ocorrência do resgate for Sim)	Para cada resgate	Data da solicitação do resgate AAAA-MM-DD
		Valor do Resgate (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		Valor resgatado
	Resgate			

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Data Movimentação (liquidação) (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		Data da efetiva liquidação do valor resgatado AAAA-MM-DD
		Natureza do Resgate (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		1 - Resgate Regular 2 - Morte 3 - Invalidez 4 - Pagamento Financeiro Programado 5 - Custeio de Cobertura de Risco em Planos Conjungados 6 - Assistência Financeira

Tabela 35 - Dados Complementares – Grupo Pessoas (Excluindo produtos da família “V”)

5.6 Informações para os Planos de Previdência Risco, Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência), Títulos de Capitalização e Contratos de Assistência Financeira.

Para o compartilhamento dos dados de movimentações relacionados aos produtos de Planos de Previdência Risco, Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência), Títulos de capitalização e Contratos de Assistência Financeira se aplicam os layouts nas subseções a seguir.

5.6.1 Planos de Previdência Risco, Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência)

A tabela a seguir apresenta as informações de movimentações a serem compartilhadas tanto para Planos de Previdência Risco quanto para Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência). As subseções 5.6.1.2 e 5.6.1.3 complementam os layouts. Atenção especial deve ser dada aos produtos conjugados, conforme detalhado na subseção 5.6.1.1.

Destacamos abaixo algumas premissas de dados que se aplicam aos planos desta seção e subseções seguintes:

- Os planos objetos de compartilhamento de dados pessoais, englobam os movimentos de resgates, portabilidades, contribuições/prêmios e benefícios/capital segurado ocorridos dos últimos 12 meses a partir da data de solicitação do compartilhamento de dados pessoais.
- Para o caso de planos multifundos, serão reportados os fundos com saldo maior do que R\$0,00. Fundos que possuem saldo igual ou menor do que R\$ 0,00 (zero), não serão objeto de compartilhamento de dados pessoais e não serão reportados.
- Em caso de planos Instituídos, o saldo PMBaC a ser disponibilizado é aquele que está livre de movimentação. Neste saldo, deverá ser observado as possíveis implicações/penalidades e ainda observar que o saldo da instituidora/empresa não está contido no saldo livre de movimentação. Observa-se as regras contratuais/regulatórias junto à instituidora/empresa e/ou seguradora. Esta informação deve estar clara para o cliente.
- Na situação de beneficiários terceiros (não titulares do certificado de participante, certificado individual ou apólice individual), estes beneficiários deverão ser capazes de compartilhar apenas

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

os dados de “Informações de Renda Concedida” do Grupo de informações “Informações do Evento Gerador”. Já o titular dos documentos acima mencionados deverá ser capaz de compartilhar todos os dados elencados nesta seção e subseções, exceto os dados de “Informações de Renda Concedida” do Grupo de informações “Informações do Evento Gerador” dos beneficiários terceiros.

- A premissa da retroatividade de até 5 anos descrita na Tabela 22 não se aplica a planos cancelados. Neste caso, deverá ser possível o compartilhamento apenas de planos cancelados em até 12 meses contados a partir da data do compartilhamento.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Identificação	Identificação	Marca	Para cada contrato	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance. O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
		Nome da sociedade		Nome da sociedade pertencente à marca
		CNPJ da sociedade		CNPJ da sociedade pertencente à marca
Informações do Contrato	Produto	Código do Produto	Para cada contrato	Código único a ser definido pela sociedade participante
		Nome fantasia		Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade
	Dados Gerais do Documento	Tipo de Contratação		1. Coletivo 2. Individual
	Dados Gerais do Documento	Identificação do certificado de participante ou individual/apólice individual		Identificador do certificado/apólice individual, caso contrato individual. Identificador do certificado, caso contrato coletivo.
		Identificação do contrato / apólice (Quando contratação coletiva)		
		Contrato ativo		
		Data de Início de Vigência		Indica se o contrato está ou não ativo.
		Data de Fim de Vigência		Data de início de vigência do documento AAAA-MM-DD
				Data de fim de vigência do documento AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
	Periodicidade	Periodicidade de pagamento da Contribuição/Prêmio		1 – Mensal 2 – Bimestral 3 – Trimestral 4 – Quadrimestral 5 - Semestral 6 - Anual 7 - Esporádica 8 – Pagamento Único 99 - Outros
	Proposta	Identificador da Proposta		Identificador da proposta de seguro
	Segurado / Participante	Tipo de Documento do Segurado/Participante		1 - CPF 99 - Outros
		Documento de Identificação do Segurado / Participante		
		Nome do Segurado / Participante		
		Data Nascimento do Segurado / Participante		AAAA-MM-DD
		Sexo do Segurado/Participante		1 - Feminino 2 - Masculino 3 - Não informado
		Código Postal do Segurado / Participante		
		E-mail do Segurado / Participante (Quando possuir)		
		Cidade do Segurado / Participante		Por extenso
		Estado do Segurado / Participante		Por extenso
		País do Segurado / Participante		De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
		Endereço do Segurado/Participante		Complemento do endereço, excluindo cidade, estado e país.
	Beneficiários (Caso aplicável)	Documento de Identificação do beneficiário	Para cada beneficiário	
		Tipo de Documento do beneficiário		1 - CPF 99 - Outros
		Nome do beneficiário		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Percentual de participação do beneficiário	Para cada cobertura de cada beneficiário	Percentual de participação para o beneficiário
		Tipo do Intermediador		1 - Corretor 2 - Representante 3 - Estipulante / Averbador / Instituidor 4 - Correspondente 5 - Agente de Microseguros 99 - Outro
		Documento do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador não seja Corretor ou quando for Corretor, porém o identificador do intermediador não seja informado)		Documento do intermediador da apólice
		Identificador do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for Corretor)	Para cada contrato	Identificador do intermediador da apólice - código Susep do corretor (a)
		Tipo de Documento do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador não seja Corretor ou quando for Corretor, porém o identificador do intermediador não seja informado)		1. CPF 2. CNPJ 99. Outros
		Nome ou Razão Social do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante, averbador ou instituidor)		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Código Postal do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante, averbador ou instituidor)		
		Cidade do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante, averbador ou instituidor)		Por extenso
		Estado do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante, averbador ou instituidor)		Por extenso
		País do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante, averbador ou instituidor)		De acordo com o código "alpha3" do ISO-3166.
		Endereço do Intermediador (Caso Tipo de Intermediador for estipulante, averbador ou instituidor)		Complemento do endereço, excluindo cidade, estado e país.
	Dados do Contrato Coletivo (Caso aplicável)	Tipo do Plano (Quando Contrato Coletivo)	Para cada contrato	1 - Averbado 2 - Instituído Contributário 3 - Instituído Não Contributário
	Informações técnicas do Processo SUSEP	Código da Cobertura	Para cada Processo SUSEP do contrato	De acordo com a Tabela 74.
		Número do Processo Susep		Número do processo administrativo da Susep relacionado à cobertura contratada
		Modalidade de estruturação		1 - Benefício Definido 2 - Contribuição Variável

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Valor do Benefício em Reais (Caso campo Modalidade de estruturação for benefício definido)		Valor do benefício em reais da cobertura contratada
		Taxa de Juros Rendas (Quando houver)		Taxa de juros prevista para cálculo das rendas
		Tipo de Carência (Quando houver)		1 - Portabilidade 2 - Resgate
		Período de Carência (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		Informar o número de unidades do período de carência, de acordo com a periodicidade informada no próximo campo.
		Periodicidade da Carência (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)	Para cada tipo de carência de cada plano	1 - Dia 2 - Mês 3 - Ano
		Indicador de Dias Úteis ou Corridos (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		1 - Dias úteis 2 - Dias corridos
		Data de Início da Carência (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		AAAA-MM-DD
Informações de Carência (quando houver)				

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Evento Gerador (caso tenha ocorrido)		Data de Fim da Carência (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		AAAA-MM-DD
		Prazo de Carência entre Resgates (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		
		Tipo de Prazo de Carência entre Resgates (Caso Tipo de Carência 1. Portabilidade ou 2. Resgate for selecionada)		1 - Dia 2 - Mês 3 - Ano
Informações de Renda Concedida (caso renda tenha sido concedida)	Dados Gerais do Evento Gerador	Status do Evento Gerador	Para cada evento gerador	1 - Aberto 2 - Encerrado com Indenização 3 - Encerrado sem Indenização 4 - Reaberto 5 - Cancelado (Por erro operacional) 6 - Avaliação Inicial 7 - Encerrado com pagamento único (benefício) 8 - Encerrado com concessão de renda (benefício) 9 - Encerrado indeferido (benefício)
		Data de Aviso do Evento Gerador		AAAA-MM-DD
		Data do Registro de Aviso à Seguradora		AAAA-MM-DD
		Documento de Identificação do Beneficiário	Para cada renda concedida	Documento de identificação do beneficiário da renda concedida
		Tipo de Documento do Beneficiário		1 - CPF 2 - RG 3 - Passaporte 99 - Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Nome do Beneficiário		Nome do beneficiário da renda concedida
		Classificação do Beneficiário		1 - Segurado 2 - Cônjuge 3 - Filho menor de idade 4 - Beneficiário Indicado
		Data de Nascimento do Beneficiário		Data de nascimento do beneficiário da renda concedida AAAA-MM-DD
		Tipo de Renda		1 - Pagamento único 2 - Renda por prazo certo 3 - Renda temporária 4 - Renda temporária reversível 5 - Renda temporária com prazo mínimo garantido 6 - Renda temporária reversível com prazo mínimo garantido 7 - Renda vitalícia 8 - Renda vitalícia reversível ao beneficiário indicado 9 - Renda vitalícia reversível ao cônjuge com continuidade aos menores 10 - Renda vitalícia com prazo mínimo garantido 11 - Renda vitalícia reversível com prazo mínimo garantido 12 - Renda vitalícia reversível ao cônjuge 99 - Outros
		Descrição do Tipo de Renda (Caso Tipo de Renda for "Outros")		Descrição do tipo de renda quando for informada a opção 99- Outros no campo anterior
		Renda Revertida (quando Tipo de Renda for igual a 4, 6, 8, 9, 11 e 12)		Indica se já houve a reversão da renda do benefício concedido do segurado para o cônjuge, beneficiário indicado ou filho menor 1 - Sim 2 - Não
		Valor da Renda ou Pgto. Único		Valor do benefício concedido em forma de renda ou do pagamento único

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Prazo de Pagamento (quando Tipo de renda for igual a 2, 3, 4, 5 e 6)		Prazo pagamento da parcela ou da renda atuarial ou financeira do benefício concedido
		Número de benefícios		Número de benefícios a serem recebidos por ano
		Data de Concessão		Data de início de concessão do benefício AAAA-MM-DD
		Índice de Atualização Monetária		Índice de preços referente à atualização monetária anual do valor da renda 1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
		Data da última atualização		Data da última atualização do benefício AAAA-MM-DD
Informações de Portabilidade e Resgate	Portabilidade	Ocorrência da portabilidade	Para cada portabilidade	Indica se houve portabilidade 1. Sim 2. Não
		Fluxo da Portabilidade (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		1 - Entrada 2 -Saída
		Tipo de Portabilidade (Caso fluxo de portabilidade for de saída e Ocorrência da portabilidade for Sim)		1 - Parcial 2 -Total
		Valor Portado (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		
		Data solicitação (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		Data em que foi recebida a solicitação de portabilidade AAAA-MM-DD
		Data Movimentação (liquidação) (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		Data de ocorrência da efetiva liquidação da portabilidade AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Valor do Carregamento (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		Valor de carregamento cobrado de forma postecipada Caso não haja reportar nulo.
		Entidade de Origem (Caso fluxo de portabilidade for de entrada e Ocorrência da portabilidade for Sim)		Código FIP da entidade de origem (cedente) da portabilidade
		Entidade de Destino (Caso fluxo de portabilidade for de saída e Ocorrência da portabilidade for Sim)		Código FIP da entidade de destino (cessionária) da portabilidade
		Processo Susep do Plano Origem (Caso fluxo de portabilidade for de entrada e Ocorrência da portabilidade for Sim)		Processo Susep do plano originário da portabilidade
Resgate		Ocorrência do resgate	Para cada resgate	Indica se houve resgate 1. Sim 2. Não
		Tipo de Resgate (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		1 - Parcial 2 -Total
		Data da Solicitação (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		Data da solicitação do resgate AAAA-MM-DD
		Valor do Resgate (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		Valor resgatado
		Data Movimentação (liquidação) (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		Data da efetiva liquidação do valor resgatado AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Valor do Carregamento (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		Valor do carregamento cobrado de forma postecipada
		Natureza do Resgate (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		1 - Resgate Regular 2 - Morte 3 - Invalidez 4 - Pagamento Financeiro Programado 5 - Custeio de Cobertura de Risco em Planos Conjugados 6 - Assistência Financeira
		Valores de contribuições/prêmios comerciais pagos pelo segurado participante (limitado aos últimos 12 meses)		
		Datas de Pagamentos das contribuições/prêmios comerciais (limitado aos últimos 12 meses)		
		Datas de Vencimentos das contribuições/prêmios comerciais (limitado aos últimos 12 meses)	Para cada movimentação de contribuições/prêmios e custos de aquisição diferidos	
		Valor do carregamento cobrado de forma antecipada		
		Periodicidade das contribuições		1. Mensal 2. Bimestral 3. Trimestral 4. Quadrimestral 5. Semestral 6. Anual 7. Esporádica 8 – Pagamento Único 99 - Outros
Informações de Contribuições e Benefícios	Contribuições / Prêmios Comerciais (caso tenha pago contribuições/prêmios nos últimos 12 meses)	Valores de benefícios/capital segurado recebidos (limitado aos últimos 12 meses)	Para cada movimentação de benefícios/capital segurado recebidos	
	Benefícios / Capital Segurado (Caso renda ou pagamento único)			

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
	tenha ocorrido nos últimos 12 meses)	Datas de Pagamentos de benefícios/capital segurado recebidos (limitado aos últimos 12 meses)		

Tabela 36 - Dados comuns aos Planos de Previdência Risco, Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência)

5.6.1.1 Tratamento de produtos conjugados

Para seguros de pessoas e previdência, no caso de produtos conjugados (riscos e sobrevivência), no ato do compartilhamento das informações solicitado pelo cliente, deverá ser possível o compartilhamento das informações que constam em ambos os layouts (risco e sobrevivência). Incluindo os dois layouts das próximas subseções e/ou o layout do Grupo Pessoas (Excluindo produtos da família “V”), a depender da situação.

