

# ÍNDICE GERAL

<b>Introdução</b> .....	1
1. Considerações Preliminares .....	1
2. A Questão da Responsabilidade Civil .....	3
<b>Capítulo I – Teoria Geral de Seguros</b> .....	11
1. Seguros: Abordagem Teórica Preliminar .....	11
1.1. Seguro como Técnica de Transferência .....	11
2. Requisitos Técnicos .....	13
2.1. Grande Número de Unidades Similares .....	14
2.2. Perdas Acidentais .....	15
2.3. Perdas Definidas e Mensuráveis .....	16
2.4. Perdas Não Catastróficas .....	16
2.5. Perdas Economicamente Possíveis .....	17
3. Vantagens e Desafios .....	17
3.1. O Pagamento por Perdas .....	17
3.2. A Redução da Incerteza .....	17
3.3. O Controle da Perda .....	18
3.4. Maior Eficiência no Uso dos Recursos .....	18
3.5. O Apoio ao Crédito .....	19
3.6. A Satisfação de Exigências Legais .....	19
3.7. A Redução do Custo Social .....	19
3.8. O Seguro Não Agrega Valor .....	20
3.9. Ocorrência de Perdas Fraudulentas .....	20
3.10. Desestímulo aos Cuidados com a Proteção dos Bens .....	21
4. A Natureza da Atividade Securitária .....	21
4.1. O Seguro como Negócio .....	21
4.2. O Seguro como Contrato .....	22
4.3. Seguro: Resumo Histórico .....	24
5. Natureza Jurídica do Seguro .....	26
6. Correntes Doutrinárias .....	27
6.1. Teoria da Indenização .....	27
6.2. Teoria da Necessidade .....	28
6.3. Teoria Dualista .....	29
7. A Definição Legal .....	30
7.1. A Previdência .....	30
7.2. A Incerteza .....	30
7.3. O Mutualismo .....	30

8. Requisitos Jurídicos .....	31
8.1. Agente Capaz .....	31
8.2. Objeto Lícito e Possível .....	32
8.3. Forma Prescrita ou Não Proibida em Lei .....	33
9. Classificação Jurídica .....	33
9.1. Bilateral .....	33
9.2. Aleatório .....	34
9.3. Oneroso .....	35
9.4. Consensual .....	35
9.5. Nominado .....	36
9.6. De Boa-fé .....	37
9.7. De Adesão .....	37
10. Instrumentos do Contrato de Seguros .....	38
10.1. Proposta .....	38
10.2. Apólice .....	40
10.3. Endosso .....	40
10.4. Outros .....	41
11. Elementos Essenciais do Contrato de Seguros .....	42
11.1. Companhia de Seguros .....	42
11.2. Segurado .....	43
11.3. Risco .....	43
11.3.1. Caracteres Essenciais do Risco .....	44
a) Futuro e incerto .....	44
b) Risco possível .....	44
c) Satisfação de necessidade econômica .....	45
d) Ser lícito .....	45
e) Ser fortuito .....	45
11.3.2. Classificação dos Riscos .....	46
a) Segundo a aceitação .....	46
b) Segundo o objeto .....	46
c) Segundo o ambiente macroeconômico .....	46
d) Segundo a regularidade estatística .....	47
e) Segundo o grau de intensidade .....	47
f) Segundo as origens e conseqüências das perdas .....	47
g) Segundo a probabilidade de perda .....	47
h) Segundo o fator tempo .....	48
i) Segundo a proximidade física com outros riscos .....	48
11.4. Prêmio .....	48
a) Prêmio estatístico .....	49
b) Prêmio puro .....	49
c) Prêmio comercial .....	49
d) Prêmio bruto .....	49
11.5. Garantia (Indenização ou Pagamento de Capital Segurado) .....	49
a) Seguros proporcionais .....	51
b) Cláusula de rateio .....	51
c) Seguro a primeiro risco relativo .....	53
d) Seguro a primeiro risco absoluto .....	53
e) Seguro a segundo risco .....	53

