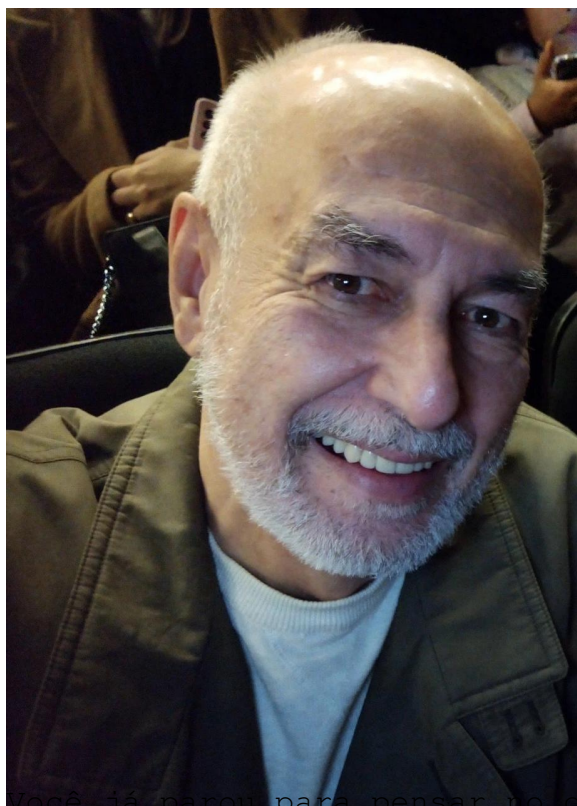

O Preço do "Barato": Por Que um Seguro Auto Pode Sair Mais Caro do que Você Imagina



Você já parou para pensar no que realmente significa "caro" ou "barato"? Muitas vezes, nossa primeira reação é associar "caro" a um preço alto e "barato" a uma pechincha. Mas e se eu te disser que, no mundo dos seguros, essa percepção pode te custar muito mais do que você imagina, comprometendo sua tranquilidade e seu patrimônio.

Este artigo não é para apontar dedos, mas para abrir os olhos. É para você que busca a melhor proteção e precisa entender que o verdadeiro valor de um seguro vai muito além do número de apólice. Afinal, ninguém quer descobrir que o seguro "não presta" justamente na hora que mais precisa, não é mesmo? A escolha de um seguro é, antes de tudo, uma decisão estratégica de gestão de riscos, visando proteger seu patrimônio e sua responsabilidade civil.

Desvendando o "Caro" e o "Barato"

Na nossa cultura popular, "caro" geralmente é aquilo que pesa no bolso, que parece inacessível. Já o "barato" é a vitória da esperteza, a alegria de conseguir um grande desconto. Essa visão, no entanto, é bastante limitada, especialmente quando falamos de produtos que são uma verdadeira rede de segurança para a nossa vida e nosso patrimônio.



PARAQUEDAS BARATO CUSTA MAIS CARO

A busca incessante pelo menor preço, sem entender o que está sendo oferecido, pode nos levar a caminhos perigosos. É como comprar um guarda-chuva pensando só no valor, e ele vazar na primeira chuva forte. Ou, pior, comprar um paraquedas sem verificar a qualidade do tecido ou a manutenção, apenas porque era o mais barato. Em ambos os casos, a economia inicial se transforma em um risco inaceitável e um prejuízo muito maior no momento crítico.

Nós, que dedicamos a vida a construir e oferecer soluções de proteção, investimos em conhecimento, em aprendizado contínuo e na correta aplicação de cada produto. Quando o foco é apenas reduzir o custo a qualquer preço, muitas vezes o que se sacrifica é a qualidade da cobertura, a amplitude dos serviços, a eficiência no atendimento a sinistros e, conseqüentemente, a sua tranquilidade e segurança financeira. As seguradoras podem oferecer preços mais baixos de diversas formas:

- **Reduzindo os limites de indenização:** Coberturas que parecem adequadas, mas que na prática são insuficientes para a realidade dos custos de um sinistro.
- **Aumentando a franquia:** O valor que o segurado paga em caso de sinistro, que pode se tornar proibitivo.
- **Excluindo coberturas essenciais:** Deixando lacunas significativas na proteção.
- **Oferecendo redes de assistência menos abrangentes ou com serviços limitados:** Resultando em custos adicionais para o segurado em momentos de necessidade.
- **Utilizando critérios de subscrição mais agressivos:** Que podem levar a recusas de cobertura em cenários específicos, como acidentes com danos a terceiros de alto valor.



