

Oportunidade de Acordo Operacional

Brasil | Setor de Corretagem de Seguros



Oportunidade

- ▶ A EY está conduzindo o processo competitivo para selecionar co-corretora(s) para atuação em linhas de negócios da Caixa Seguridade ("Instituição") e em conexão com a corretora própria da Caixa Seguridade.

Processo Competitivo

- 1 O **modelo de parceria** será estabelecido via Acordo Operacional e terá **prazo de 10 anos**.
- 2 A **atuação da corretora própria** da Caixa Seguridade será como um agente viabilizador das demandas do balcão da Caixa, com foco na gestão de parcerias.
- 3 As propostas poderão abranger todos os Blocos de Oferta ou parte deles. Os Blocos de Oferta levam em conta a capacidade de geração do negócio, sinergia de produtos e especialização necessária.
- 4 A remuneração da(s) co-corretora(s) será vinculada aos serviços **previstos** para cada um dos blocos de oferta.
- 5 Os **Produtos Caixa Seguridade** consideram os ramos operados pelas JV da Caixa Seguridade na venda dos produtos de seguros, previdência, capitalização e consórcio.

Informações

Interessados deverão entrar em contato com os representantes da EY indicados ao final deste documento, que enviarão **acordo de confidencialidade** a ser assinado antes do envio de informações mais detalhadas sobre o processo competitivo e sobre a oportunidade de negócio.

Ofertas não vinculantes deverão ser encaminhadas para a EY até o dia **15/01/2021**.

Oferta ao Mercado

Blocos de Oferta	Produtos Caixa Seguridade		R / M
	Automóvel	Produtos não comercializados pelas JV da Caixa Seguridade	R / T / I
	Saúde e Odonto		T / I
	Grandes Riscos e Corporate		T / I

R - RECUPERAÇÃO

- ▶ Atuação na "recuperação" de clientes dos Produtos Caixa Seguridade após cancelamentos e portabilidades.
- ▶ Ramos de atuação: Vida, Prestamista, Previdência, Residencial, Capitalização, Auto, Massificados PJ (Empresarial).

T - TECNOLOGIA

- ▶ Atuação no aporte de tecnologia necessário para viabilizar a implementação da ferramenta de Multicálculo.
- ▶ Ramos de atuação: Auto, Saúde, Odonto, Massificados PJ (Empresarial), Produtos de riscos especiais recorrentes.

I - INTERMEDIÇÃO

- ▶ Atuação como intermediário tradicional, visando atender as necessidade dos clientes do balcão Caixa na busca por alocação dos riscos em produtos de mercado.
- ▶ Ramos de atuação: Grandes Riscos e Massificados Corporate, Saúde, Odonto, Auto.

M - MAR ABERTO

- ▶ Atuação na prospecção de clientes fora do Balcão Caixa para venda dos Produtos Caixa Seguridade.
- ▶ Ramos de atuação: Vida, Previdência, Residencial, Capitalização, e Consórcio.

