

# RELATÓRIO DE LEGITIMIDADE DE INTERESSE

## LIA - Legitimate Interests Assessment

Emitido em: 12/05/2025 às 02:59:10

A seguir reproduzimos todas as informações pertinentes ao tema privacidade e roteção de dados pessoais de acordo com os inventários relacionados a finalidades de tratamento de dados cujo a hipótese de tratamento de dados seja o Art. 7º, IX - Legítimo interesse do controlador. Que deve refletir os aspectos atuais do escopo da Lei Geral de Proteção de Dados.

### Identificação do controlador

**CNPJ:** 33.054.826/0001-92

**Razão Social:** Excelsior Seguros – Matriz

**Endereço:** Marquês de Olinda

**Website:** <https://www.excelsiorseguros.com.br>

**Área de atuação:** Comércio

**Tipo de atuação:** Privada

**Tipo de DPO:** Interno

**DPO Responsável:** Thais Mylane Rangel Souto Maior

**Contato do DPO:**

thais.rangel@excelsiorsgeuros.com.br

### Parâmetros selecionados para geração deste LIA

**Diretoria:** LUCIANO PETRIBU  
PRESIDÊNCIA

**Área:** Ateliê de Produtos

**Departamento:** Não informado

**Papel:** Não informado

**Operador:** Não informado

**Ativo:** Não informado

### Tratamento de Dados Pessoais

A seguir são listados todos os tratamentos de Dados Pessoais atualmente em execução pelo controlador, cuja hipótese de tratamento seja Legítimo interesse, seus fundamentos legais e em quais ativos de informação esses tratamentos são realizados:

#### Finalidade: Produção de estudos de precificação e de regras de subscrição

**Papel da entidade:** Controlador

**Trata dados sensíveis?** Não

**Trata dados de crianças/adolescentes?** Não

**Origem da Informação:** Procedentes do PIPE, do CoreOn e do Clarence, mais especificamente de propostas, apólices e sinistros.

**Destino da Informação:** Presidência e Diretoria, por meio do estudo (relatório).

**Frequência:** Média (semanalmente)

**Volumetria:** Muito alto (10.000+)

#### Descrição da legitimidade de interesse

1. Qual é o interesse legítimo no qual pretende se valer como base legal para tratar dados pessoais? O interesse legítimo se pauta na apoio e promoção de atividades do controlador, considerando a necessidade de adequada precificação de produtos para sustentabilidade no mercado. 2. Quais são os benefícios percebidos desta atividade de tratamento? Os benefícios da atividade estão relacionados à competitividade no mercado e à sustentabilidade financeira do negócio, entendendo quais preços devem ser praticados de acordo com indicadores e dados como os atinentes à sinistralidade. 3. O processo é necessário e apto para atingir sua(s) finalidade(s) de tratamento? Sim, o processo é necessário para alcançar a finalidade pretendida, pois, sem a atuação em questão, o Controlador não poderia precificar seus produtos adequadamente, prejudicando não somente seu posicionamento de mercado, como também o equilíbrio econômico-financeiro das relações jurídicas e a saúde do próprio negócio. 4. Qual seria o impacto se você não pudesse prosseguir? Caso não pudesse prosseguir, o controlador poderia ter prejudicada a adequada precificação de seus produtos. Como consequência, vislumbrar-se-ia não somente prejuízos em seu posicionamento de mercado, como também no equilíbrio econômico-financeiro das relações jurídicas e na saúde do próprio negócio. 5. São tratados apenas os dados pessoais estritamente necessários para a finalidade pretendida? Sim, somente são tratados dados pessoais estritamente necessários para o alcance da finalidade pretendida. 6. É esperado por parte dos titulares dos dados o tratamento de dados para esta atividade? Sim, o titular espera que a empresa precifique seus produtos e realize o estudo estatístico de sua carteira. A atividade é de conhecimento geral e ocorre não somente no setor de seguros, como em qualquer seara da economia. 7. A atividade de tratamento é susceptível a prejudicar os titulares dos dados, inclusive se ela afeta seus direitos e liberdades fundamentais? Não. A atividade não possui o condão de prejudicar os direitos e liberdades dos titulares. A realização do processo não requer dados adicionais (minimização dos dados) e adota os mesmos níveis de segurança aplicados àqueles implementados para o tratamento relacionado à execução do contrato de seguros. 8. As expectativas, direitos e liberdades fundamentais e/ou liberdades civis do titular dos dados prevalecem sobre seu(s) interesse(s) legítimo(s)? Não. O titular não tem sua esfera de direitos afetadas e a atividade acaba por beneficiar o titular no sentido de apresentá-lo preços mais assertivos e fundamentados. 9. Necessita de relatório de impacto na proteção de dados pessoais para esta atividade de tratamento? Foi realizado um relatório de impacto na proteção de dados? Não existe o preenchimento dos critérios disponibilizados pela ANPD, mas um RIPP é realizado de todo modo. 10. É dada transparência ao titular dos dados? Sim, a transparência ao titular é dada na Política de Privacidade da Excelsior. 11. Os titulares podem se opor ao tratamento de seus dados (opt-out), caso considerem que o tratamento é incompatível com suas legítimas expectativas ou esteja em desconformidade com a legislação? Sim, os titulares possuem a possibilidade de se opor ao tratamento por meio do e-mail dpo@excelsiorseguros.com.br. 12. Foram tomadas medidas para mitigação dos riscos? Se sim, informar quais. Sim. Medidas: Senhas de acesso; MFA; limitação de acessos.