5.6.1.2 Planos de Previdência Risco

Esta subseção complementa as informações de movimentações a serem compartilhadas para os Planos de Previdência Risco.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações técnicas do plano	Nome da Cobertura	Para cada plano do contrato	Nome descritivo da cobertura contratada
		Plano Bloqueado		Indica se o plano consta como bloqueado 1 - Sim 2 - Não
		Data de Início de Vigência da Cobertura		Data de início de vigência da cobertura AAAA-MM-DD
		Data de Fim de Vigência da Cobertura		Data de fim de vigência da cobertura AAAA-MM-DD
		Valor do Benefício em Reais		Valor do benefício em reais da cobertura contratada
		Regime Financeiro		1 - Repartição Simples 2 - Repartição por Capitais de Cobertura 3 - Capitalização
		Forma de Pagamento do Benefício		1 - Renda 2 - Único

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Tábua Biométrica (Quando houver)		Vide Tábuas Biométricas conforme Tabela 75.
		Forma de Tarifação		Indica a forma de tarifação aplicada à cobertura 1 - Por idade 2 - Taxa média 3 - Faixa etária 99 - Outros
		Descrição da forma de tarifação (Quando Forma de Tarifação for "Outros")		Descreve a forma de tarifação quando for informada a opção 99 - Outros no campo anterior
		Evento Gerador		Indica o tipo de evento gerador aplicável à cobertura 1 - Invalidez 2 - Morte 99 - Outros
		Índice de Atualização da Cobertura		Índice de preços referente à atualização monetária anual do valor da cobertura 1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
		Descrição do índice de atualização (Quando Índice de Atualização da Cobertura for "Outros")		Descreve o índice de atualização quando for informada a opção 99 - Outros no campo anterior
		Periodicidade de Atualização da Cobertura (Quando Houver)		Periodicidade de atualização da cobertura
		Unidade da Periodicidade de Atualização da Cobertura (Quando Houver)		1 - Dia 2 - Mês 3 - Ano

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Defasagem do Índice (Quando Houver)		Defasagem do índice de preços aplicado na atualização da renda (em meses)
		Valor de Contribuição da Cobertura em Reais		
		Valor do Carregamento		

Tabela 37 - Dados complementares para os Planos de Previdência Risco

5.6.1.3 Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência)

Esta subseção complementa as informações de movimentações a serem compartilhadas para os Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência).

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato		Produto	Plano Conjugado	Para cada contrato Indicado se trata-se de um contrato com produtos conjugados 1. Sim 2. Não
		Tipo de Plano		1 - PGBL 2 - PRGP 3 - PAGP 4 - PRSA 5 - PRI / PRID 6 - PDR 7 - VGBL 8 - VRGP 9 - VAGP 10 - VRSA 11 - VRI / VRID 12 - VDR 13 - Tradicional 99 - Outros
				Descrição do tipo de plano contratado quando for informada a opção 99 - Outros no campo anterior
				1 - Sim 2 - Não
		Plano Bloqueado		1 - Sim 2 - Não
		Proponente Qualificado		1 - Sim 2 - Não

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Tábua Biométrica (Quando houver)		Vide Tábuas Biométricas conforme Tabela 57.
		Forma de Pagamento do Benefício		1 - Renda 2 - Único
		Taxa de Juros PMBaC (Quando houver)		Descreve a taxa de juros garantida para a remuneração da PMBaC, quando houver.
		Índice de Preços Garantido PMBaC (Quando houver)		Descreve o índice de preços garantido para atualização de valores da PMBaC, quando houver. 1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
		Defasagem do Índice PMBaC (Quando houver)		Defasagem do índice de atualização de valores da PMBaC (em meses), quando houver.
		Reversão do Resultado Financeiro		Reversão do resultado financeiro na fase de concessão 1 - Sim 2 - Não
		Percentual de Reversão do Resultado Financeiro (Campo obrigatório quando o domínio do campo 'Reversão de resultado financeiro na fase de concessão' for 1 - Sim)		Percentual de reversão de resultado financeiro na fase de concessão

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Índice de Garantia Mínima do PDR ou VDR (quando houver)		Índice utilizado como garantia mínima de desempenho para produtos do tipo Plano de Desempenho Referenciado (PDR) e Vida com Desempenho Referenciado (VDR). 1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
		Percentual de Garantia Mínima do PDR ou VDR (quando houver)		Percentual utilizado como garantia mínima de desempenho para produtos do tipo Plano de Desempenho Referenciado (PDR) e Vida com Desempenho Referenciado (VDR).
		Regime Tributário		Regime tributário do plano contratado 1 - Progressivo 2 - Regressivo
		Base de Cálculo		Base de cálculo das anuidades do benefício concedido 1 - Base Mensal 2 - Base Anual
Informações do Evento Gerador (caso tenha ocorrido)	Informações de Renda Concedida (caso renda tenha sido concedida)	Data do fim do período de diferimento (caso possua diferimento)	Para cada renda concedida	Data do fim do período de diferimento do benefício concedido/a conceder AAAA-MM-DD
Informações de Provisões Técnicas	Informações do FIE (Obrigatório para Tipo de Plano PGBL, PRGP, PAGP, PRSA, PDR, VGBL, VRGP, VAGP,	CNPJ do FIE	Para cada Processo SUSEP	CNPJ do FIE
		Razão Social do FIE		Razão social do FIE
		Nome Fantasia do FIE		Nome fantasia do FIE

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
	VRSA e VDR. Para os demais, obrigatório caso haja FIE constituído)	Valor PMBaC (fim do mês)		Valor da Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBaC), no fim de cada mês. Caso não haja saldo informar nulo.
		Valor da provisão de excedentes financeiros (PEF)		Valor da provisão de excedentes financeiros (valor ao final do mês) Caso não haja saldo informar nulo.
Informações de Portabilidade e Resgate	Portabilidade	Regime de Tributação (Caso fluxo de portabilidade for de entrada e Ocorrência da portabilidade for Sim)	Para cada portabilidade	1 - Progressivo 2 - Regressivo
	Informações do FIE do Valor Portado (Obrigatório para Tipo de Plano PGBL, PRGP, PAGP, PRSA, PDR, VGBL, VRGP, VAGP, VRSA e VDR. Para os demais, obrigatório caso haja FIE constituído)	CNPJ do FIE (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		
		Razão Social do FIE (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		
		Nome Fantasia do FIE (Caso Ocorrência da portabilidade for Sim)		Declara o nome fantasia do FIE
		Tipo Portado		1 - Origem 2 - Destino
	Informações do FIE do Valor Resgatado (Obrigatório para Tipo de Plano PGBL, PRGP,	CNPJ do FIE (Caso Ocorrência do resgate for Sim)	Para cada FIE de cada resgate	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
	PAGP, PRSA, PDR, VGBL, VRGP, VAGP, VRSA e VDR. Para os demais, obrigatório caso haja FIE constituído)	Razão Social do FIE (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		
		Nome Fantasia do FIE (Caso Ocorrência do resgate for Sim)		

Tabela 38 - Dados complementares para os Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência)

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

5.6.2 Títulos de Capitalização

Para o compartilhamento dos dados de movimentações relacionados Títulos de Capitalização se aplica o layout da Tabela 39.

Destacamos abaixo algumas premissas que se aplicam aos dados compartilhados nesta seção:

- Os títulos de capitalização comercializados na modalidade Incentivo não fazem parte do escopo de compartilhamento do Open Insurance.
- Os títulos objetos de compartilhamento de dados pessoais englobam os movimentos ocorridos dos últimos 12 meses a partir da data de solicitação do compartilhamento de dados pessoais. Os movimentos são: Pagamento de sorteios, Contribuições e Resgates.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos Adicionais
Identificação	Identificação	Marca	Para cada contrato	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance. O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
		Nome da sociedade	Para cada contrato	Nome da sociedade pertencente à marca
		CNPJ da sociedade	Para cada contrato	CNPJ da sociedade pertencente à marca
Informações da Série	Plano	Identificação do plano (quando aplicável)	Para cada série	Número do plano de capitalização
	Dados Gerais da Série	Identificação da série	Para cada série	Deve ser informado o número da série
		Modalidade	Para cada série	1. Tradicional 2. Instrumento de Garantia 3. Compra Programada 4. Popular 5. Filantropia Premiável
		Número do processo SUSEP	Para cada série	Número do processo administrativo sob o qual o plano foi aprovado pela Susep
		Denominação comercial (Caso Modalidade seja 4. Popular ou 5. Filantropia Premiável)	Para cada série	Denominação comercial do produto de propriedade exclusiva da sociedade de capitalização
	Tamanho da série	Para cada série		Quantidade máxima possível de títulos que pode ser emitida para uma mesma série

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos Adicionais
		Quota de Carregamento	Para cada série	Percentual da contribuição destinado aos custos de despesas com corretagem, colocação e administração do título de capitalização, emissão, divulgação, lucro da sociedade de capitalização e eventuais despesas relativas ao custeio da contemplação obrigatória e da distribuição de bônus.
		Quota de Capitalização	Para cada série	Percentual da contribuição destinado à constituição de capital referente ao direito de resgate.
		Quota de Sorteio	Para cada série	Percentual da contribuição destinado a custear os sorteios, se previstos no plano.
		Prazo de carência para resgate parcial (quando houver)	Para cada série	Intervalo de tempo mínimo entre contratação e resgate parcial do direito, em meses.
		Prazo de carência para resgate total	Para cada série	Intervalo de tempo mínimo entre contratação e resgate total do direito, em meses.
		Índice de Atualização	Para cada série	Descreve o índice de atualização das reservas: 1 - Índice de Remuneração Básica dos Depósitos de Poupança 2 - IPCA 3 - INCC 4 - INPC 5 - IGP-M 99 - Outros
		Descrição do Índice de Atualização (Caso o Índice de Atualização for 99 - Outros)	Para cada série	
		Índice de Reajuste	Para cada série	Índice de reajuste das contribuições e do capital para vigências acima de doze meses. 1 - índice de remuneração básica dos depósitos de poupança 2 - IPCA 3 - INCC 4 - INPC 5 - IGP-M 99 - Outros
		Descrição do Índice de Reajuste (Caso o Índice de Reajuste seja 99 - Outros)	Para cada série	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos Adicionais
Informações do Título		Cláusula de bônus	Para cada série	1. Sim 2. Não
		Tipo de Contribuição	Para cada série	1. Pagamento Único; 2. Pagamento Mensal; 3. Pagamento Periódico.
		Descrição do Tipo de Contribuição (Quando o Tipo de Contribuição for 3. Pagamento Periódico)	Para cada série	
		Taxa de Juros	Para cada série	Taxa de juros efetiva real mensal utilizada para remuneração do título de capitalização
	Dados do Corretor (quando houver)	Código Susep do Corretor	Para cada corretor	
		Nome ou Razão Social do Corretor	Para cada corretor	
Informações do Subscritor		Identificação do título de capitalização	Para cada Título	Número do Título de Capitalização
		Identificação da ficha de cadastro	Para cada Título	
		Data de Emissão do Título	Para cada Título	AAAA-MM-DD
		Data de início de vigência do título	Para cada Título	AAAA-MM-DD
		Data de fim de vigência do título	Para cada Título	AAAA-MM-DD
		Valor do Prêmio de Sorteio	Para cada Título	
		Valor de contribuição	Para cada Título	Valor vigente (atualizado), referente ao pagamento efetuado pelo subscritor à sociedade de capitalização para a aquisição do título de capitalização, de acordo com o tipo de contribuição da série à qual o título pertence.
		Nome ou Razão Social do Subscritor	Para cada subscritor	
		Tipo de Documento do Subscritor	Para cada subscritor	1 - CPF 2 - CNPJ 3 - Passaporte 99 - Outros
		Documento de Identificação do Subscritor	Para cada subscritor	
	Telefone do Subscritor (quando houver)	Para cada subscritor		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos Adicionais
Informações de Liquidações	Dados do Titular (Quando diferente do subscritor)	Endereço do Subscritor	Para cada subscritor	
		Município do Subscritor	Para cada subscritor	
		Estado do Subscritor	Para cada subscritor	
		País do Subscritor	Para cada subscritor	
		Código Postal do Subscritor	Para cada subscritor	
		Nome ou Razão Social do Titular	Para cada subscritor	
		Tipo de Documento do Titular	Para cada titular	1 - CPF 2 - CNPJ 3 - Passaporte 99 - Outros
		Documento de Identificação do Titular	Para cada titular	
		Telefone do Titular (quando houver)	Para cada titular	
		Endereço do Titular	Para cada titular	
	Dados da Contribuição	Município do Titular	Para cada titular	
		Estado do Titular	Para cada titular	
		País do Titular	Para cada titular	
		Código Postal do Titular	Para cada titular	
		Titular do Direito de Resgate?	Para cada titular	1 - Sim 2 - Não
		Titular do Direito de Sorteio?	Para cada titular	1 - Sim 2 - Não
Informações de Sorteios e Resgates	Dados da Contribuição	Valor da contribuição	Para cada contribuição	
		Data da Contribuição	Para cada contribuição	Data do pagamento da contribuição. AAAA-MM-DD
		Data de Vencimento da Contribuição	Para cada contribuição	AAAA-MM-DD
Informações de Sorteios e Resgates	Dados do Sorteio (quando houver)	Valor do Sorteio	Para cada sorteio	Montante do capital sorteado (prêmio de sorteio bruto, livre de IOF, quando aplicável)
		Data do Sorteio	Para cada sorteio	AAAA-MM-DD
		Data de Liquidação do Sorteio	Para cada sorteio	Data da liquidação financeira do capital sorteado. AAAA-MM-DD

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos Adicionais
Informações de Provisões Técnicas ("Esses valores poderão sofrer alterações no momento do resgate/pagamento, conforme regras do produto nas condições gerais.")	Dados do Resgate (quando houver)	Tipo de Resgate	Para cada resgate	1 - Antecipado Parcial 2 - Antecipado Total 3 - Final de Vigência
		Valor do Resgate	Para cada resgate	Valor bruto do resgate, livre de IOF, quando aplicável
		Valor do Bônus	Para cada resgate	Valor bruto do bônus resgatado, livre de IOF, quando aplicável
		Valor Não Restituído (quando houver)	Para cada resgate	Valor Bruto não restituído ao titular em caso de resgate antecipado
		Data de solicitação do resgate	Para cada resgate	AAAA-MM-DD
		Data da liquidação financeira do resgate	Para cada resgate	AAAA-MM-DD
Informações de Provisões Técnicas ("Esses valores poderão sofrer alterações no momento do resgate/pagamento, conforme regras do produto nas condições gerais.")	PMC	Valor da PMC (fim do mês)	Para cada título	Valor da Provisão Matemática para Capitalização (PMC), no fim de cada mês. Caso não haja saldo informar nulo.
	PDB	Valor da PDB (fim do mês)	Para cada título	Valor da Provisão para Distribuição de Bônus (PDB), no fim de cada mês. Caso não haja saldo informar nulo.
	PR	Valor da PR (fim do mês)	Para cada título	Valor da Provisão para Resgate (PR), no fim de cada mês. Caso não haja saldo informar nulo.
	PSP	Valor da PSP (fim de mês)	Para cada título	Valor da Provisão de Sorteios a Pagar (PSP), no fim de cada mês. Caso não haja saldo informar nulo.

