

# News

## marzo 11



Asmo Kalpala  
El presidente

**2010 ha sido un año muy completo para el sector del seguro y para nuestra asociación. Se celebraron debates importantes en muchas áreas claves, y defender nuestros intereses fue una tarea muy exigente. Gracias al esfuerzo incesante de AMICE y sus miembros, el trabajo ha obtenido sus frutos.**

Haciendo una retrospectiva del año 2010, puedo decir que nuestros logros me enorgullecen. La “proporcionalidad” en el diseño y la aplicación del marco Solvencia II ya no es una batalla individual del sector de las mutuas y cooperativas de seguros en defensa de sus miembros más pequeños; la totalidad de la industria ha elegido la proporcionalidad como uno de los factores claves para el éxito del proyecto. La Directiva Omnibus II permite entablar verdaderas negociaciones sobre medidas de transición en diferentes áreas claves del nuevo marco regulatorio. Todos los aseguradores, grandes y pequeños, exigen una modificación radical de las obligaciones de información, que son excesivamente onerosas en su estado actual.

Hemos iniciado una serie de acciones dirigidas especialmente a los miembros de tamaño pequeño y mediano e incluso a aquellos que son miembros indirectos de nuestra asociación a través de su asociación mutualista nacional. Dos eventos han sido organizados, con más de 60 participantes cada uno, en los que se trataron los principales desafíos que plantea Solvencia II y cómo gestionarlos.

En el ámbito del gobierno corporativo, las nuevas normas de la OCDE y de la IAIS para los aseguradores incluyen referencias especiales a la situación particular de las mutuas y cooperativas que han sido co-redactadas y propuestas por AMICE. Estas normas obligan a los legisladores y supervisores nacionales a tomar en consideración las características específicas de la gerencia mutualista.

Y por último, el modelo de negocio mutualista y la importante aportación que el sector de las mutuas y cooperativas en servicios financieros puede hacer a la economía son el centro de atención en la Comisión Europea y el Parlamento. Actualmente, el PE está desarrollando un estudio sobre “Las sociedades mutualistas en el siglo XXI” y la Comisión iniciará un estudio pormenorizado sobre la situación de las mutuas en todos los Estados Miembros en 2011. AMICE participará en ambos proyectos.

Como dije al principio, AMICE puede sentirse orgullosa de sus logros. Este año tendremos que esforzarnos por llegar hasta todos nuestros miembros y, con la ayuda de todos ellos, acercarnos a nuestros 1.500 miembros indirectos. Como hemos demostrado, AMICE puede cambiar las cosas en nombre de sus miembros y a favor de éstos.

*Asmo Kalpala*

### → Contenido

• Editorial del Presidente. . . . .	Página 1
• RSC para PYMES . . . . .	Página 2
• Reunión de los miembros PYMES en Hamburgo . . . . .	Página 2
• Taskforce Solvencia II. . . . .	Página 3
• Marketing mutualista . . . . .	Página 3
• Nombramientos a EIOPA . . . . .	Página 3
• El Acta del Mercado Único . . . . .	Página 4
• La RSC va en serio . . . . .	Página 4
• Reunión reaseguro . . . . .	Página 4
• Los riesgos emergentes del futuro . . . . .	Página 4
• Calendario de eventos . . . . .	Página 5

# “Hacer de Halland un lugar seguro para vivir y trabajar”

**Nos reunimos con Johanna Stakeberg, directora de RSC (Responsabilidad Social Corporativa) de Länsförsäkringar Halland, una de las 24 mutuas regionales que componen la agrupación Länsförsäkringar Alliance en Suecia. Johanna es licenciada en trabajo social y titular de un máster en criminología.**