### Sobre os dados em tratamento

**Artefatos:** Apólice

**Lista de dados pessoais tratados na finalidade:**

- Cargo/função | Sem especialização | Biográfico | Imprescindível para o tratamento? Sim
- CPF | Sem especialização | Cadastral | Imprescindível para o tratamento? Sim
- E-mail | Sem especialização | Cadastral | Imprescindível para o tratamento? Sim
- Endereço | Sem especialização | Biográfico | Imprescindível para o tratamento? Sim
- Nome | Sem especialização | Cadastral | Imprescindível para o tratamento? Sim
- Número da Apólice | Sem especialização | Cadastral | Imprescindível para o tratamento? Sim
- Número da Proposta | Sem especialização | Cadastral | Imprescindível para o tratamento? Sim
- Número de telefone | Sem especialização | Biográfico | Imprescindível para o tratamento? Sim

**Artefatos:** Estudo de Precificação e Regras de Subscrição

**Lista de dados pessoais tratados na finalidade:**

- Nome | Sem especialização | Cadastral | Imprescindível para o tratamento? Sim
- Número da Apólice | Sem especialização | Cadastral | Imprescindível para o tratamento? Sim

### Sobre o processo de consentimento

**O tratamento depende de consentimento:** Não

### Sobre operadores associados

**Utiliza Operador?** Sim

**Operador:** Microsoft

**Dados não cadastrado**

### Sobre o compartilhamento de informações

**Os dados são compartilhados?** Não

**Como os dados são compartilhados:**

Não Informado

**Com quem os dados são compartilhados:**

Dados não cadastrado

**Realiza transferências internacionais ?** Não

### Sobre o fim do tratamento dos dados

**Os dados são descartados?** Não

**Prazo de armazenamento:** Não Informado

**Processo de descarte:**

Dados não cadastrado

### Sobre os ativos de informação utilizados

Esse tratamento de dados é executado nos seguintes ativos de informação:

Ativos de informação associados ao tratamento de dados

**Dados não cadastrado**

## Medidas administrativas de segurança

A seguir são listadas todas as medidas administrativas (políticas) atualmente em vigor na empresa, onde são documentados os compromissos do controlador com a privacidade dos Titulares de Dados Pessoais:

**Política:** Política de Privacidade Externa

**Tipo da política:** Pública

**Início de vigência:** 02/10/2024

**Fim da vigência:** 31/10/2025

**Responsável atual pela política:** Thais Mylane Rangel Souto Maior

**Tem processo de manutenção?** Não

**Título do processo de manutenção:** Não Informado

### Análise dos parâmetros da política

**Integra Governança?** Sim

**Está completa?** Sim

**É exequível?** Sim

**Trata o papel do Titular?** Sim

**Trata o papel do DPO?** Sim

**Trata Operadores?** Sim

**Abrange o processo de gestão de riscos?** Sim

**Abrange o processo de gestão de incidentes?** Não

**Abrange compartilhamento de dados pessoais?** Sim

**Política:** Política de Privacidade Interna

**Tipo da política:** Interna

**Início de vigência:** 24/10/2024

**Fim da vigência:** 31/10/2025

**Responsável atual pela política:** Thais Mylane Rangel Souto Maior

**Tem processo de manutenção?** Não

**Título do processo de manutenção:** Não Informado

### Análise dos parâmetros da política

**Integra Governança?** Sim

**Está completa?** Sim

**É exequível?** Sim

**Trata o papel do Titular?** Sim

**Trata o papel do DPO?** Sim

**Trata Operadores?** Sim

**Abrange o processo de gestão de riscos?** Sim  
**Abrange o processo de gestão de incidentes?** Não  
**Abrange compartilhamento de dados pessoais?** Sim

