

UNIVERSIDADE FEDERAL DO RIO GRANDE DO SUL

FACULDADE DE CIÊNCIAS ECONÔMICAS

PROJETO DE RELATÓRIO DE ESTÁGIO

ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA
(Ênfase em Ciência Atuariais)

TRANSFORMAÇÃO DE SEGUROS CONVENCIONAIS EM PLANOS FINANCEIROS

NOME DO PROFESSOR

NOME DO ALUNO

Local, Estado, mês e ano

DESCRIÇÃO DO PROJETO DE ESTÁGIO

1. INTRODUÇÃO

Como uma das principais fontes de recursos do governo para o aumento da poupança interna, tão necessária para os investimentos nas estruturas de base, visando o desenvolvimento econômico do país, o seguro tem seu papel fundamental neste contexto.

Com base neste princípio, é necessário estudarmos novas formas de ampliação destes recursos, visando transformar o país do eterno “em desenvolvimento” para o “desenvolvido”.

É com este objetivo que buscarei, no desenvolvimento deste relatório, justificar a importância desta mudança ou transformação do convencional seguro de vida individual ou em grupo, amplamente conhecido e difundido, em uma modalidade de seguro que permita ao consumidor, segurado ou futuro segurado, optar e planejar livremente o valor de benefícios no transcorrer do tempo, através de aplicações em fundos de investimentos financeiros pelas Seguradoras.

2. TEMA

Transformação de Seguros Convencionais em Planos Financeiros

3. OBJETIVO GERAL

Tem como objetivo geral este relatório, fundamentar o impacto que ocorrerá nas Seguradoras e, conseqüentemente, na poupança interna nacional, em virtude das reservas técnicas obrigatórias, pela migração dos seguros convencionais de vida individual e em grupo, para planos de geração de benefícios livres de opções exclusiva dos consumidores e futuros segurados, além de demonstrar os benefícios diretos que os atuais e futuros segurados terão com esta migração.

4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Princípios e conceitos atuariais básicos para o embasamento teórico do assunto a ser abordado;
- Comparativo de taxas e preços de venda na elaboração do estudo;
- Apresentar os benefícios que serão auferidos pelas seguradoras, governo e especialmente pelos atuais e futuros segurados;
- Demonstrar os procedimentos habituais do mercado de seguros e seu despreparo na comercialização e na operacionalização do produtos; e
- Desenvolver o estudo dentro de diversas empresas do ramo.

5. QUESTÃO CENTRAL

Comprovar com fatos e dados os benefícios diretos que a migração trará aos cofres, tanto das seguradoras como aos públicos, além da ampliação da geração de impostos e tributos, com a aplicação dos recursos disponíveis na economia regional e nacional, para

a ampliação da estrutura de base.

6. JUSTIFICATIVA

Atualmente as seguradoras nacionais não disponibilizam produtos com esse fim, ou seja, tradicionalmente separam os produtos de seguros de vida individual ou seguro em grupo, desvinculados dos planos de benefícios livres, não os integrando.

À medida que o novo produto se tornar conhecido, especialmente considerando os benefícios fiscais é que será possível obter o resgate, a qualquer momento, deverá ampliar o número de consumidores para esta nova modalidade de seguro.

7. REVISÃO LITERÁRIA

A literatura sobre o presente tema inexistente, pois o que se possui são as determinações dos órgãos fiscalizadores que regulam os produtos existentes.

Nestes termos, buscarei no desenrolar do presente relatório, me aprofundar em todas as normas existentes, além de manuais de seguradoras, se houverem, bem como comprovar os benefícios existentes pela transferência da modalidade atualmente difundida para a nova composição na qual estou propondo.

As circulares da SUSEP – Superintendência de Seguros Privados que regem os produtos, foram regulamentados através dos seguintes números: 19, datada de 23.05.1999, para o seguro de vida individual, 17, datada de 17.07.1992, para o seguro de vida em grupo, e a 209, datada de 03.12.2002, para o plano gerador de benefícios livres.

É fundamental abordar, neste projeto, que buscarei provar a melhoria considerável desta transformação, universalizando sua comercialização e, especialmente, seu entendimento pelos atuais e futuros consumidores.

8.

ESTRUTURA PROVISÓRIA

APRESENTAÇÃO

INTRODUÇÃO

CAPÍTULO I – O SEGURO E SUA EVOLUÇÃO NOS TEMPOS

- Origem do Seguro;
- Evolução do Seguro; e
- O Seguro na Atualidade.

CAPÍTULO II – SEGURO DE VIDA

- Histórico do Seguro de Vida;
- Características e Benefícios;
- Seguro de Vida Individual;
- Seguro de Vida em Grupo;
- Outras Modalidades Agregadas e Comercializadas; e
- Formas de Comercialização.

CAPÍTULO III – VIDA GERADOR DE BENEFÍCIOS LIVRES

- Histórico e suas Origens;
- Experiências Internacionais;

- Características e Benefícios; e
- Formas de Comercialização.

CAPÍTULO IV – ESTUDO DE CASO

- Levantamento dos Dados;
- Estudos Atuariais, Técnicos e Financeiros Apropriados;
- Características e Benefícios;
- Benefícios da Integração;
- Segurados em Potencial;
- Formas de Abordagens aos Futuros Segurados; e
- Técnicas de Comercialização.

CONCLUSÃO

REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

9.

CRONOGRAMA DE ELABORAÇÃO

Apresentação, Introdução e Capítulo I setembro de 2003;
Capítulo II e Capítulo III outubro de 2003;
Capítulo IV novembro de 2003;
Conclusão e Referências Bibliográficas dezembro de 2003.