Tabela 39 - Dados relacionados a Títulos de Capitalização

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

5.6.3 Contratos de Assistência Financeira

Para o compartilhamento dos dados de movimentações relacionados Contratos de Assistência Financeira se aplica o layout da Tabela 40.

Destacamos abaixo algumas premissas que se aplicam aos dados compartilhados nesta seção:

- Devem ser informados os dados de contrato mais atuais, ou seja, referentes ao último aditamento existente; e
- A premissa da retroatividade de até 5 anos descrita na Tabela 22 não se aplica a contratos cancelados. Neste caso, deverá ser possível o compartilhamento apenas de contratos encerrados em até 12 meses contados a partir da data do compartilhamento.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos Adicionais
Identificação	Identificação	Marca	Para cada contrato	Nome da marca reportada pelo participante do Open Insurance. O conceito a que se refere a marca é em essência uma promessa das sociedades sob ela em fornecer uma série específica de atributos, benefícios e serviços uniformes aos clientes.
		Nome da sociedade	Para cada contrato	Nome da sociedade pertencente à marca
		CNPJ da sociedade	Para cada contrato	CNPJ da sociedade pertencente à marca
Informações do Contrato	Dados Gerais do Contrato	Identificação do certificado de participante ou certificado individual ou apólice individual	Para cada contrato	
		Identificação do contrato ou apólice (Quando contratação coletiva)	Para cada contrato	
		Identificador do Contrato	Para cada contrato	Identificador do contrato de assistência financeira
		Número do Processo Susep	Para cada contrato	Identificação do processo Susep referente ao plano que está vinculado o contrato de assistência financeira
		Documento de Identificação do Segurado / Participante	Para cada contrato	Documento de identificação do Segurado / Participante associado à apólice
		Tipo de Documento do Segurado / Participante	Para cada contrato	1 - CPF 2 - CNPJ 3 - Passaporte 99 - Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos Adicionais
		Nome ou Razão Social do Segurado / Participante	Para cada contrato	
		Valor do Crédito concedido	Para cada contrato	
		Valor Líquido Creditado	Para cada contrato	
		Valor das Contraprestações	Para cada contrato	
		Periodicidade das Contraprestações	Para cada contrato	1 - Mensal 2 - Bimestral 3 - Trimestral 4 - Quadrimestral 5 - Semestral 6 - Anual
		Quantidade de Contraprestações	Para cada contrato	Declara a Quantidade das Contraprestações
		Data de vencimento da primeira contraprestação	Para cada contrato	AAAA-MM-DD
		Data de vencimento da última contraprestação	Para cada contrato	AAAA-MM-DD
		Taxa de juros contratada	Para cada contrato	
		Taxa do custo efetivo total	Para cada contrato	
		Prazo de Amortização do Saldo Devedor	Para cada contrato	Prazo de Amortização do Saldo Devedor em meses
		Valor Quitação Antecipada (quando houver)	Para cada contrato	Valor Bruto
		Data da Quitação Antecipada (quando houver)	Para cada contrato	AAAA-MM-DD
		Valor de Tributos	Para cada contrato	Valor total de Tributos incidentes sobre a operação
		Valor de Despesas e Encargos (quando houver)	Para cada contrato	Valor de Despesas e Encargos de juros (moratórios)
		Valor de Multa (quando houver)	Para cada contrato	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos Adicionais
		Valor de Atualização Monetária (quando houver)	Para cada contrato	Valor de Atualização Monetária referentes a cada prestação, se houver
		Valor da tarifa administrativa	Para cada contrato	
		Valor de juros	Para cada contrato	Os juros informados neste campo são remuneratórios.
Informações de Movimentações Financeiras	Dados de Movimentação Financeira	Saldo Devedor Atualizado	Para cada movimentação financeira	Saldo devedor na data do movimento
		Quantidade de Contraprestações a vencer	Para cada movimentação financeira	
		Quantidade de Contraprestações vencidas e Não Liquidadas	Para cada movimentação financeira	Quantidade de Contraprestações vencidas e não pagas integralmente. Considerar valor "0" quando não houver contraprestações vencidas
		Saldo individual da PMBaC sobrevivência (quando houver - Obrigatório se o produto for de Sobrevida)	Para cada movimentação financeira	Declara o Saldo individual da PMBaC sobrevivência ao final do mês.
		Saldo individual da PMBaC risco (quando houver - Obrigatório se o produto for de Risco estruturado no regime de Capitalização)	Para cada movimentação financeira	Declara o Saldo individual da PMBaC de risco ao final do mês

Tabela 40 - Dados relacionados a Contratos de Assistência Financeira

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

6 Dados e escopo referentes aos serviços de iniciação de movimentação

A Resolução CNSP nº 415, de 2021, determina a obrigatoriedade de compartilhamento do serviço de iniciação de movimentação, conforme previsto no inciso VIII, Art. 2º às sociedades processadoras de ordem do cliente e demais sociedades supervisionadas, mediante prévio consentimento do cliente.

Com relação aos dados necessários para o compartilhamento do serviço de iniciação de movimentação, considerando os diferentes tipos de serviços, as subseções abaixo apresentam maiores detalhamento sobre os dados mínimos que devem estar abrangidos para a iniciação de cada um dos serviços previstos. Além desses dados, devem ser observados, de forma geral, os demais dados estabelecidos nas especificações disponíveis no Portal do Open Insurance no Brasil.

Para a implementação das APIs nos moldes requeridos pela regulamentação vigente, orientações detalhadas de caráter técnico deverão estar previstas no Portal do Open Insurance no Brasil.

6.1 Dados mínimos para o serviço de iniciação de contratação

Conforme mais bem detalhado no Manual de Experiência do Cliente, o serviço de iniciação de contratação no Open Insurance foi estruturado em dois grandes ciclos com diferentes etapas e nesses ciclos há duas situações diversas.

No primeiro ciclo os dados sobre cadastro de clientes e seus representantes bem como os dados relacionados às movimentações são coletados pela SPOC (receptora) junto às empresas (transmissoras) indicadas pelo cliente. Na segunda etapa a SPOC (transmissora) processa a ordem do cliente e submete esses dados para as empresas (receptoras) selecionadas para o cliente obter uma cotação.

No primeiro ciclo, o cliente pode ter histórico de produtos adquiridos em outras empresas ou não, ou ainda não querer compartilhar este histórico. Diante disso dois conjuntos de dados são previstos, para clientes com histórico e clientes sem histórico.

Como premissas gerais para os serviços de iniciação de cotação/contratação, destacamos:

- Cada seguradora irá estabelecer seu próprio limite de valor em risco em conjunto com a processadora;
- Produtos Worksite serão estruturados por cada seguradora de forma individual, utilizando os campos customizáveis, caso desejem.

6.1.1 Dados mínimos para o serviço de iniciação de contratação para clientes com histórico

Para os clientes que possuem relacionamento com sociedades supervisionadas e consequente histórico de informações de produtos adquiridos, conforme detalhado nas seções 4 e 5, deve ser observado exatamente o mesmo layout apresentado nessas seções para os dados sobre o cadastro e relacionados à movimentações tanto na coleta das informações dos clientes junto às empresas indicadas no primeiro ciclo de etapas mencionado acima quanto na submissão no segundo ciclo empresas selecionadas pelo cliente.

6.1.2 Dados mínimos para o serviço de iniciação de contratação para clientes sem histórico

Para os clientes que não possuem relacionamento com sociedades supervisionadas e consequentemente não há histórico de informações de produtos adquiridos, conforme detalhado nas seções 4 e 5, a SPOC deverá coletar através de preenchimento manual um conjunto mínimo de dados padronizados junto ao

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

cliente no primeiro ciclo mencionado acima e submeter no segundo ciclo essas mesmas informações para as empresas selecionadas pelo cliente.

O conjunto mínimo de dados deverá abranger os dados sobre o cadastro e relacionados às movimentações detalhados respectivamente nas seções 4 e 5, excetuando-se os dados mapeados nas respectivas seções com trilha (#).

6.1.3 Dados complementares a serem submetidos para as empresas para produtos com jornada até a contratação final no serviço de iniciação de contratação

Em complemento aos dados transacionais e cadastrais do cliente, conforme detalhado nas seções 6.1.1 e 6.1.2, para uma lista de produtos foi definida uma jornada mais completa até a finalização da cotação ainda dentro do ambiente do Open Insurance, conforme pormenorizado no Manual de Experiência do Cliente, e para isso as informações complementares mínimas a seguir devem ser observadas, para os produtos especificados na sequência.

Esses campos serão estabelecidos em complemento aos demais dados já solicitados, como detalhado acima, e o padrão da informação será convencionado diretamente pela estrutura de Governança do Open Insurance.

- Patrimonial Compreensivo Residencial, exceto as seguintes situações que serão também tratados apenas em “*lead opin*”:
 - Produtos Coletivos, contratados por Pessoa Jurídica ou por Estipulação de Pessoa Jurídica e contratados por Pessoa Física, principalmente aqueles negociados para Imobiliárias, Gestores de Imóveis e Afins;
 - Clientes com atividade comercial na residência sejam elas de pequena produção, manufaturas, atendimento presencial a clientes e fornecedores;
 - Apólices com 2 ou mais itens segurados.
- Patrimonial – Compreensivo Empresarial, exceto as seguintes situações que serão também tratados apenas em “*lead opin*”:
 - Produtos Coletivos, contratados por PJ ou por Estipulação de PJ e contratados por PF;
 - Apólices com mais de 1 item segurado;
 - Produtos para pessoas jurídicas com atividades industriais.
- Patrimonial – Compreensivo Condomínio, exceto as seguintes situações que serão também tratados apenas em “*lead opin*”:
 - Condomínios não constituídos legalmente (sem CNPJ)
 - Condomínios classificados como industrial, logístico/galpão, armazém/depósito, garagem de veículos ou shopping center.
 - Somente Pessoas Jurídicas estão aptas a contratar os produtos de comtemplativo condomínio, com exceção dos casos de condomínios cujo registro na prefeitura ainda não foi concluído (prazo de 12 meses).
 - Cada participante decidirá, diretamente com a processadora de ordem de serviço, o limite do valor em risco aceito para etapa de cotação firme/proposta.
- Patrimonial Riscos Diversos, exceto as seguintes situações que serão também tratados apenas em “*lead opin*”:
 - Os produtos destinados as modalidades de obras de arte, joalherias, valores e assemelhados;
 - Os produtos destinados ao Cartão/Pix;
 - Apólices com mais de um item;
 - Apólices coletivas ou por estipulação;

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

- Equipamentos utilizados na atividade agrícola, aquícola, pecuária ou florestal;
- Automóvel, exceto as seguintes situações que serão também tratados apenas em “lead opin”:
 - Apólices coletivas ou por estipulação;
 - Apólices com mais de um item.
- Pessoas, exceto as seguintes situações que serão tratadas como “lead opin”:
 - Pessoas Coletivo: Funeral; Perda do Certificado de Habilitação de Voo – PCHV; Viagem; Prestamista (exceto Habitacional e Rural); Educacional; Acidentes Pessoais; Dotal Misto; Doenças Graves ou Doença Terminal; Dotal Puro; Desemprego/ Perda de Renda; Eventos Aleatórios; Vida; VGBL/ VAGP/ VRGP/ VRSA/ VRI;
 - Pessoas Individual: Perda do Certificado de Habilitação de Voo – PCHV; Educacional; Prestamista.
- Planos de Previdência relacionados a produtos de pessoa física, com características de massificados ou de prateleira, bem como produtos com processos automáticos de operacionalização, individuais e com características similares, excetuando-se, portanto:
 - Produtos para pessoa jurídica;
 - Produtos de natureza coletiva ou por estipulação, bem como apólices de grupo e/ou que possuam elevado grau de customização;
 - Previdência Risco;
 - Planos que não sejam dos tipos PGBL ou VGBL. Neste momento, os demais tipos de planos não fazem parte do escopo de cotação/contratação no ambiente Open Insurance.
- Títulos de Capitalização, relacionados a produtos de pessoa física ou jurídica, com características de massificados ou de prateleira, bem como produtos com processos automáticos de operacionalização, individuais e com características similares, excetuando-se:
 - Produtos destinados à Pessoa Jurídica;
 - Modalidades: Compra Programada e Instrumento de Garantia.

6.1.4 Dados de retorno de cotações das seguradoras para ramos com jornada até a contratação final no serviço de iniciação de contratação

Para produtos em que foi definida uma jornada mais completa (conforme seção anterior), com a finalização da cotação ainda dentro do ambiente do Open Insurance, conforme pormenorizado no Manual de Experiência do Cliente, informações adicionais (campos) serão estabelecidas em complemento aos demais dados já solicitados, como detalhado no início desta seção, e o padrão da informação será convencionado diretamente pela estrutura de Governança do Open Insurance.

