

News

marzo 15



Hilde Vernailen
Presidenta

El reconocimiento del sector de las mutuas y cooperativas de seguros, y la promoción de un marco legal y regulatorio adecuado, es un proyecto importante pero a largo plazo. En cambio, la implementación de Solvencia II en nuestros países es una preocupación inmediata para todos nosotros.

Estimados/as colegas:

Si bien mi impresión sobre el desayuno de trabajo celebrado en el Parlamento europeo sigue siendo positiva (véase el artículo y la entrevista en el presente boletín), me preocupa enormemente lo que está ocurriendo en diferentes países de Europa en relación con la aplicación de Solvencia II. La fecha de transposición (31 de marzo) está a la vuelta de la esquina, pero el mercado no es para nada un mercado “único” y las reglas del juego no son tampoco uniformes.

La aplicación por parte de las autoridades nacionales de las Directrices preparatorias de EIOPA, cuyo objetivo es garantizar un proceso de transición y aprendizaje conjunto y fluido hasta 2016, ya ha demostrado la desigualdad existente entre los Estados miembros en la comprensión de dichas directrices. Y ahora, cuando los ministerios de economía de los diferentes Estados miembros están ultimando la transposición de la Directiva y los reguladores están publicando medidas de implementación, vemos que la diversidad de criterios en cuanto al marco definitivo queda reflejada en las diferencias de interpretación y en el ejercicio de las opciones nacionales, así como en el nivel de adhesión a las Directrices.

Por lo tanto, es más importante que nunca que los miembros de AMICE intercambien experiencias entre sí y con la Secretaría de la asociación. El número de llamadas que la Secretaría recibe de nuestros miembros preguntando si tenemos información sobre cómo se resuelven los problemas en otros países va en aumento. A menudo, son llamadas pidiendo ayuda. El trabajo de promoción debe seguir – aún se están haciendo consultas en torno a Solvencia II y la actividad regulatoria sobre la protección de los clientes / tomadores de pólizas está en auge. Pero, como mínimo, necesitamos prestar la misma atención a las preocupaciones relacionadas con la aplicación a diario del nuevo marco.

Les invito a todos a compartir sus observaciones y enviar sus preguntas a la Secretaría. AMICE hará todo lo posible para ayudar a sus miembros en el tramo final de Solvencia II y en el camino hacia un futuro seguro para sus actividades y para el sector.

Hilde Vernailen

¡Que su voz se escuche en AMICE! La Asamblea general anual del 19 de mayo en Bruselas le brindará la oportunidad de hacerlo. Consulte la información sobre la AG y nuestro simposio “El triángulo de los datos” en el presente boletín.

→ Contenido

- Editorial Presidenta de AMICE Página 1
- Entrevista Brando Benifei Eurodiputado Página 2
- Defensa | Novedades Página 3
- Asistencia | Novedades Página 4
- Simposio y Asamblea general Página 5
- Promoción | Novedades Página 5
- Calendario de eventos AMICE 2015 Página 6
- Calendario de eventos externos 2015 Página 6

Brando Benifei

El 4 de febrero, el eurodiputado Brando Benifei auspició un desayuno de trabajo en el Parlamento europeo organizado por AMICE (véase también el artículo en la página 3). Después del debate, el Sr. Benifei concedió la siguiente entrevista a AMICE.

¿Por qué cree Ud. que el sector de las mutuas y cooperativas necesita el apoyo del Parlamento europeo y de la Comisión?

El sector de las mutuas y cooperativas representa un modelo empresarial no tradicional, innovador, que aporta respuestas a la necesidad que tienen los clientes de acceder a productos de buena calidad, que permite un gobierno corporativo responsable y sostenible, que proporciona un mercado más estable a largo plazo y que enriquece la pluralidad corporativa europea.



El Parlamento europeo ya pidió (2013) un marco legal común y coherente, y un Estatuto europeo para el sector mutualista, con pleno respeto del principio de subsidiaridad. Nuestro compromiso es el mismo, trabajaremos para que la Comisión europea tome medidas que permitan a las entidades del sector desenvolverse en un entorno empresarial equitativo.

¿Qué aspectos del modelo mutualista son especialmente favorables para los ciudadanos europeos?

Las mutuas y cooperativas de seguros ofrecen sus servicios a 230 millones de ciudadanos en Europa, y emplean a unas 350.000 personas. Representan con éxito un enfoque innovador de la actividad aseguradora que puede aportar valor a las estrategias de crecimiento de la UE. Los ciudadanos europeos pueden beneficiarse de este modelo empresarial enfocado hacia las necesidades de los clientes y los resultados a largo plazo. Además, este sector aporta una alternativa y más opciones al mercado: la pluralidad es un activo.