*¿Por qué Länsförsäkringar Halland decidió centrarse en la RSC?*



Johanna Stakeberg

Somos una empresa de ámbito local propiedad de sus clientes y ubicada radicada donde éstos viven y trabajan. El condado de Halland cuenta con 300.000 habitantes y Länsförsäkringar Halland tiene asegurados a 110.000 de ellos. Naturalmente, ofrecemos asistencia cuando ocurre un accidente pero, como preferimos que no se produzcan accidentes ni lesiones, trabajamos activamente en medidas de prevención. Además de medidas de prevención dirigidas a nuestros clientes, nos centramos en iniciativas de prevención orientadas a la comunidad. Para nosotros, es importante trabajar con los demás para que los residentes del condado de

Halland alcancen un nivel de vida tan alto como sea posible. Esta responsabilidad social de la empresa se confirmó cuando empecé a trabajar como directora de RSC en 2006.

*¿Cuál es el objetivo del trabajo de RSC hoy?*

El objetivo del compromiso social de Länsförsäkringar Halland es incidir en las actitudes, los valores y el comportamiento para mejorar la seguridad y lograr reducir el riesgo de ser víctima de robos, accidentes o lesiones. Queremos salvaguardar la salud de las personas de Halland y favorecer el establecimiento de una sociedad sostenible a largo plazo. El compromiso social de Länsförsäkringar Halland se basa en la atención y la ayuda. Apostamos por el apoyo a proyectos, empresas y actividades que contribuyan a crear una sociedad mejor.

*¿Podría darnos un ejemplo concreto?*

Los bidones de gravilla para evitar las carreteras resbaladizas. En invierno, en cada rincón de Halland hay bidones de gravilla a disposición de toda la comunidad. Tenemos convenios con todos los ayuntamientos y asociaciones de carreteras, que son los responsables de los bidones y somos nosotros los que les pagamos (aprox. 250 € por cada uno). Otro ejemplo es la “Vigilancia de los Barrios”, un proyecto de prevención que reduce el riesgo de robos en un 25%. Cada lunes por la noche, Länsförsäkringar y la policía local ofrecen sesiones de formación a los residentes de diferentes barrios, sean clientes o no. De esta manera, todos salimos ganando.

*¿Qué piensan los socios de la mutua de su compromiso con la RSC?*

Recientemente, 240 clientes de tres zonas diferentes del condado fueron entrevistados y se les preguntó cuánto sabían de nuestro trabajo en RSC y su opinión acerca del mismo. Uno de cada tres lo conocía y, si consideramos que nunca se ha hecho una campaña publicitaria al respecto, es francamente positivo. Y además, el 95% de los clientes apoyó el hecho de que la empresa invirtiese dinero en trabajo de prevención a favor de la sociedad, especialmente en materia de prevención de robos.

*¿Su trabajo de RSC cuenta con el apoyo de toda la empresa?*

Para el trabajo de RSC es importante formar parte íntegra de la actividad principal y que toda la empresa este comprometida al respecto. En Länsförsäkringar Halland, los miembros del consejo han definido el trabajo de RSC como un conjunto de medidas de prevención a largo plazo ventajosas para la empresa y para la comunidad y cuyo objetivo es aumentar la seguridad (reducir el riesgo de robos, lesiones y accidentes) y mejorar la calidad de vida (Promover la salud y el Medio Ambiente).

Resumiendo todos los puntos que motivan el esfuerzo de compromiso social de Länsförsäkringar Halland destacaríamos:

- La adaptación a la visión y al concepto empresarial de la entidad,
- El ámbito local de la empresa y que es propiedad de sus clientes,
- La creación de valor adicional para clientes, empleados y residentes de Halland,
- Proporcionando una mayor competitividad de la empresa en el mercado.

Vendemos productos de seguros y servicios financieros, pero también vendemos confianza necesaria ... para contribuir a nuestra visión: ... ¡hacer de Halland un lugar seguro para vivir y trabajar!