**Política:** Política de Cookies

**Tipo da política:** Pública

**Início de vigência:** 21/12/2023

**Fim da vigência:** 19/09/2025

**Responsável atual pela política:** Thais Mylane Rangel Souto Maior

**Tem processo de manutenção?** Não

**Título do processo de manutenção:** Não Informado

#### Análise dos parâmetros da política

**Integra Governança?** Sim

**Está completa?** Sim

**É exequível?** Sim

**Trata o papel do Titular?** Sim

**Trata o papel do DPO?** Não

**Trata Operadores?** Não

**Abrange o processo de gestão de riscos?** Não

**Abrange o processo de gestão de incidentes?** Não

**Abrange compartilhamento de dados pessoais?** Não

## Medidas técnicas de segurança

A seguir são listadas todas as medidas técnicas atualmente implementadas em cada ativo da informação utilizado para a realização de rotinas de tratamento de dados pessoais e o nível de Confiabilidade desses ativos e acordo com as atuais medidas técnicas em vigor:

**Ativo da informação:** Microsoft Teams

**Tipo do ativo:** Eletrônico

**Subtipo:** Mensageria eletrônica

**Tecnologia envolvida:** Não Informado

**Fornecedor atual:** Microsoft

**Responsável atual pela gestão do ativo:** ROGÉRIO GUIMARÃES

#### Sobre o nível de confiabilidade do ativo

**Nível geral de Confiabilidade do Ativo:** Alto

Nível de Confidencialidade das informações tratadas pelo ativo: Alto

- Nível de confidencialidade informado manualmente.

Nível de Integridade das informações tratadas pelo ativo: Alto

- Nível de integridade informado manualmente.

Nível de Disponibilidade das informações tratadas pelo ativo: Alto

- Nível de disponibilidade informado manualmente.

#### Sobre as medidas técnicas de segurança implementadas no ativo

**Dados não cadastrado**

#### Sobre os riscos associados

Esse ativo da informação está, atualmente, associado aos seguintes riscos, que serão detalhados em outra seção:

Riscos associados ao ativo da informação:

**Dados não cadastrado**

## Gestão de riscos de privacidade e segurança da informação

Para a gestão de riscos de privacidade e segurança da informação, utilizamos a seguinte matriz estruturada para classificação da criticidade de cada risco, que é composta de acordo com a classificação de impacto do risco e sua probabilidade percentual em ocorrer:

		Impacto		
		Baixo	Média	Alto
Probabilidade	100%	Alta	Urgente	Urgente
	90%	Moderada	Urgente	Urgente
	80%	Moderada	Alta	Urgente
	70%	Moderada	Alta	Urgente
	60%	Moderada	Alta	Alta
	50%	Baixa	Alta	Alta
	40%	Baixa	Moderada	Alta
	30%	Baixa	Moderada	Moderada
	20%	Baixa	Baixa	Moderada
	10%	Baixa	Baixa	Moderada

A seguir são listados todos os atuais riscos de privacidade e proteção de dados identificados e que estão sendo gerenciados pelo controlador, ordenados de acordo com sua criticidade:

### Risco: Acessos internos não autorizados

**Criticidade:** Baixa

**Classificação de impacto:** Baixo

**% de probabilidade de ocorrência:** 40%

**Personas afetadas pelo risco:** Não Informado

**Status atual:** Encontrado

**Data de registro:** 13/03/2025

**Data do disparo:** Não Informado

**Responsável atual pela gestão do risco:** Thais Mylane Rangel Souto Maior

### Sobre a estratégia de gestão do risco

**Estratégia adotada para tratar o risco:** Mitigar

O que estamos fazendo para tratar o risco:

- A estratégia para o risco envolve a adoção de mecanismos de acesso como login e senha, além de múltiplos fatores de autenticação. É necessário ainda implementar medida organizacional que permita maior controle sobre a concessão e a revogação de acessos.

Ações após disparo:

- Não Informado

### Sobre as associações do risco

**Processos de negócios associados ao risco:**

- Requisição de pagamento de auxílio creche e incentivo educacional
- Controle de uso dos estacionamentos
- Gestão de contratos fixos – pagamentos recorrentes
- Produção de estudos de precificação e de regras de subscrição

**Tratamento de dados pessoais associados ao risco:**

- Requisição de pagamento de auxílio creche e incentivo educacional
- Controle de uso dos estacionamentos
- Produção de estudos de precificação e de regras de subscrição

**Ativos da informação associados ao risco:**

**Dados não cadastrado**