f) Franquia .....	54
12. O Contrato de Co-seguro .....	55
13. O Contrato de Resseguro .....	56
13.1. Resumo Histórico .....	57
13.2. Funções do Contrato de Resseguros .....	58
a) Pulverização dos riscos .....	58
b) Aumento da capacidade de aceitação .....	58
c) Homogeneização de riscos .....	59
13.3. Tipos de Contratos de Resseguros .....	59
13.3.1. Contratos Proporcionais .....	59
a) Quota-parte .....	60
b) Excedente de responsabilidade .....	60
13.3.2. Contratos Não Proporcionais .....	60
a) Excesso de danos por risco .....	61
b) Excesso de danos por ocorrência ou por catástrofe .....	61
c) Excesso de danos por agregado .....	61
d) Excesso de danos ( <i>stop loss</i> ) .....	61
13.4. Natureza Jurídica do Resseguro .....	61
13.5. A Legislação do Resseguro .....	65
<b>Capítulo II – Fundamentos da Responsabilidade Civil</b> .....	<b>71</b>
1. Conceito de Responsabilidade Civil .....	71
2. Resumo Histórico .....	72
2.1. O Império Romano .....	73
2.1.1. A Realeza .....	74
2.1.2. A República .....	76
2.1.3. O Principado .....	80
2.1.4. O Dominato .....	84
2.2. A Responsabilidade Civil no Direito Romano .....	86
2.2.1. A Lei das XII Tábuas .....	87
2.2.2. A Lei Aquilia .....	88
2.2.3. O <i>Corpus Iuris Civilis</i> .....	90
2.2.4. Considerações Finais .....	93
3. Responsabilidade Civil e Responsabilidade Penal .....	94
3.1. Distinções .....	95
3.2. Fundamentos .....	95
3.3. Influência no Contrato de Seguro .....	97
4. Elementos Essenciais da Responsabilidade Civil .....	98
4.1. Ação ou Omissão do Agente .....	99
4.2. Culpa ou Dolo do Agente .....	99
4.3. Nexo de Causalidade .....	100
4.4. Dano .....	101
5. As Excludentes de Responsabilidade .....	102
5.1. Culpa (Fato) Exclusiva da Vítima .....	102
5.2. Culpa Concorrente .....	103
5.3. Culpa (Fato) de Terceiro .....	103
5.4. Caso Fortuito ou de Força Maior .....	103
5.5. Cláusula de Não Indenizar .....	104

5.6. Estado de Necessidade .....	104
5.7. Legítima Defesa .....	105
5.8. Exercício Regular de um Direito Reconhecido .....	106
5.9. Estrito Cumprimento do Dever Legal .....	106
6. Responsabilidade Subjetiva e Objetiva .....	106
7. Responsabilidade Contratual e Extracontratual .....	108
7.1. Responsabilidade Contratual .....	109
7.2. Responsabilidade Extracontratual ou Aquiliana .....	110
a) Responsabilidade por fato próprio ou direta .....	110
b) Responsabilidade por fato da coisa .....	110
c) Responsabilidade por fato de outrem .....	111
d) Responsabilidade por fato do produto e do serviço .....	111
8. Prescrição .....	112
<b>Capítulo III – A Concorrência em Seguros</b> .....	116
1. A Lei Antitruste .....	116
2. A Livre Iniciativa .....	117
3. A Livre Concorrência .....	118
4. A Determinação do Mercado Relevante .....	118
4.1. O Mercado Relevante de Produto .....	120
4.2. O Mercado Relevante Geográfico .....	120
4.3. O Mercado Relevante de Preço .....	121
5. A Lei da Oferta e da Procura .....	121
5.1. Produto .....	123
5.2. Preço .....	123
5.3. Promoção .....	124
5.4. Praça (Distribuição) .....	125
6. A Concorrência Perfeita .....	126
6.1. Igualdade de Condições de Concorrência .....	126
6.2. Opção do Consumidor .....	126
6.3. Multiplicidade de Agentes Econômicos .....	127
6.4. Mercado Determina Preço .....	127
6.5. Novos Entrantes Não Alteram Nível de Preços .....	127
7. Análise Estrutural da Indústria de Seguros .....	128
7.1. Barreiras de Entrada .....	128
a) Economias de escala .....	129
b) Diferenciação do produto .....	129
c) Necessidades de capital .....	130
d) Acesso aos canais de distribuição .....	130
e) Curva de aprendizagem ou de experiência .....	131
f) Política governamental .....	132
7.2. Barreiras de Saída .....	132
a) Ameaça de substituição do produto .....	133
b) Poder de negociação dos compradores .....	133
c) Poder de negociação dos fornecedores .....	134
d) Rivalidade entre os concorrentes .....	135
8. Práticas Nocivas à Concorrência .....	135
9. Conclusão .....	137