## Reunión de los miembros PYMES en Hamburgo

**Los miembros de AMICE se reunieron en Hamburgo en Diciembre y dieron a conocer sus dudas acerca de la fiabilidad del ejercicio QIS 5.**

A pesar del clima invernal, muchos representantes de mutuas y cooperativas de seguros asistieron de nuevo (60 participantes de 12 países) al seminario que AMICE organizó en Hamburgo el 8 de Diciembre para los miembros de tamaño pequeño y mediano (PYMES) de la organización (este segundo evento es la continuación del primero celebrado en París el 12 de Febrero de 2010). Véase el Boletín de AMICE de Marzo 2010.

Como actualmente Solvencia II es quizás el tema más preocupante para todos los aseguradores, y aún más para los más pequeños, el programa abarcó los tres pilares del nuevo marco regulatorio, las medidas de aplicación de nivel 2 y un análisis rápido del estado actual de los regímenes de exención. También se había previsto un debate sobre las experiencias y los primeros resultados del ejercicio QS5. Hubo diversas experiencias y opiniones, pero las conclusiones fueron unánimes: el modelo actual es demasiado volátil, ejerce mucha presión sobre los recursos internos e incluye un enfoque erróneo para los riesgos de salud, riesgo de contraparte y catastrófico, para las primas futuras y el tipo de descuento.

Sin embargo, la ponencia de Swiss Re transmitió un mensaje alentador: la evaluación basada en el riesgo de los activos y los pasivos está adaptada a la gestión integrada del riesgo que hacen los reaseguradores, y llevará a un modelo de gestión de riesgos avanzadísimo a la vez que brindará una mayor transparencia.

Jan Parner, que preside los trabajos sobre el Pilar V (II + III) de CEIOPS/EIOPA, envió un mensaje claro acerca de ORSA: el consejo de administración de una aseguradora debería saber, con 3 a 5 años de antelación, si la compañía dispone de los medios para que su plan estratégico se lleve a cabo y cómo la empresa va a ejecutar dicho plan (incluidos los previsibles perances intermedios).

Los miembros acudieron al seminario para recabar nuevos datos y reunirse con sus colegas. Los comentarios posteriores nos muestran que dichas expectativas se cumplieron plenamente. Sin embargo, los participantes también mencionaron que AMICE debería organizar más reuniones para poder seguir intercambiando ejemplos de buenas prácticas en la aplicación práctica de Solvencia II y debatir acerca de las posibles soluciones para problemas concretos.

Todas las ponencias así como un resumen de los debates (en inglés y alemán) están disponibles en el Área de miembros del sitio web de AMICE.

## Solvencia II – Novedades importantes y ardua carga de trabajo

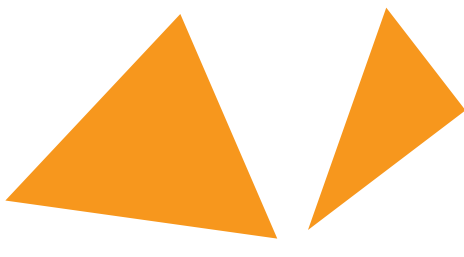
La novedad más importante es sin duda la publicación de la propuesta de la Comisión para la Directiva Omnibus II. Este instrumento pretende modificar el texto de la Directiva Marco de Nivel I realizando algunas adaptaciones legales resultantes del Tratado de Lisboa y de la conversión de CEIOPS en EIOPA, fijando la fecha de inicio al 1 de Enero de 2013 y abriendo la posibilidad de provisiones transitorias en numerosos ámbitos de los tres pilares. El diseño y calendario exactos de esas medidas, su duración así como los requisitos mínimos a cumplir quedarán definidos en las medidas de aplicación de Nivel 2. Actualmente, la Directiva Omnibus II se encuentra en el proceso de co-decisión entre el Consejo y el Parlamento.

El trabajo sobre las demás medidas de aplicación prosigue entre la Comisión, los Estados Miembros y la propia industria aseguradora. La Comisión ha creado un grupo de trabajo con los Estados miembros para discutir sobre las garantías a largo plazo; lo que demuestra ahora que las diferencias de diseño de los productos y de marco regulatorio en Europa dificultan enormemente la definición de un enfoque que cuente con una amplia aceptación.

