



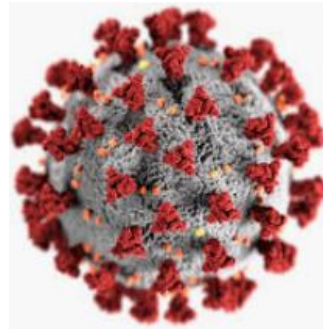
VEIRANO
ADVOGADOS

COVID/19 SEGUROS E ATUALIDADES



São Paulo, 23 de abril de 2020

Índice



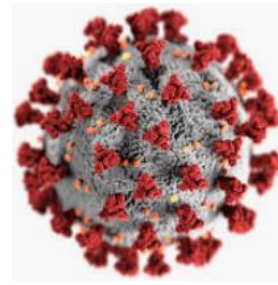
- Pandemia e Seguros

- Pandemia e Diminuição do Risco em Seguros: Devolução Parcial do Prêmio de Seguro

- Seguros por Ramos: Um Panorama
 - Seguros Patrimoniais e Lucros Cessantes
 - Seguro Garantia
 - Seguro de Crédito
 - Seguros de Responsabilidade Civil
 - Fiança Locatícia
 - Seguro de Vida
 - Cancelamento de Eventos



Pandemia vs. Seguro



- Pandemia: É uma epidemia que se espalha por diversas regiões do planeta

- Seguro: risk pooling
 - Compartilhamento de perdas individuais dentro de um grupo maior

 - Maior capacidade preditiva de perdas
 - Lei dos Grandes Números, Atuária e Estatística

 - Histórico (experiência) de perdas

 - Troca de uma perda incerta maior por uma certa menor



Condições Ideais para o Seguro



- Grande número de sujeitos expostos a um determinado risco
- A perda não deve ser catastrófica (mitigado por resseguro e retrocessão)
- A perda não pode ser intencional (art. 762, CC)
- O risco de perda deve ser passível de cálculo (frequência e severidade)
- O prêmio deve ser economicamente viável

**Pandemia é uma
Condição Assegurável!**

Pandemia e Efeitos sobre o Equilíbrio Econômico do Contrato de Seguro

- Informações iniciais (Risco x Taxa de Prêmio)
 - Art. 765 - “a mais estrita boa-fé”
 - Art. 766 - perda do direito à indenização
- Agravamento do Risco
 - Art. 768 - agravamento por ato próprio do segurado
 - Art. 769 - conhecimento de circunstância que agrave consideravelmente o risco



Pandemia e Efeitos sobre o Equilíbrio Econômico do Contrato de Seguro

- Diminuição do Risco

Art. 770. Salvo disposição em contrário, a diminuição do risco no curso do contrato não acarreta a redução do prêmio estipulado; mas, **se a redução do risco for considerável, o segurado poderá exigir a revisão do prêmio, ou a resolução do contrato.**

- Redução Considerável do Risco

- Auto
- Compreensivo Empresarial



Pandemia e Efeitos sobre o Equilíbrio Econômico do Contrato de Seguro

CA commissioner orders insurers to refund premiums to drivers amid coronavirus pandemic

10 car insurers offering refunds and discounts during the coronavirus pandemic

Admiral to give £25 car insurance refunds over coronavirus lockdown

Top Auto Insurers Offering Consumers Refunds During COVID-19 Crisis

Pandemia e Efeitos sobre o Equilíbrio Econômico do Contrato de Seguro



Personal Insurance Customers

Personal Auto Customer Relief Refund

Fewer drivers are on the road, which means fewer accidents. With this in mind, we are announcing our Personal Auto Customer Relief Refund, which will return approximately \$250 million to our customers. Here's how it works:

- Personal auto insurance customers will receive a 15% refund on two months of their auto premium, based on your premium amount as of April 7, 2020.
- We are planning to issue the refund in the manner you made your most recent payment or by check.
- We will begin issuing refunds in the coming weeks, after we have approval from state insurance regulators.
- Your refund will happen automatically, and you do not need to call us to get your refund.

Pandemia e Efeitos sobre o Equilíbrio Econômico do Contrato de Seguro



Businessowners Policy Refund

To help Liberty Mutual small commercial customers, we are announcing the Businessowners Policy (BOP) Refund. Here's how it works:

- Small commercial customers will receive a **15% refund of two months** of their annual BOP premium for policies in-force, based on their premium amount as April 1, 2020, pending regulatory approval.
- The refunds will begin in the upcoming weeks and will be issued by check to all customers.
- The payments will happen automatically. You do not need to call us to receive the refund.

<https://www.libertymutual.com/covid-19>

Pandemia e Efeitos sobre o Equilíbrio Econômico do Contrato de Seguro



A Note to Our Business Owners Policy Customers

We are *automatically applying a 20 percent monthly credit for the next two months* to more than 115,000 of our business insurance customers through our Farmers® Cares initiative. These Business Owners Policy (BOP) customers in the restaurant, office, retail and service industries will see the additional relief credit on upcoming premium notices.