<b>Capítulo IV – A Intermediação no Contrato de Seguros</b> .....	140
1. O Porquê da Intermediação .....	141
2. O Corretor de Seguros Pessoa Física .....	144
2.1. Benefícios .....	144
2.2. Restrições .....	144
2.3. Custos .....	145
3. O Corretor de Seguros Pessoa Jurídica .....	145
3.1. Organização da Sociedade .....	145
3.2. Penalidades .....	146
3.3. Benefícios .....	146
3.4. Restrições .....	146
4. O Contrato de Corretagem .....	147
4.1. O Código Civil: Lei nº 10.406/2002 .....	147
4.2. A Responsabilidade Civil e Penal do Corretor .....	148
a) A Lei do Corretor (Lei nº 4.594, de 29 de dezembro de 1964) ..	150
b) A Lei do Seguro (Decreto-Lei nº 73/1966) .....	150
c) O Código de Defesa do Consumidor (Lei nº 8.078, de 11 de	
setembro de 1990) .....	152
d) O Código Civil: Lei nº 10.406, de 10 de janeiro de 2002 .....	153
5. A Remuneração do Corretor .....	154
a) Lei nº 4.594, de 29 de dezembro de 1964 .....	154
b) Decreto-Lei nº 73, de 21 de novembro de 1966 .....	154
c) Circular Susep nº 127, de 13 de abril de 2000 .....	155
d) Código Civil (Lei nº 10.406/2002) .....	155
5.1. Tipos de Remuneração .....	156
5.2. Políticas de Remuneração .....	157
5.3. A Inconstitucionalidade da Devolução da Comissão .....	158
a) Cancelamento por sinistralidade .....	159
b) Alienação do bem segurado .....	159
c) Substituição do corretor na apólice .....	160
<b>Capítulo V – A Interpretação do Contrato de Seguros</b> .....	161
1. Introdução .....	161
2. O Código Comercial Brasileiro (Lei nº 556, de 25 de Junho de 1850) .....	162
3. A Lei do Seguro (Decreto-Lei nº 73/1966) .....	163
4. O Código Civil Brasileiro .....	164
5. O Código de Defesa do Consumidor .....	170
6. O Controle Administrativo .....	171
6.1. As Circulares da Susep .....	171
6.2. Os Instrumentos de Controle Administrativo .....	172
a) Atos administrativos normativos .....	172
b) Atos administrativos ordinatórios .....	173
6.3. A Tutela Formal e Material da Susep .....	174
7. O Conflito Normativo .....	177
7.1. Os Critérios de Cronologia, Especialidade e Hierarquia .....	178
7.2. A Interpretação Quanto aos Meios .....	181
a) Interpretação gramatical (literal ou filológica) .....	181
b) Interpretação lógica (racional) .....	181

