

# News

## sept 13



Hilde Vernailen  
Presidenta

**El Consejo de administración ha fijado el rumbo para la revisión de la estrategia de AMICE: mantener los tres objetivos principales de promoción, "lobby" y asistencia pero afinando el enfoque y garantizando que el gobierno y los recursos de AMICE permiten ofrecer valor a nuestros miembros.**

Queridos amigos,

Espero que hayan disfrutado todos del verano y que regresen al trabajo – tanto en sus empresas como en AMICE – con fuerza y motivación. El proceso de actualización de nuestra estrategia nos mantendrá ocupados durante varias fases. El Comité ejecutivo ha estado debatiendo un primer borrador y esperamos poder tomar las decisiones principales durante la reunión del Consejo de noviembre para, posteriormente, ir afinándolas hasta la primavera. La estrategia revisada se presentará ante la Asamblea general en Niza, en junio de 2014. Por favor, les pido que compartan conmigo sus ideas y visiones para AMICE; es esa información, y los resultados de la encuesta a los miembros, los que nos permitirán adaptar nuestras actividades a sus expectativas en los próximos años.

Soy optimista para nuestro sector por diferentes razones:

- Como lo indica el vicepresidente Görg en la página 2, es evidente que el sector público se va a retirar progresivamente como proveedor de servicios básicos en el seguro para personas. El seguro privado tomará el relevo, y nuestro modelo de negocio nos proporciona una ventaja competitiva importante, tanto comercial como emocional. Priorizar al tomador de seguro será más importante que nunca en tiempos de incertidumbre para los ciudadanos.
- Las estadísticas recientes de ICMIF demuestran la fuerza constante de nuestro sector: entre 2008 y 2011, las mutuas y cooperativas de seguros aumentaron su cuota de mercado en Europa entre un 25% y un 28%.
- Asimismo, las instituciones europeas reconocen cada vez más la importancia de nuestro sector. Tras los informes del Parlamento Europeo sobre las mutuas (por Luigi Berlinguer) y las cooperativas (por Patrizia Toia), y el extenso estudio sobre la situación y las perspectivas de las mutuas realizado por la Comisión, ésta ha lanzado el proceso de evaluación de impacto sobre las opciones legislativas disponibles para hacer frente a los obstáculos identificados por el estudio y la consulta posterior.

Les invito a participar activamente en el desarrollo de AMICE, una asociación con éxito en un sector con éxito.

Hilde Vernailen

### → Contenido

- Editorial de la nueva Presidenta de AMICE . . . . . Página 1
- El futuro de las mutuas de seguros . . . . . Página 2
- Noticias de Solvencia II . . . . . Página 2
- Recepción organizada por AMICE. . . . . Página 3
- El PE apoya enérgicamente las cooperativas . . . . . Página 3
- Registro online abierto | Congreso AMICE . . . . . Página 4
- Asuntos legales. . . . . Página 4
- Formación en reaseguro para no reaseguradores . . . . . Página 5
- El mutualismo garantiza una sociedad más humana . . . . . Página 5
- Calendario de eventos . . . . . Página 6
- Calendario de eventos externos . . . . . Página 6

# El futuro de las mutuas de seguros

**Se ha hablado mucho acerca del futuro que espera a las mutuas de seguros. Casi todos los actores – tanto del sector asegurador como de otros sectores – coinciden en que las mutuas de seguros podrían aumentar considerablemente su presencia en el mercado.**

Este optimismo es tal porque se sabe que los diferentes estados europeos abandonarán progresivamente sus sistemas públicos de protección social. Con una población que envejece cada vez más, los regímenes públicos basados en el reparto alcanzarán muy pronto sus límites de rendimiento. Esto ocurrirá tanto más rápido cuanto que el índice de natalidad ha ido disminuyendo en los últimos treinta o cuarenta años. Si este índice baja muy por debajo de 2,05- considerado como el nivel necesario para mantener la población en sus niveles actuales- la próxima generación será relativamente poco numerosa. También significa que tampoco será capaz de pagar las cotizaciones necesarias para garantizar las pensiones.



Podemos suponer que los diferentes países exigirán a sus ciudadanos contratar un seguro privado complementario. Este hecho se considera una oportunidad especial para que las mutuas de seguros aumenten considerablemente su negocio. Lo mismo se puede decir para los seguros de jubilación, salud y accidentes.

A pesar de toda la euforia, debemos mantener la prudencia. Cuando el estado transfiere algunas de sus antiguas responsabilidades a empresas privadas, también

determina los precios, fija los porcentajes y limita las oportunidades de beneficio de las compañías aseguradoras. Esta tendencia ya se ha observado en algunos estados donde la transferencia del seguro social ya está en marcha.