¿Cree Ud. que este tipo de modelo empresarial podría ayudar a Europa a salir de la crisis?

Después de varios años de crisis, el crecimiento aún se enfrenta a desafíos importantes en Europa, y tenemos que intentar solventarlos desarrollando un modelo económico y social inclusivo y sostenible. Las mutuas y cooperativas contribuyen a reforzar ese objetivo, dado que su estructura “innovadora” de gobierno corporativo fomenta la solidaridad, la participación y la perspectiva a largo plazo; poseen todas las características para desempeñar un papel importante en el desarrollo de soluciones positivas.

¿Qué acciones concretas propondría Ud. al Parlamento europeo para garantizar la sostenibilidad del sector?

En primer lugar, debemos sensibilizar - también a mis colegas eurodiputados - acerca de los desafíos a los que se enfrenta el sector de las mutuas y cooperativas de seguros hoy en día; debemos mantener el tema a un alto nivel en el debate público entre los legisladores, reiterando la postura oficial del Parlamento europeo (Informes Toia y Berlinguer). En segundo lugar, debemos desarrollar medidas concretas. Dos ejemplos: la revisión intermedia de la estrategia *Europa 2020* y el proceso vinculado al Semestre europeo. En ambos casos, el Parlamento europeo tendrá la oportunidad de influir claramente en los resultados.

El eurodiputado Jens Nilsson anunció la reactivación del Intergrupo sobre economía social. ¿Va Ud. a participar en esas actividades? En su opinión, ¿cuál sería la mejor línea de actuación del Intergrupo en el tema de las mutuas de seguros?

Los intergrupos ofrecen a los eurodiputados la oportunidad de ampliar el debate sobre temas que son transversales para el interés y las competencias de los Comités. El Intergrupo sobre Economía social quiere marcar la diferencia destacando el papel de la economía social en el desarrollo de una sociedad sostenible y de una democracia europea sólida; nunca dejaré pasar la oportunidad de apoyar y participar en las actividades de un Intergrupo de este tipo. Existen muchos y muy estrechos vínculos entre el sector de las mutuas de seguros y la economía social; tenemos que desarrollarlos todos, primero dando a conocer el tema dentro y fuera del Intergrupo, luego convenciendo a los eurodiputados de mantener su interés por el mismo.

Gracias. AMICE también desea colaborar activamente con Ud. y sus colegas eurodiputados, tanto dentro del Intergrupo sobre Economía social como a nivel bilateral.

→ AMICE en Twitter



Ahora puede seguir a AMICE en
Twitter: @AMICE_Mutuals

Promoción | Novedades

Solvencia II

Con la fecha de transposición fijada a finales de este trimestre y la plena aplicación dentro de apenas nueve meses, ya se han ultimado varias secciones del esquema (por lo menos de momento):

- Los Actos delegados han sido publicados por la Comisión Europea. Las conversaciones políticas de alto nivel determinarán si algunos componentes (p. ej. las inversiones a largo plazo en infraestructuras) se deben replantear antes que durante la revisión general de Solvencia II en 2018. Véase [la carta](#) del comisario Hill dirigida al PE.
- Las directrices de EIOPA sobre gobierno corporativo y ORSA son ahora definitivas. Véase [la nota](#) de Silvia Herms referente a los resultados de las actividades de promoción de AMICE y la versión definitiva de las directrices.
- El BCE publicó sus primeros modelos (aún officiosos) de informes para Solvencia II, con los complementos del BCE, que deberán usar los bancos centrales nacionales. La presión coordinada del sector y de EIOPA limitó los “complementos del BCE” a cinco plantillas, tres de ellas completamente nuevas.

Por otro lado, las actividades de promoción de AMICE alcanzaron otro punto álgido en marzo cuando enviamos 13 respuestas a las consultas de EIOPA sobre la segunda ola de ITS (normas técnicas de ejecución) y de directrices. Los modelos de respuesta, elaborados durante las reuniones mensuales del grupo de trabajo y las numerosas conferencias telefónicas e intenso trabajo de Silvia Herms, están disponibles en el sitio web de AMICE.

Con las consultas nacionales y las medidas de ejecución en marcha, vemos que los miembros de AMICE tienen cada vez más preguntas acerca de la interpretación de los textos a todos los niveles. Hacemos todo lo posible por ayudarles a resolver sus dudas. Sírvase contactar con Silvia Herms, preferentemente por [e-mail](#), si tiene alguna pregunta.

