

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 eve 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 hipóteses 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 no 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 RIPD 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: Publica

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:

Probabilidade		Impacto		
		Baixo	Média	Alto
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