We are working with state Departments of Insurance to implement this credit program quickly. These restaurant, office, retail and service business insurance customers do not need to request a credit on their policy — it will be applied automatically. Questions? Call your Farmers agent or [1-855-323-5350](tel:1-855-323-5350).

Seguros Por Ramos: Um Panorama

- Seguros de Lucros Cessantes (Interrupção de Produção)
 - “garantir uma indenização pelos prejuízos resultantes da interrupção ou perturbação no movimento de negócios do segurado, causada pela ocorrência de eventos discriminados na apólice”. (Circular SUSEP nº 560/17, art. 2º)
 - Comercializadas de forma acessória a Seguros Patrimoniais
 - Gatilho: Dano Material (Lucros Cessantes “puros” não estão cobertos)
 - Seria a contaminação do local segurado um Dano Material?



Seguros Por Ramos: Um Panorama

- Interrupção de Produção Consequente de Danos Materiais

DANO MATERIAL: Prejuízo material que venha atingir os bens móveis ou imóveis, causado por acidente.

ACIDENTE: É sinônimo de ocorrência e consiste no fato súbito, involuntário, externo e violento, que causa danos aos bens ou interesses assegurados.

VS

DANO MATERIAL: Toda alteração de um bem corpóreo que reduza ou anule seu valor econômico, como, por exemplo, deterioração, estrago, inutilização, destruição, extravio, furto ou roubo do mesmo. Não se enquadram neste conceito a redução ou a eliminação de disponibilidades financeiras já existentes, tais como dinheiro, créditos ou valores mobiliários, que são consideradas "prejuízos financeiros". A redução ou a eliminação da expectativa de lucros ou ganhos de dinheiro e/ou valores mobiliários também não se enquadra na definição de dano material, mas sim na de "perda financeira". Analogamente, as lesões físicas ao corpo de uma pessoa não são danos materiais, mas sim "danos corporais".

Seguros Por Ramos: Um Panorama

- Seguros de Lucros Cessantes (Interrupção de Negócios)
 - All Risks nas apólices de Riscos Operacionais
 - Reparo ou reposição do bem segurado de forma a possibilitar que o mesmo possa continuar a trabalhar ou operar normalmente
 - Perda de Lucro Bruto e Gastos Adicionais durante o Período Indenitário
 - Despesas de desmontagem e remontagem
 - Despesas de contenção



Seguros Por Ramos: Um Panorama

- Seguros de Lucros Cessantes
- Cláusula Particular de Interdição Legal (Impedimento de Acesso)
 - Não exige que seja consequente de um Dano Material

CLÁUSULAS PARTICULARES

CLÁUSULA ESPECIAL PARA MARGEM BRUTA POR INTERDIÇÃO LEGAL

Fica entendido e acordado que não obstante as restrições impostas pelas Condições Especiais para Interrupção de Negócios por Danos Materiais, item 3 (três), o presente seguro responderá pela perda da Margem Bruta consequente da interrupção das atividades em função da decisão de qualquer Poder Público, interditando o acesso à uma situação de risco ou, mesmo, impedindo, por qualquer motivo, a continuidade dos negócios ou da produção e que tenha como resultado uma redução da margem bruta do segurado, sob a condição que essa decisão pública resulte de um sinistro coberto pela presente apólice e limitando, ainda o período de indenização dessa cobertura especial a 15 dias após o período compreendido pela franquia (paralisação total de 25 dias).

Seguros Por Ramos: Um Panorama

Risk Management

Chubb faces COVID-19 business interruption suits

**Canadian Insurers Hit with Lawsuit on Refusal
to Pay COVID-19 Biz Income Claims**

**Lloyd's and Aspen among insurers
targeted in six Covid-19 BI class
action suits**

**Six Class Actions Launched Against Six
Insurers in Six States Over COVID-19
Business Income Claims**

Coronavirus Business Interruption Litigation Ramping up to
Include Several Class Action Suits Against Single Insurers

Seguros Por Ramos: Um Panorama

■ Seguros Garantia

- Garantia incide sobre prejuízos decorrentes de descumprimento de obrigações previstas no Contrato
- CCG
- Força Maior é excludente de cobertura
- Renegociações deverão ser reportadas à Seguradora
- Vigência descasada: Problemas para renovação da apólice



Seguros Por Ramos: Um Panorama

- Seguros de Responsabilidade Civil Geral

PARENTES DE MORTOS POR
CORONAVÍRUS QUESTIONAM
SE CONTÁGIO OCORREU EM
HOSPITAIS DA PREVENT
SENIOR

EPOCA

- Valores a que o Segurado for condenado a pagar a terceiros a título de indenização por danos corporais e/ou materiais
- Ação ou omissão culposa
 - Dificuldade de prova do nexo de causalidade