Véase también el pequeño artículo sobre debates nacionales interesantes, en la siguiente página.

→ Briefing

Si Ud. trabaja para una entidad miembro de AMICE y le gustaría recibir el resumen de nuestras actividades dos veces al mes, diríjase a secretariat@amice-eu.org.

El desayuno de trabajo de AMICE en el Parlamento europeo en torno al Manifiesto de la Mutualidad europea

El desayuno de trabajo organizado por AMICE y auspiciado por el eurodiputado Brando Benifei (IT) (véase la entrevista en la página 2) en el Parlamento europeo el pasado 4 de febrero permitió a los miembros del Comité ejecutivo de AMICE reunirse con los eurodiputados Jens Nilsson (SE) y Georgi Pirinski (BG), y los asistentes de los eurodiputados Maria Arena (BE), Patrizia Toia (IT) y Sirpa Pietikänen (FI). La presidenta de AMICE, Hilde Vernailen, presentó el Manifiesto y los participantes debatieron acerca de los principales desafíos y oportunidades con el objetivo de determinar la mejor línea de actuación. Los eurodiputados están de acuerdo en que la revisión intermedia de la estrategia Europa 2020 es el momento oportuno para que el PE recuerde a la Comisión los modelos ventajosos para Europa y sus ciudadanos en el período de crisis actual. El [resumen](#) del evento está disponible en el sitio web de AMICE.



Asuntos regulatorios

En la reunión del grupo de trabajo celebrada el 22 de enero, un representante de la Comisión presentó las iniciativas en curso, especialmente la Directiva IMD (Directiva sobre mediación en los seguros), y anunció un Libro verde sobre temas relacionados con los minoristas en los servicios financieros (seguro y banca) para el último trimestre de 2015.

AMICE contestó a la consulta de EIOPA sobre el Gobierno de la supervisión de productos, advirtiendo del solapamiento o de las contradicciones con IMD2 y solicitando concretamente la exclusión de los productos no complejos del ámbito de toda regulación en este contexto.

Como complemento a los comentarios de ICMIF en nombre de sus miembros, AMICE decidió ofrecer una respuesta puramente europea al cuestionario de la OCDE para la revisión de sus Directrices sobre el Gobierno corporativo de las entidades aseguradoras. Defendimos que Solvencia II introduce normas de alta calidad para los aseguradores europeos y que la evaluación y revisión de la OCDE se vería favorecida si se aplazase hasta 2016, fecha en que la aplicación de Solvencia II será completa en la UE. Ambas respuestas a la consulta están disponibles en el [sitio web de AMICE](#).



Debates interesantes a nivel nacional sobre la aplicación de Solvencia II
Cabe destacar que tres hilos de debate diferentes, que nos han acompañado en los últimos años y en los que AMICE siempre ha desempeñado un papel activo, están dando lugar a soluciones interesantes a nivel nacional:

- Los veteranos luchadores de Solvencia II recordarán que se incluyó una **definición de grupos mutualistas** en la Directiva a través del Parlamento europeo. En 2011, AMICE debatió en un simposio el modelo francés de SGAM para ver si se podía conformar a las expectativas de la Directiva sobre los grupos aseguradores. Y Jean-Luc de Boissieu llegó a la conclusión de que “o bien las SGAM se asimilaban a los grupos, o no se les reconocería como tal”. En Francia se está debatiendo ahora si hay que reforzar la definición nacional de un grupo mutualista (una SGAM), de tal forma que las SGAM sean (automáticamente) conformes a Solvencia II, y si hay que crear otro concepto, menos estricto, de agrupación de mutuas que no se esfuerce por cumplir las condiciones de grupo establecidas por Solvencia II.
- Resaltar los desafíos que presenta la captación de **capital para las mutuas** siempre ha sido un tema central para AMICE. En los últimos meses en dos países el sector ha avanzado firmemente en la búsqueda de soluciones jurídicas a esos desafíos: en el Reino Unido, la Cámara de los Comunes ha promulgado una ley sobre un instrumento de financiación de las mutuas (Mutuals’ Deferred Shares Bill) y, en Francia, se ha publicado el Decreto para los certificados mutualistas (bajo la Ley de economía social y solidaria).
- En todos los debates, AMICE siempre ha valorado la decisión de la Comisión de mantener la flexibilidad de las **normas de gobierno corporativo** en Solvencia II introduciendo el concepto de “AMSB” (“órgano de administración, dirección o supervisión”[1] – Art 40) en vez de asignar, a nivel de Directiva, funciones específicas a las direcciones, los consejos de administración, los órganos supremos (asambleas) etc. Ahora vemos, en la fase de implementación y en algunos Estados Miembros, que las mutuas de seguros tienen la posibilidad de identificar y desarrollar, junto con los reguladores, soluciones que tomen en cuenta las particularidades del gobierno mutualista, p. ej. la involucración de los tomadores-miembros, o sus representantes, en el gobierno corporativo de la mutua.

