

CAPITAL DE RISCO DE SUBSCRIÇÃO - MATRIZES DE CORRELAÇÃO RELATIVAS AO RISCO DE EMISSÃO/PRECIFICAÇÃO E RISCO DE PROVISÃO DE SINISTRO E DEFINIÇÃO DAS CLASSES DE NEGÓCIO

Art. 1º A matriz de correlação relativa ao risco de emissão/precificação, a ser considerada na fórmula contida no Anexo I, compreendendo as correlações entre os pares de classes de negócio, é apresentada na Tabela 1 deste anexo:

Tabela 1 - Matriz de Correlação - Risco de Emissão/Precificação (ρ_{ij}^{emiss})

| i \ j | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 1 | 1,00 | 0,50 | 0,45 | 0,06 | 0,12 | 0,48 | 0,24 | 0,35 | 0,46 | 0,44 | 0,18 | 0,03 | 0,01 | 0,33 | 0,04 | 0,18 | 0,24 |
| 2 | 0,50 | 1,00 | 0,31 | 0,24 | 0,04 | 0,32 | 0,04 | 0,05 | 0,11 | 0,39 | 0,18 | 0,33 | 0,07 | 0,05 | 0,29 | 0,31 | 0,06 |
| 3 | 0,45 | 0,31 | 1,00 | 0,33 | 0,06 | 0,27 | 0,12 | 0,14 | 0,31 | 0,44 | 0,22 | 0,03 | 0,07 | 0,01 | 0,00 | 0,17 | 0,01 |
| 4 | 0,06 | 0,24 | 0,33 | 1,00 | 0,24 | 0,03 | 0,19 | 0,09 | 0,07 | 0,01 | 0,05 | 0,16 | 0,09 | 0,21 | 0,15 | 0,15 | 0,03 |
| 5 | 0,12 | 0,04 | 0,06 | 0,24 | 1,00 | 0,03 | 0,20 | 0,09 | 0,05 | 0,18 | 0,23 | 0,17 | 0,05 | 0,08 | 0,06 | 0,37 | 0,02 |
| 6 | 0,48 | 0,32 | 0,27 | 0,03 | 0,03 | 1,00 | 0,10 | 0,05 | 0,32 | 0,43 | 0,32 | 0,09 | 0,19 | 0,02 | 0,09 | 0,19 | 0,09 |
| 7 | 0,24 | 0,04 | 0,12 | 0,19 | 0,20 | 0,10 | 1,00 | 0,17 | 0,22 | 0,23 | 0,04 | 0,10 | 0,16 | 0,02 | 0,20 | 0,28 | 0,09 |
| 8 | 0,35 | 0,05 | 0,14 | 0,09 | 0,09 | 0,05 | 0,17 | 1,00 | 0,39 | 0,26 | 0,19 | 0,22 | 0,21 | 0,32 | 0,11 | 0,22 | 0,15 |
| 9 | 0,46 | 0,11 | 0,31 | 0,07 | 0,05 | 0,32 | 0,22 | 0,39 | 1,00 | 0,13 | 0,14 | 0,00 | 0,24 | 0,25 | 0,22 | 0,05 | 0,14 |
| 10 | 0,44 | 0,39 | 0,44 | 0,01 | 0,18 | 0,43 | 0,23 | 0,26 | 0,13 | 1,00 | 0,11 | 0,01 | 0,08 | 0,20 | 0,28 | 0,04 | 0,08 |
| 11 | 0,18 | 0,18 | 0,22 | 0,05 | 0,23 | 0,32 | 0,04 | 0,19 | 0,14 | 0,11 | 1,00 | 0,19 | 0,03 | 0,36 | 0,32 | 0,12 | 0,16 |
| 12 | 0,03 | 0,33 | 0,03 | 0,16 | 0,17 | 0,09 | 0,10 | 0,22 | 0,00 | 0,01 | 0,19 | 1,00 | 0,03 | 0,04 | 0,06 | 0,21 | 0,03 |
| 13 | 0,01 | 0,07 | 0,07 | 0,09 | 0,05 | 0,19 | 0,16 | 0,21 | 0,24 | 0,08 | 0,03 | 0,30 | 1,00 | 0,10 | 0,11 | 0,12 | 0,17 |
| 14 | 0,33 | 0,05 | 0,01 | 0,21 | 0,08 | 0,02 | 0,02 | 0,32 | 0,25 | 0,20 | 0,36 | 0,44 | 0,10 | 1,00 | 0,45 | 0,30 | 0,13 |
| 15 | 0,04 | 0,29 | 0,00 | 0,15 | 0,06 | 0,09 | 0,20 | 0,11 | 0,22 | 0,28 | 0,32 | 0,65 | 0,11 | 0,45 | 1,00 | 0,24 | 0,22 |
| 16 | 0,18 | 0,31 | 0,17 | 0,15 | 0,37 | 0,19 | 0,28 | 0,22 | 0,05 | 0,04 | 0,12 | 0,21 | 0,12 | 0,30 | 0,24 | 1,00 | 0,10 |
| 17 | 0,24 | 0,06 | 0,01 | 0,03 | 0,02 | 0,09 | 0,09 | 0,15 | 0,14 | 0,08 | 0,16 | 0,03 | 0,17 | 0,13 | 0,22 | 0,10 | 1,00 |