Sin embargo, es precisamente en este contexto en el que las compañías de seguros, y especialmente las mutuas, deben satisfacer otros requisitos básicos que se aplican al sector del seguro.

Solvencia II representa un compromiso claro del legislador europeo con la gestión empresarial orientada a la generación de valor. Está respaldado por la realidad comercial de que dicha gestión ofrece la mejor protección a largo plazo contra las dificultades financieras e incluso la insolvencia. A más tardar con la aplicación de las exigencias de ORSA en el Pilar II, cada compañía de seguros deberá plantearse si un nuevo segmento de actividad es viable como inversión de capital. Si este nuevo segmento de actividad no cumple los requisitos de capital impuestos por Solvencia II, el “Use Test” (prueba de viabilidad) indicará si las compañías de seguros deben abandonar dicho segmento de actividad.

Ante esta situación, un seguro social transferido sólo podrá convertirse en segmento de actividad adicional para las mutuas de seguros, siempre y cuando las oportunidades de rentabilidad sean compatibles con Solvencia II.

Esperemos que los legisladores nacionales pertinentes se percaten rápidamente de este vínculo y reaccionen en consecuencia en su propia legislación.

# Noticias de Solvencia II

**La votación en la Sesión plenaria del Parlamento Europeo sobre la Directiva Omnibus II está prevista, provisionalmente, para marzo de 2014: es una de las últimas Sesiones plenarias de este período. Hasta ahora, el ambicioso calendario de la Comisión indicaba una votación del PE en octubre o noviembre de 2013. Como ya se dijo en AMICE anteriormente, esta nueva demora incrementa la posibilidad de que no se pueda respetar el plazo “Transposición 2015 / Entrada en vigor 1 de Enero 2016”.**

A finales de junio, [EIOPA publicó](#) los resultados de la LTGA (Evaluación de las garantías a largo plazo). Evidentemente, los resultados de esta evaluación fueron más complejos – y más controvertidos – de lo esperado, y se han reanudado las intensas negociaciones sobre los cambios en el marco regulatorio que se prolongarán durante los próximos meses. Los triálogos entre la Comisión, el Parlamento y el Consejo se han reanudado y se ha previsto una reunión adicional a finales de octubre. Algunos eurodiputados han dejado muy claro que esperan cambios en varias disposiciones del nivel 1 antes de que puedan aceptar un documento consensuado con el Consejo.

A modo de recordatorio: la finalización de Omnibus II y su publicación en todos los idiomas oficiales en el Boletín Oficial es el requisito formal para que la Comisión pueda presentar el documento de nivel 2 que, luego, es sometido al proceso de escrutinio en el Consejo y el Parlamento. Les siguen las directrices de nivel 3 por parte de EIOPA. El tiempo pasa rápidamente...

¿Qué significa todo ello para las [directrices preparatorias](#) de EIOPA cuya publicación estaba prevista para octubre de 2013 y su entrada en vigor para el 1 de enero de 2014? EIOPA tiene previsto presentar la totalidad de las directrices ante su Consejo de supervisores los días 25 y 26 de septiembre, incluso la referente al reporting – aun cuando el contenido del reporting en cuestión sigue sin estar claro. EIOPA sostiene que los aseguradores deberían ser capaces de prepararse, a pesar de que algunos parámetros siguen abiertos. Los comentarios proporcionados por AMICE a EIOPA sobre el borrador de las directrices de sistema de gobierno, sobre ORSA y sobre el “reporting” están disponibles en la [web de AMICE](#).

Durante el mes de abril, AMICE solicitó a sus miembros compartir con la Secretaría sus respuestas al estudio de impacto para la evaluación de las garantías a largo plazo LTGA. Basándose en las 25 hojas de cálculo (cuestionarios cuantitativos) y los 13 cuestionarios cualitativos recibidos, Silvia Herms ha redactado un informe para AMICE que ha sido enviado a la Comisión, a EIOPA y a los eurodiputados. Este informe (junto con una carta de acompañamiento) está a disposición de los miembros en la [Secretaría](#).

## Recepción organizada por AMICE

La recepción organizada por AMICE en el distrito europeo de Bruselas la noche del 16 de septiembre de 2013 – en víspera de la primera reunión del comité ejecutivo de la asociación después del verano – contó con la presencia de más de 50 personas.



