

CAPA

**SEGUROS DE
AUTOMÓVEIS**

Comparamos várias apólices e mostramos a você quais são as melhores para o seu bolso e para as suas necessidades.

Não precisa pa



Sabemos que eles não são baratos. Por isso, vamos orientar você sobre como pesquisar preços e condições que podem proporcionar uma economia de até 70%.

Seguro de carro é tão caro

Para você que não tem paciência em pesquisar preços e faz escolhas importantes pensando apenas na comodidade, temos uma notícia que vai mudar esse seu comportamento: ao pesquisar com atenção o seguro do seu carro, você pode economizar até 70%. E, assim como o preço, nem tudo é igual quando o assunto é seguro de carro. Há aqueles que cobrem riscos na pintura e danos no pneu, os que têm cobertura no Mercosul e os que não oferecem carro reserva, isso só para citar alguns exemplos. Acompanhe nosso tradicional teste com esse tipo de serviço e descubra como escolher um seguro adequado ao seu perfil e com um preço razoável.

A maior disparidade de preço que encontramos durante o estudo foi para o prêmio (preço do seguro) cobrado para o perfil A (veja as descrições de todos os perfis na pág. 14), composto por homem casado, 56 anos, 22 de habilitação, morador da cidade do Rio de Janeiro e dono de um Toyota Corolla. Para ele, uma seguradora cobra R\$ 4.876 anuais, enquanto outra oferece

COM UMA DE NOSSAS ESCOLHAS CERTAS, A ECONOMIA PODE CHEGAR A R\$ 3.441 AO ANO

o mesmo serviço por R\$ 1.435. Uma economia anual de R\$ 3.441!

Além da pesquisa de preço, outra etapa importante é a leitura detalhada do contrato de cada seguradora. Só assim você saberá exatamente o que está coberto e o que não está. A lista de exclusões pode ser longa. Em nosso teste, vimos que apenas Bradesco e Sul América oferecem cobertura para danos causados aos pneus e à pintura do carro simultaneamente. Já o Grupo BB Mapfre e Yasuda Marítima só cobrem os riscos à pintura. Nas demais, esses riscos não têm cobertura.

O *check-list* de quem não quer pagar caro no seguro do automóvel inclui ainda a classe de bônus. É um desconto concedido ao segurado a cada renovação sem sinistro. Por isso, esse item só vale para quem está renovando o seguro. Lembre-se de informar ao corretor qual é a sua classe de bônus porque ela não é incluída automaticamente e não são todas as seguradoras que explicam isso com detalhes no contrato.

Neste item, é importante saber quais são as situações que reduzem a classe de bônus e os prazos de renovação da apólice sem

Gisele Rodrigues

Pesquisadora em seguros da PROTESTE



“Se você passar pela enchente propositalmente, a seguradora pode se negar a pagar a indenização.”

Por que eu devo contratar um seguro de carro se ele não é obrigatório?

É importante para proteger de imprevistos esse bem que não possui um custo baixo. O seguro de automóvel, além de cobrir o prejuízo em caso de roubo ou furto, também garante tranquilidade em situações como danos materiais ou corporais provocados em terceiros, em caso de morte e invalidez dos passageiros do próprio veículo, além da prestação de serviço de assistência ao veículo e aos seus passageiros em caso de acidente ou pane.

Explique o que é o seguro de responsabilidade civil.

Ele garante ao motorista que foi condenado judicialmente o reembolso da indenização paga a terceiros. A PROTESTE entende que essa cobertura deveria ser obrigatória para todos os condutores de veículos, como é na Europa.

Meu carro está coberto em caso de alagamento?

A cobertura básica compreensiva garante o direito à cobertura contra alagamento de água doce. Mas se você passar pela enchente de modo proposital, a seguradora pode negar a indenização.

COMO FIZEMOS O TESTE

Avaliamos 310 apólices.

■ Em maio, enviamos questionários para as 12 maiores seguradoras de automóvel, mas apenas cinco nos responderam. Para obter uma avaliação mais completa, fomos ao mercado para buscar mais informações, simulamos cotações em sites e perguntamos sobre as condições gerais.