6.1.5 Dados complementares para cotação/contratação de produtos de previdência sobrevivência

Para estes produtos, o serviço de iniciação de portabilidade será integrado ao processo de contratação. Assim, logo no início, o cliente terá a oportunidade de indicar se deseja ou não proceder com a portabilidade de recursos previdenciários.

As seguintes premissas serão adotadas para este serviço:

- O valor do campo "Qual o valor do seu aporte inicial no plano?" deve ser maior que R\$ 1,00.
- Caso o cliente selecione a opção "Não sei meu perfil de Risco" na pergunta "Qual o seu perfil de risco?", as empresas de previdência deverão retornar um plano de perfil de risco conservador.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Em complemento aos dados transacionais e cadastrais do cliente, conforme detalhado nas seções 6.1.1 e 6.1.2, as seguintes informações devem ser compartilhadas para o serviço de cotação/contratação de produtos de previdência sobrevivência:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	Tipo de Documento Emitido	Para cada contrato	1. Apólice Individual 2. Bilhete 3. Certificado
		Identificador da Apólice / Bilhete (Caso Tipo de Documento Emitido for Apólice Individual ou Bilhete)		Identificador da apólice ou bilhete
		Identificador do Certificado (Caso Tipo de Documento Emitido for certificado)		
Informações de portabilidade	Dados de Portabilidade	A cotação de contratação será feita por uma portabilidade?		1. Sim 2. Não Este campo só será apresentado caso o participante tenha realizado o compartilhamento de algum plano
Informações de Cadastro Complementar	Identificação Complementar	Você será o titular novo plano?		1. Sim 2. Não
		O plano é destinado a um menor de idade?		1. Sim 2. Não Deve ser preenchido quando a opção "2. Não" for selecionada no campo "Você será o titular novo plano?"
Informações referentes ao produto	Dados do Produto	Qual o valor do seu aporte inicial no plano?	Para cada plano do contrato	Padrão BRL Campo deverá aceitar somente números naturais não-nulos
		Deseja contribuir com algum valor mensalmente?		1. Sim 2. Não
		Qual o valor da sua contribuição mensal?		Padrão BRL Deve ser preenchido quando a opção "1. Sim" for selecionada no campo "Deseja contribuir com algum aporte mensalmente?"

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações de Seleção	Dados Gerais Do Perfil de Investidor	Tipo de plano		1. PGBL - Indicado para quem declara imposto no modelo "Completo" e pode abater até 12% da renda bruta anual e contribui com o sistema público de previdência. Em caso de resgate e concessão de renda, o imposto será aplicado sob o valor total 2. VGBL - Indicado para os demais casos. Em caso de resgate e concessão de renda, o imposto será aplicado sob os rendimentos 3. Outros - A iniciação de contratação destes produtos no momento serão tratadas e detalhadas na empresa de previdência.
		Você deseja seguir com a cobertura de risco?		1. Sim 2. Não
		Qual o seu perfil de risco?	Para cada contrato	1. Conservador - baixa tolerância a risco e que prioriza investimentos em produtos de investimento com liquidez. 2. Moderado - média tolerância a risco e busca a preservação de seu capital a longo prazo 3. Arrojado/Agressivo - tolerância a risco e aceita potenciais perdas em busca de maiores retornos 4. Não sei meu perfil de Risco Deve ser preenchido quando a opção "1. Sim" for selecionada no campo "Você tem conhecimento do seu perfil de risco?"
		Investidor qualificado?		1. Sim, posso acima de 1 milhão investido e/ou posso certificações 2. Não

Tabela 41 – Dados complementares para cotação/contratação/portabilidade de previdência sobrevivência

O retorno à SPOC deve conter os campos a seguir. Na tabela, é apresentada a coluna “Card”. Essa coluna está destinada a classificar a mandatoriedade de cada campo como principal, secundário ou não aplicável (N/A), a fim de facilitar a análise e compreensão das propostas apresentadas ao cliente, sendo que os principais apareceriam na tela de propostas e os secundários apareceriam apenas se o cliente acionar a opção “veja mais”.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Card	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	Tipo de Documento Emitido	-	Para cada contrato	1. Apólice Individual 2. Bilhete 3. Certificado

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Card	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato		Identificador da Apólice / Bilhete (Caso Tipo de Documento Emitido for Apólice Individual ou Bilhete)	-	Para cada contrato	Identificador da apólice ou bilhete
		Identificador do Certificado (Caso Tipo de Documento Emitido for certificado)	-		
Informações referente ao produto	Produto	Nome fantasia	-	Para cada contrato	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade
	Dados Gerais do Documento	Identificação do certificado de participante ou individual/apólice individual	-		Identificador do certificado/apólice individual, caso contrato individual. Identificador do certificado, caso contrato coletivo.
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Nome da EAPC	Principal	Para cada contrato	(Nome da sociedade pertencente à marca) Nome da entidade aberta de previdência complementar ou sociedade seguradora autorizada a operar planos de previdência complementar aberta
		Denominação do produto	Principal		Nome dado ao tipo de plano escolhido (Nome fantasia)
		Ordem de priorização	N/A	Para cada plano do contrato	Campo opcional, oculto para os clientes. Sinaliza para a SPOC em qual ordem os planos devem ser apresentados ao cliente, caso a EAPC retorne mais de um plano
		Plano destinado a Proponentes Qualificados?	Secundário		1. Sim 2. Não

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Card	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Tipo de plano	Principal	Para cada fundo	1. PGBL - Indicado para quem declara imposto no modelo "Completo" e pode abater até 12% da renda bruta anual e contribui com o sistema público de previdência. Em caso de resgate e concessão de renda, o imposto será aplicado sob o valor total 2. VGBL - Indicado para os demais casos. Em caso de resgate e concessão de renda, o imposto será aplicado sob os rendimentos 3. Outros - Esses produtos no momento serão tratados e detalhados na empresa de previdência.
		Taxa de máxima administração	Principal		
		Taxa de máxima performance (quando houver)			
		Aplicação mínima	Principal		Valor da aplicação mínima
		Número do Processo Administrativo SUSEP	Secundário		Número do processo administrativo por meio do qual o plano foi aprovado pela Susep
		Tábua biométrica vigente no período de deferimento, caso aplicável	Secundário		
		Taxa de Juros Rendas	Secundário		Trata-se taxa de juros contratada do plano para cálculo do valor do benefício sobre a forma de renda.
		Índice de Atualização Monetária	Secundário		Índice de preços referente à atualização monetária anual do valor da renda: 1 - IPC-FGV 2 - IGP-DI-FGV 3 - IPCA-IBGE 4 - IGPM-FGV 5 - INPC-IBGE 6 - TR 99 - Outros
		Percentual de Reversão do Resultado Financeiro	Secundário		Percentual de reversão de excedente financeiro na concessão.
		Valor do carregamento, se houver	Secundário		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Card	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Critério de cobrança do carregamento, se houver	Secundário		1. Entrada 2. Saída 3. Entrada e Saída 4. Não aplicável
		Percentual de carregamento, se houver	Secundário		
	Dados Gerais Fundo de Investimento Especialmente Constituído (FIE)	Nome do Fundo	Secundário		Nome fantasia do FIE
	Dados Gerais Fundo de Investimento Especialmente Constituído (FIE)	CNPJ do FIE vinculado	Secundário	Para cada fundo	
informações do Contrato	Informações Gerais	Justificativa para não apresentar a proposta (quando a entidade de previdência não deseja retornar uma proposta)	N/A		1 - Sem oferta de produto no momento 2 - Outros
		Justificativa para não apresentar a proposta- campo aberto (quando selecionado "2-outros" no campo "Justificativa para não apresentar a proposta")	N/A	Para cada contrato	Campo destinado a descrição da justificativa da recusa da proposta para o usuário.

Tabela 42 – Dados de retorno para cotação/contratação/portabilidade de previdência sobrevivência

6.1.6 Dados complementares para cotação/contratação de títulos de capitalização

As seguintes premissas serão adotadas para este serviço:

- Os clientes só poderão realizar compras via Open Insurance nos casos em que o titular e o subscritor forem a mesma pessoa
- A modalidade de incentivo é comercializada apenas para Pessoa Jurídica e não faz parte do escopo do Open Insurance
- As modalidades Compra Programa e Instrumento de Garantia, bem como a compra de títulos por Pessoa Jurídica, serão tratadas como “lead opin”, conforme descrito na seção 6.1.3.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Em complemento aos dados transacionais e cadastrais do cliente, conforme detalhado nas seções 6.1.1 e 6.1.2, as seguintes informações devem ser compartilhadas para o serviço de cotação/contratação de títulos de capitalização:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Descrição
Informações do Contrato	Informações do Produto	Modalidade	Para cada título de Capitalização	1. Tradicional 2. Compra Programada (Lead) 3. Instrumento de Garantia (Lead) 4. Popular 5. Filantropia Premiável
		Tipo de Pagamento periódico		1. Único 2. Mensal 3. Periódico
		Valor Pagamento Único (Quando for selecionada a opção "Único" em "Tipo de Pagamento")		
		Valor disponível para Pagamento Mensa (Quando for selecionada a opção "Mensal" em "Tipo de Pagamento")		

Tabela 43 – Dados complementares para cotação/contratação de títulos de capitalização

O retorno à SPOC deve conter os campos a seguir

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Descrição
Informações do Contrato	Informações do Produto	Denominação comercial da série / título de capitalização, se houver	Para cada título de Capitalização	
		Número do processo SUSEP		
		Identificação do orçamento (Quando houver)		Deve ser informado o número de Identificação do orçamento
		Identificação do plano		Deve ser informado o número do plano de capitalização
		Modalidade		1. Tradicional 2. Compra Programada (Lead) 3. Instrumento de Garantia (Lead) 4. Popular 5. Filantropia Premiável

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Descrição
Informações de Compra		Prazo	Para cada sorteio	Prazo de vigência do título de capitalização em meses.
		Código agrupador do sorteio		Código da instituição
		Valor do Sorteio		Valor de cada sorteio
		Periodicidade		Intervalo de tempo regular previsto entre os sorteios: 1. Único 2. Diário 3. Semanal 4. Quinzenal 5. Mensal 6. Bimestral 7. Trimestral 8. Quadrimestral 9. Semestral 10. Anual 11. Instantâneo 12. Outros
		Múltiplo da contribuição (Quando aplicável)		
		Quantidade		Quantidade dos referidos sorteios
		Valor do Pagamento		Valor da parcela de contribuição
		Tipo de Pagamento		1. Único 2. Mensal 3. Periódico
		Informações do Título		Link contendo mais informações sobre o Título, com informações gerais do produto como Resgate, Quotas, Pagamento
		Informações Gerais	Para cada título de Capitalização	Link contendo mais informações sobre o Título
		Link Interno		Link interno para direcionamento com a sociedade de capitalização

Tabela 44 – Dados de retorno para cotação/contratação de títulos de capitalização

6.2 Dados mínimos para o serviço de iniciação de endoso

A padronização dos dados da coleta de informações da apólice pela SPOC com a transmissora (seguradora que será demandada pelo endoso) obedecerá ao mesmo layout observado para o compartilhamento de dados pessoais.

Após, a padronização dos dados a serem compartilhados no serviço de iniciação de endoso para todos os ramos da SPOC para a seguradora segue conforme tabela abaixo:

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	Número da Apólice	Para cada contrato	Número da apólice, conforme regulamentação vigente
		Tipo de Endosso		1. Alteração 2. Cancelamento 3. Inclusão 4. Exclusão
		Descrição da Solicitação do Endosso		Descrição adicional do endosso
		Data de Solicitação do Endosso		Padrão: AAAA-MM-DD

Tabela 45 - Dados de endosso – Envio

Ao passo que o retorno da Seguradora para a SPOC deve englobar:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	Número da Apólice	Para cada contrato	Número da apólice, conforme regulamentação vigente
		Tipo de Endosso		1. Alteração 2. Cancelamento 3. Inclusão 4. Exclusão
		Descrição da Solicitação do Endosso		Descrição adicional do endosso
		Data de Solicitação do Endosso		Padrão: AAAA-MM-DD
Informações de Solicitação de Endosso	Informações Gerais de Solicitação de Endosso	Identificador da Solicitação do Endosso		Conforme protocolo interno da seguradora avisada
		Data da Solicitação do Endosso		Padrão: AAAA-MM-DD
		Horário da Solicitação do Endosso		

Tabela 46 - Dados de endosso – Retorno

6.3 Dados mínimos para o serviço de iniciação de aviso de sinistro

A padronização dos dados da coleta de informações da apólice pela SPOC com a transmissora (seguradora que será avisada) obedecerá ao mesmo layout observado para o compartilhamento de dados pessoais.