La recepción fue también una ocasión para reunirse con otros miembros de la asociación, con delegados de las instituciones europeas y demás actores clave en Bruselas. La nueva presidenta de AMICE, Hilde Vernailen del grupo belga P&V, compartió con los asistentes su visión y sus aspiraciones para la asociación.

*“AMICE debería ser una voz plenamente reconocida en Europa que proporcione información sobre acontecimientos recientes y futuros en el ámbito regulatorio y político. La nueva estrategia de la asociación hará hincapié en el fomento y la defensa de los valores de la mutua/cooperativa en Europa.”*

La estrategia de AMICE se está actualizando y se lanzará antes de final de año. Se publicará más información en la web de AMICE y en la próxima edición del presente boletín, en diciembre de 2013.

## El Parlamento Europeo apoya enérgicamente las cooperativas

**Ante la crisis financiera actual, el Parlamento Europeo presta una atención creciente al movimiento cooperativo. En vez de seguir ciegamente las formas convencionales de un modelo de capitalismo neoliberal estricto, las cooperativas disponen del potencial para enriquecer la comunidad local y garantizar el reparto justo del poder económico.**

Muchos países europeos, entre ellos España, Alemania, Portugal y Francia, ya se han percatado de que las empresas convencionales no siempre ofrecen la mejor solución, y la más barata, para resolver los problemas de desempleo, creación de empleo y exclusión social. Para ellos, la empresa social y las cooperativas son uno de los factores importantes para garantizar el desarrollo sostenible. La economía social es uno de los sectores más innovadores y de crecimiento más veloz, cuya visibilidad e importancia se acrecientan constantemente. Según los datos de [Cooperatives Europe](#), en la actualidad existen 160.000 cooperativas registradas en la UE, con 123 millones de miembros y 5,4 millones de empleos. Junto con otras formas de empresa social, este dato representa el 10 por ciento del empleo total en la UE.

A raíz del Año Internacional de las Cooperativas en 2012, declarado por la Asamblea General de Naciones Unidas, el Parlamento Europeo ha publicado un [informe](#) sobre la contribución de las cooperativas a la superación de la crisis en julio de 2013. La eurodiputada italiana Patrizia Toia (S&D) presentó dicho informe.

En este informe, se alaba las cooperativas, insistiendo en la resistencia que ha demostrado tener este modelo empresarial durante la crisis económica y social que vive Europa. El informe centra su atención en la opción cooperativa para reestructurar empresas en crisis o sin sucesores, por ejemplo a través de una transferencia de la actividad a sus empleados.

El informe destaca también algunas propuestas para garantizar la igualdad de condiciones entre las cooperativas y las demás formas empresariales, incluido el acceso a la financiación y el apoyo empresarial. Por último, el informe presta especial atención al papel que desempeñan las cooperativas de energía en el incremento del uso de las energías renovables.

Agnès Mathis, directora adjunta de Cooperatives Europe, declaró: “Este informe representa un paso importante hacia un reconocimiento real de las cooperativas como actor económico y social clave en la UE. Cooperatives Europe celebra de que se hayan incluido algunas demandas concretas del Parlamento Europeo, como el acceso a toda la gama de servicios de apoyo empresarial. Ello debería contribuir a intensificar el desarrollo de las cooperativas en todos los sectores económicos.”

La Confederación europea de cooperativas de trabajadores, cooperativas sociales y empresas participativas y sociales (CECOP) ha publicado un [documental](#) muy interesante, titulado “Together”, con ejemplos de cooperativas europeas exitosas en España, Italia, Francia y Polonia.





# Registro online abierto | Congreso AMICE “El seguro al estilo mutualista”

El próximo Congreso AMICE se celebrará en Niza del 4 al 6 de junio de 2014 y girará en torno a los valores y las prácticas de las mutuas y las cooperativas. Las tres asociaciones francesas GEMA, FNMF y ROAM organizan conjuntamente el congreso y se complacen en recibirles en el sur de Francia con un programa interesante y estimulante, y con atractivas actividades culturales y sociales.



Nice  
04-06/06  
2014  
amice  
CONGRESS

SAVE THE DATE

amice  
Congress 2014

BUSINESS –  
THE MUTUAL WAY

LE MERIDIEN HOTEL, NICE 04-06 JUNE 2014 ■■■  
YOU CAN REGISTER NOW ON THE CONGRESS WEBSITE :

www.amicenice.eu

Hosted by:  
GEMA  
FNMF  
ROAM

El congreso se iniciará con una presentación de los desarrollos legislativos que se llevan discutiendo en las instituciones europeas. En otra sesión de nuestro congreso se tratarán los principales desafíos que presenta la oferta de una asistencia sanitaria asequible en la Unión Europea – y la vía mutualista para hacerles frente de forma eficaz. También tendremos la oportunidad de analizar cómo mejorar el atractivo de los productos de seguros mediante la innovación pero sin desprendernos de sus características mutualistas.