■ O resultado do estudo se baseia em seis perfis de segurados, constituídos com base na realidade brasileira.



CAPA

SEGUROS DE AUTOMÓVEIS

Apólice | Variáveis | Cobertura

▶ a perda do desconto. Neste quesito, ficaram mal avaliadas as seguradoras Yasuda Marítima e Zurich, porque só mencionavam o bônus no glossário da apólice.

Quanto maior a abrangência, melhor

Agora que você já sabe como agir para não pagar caro no seguro, vamos apresentar com mais profundidade alguns resultados de nossa análise. Começamos pela abrangência territorial. As melhores notas ficaram com as seguradoras que apresentaram abrangência nacional estendida sem a cobrança de pagamento adicional. É o caso da Tokio Marine e HDI, pois ofereceram abrangência na zona do Mercosul e Chile na cobertura básica. Já as seguradoras Allianz, Bradesco e Porto Seguro somente oferecem cobertura nacional e, por isso, ficaram avaliadas como aceitáveis.

No quesito assistência 24 horas, que comporta serviços úteis para momentos de imprevistos, como pane, carro reserva, troca de pneu e hospedagem, todas as seguradoras ficaram bem avaliadas. Mas Allianz e Porto Seguro se sobressaíram por possuir alto limite de quilometragem para a prestação de socorro, o qual é gratuito, e valor da diária de hospedagem acima de R\$ 150.

Todas as seguradoras pesquisadas permitem que você escolha sua oficina de confiança para realizar o reparo ou conserto, além de

INFORME AO CORRETOR QUAL É A SUA CLASSE DE BÔNUS. ASSIM, VAI GARANTIR O DESCONTO



Simone Almeida
Professora

“Recebi a indenização dez dias úteis após o envio da documentação exigida. O processo correu sem problemas ou burocracia.”

No final de junho, uma motorista colidiu na traseira do meu Chevrolet Classic, gerando um engavetamento de três veículos. A causadora do acidente não tinha seguro e se absteve da culpa. Eu poderia cobrar uma indenização na Justiça, mas decidi esquecer o caso e acionar meu seguro. No primeiro dia útil após a colisão, já recebi o parecer de perda total. Isso me deu direito à indenização total

e ao uso de um carro reserva por 15 dias. Dois dias depois, me enviaram um e-mail com a documentação necessária. Uma vez enviada, em dez dias úteis recebi a indenização corrigida pela tabela Fipe. Todo o processo foi sem burocracia. O ruim foi que perdi a classe de bônus. Agora, meu carro está coberto por outra seguradora, que nem tão cedo quero saber se é tão boa quanto a anterior.

O QUE ENCARECE E O QUE BARATEIA O SEGURO

GÊNERO

Segundo as estatísticas, os homens acionam a indenização do seguro mais do que as mulheres. Por isso, o prêmio deles costuma ser mais alto.

IDADE

As seguradoras, em geral, cobram apólices mais caras dos jovens porque eles costumam praticar o maior número de sinistros.

ENDEREÇO

Localidades em que registram altos índices de roubo e furto, tanto de carros quanto de residências, costumam aumentar o valor do prêmio.

GARAGEM

Proprietários de carros que pernoitam na rua acabam pagando mais caro pelo seguro, porque aumentam as chances de roubo ou furto.

MODELO

Em geral, os modelos mais roubados ou furtados possuem seguro com prêmio mais caro. Vale conferir o ranking antes de comprar um carro.

DISPOSITIVOS

Instalar dispositivos de segurança nos veículos pode proporcionar algum desconto, já que ajudam a reduzir as chances de roubo ou furto.