O "grande esperto" pode acabar descobrindo, tarde demais, que a economia inicial se transformou em um prejuízo imenso, muito superior ao valor economizado. A verdadeira qualidade em um seguro reside na sua capacidade de responder adequadamente no momento da necessidade, e isso tem um valor intrínseco.

A Armadilha do Preço Baixo no Seguro Automóvel

Para ilustrar essa realidade, vamos analisar um seguro de automóvel. É um ótimo exemplo de como pequenas diferenças na contratação podem transformar um seguro que parece "barato" em algo extremamente "caro" no momento da necessidade.

Vamos a um cenário real, com dados fictícios do segurado para preservar a privacidade, mas com valores de mercado que você encontrará por aí.

Dados do Veículo e Condutor:

- **Carro:** Honda Fit EX/S 1.5 Flex/Flexone 16V 5p Aut. - 2017/2017
- **Código FIPE:** 014045-7
- **Condutor:** Masculino, 58 anos, Casado
- **Valor FIPE:** R\$ 71.576,00

Agora, vamos comparar duas propostas de seguro:

Detalhes da Cobertura	Opção "BARATA" (A)	Opção "INTELIGENTE" (B)
Cobertura: Colisão, 100% da FIPE		100% da FIPE
Incêndio e Roubo		
Franquia Obrigatória (Deductible)	R\$ 8.269,00	R\$ 8.269,00

Detalhes da Cobertura	Opção "BARATA" (A)	Opção "INTELIGENTE" (B)
Responsabilidade Civil Facultativa Veículos (RCF-V) - Danos Materiais	R\$ 100.000,00	R\$ 100.000,00
RCF-V - Danos Corporais	R\$ 100.000,00	R\$ 2.000.000,00
Danos Morais e Estéticos	R\$ 10.000,00	R\$ 10.000,00
Acidentes Pessoais Passageiros (APP)	R\$ 10.000,00	R\$ 10.000,00
Vidros, Faróis, Lanternas e Retrovisores	☐ Sim (Básico)	☐ Sim (Completo)
Assistência 24 Horas	☐ Sim (Básica)	☐ Sim (Completa)
VALOR TOTAL DO SEGURO ANUAL	**R\$ 3.384,05**	**R\$ 3.554,55**

A Lição por Trás dos Números: O Custo Oculto do "Barato"

Você notou a diferença principal? Apenas **R\$ 170,47** ou seja apenas 5,04% a mais no valor anual do seguro (menos de R\$ 15 por mês!) eleva sua cobertura de Danos Corporais a terceiros de R\$ 100 mil para R\$ 2 milhões! Ou seja, praticamente 20 vezes maior a cobertura. Esta é uma diferença abissal em termos de proteção.

Mas não é só isso. Vamos aprofundar um pouco mais nos próximos artigos nas implicações de cada cobertura:

- **RCF-V Danos Materiais (DM) com R\$ 100.000,00:** Em muitas cidades do nosso país, não é raro ver carros nacionais acima de R\$ 300.000,00 e importados, como um Porsche ou uma Ferrari, chegando entre R\$ 900 mil a R\$ 3 milhões ou mais. Imagine-se envolvido em um "engavetamento" (acidente com múltiplos veículos) onde você seja o causador. Os R\$ 100.000,00 de cobertura para Danos Materiais podem se mostrar completamente insuficientes para cobrir o prejuízo de um ou mais veículos de alto valor. Se você colide com um único veículo de luxo que custa R\$ 500.000,00 e o reparo atinge R\$ 150.000,00, a diferença de R\$ 50.000,00 terá que sair do seu bolso. E se forem dois veículos? Ou um poste, um muro e um veículo? O que exceder esse limite? Terá que sair do seu bolso, comprometendo seu patrimônio.
- **RCF-V Danos Corporais (DC) com R\$ 100.000,00:** Quando uma vida