Por favor, marquen las fechas en sus agendas. También pueden registrarse, reservar hotel y encontrar información más detallada en la web del Congreso [www.amicenice.eu](http://www.amicenice.eu).

## Asuntos legales

Lamentablemente, la reunión del grupo de trabajo Asuntos legales de 9 de septiembre tuvo que ser cancelada por enfermedad de Vlad Olteanu, miembro de la Secretaría. La información y los documentos están disponibles en inglés, en la Secretaría de AMICE:

- Información y calendario legislativo de los proyectos **IMD2** y **PRIPs** de la UE.
- Los comentarios de GFIA y AMICE sobre un borrador de documento preparado por la IAIS sobre **los planes de protección para los tomadores de seguros**.
- Una carta de AMICE anterior (que comentaba el borrador) y los comentarios de GFIA sobre un documento de la IAIS acerca de la **Supervisión de** las operaciones transfronterizas a través de **Sucursales**. Sostuvimos que los supervisores no deberían tender a posicionarse en contra de las operaciones transfronterizas a través de las sucursales (en lugar de las filiales) puesto que las sucursales permiten a las mutuas de seguros conceder directamente derechos de miembros a los tomadores de seguros en un estado miembro de acogida.

En cuanto a la propuesta de introducir **requisitos de reporting no financieros** (sobre temas de RSC, etc.) en las Directivas 4 y 7 sobre derecho de sociedades, parece que las negociaciones entre la Comisión y el Parlamento están muy avanzadas y que la Comisión es optimista de cara a la conclusión de este capítulo a finales de año.

Los servicios de la Comisión han iniciado el proceso de estudio de impacto de las posibles acciones futuras a raíz de la **consulta sobre las mutuas** que realizaron antes del verano. Obviamente, mantendremos a los miembros informados del avance realizado en este aspecto.

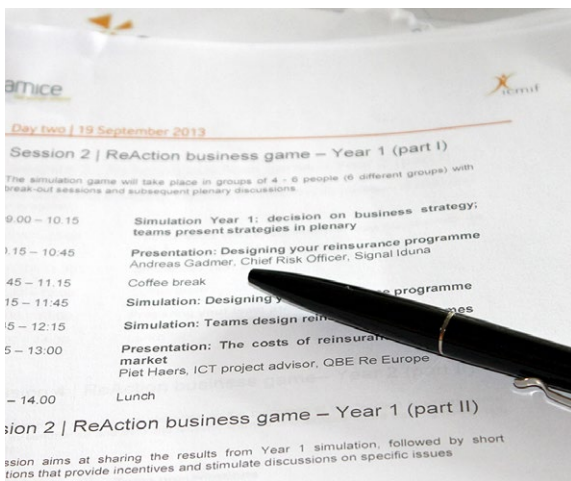
El Subcomité de sistema de gobierno y conformidad (GCS) de la IAIS ha redactado un borrador de documento sobre el sistema de **gobierno en los grupos**. La Secretaría ha recopilado los comentarios de los miembros y los ha incorporado al debate.

Esperamos poder reanudar a pleno rendimiento las actividades del grupo de trabajo Asuntos legales tan pronto como sea posible.

# Informe de la formación sobre reaseguro para no reaseguradores



Dirigida por el grupo de trabajo sobre reaseguro y patrocinado por P&V Group en Bruselas, AMICE organizó una formación sobre reaseguro para no reaseguradores del 18 al 20 de septiembre de 2013, en colaboración con su socio ICMIF. Acudieron 20 participantes de 7 países para aprender, debatir y explorar juntos los aspectos básicos del reaseguro a través de una metodología muy interactiva y práctica.



La formación había sido diseñada para personas recién llegadas a un departamento de reaseguro o cuya responsabilidad requiere por lo menos unos conocimientos prácticos del funcionamiento del reaseguro. La formación proporcionó una perspectiva valiosa de los conceptos básicos del reaseguro combinando ponencias de reconocidos profesionales y una potente herramienta de simulación que permite a los participantes llevar inmediatamente a la práctica lo que han aprendido en un entorno realista y dinámico. El énfasis en el aprendizaje práctico permitió la inmersión de los participantes en el proceso de reaseguro y comprender mucho mejor el tema. Las ponencias están disponibles en la [web de AMICE](#).