TOKIO MARINE E HDI TÊM ABRANGÊNCIA NO MERCOSUL E CHILE JÁ NA COBERTURA BÁSICA

registrarem em suas condições gerais o prazo máximo permitido por lei de 30 dias para indenização em caso de perda total. Fique de olho também no valor da franquia. Às vezes, o valor do prêmio é acessível, mas esconde uma franquia que pode custar até 251% do custo anual do seguro. Todas as seguradoras do teste foram mal avaliadas nesse item por cobrarem franquia nos casos de prejuízos parciais decorrentes de choque, colisão e capotamento e porque, além disso, elas cobram franquia superior a R\$ 1,5 mil.

O que vale a pena contratar

Muitas seguradoras hoje em dia oferecem inúmeras coberturas e serviços extras, algumas, inclusive, sem relação direta com o seguro contratado, como serviços de eletricitista e encanador. Esses produtos específicos devem ser considerados com muita atenção. Lembre-se de que eles não são dados de presente. Todo e qualquer serviço adicional gera um custo para a seguradora e, conseqüentemente, aumenta o preço final do seguro.

Ao contratar um seguro de carro, ele deve conter, no mínimo, a cobertura compreensiva, também chamada de "básica". Ela garante o pagamento da indenização aos segurados, caso ocorram prejuízos decorrentes de colisão, incêndio, roubo, furto, perda total ou parcial e submersão em água doce.

Não se esqueça também de incluir a Cobertura de responsabilidade civil facultativa veicular (RCF-V), que permite reembolso de valores pagos a terceiros caso você tenha causado o prejuízo. Tem ainda a cobertura de acidentes pessoais de passageiro (APP), que garante indenização em caso de morte ou invalidez dos passageiros do próprio carro. E o pacote de assistência 24 horas, com serviços como guincho e até motorista.

Podem parecer que escolher um seguro de carro não é tão fácil. Contudo, apesar de ter muitas exclusões e altos valores, o serviço prestado pelas seguradoras parece agradar. Em uma pesquisa que realizamos (*leia mais em D&D nº56, jun-jul/15*), os segurados mostraram-se satisfeitos com os seguros contratados, concedendo notas acima da média. ■

ALLIANZ E HDI FORAM AS MELHORES DO TESTE FRANQUIA E EXCLUSÕES PESARAM NEGATIVAMENTE PARA TODAS

| Seguradoras | Exclusões | Abrangência | Bônus | Franquia | Assistência 24 horas | Escolha da oficina | Indenização integral | Satisfação de quem usou o seguro | Avaliação final |
|------------------|-----------|-------------|-------|----------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------|
| Allianz Seguros | ● | □ | □ | ● | + | + | □ | 73 | 69 |
| HDI Seguros | ● | + | □ | ● | + | + | □ | 73 | 69 |
| Liberty Paulista | ● | + | □ | ● | + | + | □ | 73 | 67 |
| Grupo BB Mapfre | - | + | □ | ● | + | + | □ | 70 | 66 |
| Sul América | - | + | □ | ● | + | + | □ | 64 | 65 |
| Porto Seguro | ● | □ | ● | ● | + | + | □ | 74 | 64 |
| Tokio Marine | ● | + | □ | ● | + | + | □ | 60 | 63 |
| Azul Seguros | ● | + | □ | ● | + | + | □ | 60 | 62 |
| Itaú Seguros | ● | + | - | ● | + | + | □ | 66 | 62 |
| Bradesco Auto/RE | - | □ | - | ● | + | + | □ | 55 | 60 |
| Yasuda Marítima | - | + | ● | ● | + | + | □ | 66* | 58 |
| Zurich Seguros | ● | + | ● | ● | + | + | □ | 63 | 57 |

* As notas da pesquisa de satisfação referem-se apenas aos clientes da seguradora Marítima.

■ Muito bom + Bom □ Aceitável - Fraco ● Ruim

➔ Veja em nosso site

➔ Em nosso site, você pode comparar as apólices e escolher a mais adequada ao seu perfil e ao seu bolso.

Escolha aqui o tipo de seguro. Dica: opte pelo seguro total.

Selecione as seguradoras de seu interesse e veja as especificidades de cada uma delas.



Confira nesta coluna nossa avaliação de cada empresa.