Tabela 2 - Matriz de Correlação - Risco de Provisão de Sinistro (ρ_{ij}^{prov})

| i \ j | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 1 | 1,00 | 0,35 | 0,47 | 0,31 | 0,30 | 0,09 | 0,54 | 0,84 | 0,21 | 0,30 | 0,21 | 0,89 | 0,32 | 0,56 | 0,21 | 0,49 | 0,42 |
| 2 | 0,35 | 1,00 | 0,52 | 0,62 | 0,53 | 0,59 | 0,33 | 0,58 | 0,33 | 0,41 | 0,20 | 0,62 | 0,27 | 0,12 | 0,50 | 0,53 | 0,52 |
| 3 | 0,47 | 0,52 | 1,00 | 0,32 | 0,34 | 0,40 | 0,13 | 0,41 | 0,37 | 0,39 | 0,61 | 0,18 | 0,49 | 0,37 | 0,26 | 0,60 | 0,34 |
| 4 | 0,31 | 0,62 | 0,32 | 1,00 | 0,80 | 0,73 | 0,78 | 0,11 | 0,64 | 0,83 | 0,05 | 0,05 | 0,17 | 0,01 | 0,29 | 0,52 | 0,05 |
| 5 | 0,30 | 0,53 | 0,34 | 0,80 | 1,00 | 0,30 | 0,60 | 0,61 | 0,36 | 0,53 | 0,69 | 0,99 | 0,36 | 0,80 | 0,45 | 0,18 | 1,00 |
| 6 | 0,09 | 0,59 | 0,40 | 0,73 | 0,30 | 1,00 | 0,45 | 0,12 | 0,55 | 0,68 | 0,02 | 0,26 | 0,20 | 0,00 | 0,35 | 0,53 | 0,17 |
| 7 | 0,54 | 0,33 | 0,13 | 0,78 | 0,60 | 0,45 | 1,00 | 0,24 | 0,50 | 0,76 | 0,08 | 0,19 | 0,00 | 0,11 | 0,60 | 0,62 | 0,02 |
| 8 | 0,84 | 0,58 | 0,41 | 0,11 | 0,61 | 0,12 | 0,24 | 1,00 | 0,06 | 0,04 | 0,56 | 0,76 | 0,18 | 0,39 | 0,58 | 0,37 | 0,15 |
| 9 | 0,21 | 0,33 | 0,37 | 0,64 | 0,36 | 0,55 | 0,50 | 0,06 | 1,00 | 0,90 | 0,08 | 0,28 | 0,38 | 0,03 | 0,45 | 0,54 | 0,07 |
| 10 | 0,30 | 0,41 | 0,39 | 0,83 | 0,53 | 0,68 | 0,76 | 0,04 | 0,90 | 1,00 | 0,19 | 0,25 | 0,41 | 0,09 | 0,56 | 0,65 | 0,53 |
| 11 | 0,21 | 0,20 | 0,61 | 0,05 | 0,69 | 0,02 | 0,08 | 0,56 | 0,08 | 0,19 | 1,00 | 0,26 | 0,24 | 0,50 | 0,44 | 0,01 | 0,21 |
| 12 | 0,89 | 0,62 | 0,18 | 0,05 | 0,99 | 0,26 | 0,19 | 0,76 | 0,28 | 0,25 | 0,26 | 1,00 | 0,24 | 0,39 | 0,89 | 0,65 | 0,35 |
| 13 | 0,32 | 0,27 | 0,49 | 0,17 | 0,36 | 0,20 | 0,00 | 0,18 | 0,38 | 0,41 | 0,24 | 0,24 | 1,00 | 0,92 | 0,04 | 0,70 | 0,73 |
| 14 | 0,56 | 0,12 | 0,37 | 0,01 | 0,80 | 0,00 | 0,11 | 0,39 | 0,03 | 0,09 | 0,50 | 0,39 | 0,92 | 1,00 | 0,08 | 0,67 | 0,57 |
| 15 | 0,21 | 0,50 | 0,26 | 0,29 | 0,45 | 0,35 | 0,60 | 0,58 | 0,45 | 0,56 | 0,44 | 0,89 | 0,04 | 0,08 | 1,00 | 0,32 | 0,32 |
| 16 | 0,49 | 0,53 | 0,60 | 0,52 | 0,18 | 0,53 | 0,62 | 0,37 | 0,54 | 0,65 | 0,01 | 0,65 | 0,70 | 0,67 | 0,32 | 1,00 | 0,86 |
| 17 | 0,42 | 0,52 | 0,34 | 0,05 | 1,00 | 0,17 | 0,02 | 0,15 | 0,07 | 0,53 | 0,21 | 0,35 | 0,73 | 0,57 | 0,32 | 0,86 | 1,00 |