está envolvida em um acidente, os desdobramentos são graves e os custos podem ser astronômicos. Custos com hospitais, cirurgias, tratamentos médicos prolongados, fisioterapias, medicamentos, próteses, indenizações por invalidez permanente (total ou parcial), pensões vitalícias por morte em caso de óbito da vítima (especialmente se ela for arrimo de família), lucros cessantes (pela incapacidade de trabalho da vítima), e até mesmo danos morais e estéticos. Tudo isso pode gerar um valor assustadoramente alto, facilmente ultrapassando a casa dos milhões de reais. Além dos valores devidos às vítimas, ainda há os **honorários advocatícios** para sua defesa, custas processuais e perícias, que podem consumir uma parte significativa do limite de R\$ 100.000,00 antes mesmo de se chegar a um acordo ou condenação para as vítimas. Em muitos casos, R\$ 100.000,00 não seriam suficientes nem para cobrir essas despesas legais, deixando-o desprotegido financeiramente em um momento de extrema fragilidade emocional e legal.

Nessa hora, você **vai descobrir que o "barato" ficou "caro"**. Aqueles R\$ 170,47 que você economizou anualmente na opção mais básica desaparecerão rapidamente, e o que a seguradora não cobrir, por ultrapassar o limite da apólice, será de sua total responsabilidade. O seguro de Responsabilidade Civil, afinal, existe para **transferir essa responsabilidade** para a seguradora, que, em troca de um valor chamado prêmio, assume o compromisso de indenizar até o limite contratado. Se o limite é baixo, a transferência de risco é parcial, e a responsabilidade continua sendo, em grande parte, sua, resultando em um pesado ônus financeiro e emocional.

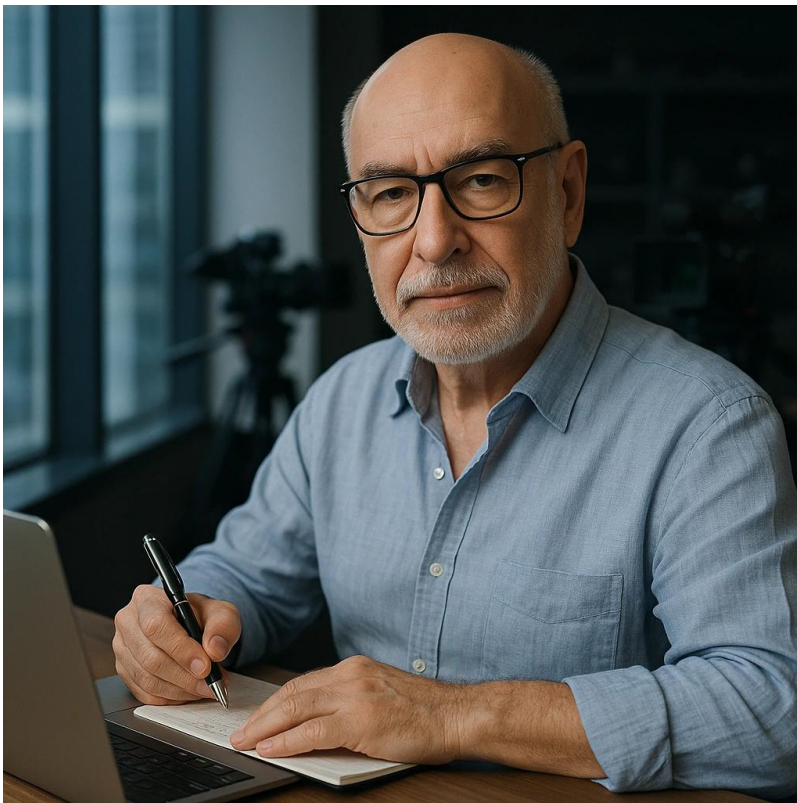
Além disso, observe as coberturas de **Vidros, Faróis, Lanternas e Retrovisores e Assistência 24 Horas**. Na Opção "BARATA", a cobertura de vidros pode ser restrita apenas ao para-brisa, vidros laterais, traseiro, excluindo faróis, lanternas e retrovisores, que são itens caros de reposição. A assistência pode ter limites de quilometragem muito baixos para o reboque (por exemplo, apenas 50km), não oferecer carro reserva por período adequado, serviço de chaveiro, troca de pneus, ou hospedagem em caso de pane longe de casa. Essas limitações, que parecem pequenas na hora da contratação, geram custos adicionais significativos quando você mais precisa, transformando a economia inicial em frustração, inconveniência e despesa inesperada.