6.3.1 Dados para envio de aviso de sinistro de todos os ramos

Após, a padronização dos dados a serem compartilhados no serviço de iniciação de aviso de sinistro para todos os ramos da SPOC para a seguradora segue conforme tabela abaixo:

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	Tipo de Documento Emitido	Para cada contrato	1. Apólice Individual 2. Bilhete 3. Certificado
		Identificador da Apólice / Bilhete (Caso Tipo de Documento Emitido for Apólices Individual ou Bilhete)		Identificador da apólice ou bilhete
		Identificador do Certificado (Caso Tipo de Documento Emitido for certificado)		
Informações de Sinistros	Informações gerais de sinistros, eventos imprevistos, acidentes e afins	Data de Ocorrência do Sinistro	Para cada sinistro ocorrido e avisado no contrato	Padrão: AAAA-MM-DD
		Horário de ocorrência do sinistro*		
		Descrição da Ocorrência/Relato da ocorrência		

Tabela 47 - Dados de aviso de sinistro – Envio

6.3.2 Dados complementares para envio de aviso de sinistro de produtos do ramo Seguros de Pessoas Individual

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	O solicitante é o segurado?	Para cada contrato	1. Sim 2. Não
		Nome do solicitante (caso a opção "2. Não" seja selecionada no campo "O solicitante é o segurado?")		
		Tipo de documento do solicitante (caso a opção "2. Não" seja selecionada no campo "O solicitante é o segurado?")		1. CNPJ 2. CPF 3. RG/RE 4. Passaporte 5. Outros

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Número do documento do solicitante (caso a opção "2. Não" seja selecionada no campo "O solicitante é o segurado?")		
		DDI do solicitante (caso a opção "2. Não" seja selecionada no campo "O solicitante é o segurado?")		
		DDD do solicitante (caso a opção "2. Não" seja selecionada no campo "O solicitante é o segurado?")		
		Número de telefone do solicitante (caso a opção "2. Não" seja selecionada no campo "O solicitante é o segurado?")		
		E-mail do solicitante (caso a opção "2. Não" seja selecionada no campo "O solicitante é o segurado?")		
		Quem é o sinistrado?		1. Cônjuge 2. Filho 3. Segurado

Tabela 48 - Dados de aviso de sinistro (complemento Seguros de Pessoas Individual) – Envio

6.3.3 Dados de retorno da seguradora para SPOC em relação a aviso de sinistro

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	Tipo de Documento Emitido	Para cada contrato	1. Apólice Individual 2. Bilhete 3. Certificado

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Identificador da Apólice / Bilhete (Caso Tipo de Documento Emitido for Apólices Individual ou Bilhete)		Identificador da apólice ou bilhete
Informações de Sinistros	Informações gerais de sinistros, eventos imprevistos, acidentes e afins	Identificador do Certificado (Caso Tipo de Documento Emitido for certificado)	Para cada sinistro ocorrido e avisado no contrato	
		Data de Ocorrência do Sinistro		Padrão: AAAA-MM-DD
		Horário de ocorrência do sinistro*		
Informações de Aviso de Sinistro	Informações Gerais de Aviso de Sinistro	Descrição da Ocorrência/Relato da ocorrência		
		Identificador do Aviso do Sinistro		Conforme protocolo interno da seguradora avisada
		Data do Aviso do Sinistro		Padrão: AAAA-MM-DD
		Horário do Aviso do Sinistro		

Tabela 49 - Dados de aviso de sinistro – Retorno

6.4 Dados mínimos para o serviço de iniciação de resgate de plano de previdência

As seguintes premissas serão adotadas para este serviço:

- O Resgate poderá ser realizado somente pelo titular do contrato, observada as questões de múltiplas alçadas. Eventuais evoluções poderão acontecer conforme o amadurecimento do ecossistema.
- O Resgate está previsto somente para Pessoas Físicas e Individuais, resgates coletivos serão tratados em LEAD

A padronização dos dados da coleta de informações da apólice pela SPOC com a transmissora (seguradora/EAPC da qual se efetuará o resgate) obedecerá ao mesmo layout observado para o compartilhamento de dados pessoais.

Após, a padronização dos dados a serem compartilhados no serviço de iniciação de resgate de plano de previdência da SPOC para a seguradora/EAPC segue conforme tabela abaixo:

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	Tipo de Documento Emitido Identificador do Certificado Individual (Caso Tipo de Documento Emitido for Certificado Individual) Identificador do Certificado (Caso Tipo de Documento Emitido for Certificado (contrato coletivo))	Para cada contrato	1. Certificado Individual 2. Certificado (contrato coletivo) Identificador do certificado individual
Informações mínimas para o registro do resgate	Informações do Resgate	Tipo de resgate (obrigatório para previdência sobrevivência) Motivo do resgate (obrigatório para previdência sobrevivência) Valor bruto desejado do resgate (caso a opção "2. Parcial" seja selecionada no campo "Tipo de resgate") Descrição do motivo do resgate (Quando for selecionada a opção 9. Outros no motivo do resgate)	Para cada resgate	1. Total 2. Parcial Este valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, e condições contratuais) 1. Emergências de saúde 2. Aplicação em investimentos 3. Insatisfação com a entidade 4. Insatisfação com a rentabilidade do produto 5. Insatisfação com o produto 6. Aquisição de bens 7. Liquidez financeira 8. Realização do objetivo 9. Outros Este valor será submetido a análise e pode estar sujeito a alteração. Este campo não deverá permitir a inclusão de valores maiores que o saldo atual.
		Valor PMBaC (fim do mês) (obrigatório para previdência sobrevivência)		O valor exibido refere-se ao mês anterior, podendo estar sujeito a variações.

Tabela 50 - Dados de resgate de plano de previdência – Envio

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Ao passo que o retorno da Seguradora/EAPC para a SPOC deve englobar:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Informações Gerais	Tipo de Documento Emitido	Para cada contrato	1. Certificado Individual 2. Certificado (contrato coletivo)
		Identificador do Certificado Individual (Caso Tipo de Documento Emitido for Certificado Individual)		Identificador do certificado individual
		Identificador do Certificado (Caso Tipo de Documento Emitido for Certificado (contrato coletivo))		
Informações mínimas para o registro do resgate	Informações do Resgate	Tipo de resgate (obrigatório para previdência sobrevivência)	Para cada contrato	1. Total 2. Parcial Este valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, e condições contratuais)
		Valor bruto desejado do resgate (quando for selecionada a opção 2. Parcial no campo "Tipo de Resgate")		Este valor será submetido a análise e pode estar sujeito a alteração.
		Motivo do resgate (obrigatório para previdência sobrevivência)	Para cada Resgate	1. Emergências de saúde 2. Aplicação em investimentos 3. Insatisfação com a entidade 4. Insatisfação com a rentabilidade do produto 5. Insatisfação com o produto 6. Aquisição de bens 7. Liquidez financeira 8. Realização do objetivo 9. Outros
		Valor PMBaC (fim do mês) (obrigatório para previdência sobrevivência)		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Resgate		Motivo de não prosseguir com o resgate (Quando aplicável)		Para maiores detalhes entre em contato com a nossa central de atendimento.
		Canal de contato da instituição (Quando for preenchido o campo “Motivo de não prosseguir com o resgate”)		
		Número do Protocolo do Resgate		Protocolo
		Data e Horário do Protocolo		Data de solicitação do resgate Padrão: AAAA-MM-DD
		Link Interno da companhia		Campo destinado a disponibilização de links de acesso a outros materiais

Tabela 51 - Dados de resgate de plano de previdência – Retorno

6.5 Dados mínimos para o serviço de iniciação de portabilidade de plano de previdência

Conforme especificado na seção 6.1.5 a portabilidade, quando executada no momento do processo de contratação, será efetivada em conjunto com a contratação, seguindo os campos daquela seção.

Neste momento, não está prevista a “portabilidade simples” no ambiente do Open Insurance, ou seja, aquela entre planos de previdência já contratados.

6.6 Dados mínimos para o serviço de iniciação de resgate de plano de capitalização

A padronização dos dados da coleta de informações da apólice pela SPOC com a transmissora (sociedade de capitalização da qual se efetuará o resgate) obedecerá ao mesmo layout observado para o compartilhamento de dados pessoais.

Após, a padronização dos dados a serem compartilhados no serviço de iniciação de resgate de plano de previdência da SPOC para a sociedade de capitalização segue conforme tabela abaixo:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Modalidade	Para cada série	1. Tradicional 2. Instrumento de Garantia 3. Compra Programada 4. Popular 5. Filantropia Premiável
		Número do processo SUSEP		Número do processo administrativo sob o qual o plano foi aprovado pela Susep

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações Gerais	Informações do Produto	Denominação comercial da série / título de capitalização	Para cada contrato	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
		Identificação do plano	Para cada título	
		Identificador do Título		
		Identificação da série		
		Data de fim de vigência do título		
Informações mínimas necessárias ao registro do resgate	Informações do Resgate	Valor bruto a resgatar	Para cada Resgate	O pedido de resgate será analisado e o valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, viabilidade do pedido de resgate, entre outros). Ocorrendo o resgate do título, este será automaticamente cancelado.
		Necessidade do Resgate / Motivo da solicitação		1. Impossibilidade de pagamento das parcelas 2. Compromissos Pessoais emergenciais 3. Insatisfação com características do Produto 4. Insatisfação no relacionamento com a sociedade de capitalização 5. Aquisição de outros bens ou produtos 6. Perda de interesse 7. Prefiro não responder 8. Outros
		Descrição do Resgate / Motivo da solicitação (Quando for selecionada a opção “8. Outros” na Necessidade do Resgate / Motivo da solicitação)		

Tabela 52 - Dados de resgate de plano de capitalização – Envio

Ao passo que o retorno da sociedade de capitalização para a SPOC deve englobar:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Modalidade	Para cada série	1. Tradicional 2. Instrumento de Garantia 3. Compra Programada 4. Popular 5. Filantropia Premiável
		Identificação da série		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações Gerais	Informações do Produto	Número do processo SUSEP		Número do processo administrativo sob o qual o plano foi aprovado pela Susep
		Denominação comercial da série / título de capitalização	Para cada contrato	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
		Identificação do plano	Para cada título	
		Identificador do Título		
Informações mínimas necessárias ao registro do resgate	Informações do Resgate	Data de fim de vigência do título		
		Valor bruto a resgatar	Para cada Resgate	O pedido de resgate será analisado e o valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, viabilidade do pedido de resgate, entre outros). Ocorrendo o resgate do título, este será automaticamente cancelado.
		Necessidade do Resgate / Motivo da solicitação		1. Impossibilidade de pagamento das parcelas 2. Compromissos Pessoais emergenciais 3. Insatisfação com características do Produto 4. Insatisfação no relacionamento com a sociedade de capitalização 5. Aquisição de outros bens ou produtos 6. Perda de interesse 7. Prefiro não responder 8. Outros
		Descrição do Resgate / Motivo da solicitação (Quando for selecionada a opção “8. Outros” na Necessidade do Resgate / Motivo da solicitação)		
		Data de solicitação do resgate		
		Protocolo de solicitação do resgate		
		Link interno		
				Link interno para direcionamento com a sociedade de capitalização.

Tabela 53 - Dados de resgate de plano de capitalização – Retorno

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

6.7 Dados mínimos para o serviço de iniciação de pagamento de sorteio

A padronização dos dados da coleta de informações da apólice pela SPOC com a transmissora (sociedade de capitalização da qual se efetuará o pagamento do sorteio) obedecerá ao mesmo layout observado para o compartilhamento de dados pessoais.

Após, a padronização dos dados a serem compartilhado no serviço de iniciação de pagamento de sorteio da SPOC para a sociedade de capitalização segue conforme tabela abaixo:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Modalidade	Para cada série	1. Tradicional 2. Instrumento de Garantia 3. Compra Programada 4. Popular 5. Filantropia Premiável
		Número do processo SUSEP		Número do processo administrativo sob o qual o plano foi aprovado pela Susep
Informações mínimas necessárias ao registro do pagamento de sorteio	Informações do Pagamento de Sorteio	CPF do titular	Para cada contrato	
		Como deseja ser contatado?	Para cada pagamento de sorteio	
		E-mail atualizado do titular		
		Telefone atualizado do titular		

Tabela 54 - Dados de pagamento de sorteio de plano de capitalização – Envio

Ao passo que o retorno da sociedade de capitalização para a SPOC deve englobar:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Modalidade	Para cada série	1. Tradicional 2. Instrumento de Garantia 3. Compra Programada 4. Popular 5. Filantropia Premiável
		Número do processo SUSEP		Número do processo administrativo sob o qual o plano foi aprovado pela Susep
	Identificação da série			
Informações do pagamento de sorteio	Informações do pagamento de sorteio	Data da consulta do sorteio	Para cada pagamento de sorteio	Padrão: AAAA-MM-DD
		Protocolo de solicitação do Pagamento de Sorteio		

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Grupo de Informações	Dado	Campo	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
		Status do Sorteio		1. Contemplado 2. Não existem títulos contemplados a serem pagos 3. Não possui título
		Descrição do status (Quando houver)		Campo aberto para descrição
		Valor bruto da premiação		Este valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, entre outros)
		Link Interno		Link interno para direcionamento com a sociedade de capitalização

Tabela 55 - Dados de pagamento de sorteio de plano de capitalização – Retorno

6.8 Dados customizáveis

Os campos customizáveis serão utilizados pela Seguradora/EAPC/Sociedade de Capitalização nos casos em que os dados definidos no escopo comum não sejam suficientes para a realização dos serviços previstos para fase III do Open Insurance: Cotação/contratação, Endosso, Aviso de sinistro, Resgate, Pagamento de sorteio, Portabilidade e respectivos retornos. A Seguradora/EAPC/Sociedade de Capitalização em conjunto com a processadora, poderá introduzir novos campos que atendam suas necessidades para todos os produtos constantes no Open Insurance.

Estes campos serão campos customizáveis e terão a mesma estrutura dos já especificados para a fase III de serviços do Open Insurance, contendo os mesmos “Grupos de Informações” e “Dado” do escopo cujo campo dinâmico pertence, entretanto, as colunas “Campo”, “Cardinalidade” e “Esclarecimentos adicionais” serão livres para customização das congêneres, podendo ser adicionados em quantidade necessária para realizar o devido retorno ao cliente.

Assim como os demais campos já especificados para a Fase III do Open Insurance, estes campos devem transacionar somente informações, sendo vedada a utilização para o envio de documentos.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

ANEXO I - TABELAS RELACIONADAS AO MANUAL DE ESCOPO DE DADOS E SERVIÇOS DO OPEN INSURANCE.

Este anexo contém o detalhamento de tabelas relacionadas aos dados detalhados no documento.