En EIOPA, se han creado grupos de trabajo para debatir temas claves como las calibraciones de no vida y el riesgo catastrófico con la industria. Es muy preocupante que EIOPA haga tantos esfuerzos para revisar al alza la calibración de los factores incluida en el QIS5. Los resultados cuantitativos de QIS5 parecen haber demostrado que el hecho de que la gran mayoría de los aseguradores europeos esté por encima de sus exigencias de capital, no sólo, no refleja que la industria europea sea sólida y esté bien capitalizada, sino más bien es un pretexto para que la comunidad de supervisores modifique sus requerimientos. Casi igual de insatisfactoria es la reacción de los supervisores a las demandas de la industria, para que se simplifiquen los pilares 2 y 3 independientemente del tamaño o de la estructura jurídica de la entidad y para una mayor consideración a la aplicación del principio de proporcionalidad.

Además con respecto a las primeras consultas informales sobre el borrador de los textos de Nivel 3 elaborados por EIOPA parece ser que los supervisores también quieren contraatacar y recuperar todo el terreno que temen haber perdido hasta la fecha en las negociaciones sobre el Nivel 2. El volumen de consultas y el límite de tiempo están poniendo bajo presión los recursos de todos. El apoyo recíproco entre la Secretaría de AMICE y los miembros es, por lo tanto, más importante que nunca.

**AMICE insta a sus miembros a recordar una y otra vez a sus gobiernos, supervisores y parlamentarios europeos que cualquier retraso en el proceso legislativo recaerá a fin de cuentas en la industria, y quizás también en última instancia sobre los consumidores.**



## Marketing mutualista

**Las diferentes ponencias que se presentaron durante el seminario de marketing de AMICE en París demostraron que es importante mantener líneas de comunicación tradicionales con los clientes, a la vez que se implantan las nuevas.**

Yannick Schmitz, de la mutua anfitriona MACIF, presentó el ejemplo exitoso de su sitio web idmacif para productos de bajo coste. Mientras Jyrki Antikainen, de Tapiola, apostó por un uso intensivo de un Internet abierto, en vez de sistemas basados en identificación como Facebook, así como la necesidad de establecer un diálogo interactivo con los clientes. El tema de la relación con el cliente prosiguió en la segunda sesión con Peter Mattes, Folksam y Gianpiero Zannier, de Reale Mutua, que subrayaron la importancia de establecer un contacto personal y cercano con los miembros y los clientes. Durante la segunda jornada, René Gobels detalló el programa puesto en marcha por TVM para la seguridad de los conductores y que ayuda a comercializar sus pólizas de seguro de transporte. Por su parte, Grzegorz Buczkowski, de TUW SKOK, advirtió de los peligros que encierran las campañas de marketing en Internet que no cuentan con la preparación suficiente.

En la última sesión se analizó el modo en que las mutuas y/o cooperativas hacen uso de su mutualidad en sus estrategias de marketing. Gareth Evans, de Royal London, explicó cómo el grupo había adoptado una identidad simple y comprensible en torno al “sentido común financiero” para convencer a miembros y clientes de que la mutua vela por el mejor interés a largo plazo. Mogens N. Skov, de Købstædernes Forsikring, compartió ejemplos del mercado danés, en el que las mutuas tienden a resaltar sus raíces locales en vez de su estatuto jurídico. Fons Roosenboom describió en qué modo el patrocinio de Univé al equipo de fútbol local subraya el compromiso de la entidad con la comunidad local y despierta un sentimiento de propiedad compartida. El debate que clausuró la última sesión demostró que son muchos los participantes que creen que las mutuas podrían aprovechar su estatuto especial para comercializar sus actividades.