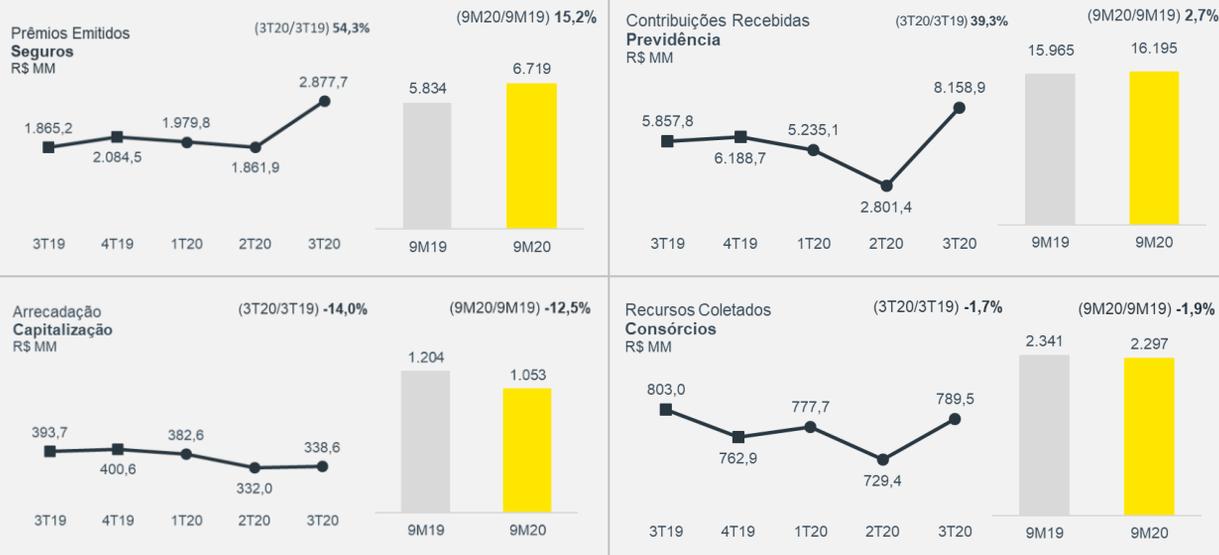
Atributos Chave

Dados da Instituição

- ▶ **Caixa Econômica Federal**
 - ▶ US\$ 4,8 bilhões - reconhecida como a **3ª marca mais valiosa do Brasil**
 - ▶ R\$ 621,5 bilhões em depósitos totais - **instituição líder em depósitos**
 - ▶ R\$ 1,4 trilhão em ativos totais - **um dos maiores bancos da América Latina**
 - ▶ R\$ 500 bilhões em crédito habitacional - **líder absoluto no crédito habitacional**
 - ▶ **25,8 mil canais físicos de atendimento:**
 - ▶ 4,2 mil agências e postos de atendimentos, 21,6 mil CAIXA Aqui e Lotéricos
 - ▶ **145,4 milhões de poupadores e correntistas:**
 - ▶ 143,1 milhões de pessoas físicas e 2,3 milhões de pessoas jurídicas
- ▶ **Caixa Seguridade**
 - ▶ Operação **bancassurance** que mais cresce no Brasil, faturamento bruto entre 3T19 e 3T20 cresceu 36,4%
 - ▶ Aproximadamente R\$ 7 bilhões em prêmios emitidos em 2019;
 - ▶ **Terceiro maior grupo segurador do Brasil** - 13,0% de *market share*;

Fonte: Relatório de Análise de desempenho CAIXA; Dados SUSEP.

Linhas de Negócio



Resultados

Mercado de Seguros

Panorama

Cenário Macroeconômico

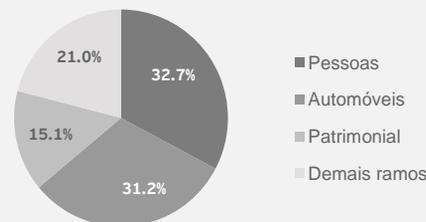
Visão Geral

- Há expectativa de crescimento sustentável para o setor de seguros no médio e longo prazo, em função do aumento da renda da população e do crescimento econômico, além das empresas que, estimuladas pela conjuntura de retomada do crescimento, estão dispostas a reforçar o estoque de apólices de seguro, não apenas em segmentos como riscos financeiros, mas também em riscos patrimoniais, diante da retomada da produção industrial e reocupação da capacidade instalada.
- Entende-se que o crescimento do setor estará ancorado não apenas no aproveitamento da conjuntura macroeconômica mais favorável, mas principalmente em estratégias para reestruturação do mercado securitário nacional, investindo em tecnologia, criando facilidades para o cliente e diversificando os canais de distribuição.
- Para o encerramento do ano de 2020, existe a expectativa do setor de seguros nacional arrecadar o equivalente a R\$ 111,6 bilhões, divididos entre os ramos de pessoas, que compõem R\$ 36,5 bilhões do total, automóveis correspondente a R\$ 34,8 bilhões, patrimonial com R\$ 16,8 bilhões e os demais ramos que colaboraram com R\$ 23,4 bilhões.
- Para 2022, a expectativa é de um crescimento de 6,7% no mercado securitário, totalizando R\$ 125,5 bilhões, estimulado ainda pelos segmentos pessoas (9,4%) e patrimonial (9,7%). Em seguida, espera-se que o crescimento seja de 6,1% em 2023 e 6,7% em 2024, alcançando R\$ 142,0 bilhões ao final deste período.

Evolução do mercado de seguros - 2017 a 2024



Participação por ramo no mercado de seguros 2020



Disclaimer

- As informações contidas nesta versão foram elaboradas com o propósito de fornecer dados sobre a oportunidade do negócio e não estão sujeitas a trabalhos de auditoria e / ou revisão independente pela Ernst & Young Assessoria Empresarial Ltda. Esta informação é fornecida, considerando que o destinatário vai mantê-la privada e confidencial. Informações adicionais serão liberadas após a assinatura de um acordo não divulgado. Todas as perguntas ou outras comunicações relacionadas a esta oportunidade devem ser dirigidas exclusivamente aos profissionais da EY.
- As informações aqui contidas não constituem uma oferta de venda, solicitação de uma oferta ou recomendação de compra de títulos as leis de títulos de qualquer jurisdição, incluindo a lei de títulos dos Estados Unidos de 1933, conforme alterada, ou qualquer lei de títulos estaduais americana, ou uma solicitação para entrar em qualquer outra transação. Qualquer transação de valores mobiliários com um comprador baseado nos EUA, será efetuada através da Ernst & Young Corporate Finance (Canada) Inc., um negociante registrado nos Estados Unidos que faz parte de uma rede global com a Ernst & Young Assessoria Empresarial Ltda. de acordo com a regra 15A-6 a lei dos Estados Unidos Securities Exchange de 1934, como alterada.

Contatos

Ernst & Young Assessoria Empresarial Ltda

Jamui Antunes
Sócio de Financial Services
jamui.antunes@br.ey.com
Tel: +55 11 2573 4351

Jorge Cunha
Gerente Sênior de Financial Services
jorge.cunha@br.ey.com
Tel: +55 11 2573 2649

Vitor Nicacio
Gerente de Consultoria
vitor.nicacio@br.ey.com
Tel: +55 11 2573 6680