I.1 - Tipos de Serviços Prestados

A relação de serviços prestados pelas sociedades participantes nos seus canais de atendimento deve estar alinhada com a estabelecida pela regulamentação aplicável à sua divulgação na forma de dados abertos, discriminando, no mínimo, o seguinte:

Tipo de Serviço Prestado
Alterações na forma de pagamento (Cobrança / Parcelas)
Aviso de Sinistro
Cancelamento ou Suspensão de Pagamento de Prêmios/Contribuições
Efetivação de Aporte
Endosso
Envio de documentos
Informações Gerais / Dúvidas
Informações sobre intermediários
Informações sobre serviços de assistências
Informações sobre Sorteios (Capitalização)
Ouvidoria - Recepção de sugestões e elogios
Ouvidoria - Solução de eventuais divergências sobre o contrato de seguro, capitalização e previdência apóis esgotados os canais regulares de atendimento e aquelas oriundas de órgãos reguladores ou de integrantes do Sistema Nacional de Defesa do Consumidor (Procon, Consumidor.gov.br, Sindec, Pro Consumidor)
Ouvidoria - Tratamento de insatisfação do consumidor com relação ao atendimento recebido pelos canais regulares de atendimento
Ouvidoria - Tratamento de reclamações sobre irregularidades na conduta da companhia
Portabilidade
Reclamação
Resgate
Segunda via de documentos contratuais
Sugestões e Elogios

Tabela 56 – Tipos de Serviços Prestados

Atenção: Os códigos correspondentes aos serviços relacionados deverão ser padronizados para observância comum por todas as sociedades participantes.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

I.2 - Tábuas Biométricas – Planos de Previdência e Seguros de Pessoas, ambos com cobertura por sobrevivência (excluindo Seguros Dotais)

Relação de tabuas biométricas para os planos de previdência e seguros de pessoas, ambos com cobertura por sobrevivência (excluindo seguros dotais).

Tábua Biométrica
AT - 2000 - Female
AT - 2000 - Female - Suavizada 10%
AT - 2000 - Female - Suavizada 15%
AT - 2000 - Male
AT - 2000 - Male - Suavizada 10%
AT - 2000 - Male - Suavizada 15%
AT - 83 - Female
AT - 83 - Male
BR-EMSsb - Female
BR-EMSsb - Male
AT – 2000 – Female/Male
AT – 2000 – Female/Male – Suavizada 10%
AT – 2000 – Female/Male – Suavizada 15%
AT – 83 – Female/Male
BR – EMSsb – Female/Male

Tabela 57 –Tábuas Biométricas – Planos de Previdência e Seguros de Pessoas, ambos com cobertura por sobrevivência (excluindo Seguros Dotais)

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras tabuas biométricas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.3 - Serviços Prestados por Intermediário

A relação de serviços prestados deve estar alinhada com a estabelecida pela regulamentação aplicável à sua divulgação na forma de dados abertos e o que se aplica nos normativos vigentes para tais intermediários. Logo, deve-se discriminar, no mínimo:

Serviço Prestado por Intermediário
Angariação, promoção, intermediação ou distribuição de produtos
Aconselhamento sobre produtos ofertados
Recepção de propostas e emissão de documentos contratuais
Subscrição de riscos relacionados a produtos de seguros
Coleta e fornecimento à sociedade participante de dados cadastrais e de documentação de clientes, e, se for o caso, estipulantes, corretores de seguros e seus prepostos
Recolhimento de prêmios e contribuições
Recebimento de avisos de sinistros
Regulação de sinistros
Pagamento de indenização/benefício
Orientação e assistência aos clientes, no que compete aos contratos comercializados

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Serviço Prestado por Intermediário
Apoio logístico e operacional à sociedade participante na gestão e execução de contratos
Outros

Tabela 58 – Serviços Prestados por Intermediário

I.4 - Tipos de prestação de serviços

A relação de tipos de prestação de serviços deve estar alinhada com a estabelecida pela regulamentação aplicável à sua divulgação na forma de dados abertos e o que se aplica nos normativos vigentes para prestação de serviço. Logo, deve-se discriminar, no mínimo:

Tipo de prestação de serviços
Assistência Auto
Assistência RE
Assistência Vida
Benefícios
Despachante
Locação de Veículos
Reparos Automotivos
Reparos Emergenciais
Serviço de Manutenção
Serviço em caso de sinistro
Transporte do emergencial
Outros

Tabela 59 – Tipos de Prestação de Serviços

I.5 - Serviços prestados por prestador de serviços

A relação de serviços prestados deve estar alinhada com a estabelecida pela regulamentação aplicável à sua divulgação na forma de dados abertos e o que se aplica nos normativos vigentes para prestação de serviços. Logo, deve-se discriminar, no mínimo:

Serviços prestados por prestador de serviços
Acionamento E/ Ou Agendamento De Leva E Traz
Amparo De Crianças
Aplicação De Vacinas Em Domicílio
Aquecedores
Assistência A Eletrodomésticos
Assistência Auto E/Ou Moto
Assistência Bike
Assistência Em Viagem
Assistência Escolar
Assistência Funeral
Assistência Funeral Pet
Assistência Informática

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Serviços prestados por prestador de serviços
Assistência Nutricional
Assistência Pet
Assistência Residencial
Assistência Sustentável
Assistência Veterinária Emergencial
Assistências Saúde E Bem Estar
Baby Sitter
Caçamba
Carro Reserva
Cesta Básica
Cesta De Alimentos
Cesta Natalidade
Chaveiro
Check-Up
Cobertura Provisória De Telhado
Concierge
Conserto De Ar Condicionado
Conserto De Eletrodomésticos - Linha Branca
Conserto De Eletroeletrônico - Linha Marrom
Conserto De Porta Ondulada
Consultas Veterinárias
Consultoria Orçamentária
Conveniência Em Viagem
Dedetização
Desatolamento
Descarte Responsável
Descontos Em Consultas E Exames
Descontos Em Medicamentos
Desentupimento
Desinsetização E Desratização
Despachante
Despesas Farmacêuticas
Despesas Médicas, Cirúrgicas E De Hospitalização
Despesas Odontológicas
Eletricista
Emergências
Encanador
Envio De Acompanhante Em Caso De Acidente
Envio De Familiar Para Acompanhamento De Menores De 14 Anos
Envio De Ração
Escritório Virtual
Guarda De Animais

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Serviços prestados por prestador de serviços
Guarda Do Veículo
Guincho
Help Desk
Hidráulica
Hospedagem
Hospedagem De Animais
Indicação De Banho E Tosa
Indicação De Profissionais
Informação Sobre Raças De Cães
Informação Sobre Venda De Filhotes
Informações Sobre Vacinas
Informações Veterinárias Úteis
Instalação (Residência)
Instalação De Chuveiro Elétrico E/Ou Troca De Resistência
Instalação De Suporte Tv Até 70
Limpeza
Limpeza De Ar Condicionado
Limpeza De Caixa D'Água
Limpeza De Calhas
Limpeza De Ralos E Sifões
Locação De Eletrodomésticos
Locação De Veículos
Localização De Bagagem
Manutenção
Martelinho E Reparo Rápido
Mecânico
Meio De Transporte
Monitoração Médica
Moto
Motorista Amigo
Motorista Substituto
Mta - Meio De Transporte Alternativo
Mudança E Guarda De Móveis
Organização
Orientação Em Caso De Perda De Documentos
Orientação Médica
Orientação Psicológica
Personal Fitness
Reboque
Reboque Bike
Recuperação Do Veículo
Regresso Antecipado Em Caso De Falecimento De Parentes

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Serviços prestados por prestador de serviços
Regresso Do Usuário Após Alta Hospitalar
Reinstalação E Reparo Do Ventilador De Teto
Remanejamento De Móveis
Remoção Hospitalar
Remoção Médica
Remoção Médica Inter Hospitalar
Reparação Automotiva
Reparo De Telefonia
Reparo Em Portões Automáticos
Reparo/Fixação De Antenas
Reparos Elétricos
Retorno Antecipado Ao Domicílio
Reversão De Fogão
Revisão De Instalação Elétrica
Segunda Opinião Médica Internacional
Segurança
Serralheiro
Serviço De Indicação Médica
Serviço De Limpeza
Serviços Auto
Serviços Especiais Fixação De Objetos
Serviços Gerais
Substituição De Pneus
Substituição De Telhas
Táxi
Telemedicina
Transmissão De Mensagens Urgentes
Transporte E Envio De Familiar
Transporte E Guarda-Móveis
Transporte Escolar (Pessoas)
Transporte Veterinário Emergencial
Traslado De Corpo
Troca De Bateria
Troca De Pneus
Verificação De Possíveis Vazamentos
Vidros E Acessórios
Vigilância E Segurança
Outros

Tabela 60 – Serviços Prestados por prestador de serviços

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

I.6 - Tipos de Coberturas –Seguro de Pessoas (excluindo VGBL)

A relação de coberturas para seguro de pessoas (excluindo VGBL), conforme regulação vigente.

Tipo de Cobertura
Morte
Morte acidental
Invalidez total por acidente
Invalidez parcial por acidente
Invalidez total e parcial por acidente
Invalidez funcional permanente total por doença
Invalidez laborativa permanente total por doença
Desemprego/Perda de renda
Incapacidade temporária
Doença grave
Internação hospitalar
Despesas médicas, hospitalares e odontológicas (Brasil)
Despesas médicas, hospitalares e odontológicas (Exterior)
Transplante de órgãos
Cirurgia
Traslado de corpo
Regresso sanitário
Traslado médico
Cancelamento de viagem
Regresso antecipado
Sobrevivência
Outras

Tabela 61 – Tipos de Coberturas para Previdência (risco) e Seguro de Pessoas (excluindo VGBL)

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.7 - Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Automóvel

A relação de coberturas para seguros do grupo automóvel, conforme regulação vigente.

Tipo de Cobertura
Casco - Compreensiva (Colisão, Incêndio, Roubo e Furto)
Casco - Incêndio, Roubo e Furto
Casco - Roubo e Furto
Casco - Incêndio
Casco - Alagamento
Casco - Colisão (indenização parcial)
Casco - Colisão (indenização integral)
Responsabilidade Civil Facultativa de Veículos (RCFV)

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Tipo de Cobertura
Responsabilidade Civil Facultativa do Condutor (RCFC)
Acidente Pessoais de Passageiros (APP) – Veículo
Acidente Pessoais de Passageiros (APP) - Condutor
Vidros
Diária por indisponibilidade
LFR - Lanternas, Faróis e Retrovisores
Acessórios e Equipamentos
Carro reserva
Pequenos reparos
Responsabilidade Civil (Carta Verde)
Responsabilidade Civil Veículos de Passeio - Acordos fora do Mercosul
Outras

Tabela 62 – Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Automóvel

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.8 - Tipos de Coberturas – Seguros Residencial

A relação de coberturas para seguros residenciais, conforme regulação vigente.

Tipo de Cobertura
Imóvel Básica (Incêndio, Queda de Raio e Explosão)
Imóvel Ampla (Incêndio, Queda de Raio, Explosão, Queda de Aeronaves, Antenas, Chaminés, Toldos, Fumaça, impacto de veículos, danos ao jardim, paisagismo)
Incêndio
Queda de Raio
Explosão
Impacto de Aeronaves
Alagamento
Danos Elétricos
Danos por Água
Responsabilidade Civil Familiar
Vendaval
Danos a equipamentos eletrônicos
Terremoto
Perda e Pagamento de Aluguel
Roubo e subtração de Bens
Quebra de Vidros
Impacto de Veículos
Desmoronamento
Tumultos, Greves e Lockouts
Despesas Extraordinárias

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Tipo de Cobertura
Jóias e Obras de Arte
Outras

Tabela 63 – Tipos de Coberturas – Seguros Residencial

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.9 - Tipos de Coberturas – Seguros Condominial

A relação de coberturas para seguros condomoniais, conforme regulação vigente.

Tipo de Cobertura
Cobertura básica simples (coberturas de incêndio, queda de raio dentro do terreno segurado e explosão de qualquer natureza)
Cobertura básica ampla (coberturas para quaisquer eventos que possam causar danos físicos ao imóvel segurado, exceto os expressamente excluídos)
Anúncios Luminosos
Danos Ao Jardim
Danos Elétricos
Desmoronamento
Despesas com Aluguel
Equipamentos
Fidelidade de Empregados
Impacto De Veículos
Vida e Acidentes Pessoais - Empregados
Lucros Cessantes
Quebra de Vidros, Espelhos, Mármores e Granitos
Responsabilidade Civil
Roubo
Valores
Vazamento
Vendaval
Alagamento
Tumulto
Outras

Tabela 64 – Tipos de Coberturas – Seguros Condominial

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

I.10 - Tipos de Coberturas – Seguros Empresariais

A relação de coberturas para seguros empresariais, conforme regulação vigente.

Tipo de Cobertura
Incêndio, queda de raio e explosão
Danos elétricos
Vendaval até fumaça
Desmoronamento
Alagamento e inundação
Tumultos, greves, lockout e atos dolosos
Roubo e furto qualificado
Valores
Quebra de vidros, espelhos, mármores e granitos
Anúncios luminosos
Fidelidade de empregados
Recomposição de registros e documentos
Deterioração de mercadorias em ambientes frigorificados
Derrame
Vazamento
Equipamentos
Quebra de máquinas
Responsabilidade civil
Despesas extraordinárias
Lucros cessantes (Despesas Fixas, Lucro Líquido, Lucro Bruto)
Perda ou pagamento de aluguel
Pequenas obras de engenharia
Outras

Tabela 65 – Tipos de Coberturas – Seguros Empresariais

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.11 - Tipos de Coberturas – Seguros de Riscos Diversos, Assistência e Garantia Estendida

A relação de coberturas para seguros de riscos diversos, assistência e garantia estendida (bens em geral e automóvel), conforme regulação vigente.

Ramo de Seguro	Tipo de Cobertura
Riscos Diversos	Danos de causa externa
	Danos de causa externa e roubo
	Roubo
Assistência	Serviços Emergenciais
	Serviços de Conveniência

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Ramo de Seguro	Tipo de Cobertura
Garantia Estendida – Bens em Geral e Auto	Garantia Estendida Original
	Garantia Estendida Ampliada
	Garantia Estendida Reduzida
	Complementação de garantia
Todos os ramos	Outras

Tabela 66 – Tipos de Coberturas – Seguros de Riscos Diversos, Assistência e Garantia Estendida

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.12 - Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Responsabilidades

A relação de coberturas para seguros do grupo responsabilidades, conforme regulação vigente.