Haciendo alusión al Presidente Andreck en la apertura del seminario «*Más que nunca, el modelo mutualista que defendemos está en consonancia con el momento y las aspiraciones de los ciudadanos (decepcionados por los excesos del sistema económico dominante)*».



Todas las ponencias se pueden descargar desde la sección “Eventos del área Reuniones de los miembros” del sitio web de AMICE.

## Nombramientos a EIOPA

EIOPA, la nueva Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Jubilación (EIOPA, según sus siglas en inglés) ha efectuado los siguientes nombramientos:

**Presidente:** Gabriel Bernardino, PT  
**Director Ejecutivo:** Carlos Montalvo, ES

AMICE les felicita por sus nombramientos y espera la continuación de la excelente cooperación con la autoridad de control.

# El Acta del Mercado Único

## (Informe del grupo de trabajo sobre Asuntos legales de AMICE)

Entre los temas que debatieron los participantes a la última reunión del grupo de trabajo sobre asuntos legales el 8 de Febrero, la consulta del Comisario Barnier sobre el Acta del Mercado Único de la Comisión Europea fue, sin duda alguna a todas luces, el que más interés despertó.

En octubre del año pasado, la Comisión Europea publicó su comunicación sobre el Acta del Mercado Único y abrió un período de consultas de cuatro meses sobre el documento. El grupo de trabajo sobre Asuntos legales de AMICE debatió en torno a ese documento en su última reunión y ayudó a la Secretaría a identificar los elementos esenciales de nuestra respuesta.

Las principales áreas de interés para la Comisión son: reducir la carga administrativa para las PYMEs, reforzar aún más la muy competitiva economía de mercado social en Europa y situar a las personas en el corazón del mercado único. Frente al telón de fondo de un potencial crecimiento del PIB de un 4% en los próximos diez años si se usa de forma óptima el mercado único, el Comisario Barnier presentó 50 medidas a aplicar de aquí a 2012 de las que una docena serán prioritarias. Para AMICE, la acción más importante de las que se han propuesto es, sin duda, el anuncio de un estudio sobre las asociaciones mutualistas en todos los Estados Miembros para examinar en concreto sus actividades transfronterizas.

El grupo de trabajo identificó diez de esas medidas como "prioritarias" para el sector y AMICE envió una respuesta electrónica a la consulta en línea así como una carta por separado en la que subrayó el peso económico del sector asegurador mutualista y su papel en la sociedad, a la vez que aseguró a la Comisión de que nuestra asociación colaborará plenamente en el estudio sobre las mutuas.

### Otras consultas recientes

Los comentarios de AMICE sobre los PRIP (paquetes de productos de inversión minoristas), la Ley de Contratos de la UE y el IMD (Directiva de Mediación de Seguros) están disponibles en nuestro sitio web.

El grupo volverá a reunirse en Bruselas el 9 de Junio.

Para más información sobre las actividades del grupo de trabajo, contacte con [catherine.hock@amice-eu.org](mailto:catherine.hock@amice-eu.org)

## ➔ Reunión de los Directores de Mutuas y Cooperativas Europeas de Reaseguro

La tercera reunión bienal de directores de mutuas y cooperativas europeas de reaseguro se celebrará en Budapest los días 12 y 13 de Mayo. Las plazas disponibles están limitadas por lo que conviene inscribirse con antelación para evitar inconvenientes.

Consulte el [sitio de AMICE](#) para más información e inscripciones.

Los temas elegidos para la reunión de este año son:

- Las ventajas de la colaboración en el reaseguro.
- ¿Siguen siendo las cláusulas índice una solución adecuada?
- El uso de herramientas de modelización del riesgo en las decisiones de reaseguro.
- Solvencia II.