Diálogo Social

Representantes de UNI Europa, Insurance Europe, AMICE y BIPAR, los socios del Comité de Diálogo Social Sectorial de Seguros (ISSDC), firmaron la Declaración conjunta sobre teletrabajo, el pasado 10 de febrero. En la declaración, los interlocutores sociales identificaron los factores relevantes a tener en cuenta en los acuerdos de teletrabajo individuales o colectivos tanto a nivel nacional como a nivel de las compañías.



Asistencia | Novedades

6ª Reunión de directivos de reaseguro de mutuas y cooperativas de seguros europeas | Madrid, 16-17 de abril

Mutua Madrileña albergará el 6º evento sobre reaseguro de AMICE en Madrid los próximos días 16 y 17 de abril. Las reuniones se celebran en años alternos con la reunión internacional de representantes del reaseguro (MORO, por sus siglas en inglés) organizada por ICMIF. Su objetivo es ofrecer a los directores de reaseguro la oportunidad de comentar sus inquietudes con los colegas de otras mutuas y cooperativas. La secretaria de ICMIF ha participado activamente en la preparación del programa de la reunión que está abierta a los miembros de AMICE e ICMIF así como a los reaseguradores con estatuto de observador en AMICE o ICMIF.

El programa incluye cuatro sesiones de trabajo:

- **Sesión 1:** ¿Son los títulos vinculados a un seguro una opción viable para las mutuas y cooperativas de seguros pequeñas y medianas? (Rick Thomas, Director ejecutivo, Willis Re International)
- **Sesión 2:** Identificación de los obstáculos reales para una colaboración en el reaseguro entre mutuas o cooperativas de seguros y saber si se pueden superar de una vez por todas. (Mike Ashurst, Reaseguro y Desarrollo profesional, ICMIF)
- **Sesión 3:** Adecuar la cobertura del reaseguro a las situaciones de Solvencia II para orientar el riesgo de las mutuas de seguros. (Philippe De Longueville, CRO, P&V, Bélgica)
- **Sesión 4:** Cómo el reaseguro retrospectivo puede ayudar a reducir las provisiones de siniestros. (Efe Tokmen, Swiss Re)

Descargue el programa completo y la información de inscripción del [sitio web de AMICE](#).

RSC – Estudios de casos que inspiran

El grupo de trabajo RSC de AMICE ha empezado a publicar en línea descripciones breves de proyectos innovadores que, según sus integrantes, pueden inspirar a otros miembros. El objetivo es extender el intercambio de experiencias a los miembros que no pueden asistir a las reuniones de los grupos de trabajo. Estas descripciones de dos páginas incluyen un resumen del proyecto, sus objetivos y el público meta, las lecciones aprendidas y los resultados logrados.

Actualmente, se pueden descargar ocho ejemplos desde el [sitio web de AMICE](#). Los demás miembros también pueden compartir sus propios estudios de casos rellenando la plantilla que pueden descargarse usando el mismo vínculo.

Apoyo a las Pymes

Las entidades de tamaño pequeño (menos de 200 M€ en primas brutas) y mediano (entre 200 y 1.200 M€) adheridas a AMICE recibieron una breve encuesta por email en febrero en la que se les preguntaba cómo AMICE podía prestarles un mejor servicio.

Si Ud. no ha recibido dicha encuesta pero le gustaría rellenarla, contacte con [Helen Sheppard](#).