Ramo de Seguro	Tipo de Cobertura
Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores – D&O	Danos causados a terceiros, em consequência de atos ilícitos culposos praticados no exercício das funções para as quais tenha sido nomeado, eleito ou contratado, e obrigado a indenizá-los, por decisão judicial ou decisão em juízo arbitral, ou por acordo com os terceiros prejudicados, mediante a anuência da sociedade seguradora, desde que atendidas as disposições do contrato
Responsabilidade Civil Riscos Ambientais	Instalações Fixas
	Transporte Ambiental
	Obras e Prestação de Serviço
	Alagamento E/Ou Inundação
	Anúncios E Antenas
	Assistências Técnicas e Mecânicas
	Condomínios, Proprietários E Locatários De Imóveis
	Custos de Defesa do Segurado
	Danos Causados Por Falhas De Profissional Da Área Médica
	Danos Causados Por Fogos De Artifício
	Danos Estéticos
	Danos Morais
	Despesas Emergenciais, Despesas de Contenção e Despesas de Salvamento de Sinistro
	Empregador / Empregados
	Empresas de serviços
	Equipamentos de terceiros operados pelo segurado
	Erro de Projeto
	Excursões, Eventos, Exposições e Atividades
	Familiar
	Financeiro
	Foro
	Indústria e comércio
	Locais e/ou Estabelecimentos de qualquer natureza
Responsabilidade Civil Geral	

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Ramo de Seguro	Tipo de Cobertura
	Obras
	Operações de qualquer natureza
	Poluição
	Prestação de serviços
	Produtos
	Recall
	Reclamações Decorrentes Do Fornecimento De Comestíveis Ou Bebidas
	Síndico
	Teleféricos e Similares
	Transporte de bens ou pessoas
	Veículos, embarcações, bens e mercadorias
Responsabilidade Civil Profissional	Responsabilização civil vinculada à prestação de serviços profissionais, objeto da atividade do segurado
Compreensivo Riscos Cibernéticos	Responsabilidade Civil perante Terceiros
	Perdas Diretas ao Segurado
	Gerenciamento de Crise
Todos os ramos	Outras

Tabela 67 – Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Responsabilidades

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.13 - Tipos de Coberturas – Seguros Fiança Locatícia

A relação de coberturas para seguros fiança locatícia, conforme regulação vigente.

Tipo de Cobertura
Não pagamento de 13º Aluguel
Danos a móveis
Danos ao Imóvel
Multa por Rescisão Contratual
Não Pagamento de Aluguel
Não Pagamento de Condomínio
Não Pagamento de Conta de Água
Não Pagamento de Conta de Gás
Não Pagamento de Conta de Luz
Não Pagamento de Encargos Legais
Não Pagamento de IPTU
Pintura do Imóvel - Interna
Pintura do Imóvel - Externa
Outras

Tabela 68 – Tipos de Coberturas – Seguros Fiança Locatícia

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.14 - Tipos de Coberturas – Seguros Garantia

A relação de coberturas para seguros garantia (segurado público e privado), conforme regulação vigente.

Ramo de Seguro	Tipo de Cobertura
Garantia Segurado – Setor Público	Licitante
	Judicial
	Judicial Civil
	Judicial Trabalhista
	Judicial Tributário
	Judicial Depósito Recursal
	Judicial para Execução Fiscal
	Parcelamento Administrativo
	Aduaneiro
	Administrativo de Créditos Tributários
Garantia Segurado – Setor Privado	Imobiliário
	Financeira
Todos os ramos	Construção (Obras)
	Fornecimento
	Prestação de Serviços
	Retenção de Pagamentos
	Adiantamento de Pagamentos
	Manutenção Corretiva
	Ações Trabalhistas e Previdenciárias
	Outras

Tabela 69 – Tipos de Coberturas – Seguros Garantia

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.15 - Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Transportes

A relação de coberturas para seguros do grupo transportes, conforme regulação vigente.

Tipo de Cobertura
Acidentes pessoais com passageiros
Acidentes pessoais com tripulantes
Danos Corporais Passageiros
Danos Corporais Terceiros
Danos Corporais Tripulantes
Danos Estéticos Passageiros
Danos Estéticos Terceiros
Danos Estéticos Tripulantes

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Tipo de Cobertura
Danos Materiais Passageiros
Danos Materiais Terceiros
Danos Materiais Tripulantes
Danos Morais Passageiros
Danos Morais Terceiros
Danos Morais Tripulantes
Despesas com Honorários
Embarcador Ampla A (riscos de perda ou dano material sofridos pelo objeto segurado, em consequência de quaisquer causas externas, exceto as previstas na cláusula de prejuízos não indenizáveis)
Embarcador Restrita B (Coberturas elencadas na "Embarcador Restrita C" e inclui inundação, transbordamento de cursos d'água, represas, lagos ou lagoas, durante a viagem terrestre; desmoronamento ou queda de pedras, terras, obras de arte de qualquer natureza ou outros objetos, durante a viagem terrestre; terremoto ou erupção vulcânica; e entrada de água do mar, lago ou rio, na embarcação ou no navio, veículo, "container", furgão ("liftvan") ou local de armazenagem.)
Embarcador Restrita C (perdas e danos materiais causados ao objeto segurado exclusivamente por Incêndio, raio ou explosão; encalhe, naufrágio ou soçobramento do navio ou embarcação; capotagem, colisão, tombamento ou descarrilamento de veículo terrestre; abaloamento, colisão ou contato do navio ou embarcação com qualquer objeto externo que não seja água; colisão, queda e/ou aterrissagem forçada da aeronave, devidamente comprovada; descarga da carga em porto de arribada; carga lançada ao mar; perda total de qualquer volume, durante as operações de carga e descarga do navio; e perda total decorrente de fortuna do mar e/ou de arrebatamento pelo mar)
Responsabilidade civil do operador de transportes multimodal - carga (RCOTM-C)
Responsabilidade civil do transportador aéreo – carga (RCTA-C)
Responsabilidade civil do transportador aquaviário – carga (RCA-C)
Responsabilidade civil do transportador ferroviário – carga (RCTF-C)
Responsabilidade civil do transportador rodoviário – carga (RCTR-C)
Responsabilidade civil do transportador rodoviário em viagem internacional – (danos causados a pessoas ou coisas transportadas ou não, à exceção da carga transportada) – Carta Azul
Responsabilidade Civil do Transportadores Terrestre - Viagem Internacional - Acordos fora do ATIT
Responsabilidade civil do transportador rodoviário em viagem internacional danos à carga transportada – RCTR-VI-C
Responsabilidade civil do transportador rodoviário por desaparecimento de carga (RC-DC)
Responsabilidade Civil de Veículo - Transportador Rodoviário de Carga RC-V
Outras

Tabela 70 – Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Transportes

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.16 - Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Habitacional

A relação de coberturas para seguros do grupo habitacional, conforme regulação vigente.

Tipo de Cobertura
Danos Elétricos
Danos Físicos ao Conteúdo
Danos Físicos ao Imóvel
Morte e Invalidez Total e Permanente
Pagamento de Aluguel
Responsabilidade Civil do Construtor - RCC
Roubo e Furto ao Conteúdo
Outras

Tabela 71 – Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Habitacional

Adicionalmente, podem ser padronizadas outras coberturas na proposta técnica submetida pela Estrutura Inicial de Governança para observância comum por todas as sociedades participantes.

I.17 - Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Rural

A relação de coberturas para seguros do grupo rural, conforme regulação vigente.

Tipo de Cobertura
Granizo
Geada
Granizo/geada
Granizo/geada/chuva excessiva
Compreensiva (incêndio e raio, tromba d'água, ventos fortes e ventos frios, chuvas excessivas, seca, variação excessiva de temperatura, granizo, geada)
Compreensiva (incêndio e raio, tromba d'água, ventos fortes e ventos frios, chuvas excessivas, seca, variação excessiva de temperatura, granizo, geada), com doenças e pragas
Cancro cítrico
Compreensiva para a modalidade benfeitorias e produtos agropecuários (incêndio, raio, explosão, vendaval, granizo, tremores de terra, impacto de veículos, desmoronamento total ou parcial, danos às mercadorias do segurado (exclusivamente para os produtos agropecuários) decorrentes de acidentes com o veículo transportador, danos às máquinas agrícolas e seus implementos decorrentes de colisão, abaloamento e/ou capotagem, queda de pontes, viadutos ou em precipícios, roubo ou furto total, caso fortuito ou força maior ocorridos durante o transporte)
Compreensiva para a modalidade penhor rural
Morte de animais
Confinamento/semi-confinamento bovinos de corte
Confinamento bovinos de leite

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Tipo de Cobertura
Viagem
Exposição, mostra e leilão
Carreira
Salto e adestramento
Provas funcionais
Hipismo rural
Pólo
Trote
vaquejada
Extensão de cobertura em território estrangeiro
Transporte
Responsabilidade civil
Perda de fertilidade de garanhão
Reembolso cirúrgico
Coleta de sêmen
Premunição
Compreensiva para a modalidade florestas
Vida do Produtor Rural
Básica de Faturamento Pecuário
Outras

Tabela 72 – Tipos de Coberturas – Seguros do Grupo Rural

I.18 - Tipos de Coberturas – Demais Seguros Gerais

Obedecendo a regulamentação vigente, a relação de coberturas para os demais seguros gerais, listados abaixo:

- Patrimonial – Lucros Cessantes
- Patrimonial – Riscos de Engenharia
- Riscos Financeiros – Riscos Diversos Financeiros
- Riscos Financeiros – Stop Loss
- Riscos Financeiros – Crédito Interno (pessoa natural)
- Riscos Financeiros – Crédito à Exportação (pessoa natural)

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Ramo de Seguro	Tipo de Cobertura
Patrimonial - Lucros Cessantes	Lucro Bruto (Lucro líquido e despesas fixas)
	Lucro Líquido
	Despesas Fixas
	Perda de Receita ou Interrupção de Negócios
Patrimonial - Riscos de Engenharia	Obras Civis Construção e Instalação e Montagem
	Afretamentos de Aeronaves
	Armazenagem Fora do Canteiro de Obras ou Local Segurado
	Danos em Consequência de Erro de Projeto/Risco do Fabricante
	Danos Morais
	Despesas com Desentulho do Local
	Despesas de Salvamento e Contenção de Sinistros
	Despesas Extraordinárias
	Equipamentos de Escritório e Informática
	Equipamentos Móveis ou Estacionários utilizados na obra
	Ferramentas de pequeno e médio porte
	Honorários de Perito
	Incêndio após o Término de Obras (Até 30 dias) exceto para Reformas ou Ampliações.
	Lucros Cessantes
	Manutenção Amplia (Até 24 meses)
	Manutenção Simples (Até 24 meses)
	Obras Concluídas
	Obras Temporárias
Riscos Financeiros –Riscos Diversos	Obras/Instalações Contratadas - Aceitas e/ou Colocadas em Operação
	Propriedades Circunvizinhas
	Recomposição de Documentos
	Responsabilidade Civil Empregador
	Fundação
	Stands de Venda
	Transporte Terrestre
	Tumultos, Greves e Lockout
	Proteção de bens
	Proteção de dados online
Riscos Financeiros – Stop Loss	Saque ou compra sob coação
	Gap total
	Gap saldo devedor
	Gap despesas acessórias
	Stop Loss
Crédito Interno (pessoa natural)	Não pagamento da carteira de clientes do segurado
Crédito à Exportação (pessoa natural)	Não pagamento da carteira de clientes do segurado - Inadimplência por questão comercial

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

Ramo de Seguro	Tipo de Cobertura
	Não pagamento da carteira de clientes do segurado - Inadimplência por questão política/extraordinário
Todos os ramos	Outras

Tabela 73 – Tipos de Coberturas – Demais Seguros gerais

I.19 - Tipos de Coberturas – Compartilhamento de dados pessoais - Planos de Previdência Risco quanto para Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência)

A tabela a seguir apresenta a lista de coberturas e seus códigos para Planos de Previdência Risco quanto para Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência):

Produto	Código	Cobertura
Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência)	8801	PGBL
	8802	PRGP
	8803	PAGP
	8804	PRSA
	8805	PRI
	8806	PDR
	8807	VGBL
	8808	VRGP
	8809	VAGP
	8810	VRSA
	8811	VRI
	8812	VDR
	8813	Tradicional
	8814	VRID
	8815	PRID
Planos de Previdência Risco	8901	Pecúlio por Morte
	8902	Pecúlio por Invalidez
	8903	Renda por Invalidez Temporária
	8904	Renda por Invalidez Vitalícia
	8905	Pensão por Prazo Certo
	8906	Pensão aos Menores 21
	8907	Pensão aos Menores 24
	8908	Pensão ao cônjuge temporária
	8909	Pensão ao cônjuge vitalícia

Tabela 74 – Compartilhamento de dados pessoais - Planos de Previdência Risco e Planos de Previdência e Seguros de pessoas (ambos com cobertura por sobrevivência)

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

I.20 - Tábuas Biométricas

Para os produtos de Seguros de Pessoas e Previdência se aplicam as seguintes tábuas biométricas:

ID	Tipo da Tabua	Nome da Tabua
1	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT49 M
2	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT49 F
3	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT50 M
4	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT50 F
5	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT55 M
6	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT55 F
7	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT71 M
8	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT71 F
9	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT83 M
10	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT83 F
11	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT2000 M
12	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT2000 F
13	Mortalidade Geral / Beneficiário	CS041
14	Mortalidade Geral / Beneficiário	CS058
15	Mortalidade Geral / Beneficiário	CSO80 M
16	Mortalidade Geral / Beneficiário	CSO80 F
17	Mortalidade Geral / Beneficiário	CSG 60
18	Mortalidade Geral / Beneficiário	GAM71 M
19	Mortalidade Geral / Beneficiário	GAM71 F
20	Mortalidade Geral / Beneficiário	SGB51
21	Mortalidade Geral / Beneficiário	SGB55
22	Mortalidade Geral / Beneficiário	SGB71
23	Mortalidade Geral / Beneficiário	SGB75
24	Mortalidade Geral / Beneficiário	GKF70
25	Mortalidade Geral / Beneficiário	GKF80
26	Mortalidade Geral / Beneficiário	GKF95
27	Mortalidade Geral / Beneficiário	GKM70
28	Mortalidade Geral / Beneficiário	GKM80
29	Mortalidade Geral / Beneficiário	GKM95
30	Mortalidade Geral / Beneficiário	UP 84
31	Mortalidade de Inválidos	IAPB 57
32	Mortalidade de Inválidos	IAPB57 - Nivelada
33	Mortalidade de Inválidos	ZIMMERMANN
34	Mortalidade de Inválidos	WINKLEVOSS
35	Mortalidade de Inválidos	BENTZIEN
36	Mortalidade de Inválidos	EXP. IAPC
37	Mortalidade de Inválidos	TASA27
38	Mortalidade de Inválidos	MULLER
39	Entrada em Invalidez	IAPB 57 FRACA