# La RSC va en serio

El grupo de trabajo de AMICE sobre RSC tuvo el placer de contar con la presencia de la representante de la Comisión Europea, Iris Kroening, de la DG Empresa e Industria, en su última reunión celebrada el 9 de Febrero. Iris Kroening subrayó que la RSC consiste en redefinir el papel de la empresa en la sociedad, que debe crear y estar orientada a los negocios – debe ser un vehículo del cambio. Las empresas deben incluir la RSC en sus estrategias, ya que la crisis ha demostrado que la confianza en la empresa es vital para la economía.

Podemos esperar una comunicación de la Comisión en el segundo semestre del año, pero no legislación alguna, puesto que la Comisión intenta evitar cargas administrativas adicionales para las empresas. Por el contrario, el seguimiento de la consulta reciente sobre "Divulgación no Financiera" (a la que contestaron AMICE y algunos miembros) puede incluir algunas propuestas legislativas. Se espera que la presidencia polaca (a partir de Julio de 2011) y danesa (a partir de Enero de 2012) hagan hincapié en los temas de RSC. Como recién llegada al mundo de la mutualidad, la Sra. Kroening alentó al sector a presentar el carácter mutualista como una ventaja.

El próximo encuentro sobre RSC estará organizado por Folksam and Länsförsäkringar en Estocolmo los días 13 y 14 de Abril, en él se darán a conocer las diferentes actividades de dicha entidad en el ámbito de la RSC. El grupo de trabajo organizará también un seminario de dos días en Madrid, en el mes de Octubre.

Para más información, consulte el sitio web de AMICE o contacte a ([helen.sheppard@amice-eu.org](mailto:helen.sheppard@amice-eu.org)).

## Los riesgos emergentes del futuro: retos para los aseguradores de personas

Únase a nosotros y participe en un seminario muy interesante que organizamos los días 22 y 23 de Septiembre en Copenhague sobre los riesgos emergentes que afectan cada vez más a los aseguradores de personas, ya sea en el sector del automóvil, de accidentes, de salud o de indemnización de trabajadores.

Para más información y para inscripciones, consulte el [sitio web de AMICE](#).

Se tratarán los temas siguientes:

- **Cambios demográficos** (inmigración, prolongación de la vida, prolongación de la vida activa, menor tamaño de familia, escasez de trabajo, dependencia...)
- **Cambios en los riesgos de salud** (problemas psicológicos, estrés, obesidad, drogas, alcohol...)
- **Cambio climático** (imprevisibilidad y carácter extremo del clima, calentamiento global, vehículos más seguros y limpios...)
- **Nuevos riesgos tecnológicos** (nanotecnología, teléfono móvil, trabajo desde casa, Internet, redes sociales...)

El primer día estará dedicado a las ponencias en sesión plenaria y el segundo día a debates más pormenorizados en diferentes talleres.

## → Calendario de eventos

- 1 Marzo . . . . . Bruselas . . . . . Comité Ejecutivo
- 10 Marzo . . . . . Bruselas . . . . . Solvencia II task force
- 28 Marzo . . . . . Estocolmo . . . . . Fondos Propios task force
- 4 Abril . . . . . Bruselas . . . . . Solvencia II task force
- 5 Abril . . . . . Bruselas . . . . . Consejo
- 6 Abril . . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo & task forces Miembro a Miembro
- 13/14 Abril . . . . . Estocolmo . . . . . RSC taller & task force
- 18/19 Abril . . . . . Gdansk . . . . . Grupo de trabajo Comunicaciones
- 3 Mayo . . . . . Bruselas . . . . . Comité Ejecutivo
- 6 Mayo . . . . . Bruselas . . . . . Solvencia II task force
- 12/13 Mayo . . . . . Budapest . . . . . Reunión de Gestores de Reaseguro en las Mutuas y Cooperativas Europeas
- 7 Junio . . . . . Bruselas . . . . . Consejo
- 8 Junio . . . . . Bruselas . . . . . Panel sobre actividades transfronterizas
- 8 Junio . . . . . Bruselas . . . . . Asamblea General
- 9 Junio . . . . . Bruselas . . . . . Asuntos Legales & EMS task force