Art. 3º As classes de negócio são determinadas conforme a Tabela 3 disposta a seguir:

Tabela 3 - Classes de Negócio

| Classe de Negócio | Nome da Classe de Negócio | Código do Ramo | Nome do Ramo | | |
|-------------------|---|----------------|---|------|---|
| 1 | Residencial | 0114 | Compreensivo Residencial | | |
| 2 | Condominial | 0116 | Compreensivo Condomínio | | |
| 3 | Empresarial | 0118 | Compreensivo Empresarial | | |
| 4 | Patrimonial Demais | 0111 | Incêndio Tradicional (run-off) | | |
| | | 0112 | Assistência - Bens em Geral | | |
| | | 0115 | Roubo | | |
| | | 0141 | Lucros Cessantes | | |
| | | 0167 | Riscos de Engenharia | | |
| | | 0171 | Riscos Diversos | | |
| | | 0173 | Global de Bancos | | |
| | | 0196 | Riscos Nomeados e Operacionais | | |
| | | 0542 | Assistência e Outras Coberturas - Auto | | |
| | | 0711 | Riscos Diversos - Financeiros | | |
| | | 0743 | Stop Loss | | |
| | | 5 | Riscos Especiais | 0234 | Riscos de Petróleo (run-off) |
| | | | | 0272 | Riscos Nucleares (run-off) |
| | | | | 0274 | Satélites (run-off) |
| 1734 | Riscos de Petróleo | | | | |
| 1872 | Riscos Nucleares | | | | |
| 1574 | Satélites | | | | |
| 6 | Responsabilidades | 0351 | R.C. Geral | | |
| | | 0310 | R.C. de Administradores e Diretores - D&O | | |
| | | 0313 | R.C. Riscos Ambientais | | |
| | | 0378 | R. C. Profissional | | |
| | | 0327 | Compreensivo Riscos Cibernéticos | | |
| 7 | Cascos | 0433 | Marítimos (run-off) | | |
| | | 0435 | Aeronáuticos (run-off) | | |
| | | 0437 | Responsabilidade Civil Hangar (run-off) | | |
| | | 1417 | Seguro Compreensivo para Operadores Portuários | | |
| | | 1433 | Marítimos (Casco) | | |
| | | 1535 | Aeronáuticos (Casco) | | |
| | | 1537 | Responsabilidade Civil Hangar | | |
| | | 1597 | Responsabilidade do Explorador ou Transportador Aéreo - RETA | | |
| | | 8 | Automóvel | 0520 | Acidentes Pessoais de Passageiros - APP |
| 0523 | Resp. C. T. Rodoviário Interestadual e Internacional (run-off) | | | | |
| 0524 | Garantia Estendida / Extensão de Garantia - Auto | | | | |
| 0525 | Carta Verde | | | | |
| 0526 | Seguro Popular de Automóvel Usado | | | | |
| 0531 | Automóvel - Casco | | | | |
| 0544 | RC T. Viagem Intern. - Pes. Trans. ou não (run-off) | | | | |
| 0553 | Responsabilidade Civil Facultativa Veículos - RCFV | | | | |
| 0623 | Resp. C. T. Rodoviário Interestadual e Internacional - RC ÔNIBUS | | | | |
| 0628 | Responsabilidade Civil Facultativa Veículos - RCFV Ônibus | | | | |
| 0644 | R. C. Transp. Em Viagem Internacional pessoas transportadas ou não - Carta Azul | | | | |
| 1428 | Responsabilidade Civil Facultativa para Embarcações - RCF | | | | |
| 1528 | Responsabilidade Civil Facultativa para Aeronaves - RCF | | | | |
| 9 | Transporte Nacional | | | 0621 | Transporte Nacional |
| | | 0654 | Resp. Civil do Transportador Rodoviário Carga - RCTR-C | | |
| | | 0655 | Resp. Civil do Transportador Desvio de Carga - RCF-DC | | |
| 10 | Transportes Demais | 0622 | Transporte Internacional | | |
| | | 0627 | Resp. Civil do Transportador Intermodal (run-off) | | |
| | | 0632 | Resp. Civil do Transportador de Carga em Viagem Internacional - RCTR-VI-C | | |
| | | 0638 | Resp. Civil do Transportador Ferroviário Carga - RCTF-C | | |
| | | 0652 | Resp. Civil do Transportador Aéreo Carga - RCTA-C | | |
| | | 0656 | Resp. Civil do Transportador Aquaviário Carga - RCA-C | | |
| | | 0658 | Resp. Civil do Operador do Transporte Multimodal - RCOTM-C | | |
| | | 11 | Riscos Financeiros | 0739 | Garantia Financeira (run-off) |
| 0740 | Garantia de Obrigações Privadas (run-off) | | | | |
| 0745 | Garantia de Obrigações Públicas (run-off) | | | | |
| 0746 | Fiança Locatícia | | | | |
| 0747 | Garantia de Concessões Públicas (run-off) | | | | |
| 0750 | Garantia Judicial (run-off) | | | | |
| 0775 | Garantia Segurado - Setor Público | | | | |
| 0776 | Garantia Segurado - Setor Privado | | | | |
| 12 | Crédito | | | 0748 | Crédito Interno |
| | | 0749 | Crédito à Exportação | | |
| | | 0819 | Crédito à Exportação Risco Comercial (run-off) | | |
| | | 0859 | Crédito à Exportação Risco Político (run-off) | | |
| | | 0860 | Crédito Doméstico Risco Comercial (run-off) | | |
| | | 0870 | Crédito Doméstico Risco Pessoa natural (run-off) | | |
| 13 | Vida em Grupo | 0929 | Seguro Funeral | | |