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

ID	Tipo da Tabua	Nome da Tabua
40	Entrada em Invalidez	IAPB 57 FORTE
41	Entrada em Invalidez	ZIMMERMANN
42	Entrada em Invalidez	ÁLVARO VINDAS
43	Entrada em Invalidez	TASA 27
44	Entrada em Invalidez	MULLER
45	Entrada em Invalidez	HUNTER
46	Mortalidade Geral / Beneficiário	EB7
47	Mortalidade Geral / Beneficiário	UP94 M
48	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT49
49	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT2000 female suavizada 10%
49	Entrada em Invalidez	AT2000 female suavizada 10%
50	Mortalidade Geral / Beneficiário	TGA
50	Entrada em Invalidez	TGA
51	Mortalidade Geral / Beneficiário	AT2000 male suavizada 10%
52	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSsb-V.2010-m
53	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSsb-V.2010-f
54	Entrada em Invalidez	SUSEP_IBGE
55	Mortalidade Geral / Beneficiário	Percentual Fixo
55	Mortalidade de Inválidos	Percentual Fixo
55	Entrada em Invalidez	Percentual Fixo
56	Mortalidade Geral / Beneficiário	Perpétua
56	Mortalidade de Inválidos	Perpétua
56	Entrada em Invalidez	Perpétua
57	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSmt-V.2010-m
57	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSmt-V.2010-m
57	Entrada em Invalidez	BR-EMSmt-V.2010-m
58	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSmt-V.2010-f
58	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSmt-V.2010-f
58	Entrada em Invalidez	BR-EMSmt-V.2010-f
59	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSsb-V.2015-m
59	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSsb-V.2015-m
59	Entrada em Invalidez	BR-EMSsb-V.2015-m
60	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSsb-V.2015-f
60	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSsb-V.2015-f
60	Entrada em Invalidez	BR-EMSsb-V.2015-f
61	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSmt-V.2015-m
61	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSmt-V.2015-m
61	Entrada em Invalidez	BR-EMSmt-V.2015-m
62	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSmt-V.2015-f
62	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSmt-V.2015-f
62	Entrada em Invalidez	BR-EMSmt-V.2015-f
63	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSsb-m

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

ID	Tipo da Tabua	Nome da Tabua
63	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSsb-m
63	Entrada em Invalidez	BR-EMSsb-m
64	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSsb-f
64	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSsb-f
64	Entrada em Invalidez	BR-EMSsb-f
65	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSmt-m
65	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSmt-m
65	Entrada em Invalidez	BR-EMSmt-m
66	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSmt-f
66	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSmt-f
66	Entrada em Invalidez	BR-EMSmt-f
67	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSsb-V.2021-m
67	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSsb-V.2021-m
67	Entrada em Invalidez	BR-EMSsb-V.2021-m
68	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSsb-V.2021-f
68	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSsb-V.2021-f
68	Entrada em Invalidez	BR-EMSsb-V.2021-f
69	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSmt-V.2021-m
69	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSmt-V.2021-m
69	Entrada em Invalidez	BR-EMSmt-V.2021-m
70	Mortalidade Geral / Beneficiário	BR-EMSmt-V.2021-f
70	Mortalidade de Inválidos	BR-EMSmt-V.2021-f
70	Entrada em Invalidez	BR-EMSmt-V.2021-f
99	Mortalidade Geral / Beneficiário	OUTRAS
99	Mortalidade de Inválidos	OUTRAS
99	Entrada em Invalidez	OUTRAS

Tabela 75 – Tábuas Biométricas – Produtos de Seguros de Pessoas (Exceto VGBL) – Informações de Sinistros - Tábua biométrica efetivamente utilizada para cálculo da renda concedida

ANEXO II - DEFINIÇÃO DE FAIXAS RELATIVAS DE TAXAS COMERCIAIS DOS PRODUTOS

Esse Anexo apresenta a metodologia, premissas e produtos para os quais, obrigatoriamente, deverão ser informadas as faixas relativas de taxas comerciais.

II.1 - Metodologia padrão

A metodologia padrão para apresentação das faixas relativas de taxas comerciais dos produtos é mesma para grande parte dos produtos, com exceções pontuais detalhadas nas subseções deste Anexo, de forma a facilitar a implementação do mercado e o entendimento das empresas que venham a consumir as informações.

A metodologia padrão é dada com base em quatro faixas pré-definidas de LMI, LMG ou Capital Segurado por produto/grupo. As faixas não necessariamente são de igual tamanho, tendo em vista que a

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

concentração de apólices por LMI, LMG ou Capital Segurado não é uniforme. As divisões devem ser feitas de acordo com o que o mercado perceber ser uma distribuição mais coesa, através do levantamento de seus dados internos e considerando sempre pelo menos 80% da carteira das seguradoras.

Para cada faixa de LMI, LMG ou Capital Segurado deverá ser informado o valor mínimo, máximo e a mediana de uma estimativa do valor do prêmio anual que o cliente poderá pagar dentro da faixa (exceto para o ramo fiança locatícia e o grupo habitacional, esses estão especificados nas subseções específicas deste Anexo). Os valores do prêmio terão como referência as emissões (vendas totais) das seguradoras dos últimos 60 dias.

As informações mencionadas serão reportadas uma única vez, na frequência estipulada, para cada uma das subseções a seguir, exceto casos com mais de um conjunto de faixas.

As informações deverão ser atualizadas a cada 120 dias, com algumas exceções de produtos com uma maior volatilidade, que serão expressas nas subseções correspondentes.

Como as faixas de LMI, LMG ou capital segurado serão definidas com base em dados reais das seguradoras, os valores destas faixas deverão ser revistos para todos os produtos anualmente. Essa revisão será realizada pelos Grupos Técnicos da estrutura Open Insurance e representantes das associadas para formalizar as propostas de alteração, se for o caso. Tais valores deverão constar da documentação técnica das APIs, na área do desenvolvedor no Portal do Open Insurance.

II.2 - Premissas

As seguintes premissas devem ser aplicadas a todos os produtos cujas faixas relativas de taxas comerciais forem informadas:

- A informação será apresentada ao menos para produtos individuais (exceto quando explicitamente informado de maneira diferente);
- A frequência de atualização do valor do prêmio será de, no máximo, 120;
- Os valores das faixas consideradas para cada produto deverão constar na documentação técnica das APIs, na área do desenvolvedor no Portal do Open Insurance.
- Serão desconsiderados os outliers. Considera-se outliers a porcentagem de 2,5% dos maiores prêmios e 2,5% dos menores prêmios de cada uma das faixas.

Em casos excepcionais onde alguma premissa padrão não se aplicar, haverá uma sinalização na subseção específica.

II.3 - Disclaimers

Para maior compreensão daqueles que consumirão as informações contidas nas faixas relativas de taxas comerciais, poderão ser disponibilizados *disclaimers*, junto à documentação técnica das APIs, na área do desenvolvedor no Portal do Open Insurance.

II.4 - Informações específicas para cada ramo/produto

II.4.1 - Seguro de Pessoas (excluindo VGBL)

As informações para o Grupo de Pessoas (excluindo VGBL) devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no Capital Segurado.
- Apresentar informações ao menos para as modalidades “Vida” e “Acidentes pessoais”.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas ao menos as coberturas básicas contratadas.
 - Considera-se como coberturas básicas: “morte” ou “morte accidental” ou “Invalidez total por acidente” ou “Invalidez parcial por acidente” ou “Invalidez total e parcial por acidente” ou “doença grave”.

II.4.2 - Planos de Previdência com cobertura de risco

As informações para o produto de Previdência Risco devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no Capital Segurado.
- Apresentar informações ao menos para as modalidades relacionadas à Pensão, à Renda e ao Pecúlio.
 - No caso de cobertura de pensões, deverá ser considerado como Capital Segurado o valor da renda mensal.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas que contenham todas as coberturas relacionadas a pecúlio, pensão ou Renda.

II.4.3 - Grupo Automóvel

As informações para o Grupo Automóvel devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI, tendo como referência o valor do Casco.
- As informações deverão ser apresentadas obrigatoriamente para veículos leves, considerados como tal todos os veículos exceto motos e caminhões.
- Para este grupo, a frequência de atualização do valor do prêmio deverá ser de, no máximo, 90 dias.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas que contenham, no mínimo, as coberturas de "casco - comprehensiva (colisão, incêndio, roubo e furto)" e "responsabilidade civil facultativa de veículos (RCFV)".

II.4.4 - Seguro Residencial

As informações para o Seguro Residencial devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI, tendo como referência a cobertura básica.
- As informações deverão ser apresentadas para toda a carteira, tanto Pessoa Física quanto Pessoa Jurídica.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas que contenham no mínimo a cobertura de "imóvel básica (incêndio, queda de raio e explosão)".

II.4.5 - Seguro Condomínio

As informações para o Seguro Condomínio devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI, tendo como referência a cobertura básica.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas que contenham, no mínimo, as coberturas de "cobertura básica simples (coberturas de incêndio, queda de raio dentro do terreno segurado e explosão de qualquer natureza)" e/ou "cobertura básica ampla (coberturas para quaisquer eventos que possam causar danos físicos ao imóvel segurado, exceto os expressamente excluídos)".

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

II.4.6 - Seguro Empresarial

As informações para o Seguro Empresarial devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI, tendo como referência a cobertura básica.
- As informações deverão ser apresentadas para toda a carteira, tanto Pessoa Física quanto Pessoa Jurídica.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas que contenham no mínimo a cobertura de "incêndio, queda de raio e explosão".

II.4.7 - Riscos Diversos

As informações para o ramo de Riscos Diversos devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI, tendo como referência a cobertura básica.
- As informações deverão ser apresentadas obrigatoriamente para os produtos de celulares e cartões.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas dos produtos de celulares a seleção de apólices emitidas que contenham no mínimo a cobertura de roubo/furto e/ou quebra acidental.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas dos produtos de cartões seleção de apólices emitidas que contenham no mínimo a cobertura de perda/roubo e/ou saque sob coação.

II.4.8 - Assistência e Garantia Estendida

As informações para os produtos de Assistência e Garantia Estendida devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI, tendo como referência a cobertura básica.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas que contenham no mínimo a cobertura de "garantia estendida original" (defeito funcional).

II.4.9 - Grupo Responsabilidades

As informações para o Grupo Responsabilidades devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI.
- As informações deverão ser apresentadas obrigatoriamente para o ramo de Responsabilidade Civil Profissional.
- As informações deverão ser apresentadas para toda a carteira, tanto Pessoa Física quanto Pessoa Jurídica.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas com características de no mínimo a cobertura de danos a terceiros.

II.4.10 - Seguro de Fiança Locatícia

As informações para o Seguro de Fiança Locatícia devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no valor mensal do aluguel.
- Não deverá ser considerado o valor do prêmio anualizado e sim, o valor do prêmio da apólice.
- As informações deverão ser apresentadas obrigatoriamente para produtos de Pessoas Físicas.

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

- O valor do aluguel deve ser o parâmetro de composição das faixas, mas os valores de prêmios devem referir-se às coberturas normalmente contratadas além do aluguel, tais como: danos ao imóvel, IPTU, taxas, cotas condominiais, dentre outras.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas com a cobertura de no mínimo "não pagamento de aluguel".

II.4.11 - Grupo Habitacional

As informações para o Grupo Habitacional devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI, tendo como referência a cobertura básica.
- O valor do prêmio apresentado nas faixas deverá ser mensal ao invés de anual.
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas que contenham no mínimo as coberturas de "Danos Físicos ao Imóvel" e "Morte e Invalidez Total e Permanente".

II.4.12 - Grupo Rural

As informações para o Grupo Rural devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI, tendo como referência a cobertura básica.
- Apresentar informações ao menos para as modalidades "Benfeitorias e Produtos Agropecuários" e "Penhor Rural".
- Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas que contenham no mínimo as coberturas de "Compreensiva para a modalidade benfeitorias e produtos agropecuários" e/ou "Compreensiva para a modalidade penhor rural".

II.4.13 - Demais Seguros Gerais - Riscos de Engenharia

As informações para Demais Seguros Gerais - Riscos de Engenharia devem atender aos seguintes requisitos:

- Apresentar faixas baseadas no LMI, tendo como referência a cobertura básica.
- Apresentar informações ao menos para obras do Grupo 1 – Reformas e Construções.

Considerar nos valores de prêmio apresentados nas faixas a seleção de apólices emitidas que contenham no mínimo a cobertura de "obras civis construção e instalação e montagem".

Para fins do compartilhamento da distribuição de frequência relativa dos valores de taxas comerciais a serem aplicadas no Limite Máximo de Indenização ou Capital Segurado cobradas nos produtos de que trata este manual, deve dar-se com base em quatro faixas de igual tamanho, com explicitação dos valores sobre a mediana e o percentual de clientes em cada uma dessas faixas, além dos valores máximos e mínimos do universo, segmentados em pessoas naturais e jurídicas, bem como, por cada cobertura oferecida no produto e prazo de vigência.

Adicionalmente, para os seguros de automóvel deverão ser feitas as segmentações por modelo do veículo e para todos os seguros em que for definida diferenciação por âmbito geográfico, as taxas também deverão ser segmentadas considerando esta variável.

Admite-se que as sociedades compartilhem dados relacionados à distribuição de frequência de que trata o caput em base atualizada em periodicidade mensal, divulgada no décimo dia útil de cada mês, a partir

Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance versão 7.1

do prazo inicial previsto de divulgação, conforme inciso II do Art. 5º da Circular Susep nº 635, de 2021, referente a valores cobrados de seus clientes em contratações ocorridas no mês anterior.