Já a opção "INTELIGENTE", com um pequeno investimento a mais, garante uma proteção robusta e te blinda contra grandes perdas e imprevistos, oferecendo paz de espírito e segurança financeira. É fundamental sempre ler as *Condições Gerais* da apólice para entender exatamente o que está sendo contratado e quais são os limites, franquias e exclusões de cada cobertura.

Sua Proteção é Nosso Compromisso

Na TAYSAM, entendemos que o papel do Corretor de Seguros vai muito além de apresentar o menor preço. Nossa missão é oferecer a proteção completa, com clareza e atenção, garantindo que você nunca seja apenas mais um número. Analisamos suas necessidades, entendemos seu perfil de risco e apresentamos soluções que realmente funcionam quando você mais precisa, trabalhando apenas com seguradoras de comprovada solidez financeira e excelência no atendimento.

Por isso, convidamos você a sempre questionar: esse "barato" realmente me oferece a segurança que eu mereço? Ou ele pode se tornar uma dor de cabeça "cara" no futuro? A escolha por um seguro não é sobre quanto você paga, mas sim sobre o *valor* da tranquilidade, da segurança e da proteção patrimonial que ele te proporciona. Fale conosco e descubra como podemos construir um seguro que realmente te proteja.



A Importância do Conhecimento e do Corretor de Seguros

A questão, portanto, não é fazer seguro pelo menor preço, mas sim pela **melhor cobertura** e pelo **melhor custo-benefício**. Você deve procurar um Corretor de Seguros que lhe mostre o conhecimento necessário para que possa contratar as melhores coberturas possíveis para o seu perfil e necessidades. Um bom Corretor atua como um verdadeiro consultor de riscos, analisando seu perfil, seu patrimônio, seus hábitos e as

particularidades do veículo para recomendar a apólice mais adequada. A cada ano, é importante revisar e ajustar seu seguro de acordo com a evolução do seu patrimônio, das suas necessidades e das condições de mercado.

É aí que você descobrirá: o "CARO" (a apólice mais completa e com limites adequados) é, na verdade, muito mais barato do que o "BARATO" (a apólice com coberturas insuficientes) no momento da necessidade. Na TAYSAM, temos especialistas que dominam esses detalhes, mas a mensagem que quero deixar vai além: o mercado de seguros no Brasil precisa de mais Corretores imbuídos desse espírito de conhecimento, buscando a construção de apólices bem-feitas e com coberturas corretas.

Pense nisso. Mude sua forma de encarar o "CARO" e o "BARATO". Daqui para frente, exija conhecimento do seu Corretor. Muito provavelmente, ele agradecerá por poder mostrar o quanto se preparou e, finalmente, ter a oportunidade de te atender de uma forma qualitativa, sem a frustração de ter que vender apenas o "mais barato" na esperança de ser ouvido um dia.

Nos próximos artigos, abordaremos essa mesma situação em diversos ramos de seguro, reforçando a importância de uma análise criteriosa e profissional.

Fonte: Cleber Gregorio de Oliveira Santos em 29/10/2025