Seguros Por Ramos: Um Panorama

- RC Empregador

BBC

'Estamos apavorados': o drama de médicos na linha de frente do atendimento ao coronavírus no Brasil

- RC do Segurado por Danos Corporais sofridos por Empregados quando a serviço por Acidentes Pessoais decorrentes exclusivamente de [...]
 - Acidentes causados por ações necessárias às atividades do Segurado, mesmo que realizadas apenas eventualmente, inclusive carga e descarga
- Morte, Invalidez Permanente (Parcial ou Total)



Seguros Por Ramos: Um Panorama

- RC Empregador

- **G1 Hospitais e prédios de Barra do Garças (MT) passam por higienização após 1ª morte por coronavírus**

- Despesas Emergenciais (previsão na apólice)
- Despesas de Contingência: descontaminação de instalações? (Art. 771, § único)



Seguros Por Ramos: Um Panorama

- RC Profissional Saúde (Instituições ou Individual) (*E&O*)

MORTE A ESCLARECER

Jenifer de 18 anos morreu por coronavírus ou erro médico, Sesau vai apurar

Jenifer de 18 anos morreu por coronavírus ou erro médico, Sesau vai apurar

DF: Médico é investigado por kit com 'imunidade de leão' contra coronavírus



- Telemedicina: Risco Excluído?

x) relacionadas às recomendações ou indicações fornecidas via on-line/Internet ou similar, a não ser em casos específicos para pacientes já diagnosticados;

MAPFRE
SEGUROS

SEGURO DE RESPONSABILIDADE CIVIL
PROFISSIONAL PARA MÉDICOS, DENTISTAS
E/OU AUXILIARES DA MEDICINA À BASE DE
RECLAMAÇÕES COM NOTIFICAÇÃO

Seguros Por Ramos: Um Panorama

- RC Administrador (D&O)

- Questionamentos quanto à gestão da pandemia dentro da companhia
 - Exposição de funcionários (assédio moral e cobertura adicional de EPL)
- OFÍCIO-CIRCULAR/CVM/SNC/SEP/n.º 02/2020 ref. Impactos do Covid-19
 - Divulgação de Fatos Relevantes
 - Adequação e divulgação de resultados
 - Ajustes em demonstrações financeiras e fatores de riscos nas operações da companhia para atos perante o mercado de capitais



Seguros Por Ramos: Um Panorama

■ Seguro Fiança Locatícia

- Cob. básica: falta de pagamento de aluguéis
- Cob. adicionais
 - Danos ao imóvel (ou aos móveis); multas rescisórias; pintura; reparos emergenciais
- Aviso de inadimplemento (Expectativa de Sinistro)
- Sinistro: (i) decretação de despejo; (ii) abandono do imóvel; ou (iii) entrega amigável das chaves. Retroage à primeira inadimplência
- Adiantamento de pagamento: ajuizamento da ação de despejo pelo Locador
- Covid-19 - Suspensão de Atividades: Renegociações
 - Haverá ação de despejo?
 - As seguradoras efetuarão adiantarão sem a Ação de Despejo?



Seguros Por Ramos: Um Panorama

- Seguro de Eventos

Tokyo 2020 cancellation could cost insurers nearly 'US\$3bn'

Swiss RE facing US\$250m loss if Olympics are scrapped entirely due to Covid-19.

- Baixa penetração do seguro no Brasil
- Algumas apólices excluem o risco de pandemia



Seguros Por Ramos: Um Panorama

- Seguro de Vida e Acidentes Pessoais
 - Exclusão de pandemia em regra para a cobertura de morte



25 seguradoras pagando a morte por
CORONAVÍRUS



Seguros Por Ramos: Um Panorama

- Seguro de Crédito (Interno e para Exportação)
 - Riscos comerciais (inadimplência e insolvência)
 - SCE: também riscos políticos e riscos extraordinários
 - Redução no limite de crédito pelas Seguradoras



Coronavírus: Europa fecha fronteiras e rediscute união durante pandemia

Correios divulgam lista de países com suspensão de entregas após coronavírus

Seguros Por Ramos: Um Panorama

- Seguros Cibernéticos

FBI Sees Cybercrime Reports Increase Fourfold During COVID-19 Outbreak

- Maior volume de ataques cibernéticos
 - Fragilidade das pessoas
 - Teletrabalho



Cenário Pós-Covid 19

- Crescimento de disputas judiciais
- Recessão Econômica
- Empobrecimento dos tomadores de seguros
- Diminuição do mercado no agregado
- Pressão por produtos mais adequados



Obrigado



VEIRANO ADVOGADOS

Felipe Bastos

felipe.bastos@veirano.com.br

Tel. 11 2313.5835

Cel. 21 99223.9011