# El mutualismo garantiza una sociedad más humana

Hoy en día, 38 millones de franceses están cubiertos por una mutua. El mutualismo ocupa un lugar central en su vida y en su quehacer diario, a veces incluso sin saberlo. Basado en un modelo antiguo, a veces ha sido presentado como un sistema anticuado. Pero, ¿y si, al contrario, fuese un modelo de futuro? Con el paso de los años, este modelo ha sabido evolucionar y resistir todas las crisis. Hoy, resulta que es un sistema moderno, eficaz y adaptado al sistema económico y social de principios del siglo XXI. Es un peso pesado de la economía que ha adquirido un peso determinante en numerosos sectores, especialmente en la agricultura, la banca, el seguro y los servicios a las personas.



Hoy el mutualismo es mucho más que eso, es un modelo económico alternativo a las sociedades de capitales y portador de determinados valores especialmente desarrollados (sistema de gobierno democrático, solidaridad, responsabilidad, proximidad, sin búsqueda sistemática del beneficio...), capaz de responder como nadie a las necesidades de los consumidores. La baza de este modelo es que desarrolla una visión a largo plazo, característica saludable en una economía dominada hoy por el beneficio inmediato y el cortoplacismo.

Sin embargo, ¿está a salvo del peligro? ¿Cuál va a ser el impacto de la próxima entrada en vigor de nuevas reglamentaciones europeas que ignoran su particularidad, como Solvencia II? ¿Las mutuas francesas están realmente protegidas del peligro de desmutualización que ya vivimos en el pasado? ¿Qué está en juego en el estatuto mutual europeo?

Las mutuas de seguros están presentes sobre todo en el sector de la responsabilidad civil profesional: de esta forma, la MACSF cubre a los profesionales del sector sanitario cuando ejercen su profesión. Es un modelo económico con buenas prestaciones que permite asegurar la gestión del riesgo largo y complejo de la responsabilidad civil médica.

El mutualismo, es otra forma de practicar el oficio de asegurador. Es otro modelo, capaz de rivalizar con el capitalismo; es más humano, está más a la escucha. Sabe priorizar la proximidad de la relación. Económicamente, sus prestaciones son igual de buenas, está comprometido con sus socios para defender los intereses de éstos y mantener con ellos una relación de confianza.

El mutualismo es la garantía de una sociedad más humana.

En venta en librerías, está disponible en francés e inglés.

## → Calendario de eventos AMICE

- 1 Octubre . . . . . Bolonia . . . . . Grupo de trabajo RSC
- 3-4 Octubre . . . . . Turín . . . . . Seminario MCN/WCI “Los aseguradores de personas afrontan los retos de futuro”
- 29 Octubre . . . . . Bruselas . . . . . Comité ejecutivo
- 30 Octubre . . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Comunicaciones
- 12 Noviembre . . . . . Madrid . . . . . Consejo de administración
- 25 Noviembre . . . . . Online . . . . . Taskforce REI
- 28 Noviembre . . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Comunicaciones
- 29 Noviembre . . . . . París . . . . . Seminario “Guías Preparatorias Solvencia II”
- 12 Diciembre . . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo RSC

## → Calendario de eventos externos

- 17-18 Octubre . . . . . Londres . . . . . Certified Sustainability (CSR) Practitioner Training (Formación oficial de Profesionales en Sostenibilidad (CSR), por el Centro de Sostenibilidad y Excelencia)  
\* 15% de descuento para los miembros de AMICE
- 7 Noviembre . . . . . París . . . . . Conférence annuelle Solvabilité II  
(Conferencia anual sobre Solvencia II por Les Echos)
- 6-8 Noviembre . . . . . Ciudad del Cabo . . . . . ICMIF Conference (Conferencia ICMIF)
- 13 Noviembre . . . . . Bruselas . . . . . Round Table : Validation Internal Models in Solvency II  
(Risk Dynamics Mesa redonda : Validación Modelos Internos en Solvencia II)
- 18-19 Noviembre . . . . . Londres . . . . . Insurance Risk Capital Summit  
(Cumbre sobre Capital riesgo en seguros, por Insurance ERM)  
\* 20% de descuento para los miembros de AMICE
- 21-22 Noviembre . . . . . Viena . . . . . Solvency II Forum (Foro Solvencia II por GLC Europe)  
\* 20% de descuento para los miembros de AMICE
- 29-30 Enero . . . . . Viena . . . . . Insurance Risk Management Forum 2014 por Fleming Europe