c) Interpretação sistemática .....	182
d) Interpretação histórica .....	182
e) Interpretação sociológica (teleológica) .....	182
7.3. Conclusão .....	183
8. Regras de Interpretação do Contrato .....	184
<b>Capítulo VI – A Análise das Condições Gerais</b> .....	189
1. Cláusula Objeto do Seguro e Limite de Responsabilidade .....	189
2. Cláusula de Começo e Fim dos Riscos .....	192
3. Cláusula de Riscos Cobertos .....	197
4. Cláusula de Riscos Excluídos .....	199
5. Cláusula de Prejuízos Indenizáveis .....	203
6. Cláusula de Prejuízos Não Indenizáveis .....	203
7. Cláusula de Bens Não Compreendidos no Seguro .....	204
8. Cláusula de Pagamento do Prêmio .....	205
9. Cláusula de Liquidação de Sinistros .....	210
10. Cláusula de Perda Total (Indenização Integral) .....	212
11. Cláusula de Salvados .....	214
12. Cláusula de Concorrência de Apólices .....	215
13. Cláusula de Sub-rogação de Direitos .....	218
14. Cláusula de Seguros Mais Específicos .....	220
15. Cláusula de Obrigações do Segurado .....	221
16. Cláusula de Rescisão e Cancelamento .....	223
17. Cláusula de Declarações Inexatas ou Omissões .....	225
18. Cláusula de Alterações .....	226
19. Cláusula de Perda de Direitos .....	227
<b>Capítulo VII – Jurisprudência</b> .....	228
1. O Papel da Jurisprudência .....	228
2. A Jurisprudência em Seguros .....	232
3. Seguro Saúde e Medicina de Grupo .....	233
4. Seguro de Vida .....	238
5. Seguro Automóvel .....	240
6. Suicídio do Segurado .....	242
7. Prescrição no Contrato de Seguro .....	244
8. Pagamento de Prêmio .....	245
9. Alienação do Veículo Segurado .....	247
10. Declarações Inexatas e/ou Omissões do Segurado .....	249
11. Perfil no Seguro Automóvel .....	250
12. Segurado com Documentação Insuficiente .....	253
13. Endosso/Alterações Contratuais .....	254
14. Dano Moral Tipificado .....	255
15. Doença Preexistente .....	258
16. Concessão de Liminares em Seguros .....	260
17. Beneficiários: Legitimidade .....	262
18. Inquérito Policial em Seguros .....	263
19. Seguro e Resseguro Incêndio .....	264
20. Seguro DPVAT .....	267
21. Seguro Transportes em Geral .....	269

22. Juros de Mora/Lucros Cessantes.....	275
23. Seguro Responsabilidade Civil.....	276
24. Responsabilidade do Corretor de Seguros .....	277

<b>Bibliografia .....</b>	<b>281</b>
---------------------------	------------

**Anexo – A Responsabilidade Civil no Direito Brasileiro:**

<b>Legislação Básica .....</b>	<b>285</b>
1. Constituição da República Federativa do Brasil.....	286
2. Código Civil (Lei nº 10.406, de 10 de Janeiro de 2002).....	288
3. Código de Defesa do Consumidor (Lei nº 8.078, de 11 de Setembro de 1990).....	299
4. Lei da Concorrência/Antitruste (Lei nº 8.884, de 11 de Junho de 1994).....	301
5. Estatuto do Torcedor (Lei nº 10.671, de 15 de Maio de 2003).....	303
6. Convenção sobre Responsabilidade Internacional por Danos Causados por Objetos Espaciais (Decreto nº 71.981, de 22 de Março de 1973).....	304
7. Convenção Internacional de Responsabilidade Civil – Poluição por Óleo (Decreto nº 83.540, de 4 de Junho de 1979).....	305
8. Ação Civil Pública por Danos ao Meio Ambiente e Afins (Lei nº 7.347, de 24 de Julho de 1985).....	306
9. Lei do Meio Ambiente (Lei nº 6.938, de 31 de Agosto de 1981).....	308
10. Decreto sobre Responsabilidade Civil das Estradas de Ferro (Decreto nº 2.681, de 7 de Dezembro de 1912).....	308
11. Código Brasileiro de Aeronáutica (Lei nº 7.565, de 19 de Dezembro de 1986).....	310
12. Lei de Imprensa (Lei nº 5.250, de 9 de Fevereiro de 1967).....	320