| | | | | | |
|------|--|------|--|------|---|
| 14 | Pessoas Demais | 0993 | Vida | | |
| | | 0936 | Perda do Certificado de Habilitação de Vôo - PCHV | | |
| | | 0969 | Viagem | | |
| | | 0977 | Prestamista (exceto Habitacional e Rural) | | |
| | | 0980 | Educacional | | |
| | | 0981 | Acidentes Pessoais Individual (run-off) | | |
| | | 0982 | Acidentes Pessoais | | |
| | | 0984 | Doenças Graves ou Doença Terminal | | |
| | | 0987 | Desemprego/Perda de Renda | | |
| | | 0990 | Eventos Aleatórios | | |
| | | 1336 | Perda do Certificado de Habilitação de Vôo - PCHV | | |
| | | 1369 | Viagem | | |
| | | 1377 | Prestamista (exceto Habitacional e Rural) | | |
| | | 1380 | Educacional | | |
| | | 1381 | Acidentes Pessoais | | |
| | | 1384 | Doenças Graves ou Doença Terminal | | |
| | | 1387 | Desemprego/Perda de Renda | | |
| | | 1390 | Eventos Aleatórios | | |
| | | 2293 | Pessoas EFPC - Vida | | |
| | | 2202 | Pessoas EFPC - Fluxo Biométrico | | |
| 2203 | Pessoas EFPC - Índice Biométrico | | | | |
| 15 | Habitacional | 1068 | Seguro Habitacional Fora do S. F. H. (run-off) | | |
| | | 1061 | Seguro Habitacional em Apólices de Mercado - Prestamista | | |
| 16 | Rural/Animais | 1065 | Seguro Habitacional em Apólices de Mercado - Demais Coberturas | | |
| | | 1101 | Seguro Agrícola sem cobertura do FESR | | |
| | | 1102 | Seguro Agrícola com cobertura do FESR | | |
| | | 1103 | Seguro Pecuário sem cobertura do FESR | | |
| | | 1104 | Seguro Pecuário com cobertura do FESR | | |
| | | 1105 | Seguro Aquícola sem cobertura do FESR | | |
| | | 1106 | Seguro Aquícola com cobertura do FESR | | |
| | | 1107 | Seguro Florestas sem cobertura do FESR | | |
| | | 1108 | Seguro Florestas com cobertura do FESR | | |
| | | 1109 | Seguro da Cédula do Produto Rural | | |
| | | 1130 | Seguro Benfeitorias e Produtos Agropecuários | | |
| | | 1162 | Penhor Rural | | |
| | | 1163 | Penhor Rural - Instituições Financeiras Públicas (run-off) | | |
| | | 1164 | Seguros Animais | | |
| | | 17 | Outros | 0195 | Garantia Estendida / Extensão de Garantia - Bens em Geral |
| | | | | 1198 | Seguro de Vida do Produtor Rural |
| 1279 | Seguros no Exterior (run-off) | | | | |
| 1285 | Saúde - Ressegurador Local (run-off) | | | | |
| 1299 | Sucursais no Exterior (run-off) | | | | |
| 2079 | Seguros no Exterior | | | | |
| 1985 | Saúde - Ressegurador Local | | | | |
| 2199 | Sucursais no Exterior | | | | |
| 1605 | Microssseguros Pessoas | | | | |
| 1602 | Microssseguros Danos | | | | |
| - | Demais ramos não listados e não excluídos pela Norma | | | | |