Ao final do processo, você ainda pode personalizar o seguro, fazendo com que ele esteja de acordo com suas necessidades.

proteste.org.br/seguroautomovel

TIPO DE CARRO, PERFIL DO MOTORISTA E LOCALIDADE DEFINEM O VALOR



PERFIL A

Homem, 56 anos, casado, 22 anos de habilitação, usa o carro diariamente. Toyota Corolla XEi 2.0, Flex, 16 V, automático, 2013, 4 portas, bicombustível.



PERFIL B

Mulher, 34 anos, solteira, 4 anos de habilitação, usa o carro duas vezes na semana. Chevrolet Celta Spirit 1.0 MPFI, 8 V, FlexPower, 2010, 2 p, bicombustível.



PERFIL C

Homem, 47 anos, casado, 13 anos de habilitação, usa o carro diariamente. Volkswagen Gol (novo) 1.0 Mi, Total Flex, 8 V, 2015, 4 p, bicombustível.



PERFIL D

Mulher, 45 anos, casada, 17 anos de habilitação, usa o carro diariamente. Fiat Palio Celebration 1.0 Fire Flex, Economy, 8 V, 2011, 2 portas, bicombustível.



PERFIL E

Homem, 36 anos, solteiro, 5 anos de habilitação, usa o carro duas vezes na semana. Fiat Uno Mille 1.0 Fire, Fire Flex Economy, 2012, 2 p, bicombustível.



PERFIL F

Homem, 27 anos, solteiro, 10 meses de habilitação, usa o carro diariamente. Volkswagen Gol 1.0 Plus, 16 V, 2005, 4 portas, gasolina.

Shutterstock

PARA O PERFIL F, AZUL OFERECE O MELHOR PREÇO

RIO DE JANEIRO, EM GERAL, APRESENTOU OS PRÊMIOS MAIS BARATOS

| Cidade | A escolha certa (custo anual) | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| | PERFIL A | PERFIL B | PERFIL C |
| Salvador | Grupo BB Mapfre (R\$ 2.671) | Sul América (R\$ 1.140) | HDI (R\$ 1.541) |
| Belo Horizonte | Sul América (R\$ 2.452) | HDI (R\$ 872) | HDI (R\$ 1.339) |
| Rio de Janeiro | Azul (R\$ 1.435) | Azul (R\$ 890) | Azul (R\$ 955) |
| Porto Alegre | Grupo BB Mapfre (R\$ 2.433) | HDI (R\$ 951) | HDI (R\$ 1.513) |
| São Paulo | Sul América (R\$ 2.022) | HDI (R\$ 1.017) | Grupo BB Mapfre (R\$ 1.428) |

| Cidade | A escolha certa (custo anual) | | |
|----------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------|
| | PERFIL D | PERFIL E | PERFIL F |
| Salvador | Sul América (R\$ 958) | HDI (R\$ 1.503) | Azul (R\$ 1.551) |
| Belo Horizonte | HDI (R\$ 893) | HDI (R\$ 1.302) | Azul (R\$ 1.589) |
| Rio de Janeiro | Azul (R\$ 1.083) | HDI (R\$ 988) | Azul (R\$ 1.182) |
| Porto Alegre | HDI (R\$ 1.038) | Grupo BB Mapfre (R\$ 1.139) | Azul (R\$ 1.556) |
| São Paulo | HDI (R\$ 1.116) | Grupo BB Mapfre (R\$ 1.322) | Azul (R\$ 1.487) |

A ESCOLHA CERTA

De acordo com os resultados de nosso teste, vimos que as melhores seguradoras foram Allianz e HDI. No entanto, apenas a HDI foi a escolha certa em 40% dos cenários analisados, acompanhada das seguradoras Azul, Grupo BB Mapfre e Sul América.



Azul Seguros

0800-7031280
www.azulseguros.com.br



Grupo BB Mapfre

0800-7754545
www.bbmapfre.com.br



HDI

0800-7227149
www.hdi.com.br



Sul América

0800-7255901
www.sulamericaseguros.com.br