Solvencia II – Informe ORSA

La asociación francesa FNMF, miembro de AMICE, ha elaborado un modelo de informe ORSA para los miembros del Consejo de administración y el personal de sus 450 miembros. El modelo de informe se estructura en tres partes; Una primera que describe todos los elementos importantes de los procesos de toma de decisiones y de organización de una mutua que se interconectan con ORSA, en concreto su estrategia, el entorno de su mercado y sus sistemas de gobierno corporativo y de gestión de riesgos. Una segunda parte donde se explica la evaluación del nivel de solvencia y riesgo de la mutua en una fecha determinada para mostrar cómo el perfil de riesgo de la mutua se compara con las hipótesis incluidas en la fórmula estándar, siendo el objetivo demostrar su conformidad. La tercera y última parte resume las necesidades de solvencia totales de la entidad con una proyección sobre la duración de la estrategia de la entidad y los planes de acción derivados en cuanto a los fondos propios necesarios, las novedades en su gobierno y los cambios de herramientas de gestión del riesgo o de evaluación, según proceda.

La FNMF ha tenido la amabilidad de poner el modelo de informe a disposición de los demás miembros de AMICE. En la actualidad se está traduciendo al inglés. Si Ud. desea recibir un ejemplar del informe en inglés o en francés, contacte a la [Secretaría](#).

→ Revista Voice de ICMIF

ICMIF ha publicado el número 81 de la revista Voice en EN, FR y ES. [Haga clic aquí](#).

→ Los Miembros de AMICE crecen

Esperamos poder presentarles en el próximo boletín hasta cinco nuevos miembros de la asociación cuyas solicitudes de adhesión serán aprobadas en el próximo Consejo de AMICE.

Simposio y Asamblea general de AMICE Bruselas, 18-19 de mayo de 2015

El “**big data**” es imprescindible para un negocio digital de éxito en el siglo XXI. En el Congreso de 2014 en Niza, los miembros de AMICE otorgaron una puntuación muy elevada al orador que habló de este tema, demostrando así la importancia que reviste para el sector. La reglamentación sobre **la protección de datos** garantiza los derechos de los consumidores pero el acceso a los datos individuales se enfoca de forma diferente según la cultura nacional.

Pero, ¿no existe una **tercera dimensión** en este tema? Y, ¿qué es de la ética en el uso de datos de los miembros de las mutuas y cooperativas de seguros? ¿Tiene el sector un enfoque y/o responsabilidad diferentes en el uso que hace de los datos de/sobre los miembros/tomadores de pólizas? ¿Las mutuas usan/deberían usar los datos genéticos en sus análisis de riesgo?

Todos los miembros están invitados a asistir al Simposio de AMICE titulado ‘**El triángulo de los datos**’ que tendrá lugar el mismo día que la Asamblea general en Bruselas el próximo 19 de mayo.

El programa y el formulario de inscripción están disponibles en el sitio web de AMICE.

Promoción | Novedades

Grupo de trabajo Promoción de los valores de las mutuas y las cooperativas

En enero el grupo de trabajo Promoción se reunió en Bruselas para debatir y decidir su programa de trabajo de los tres próximos años. El grupo de trabajo propone hacer una publicación cada año para apoyar las actividades de promoción de AMICE y fomentar el sector. Para 2015, el grupo está trabajando en una recopilación de estudios de casos sobre los orígenes de las mutuas. Los diferentes artículos de la publicación presentarán el cómo y el porqué de la creación de las mutuas y cooperativas de seguros; el objetivo es sensibilizar a los dirigentes políticos y al público en general acerca de las mutuas y cooperativas de seguros, su historial y sus valores. La publicación explicará que algunos de los valores son comunes a todas las mutuas de seguros, aunque procedan de países diferentes y no hayan tenido la misma trayectoria. Próximamente, se invitará a los miembros de AMICE a enviar su propia reseña histórica a la Secretaría.

Grupo de trabajo Comunicaciones

El grupo de trabajo Comunicaciones organizará en **Barcelona** un **Seminario sobre Comunicación en la era digital – Cómo las mutuas pueden ofrecer un contenido de calidad e interactuar con los clientes y los medios** que será auspiciado por Mutual Médica. El evento se celebrará los días **22 y 23 de octubre de 2015** (no 8 y 9 de octubre de 2015, como estaba previsto en un principio). Los temas de las cuatro sesiones serán los siguientes:

- **Sesión 1** | ¿Cómo ofrecer un contenido de interés para la prensa?
- **Sesión 2** | ¿En qué métodos y contenido se deberían centrar las mutuas para entusiasmar con los clientes?
- **Sesión 3** | Unificar y gestionar contenidos en la comunicación hacia el exterior
- **Sesión 4** | La comunicación en la era digital

Hay más información disponible en el sitio web de AMICE, en la sección [Assistance event](#) y los miembros de AMICE ya se pueden inscribir rellenando el [formulario de inscripción](#) y enviándolo a la [Secretaría](#).

→ Calendario de eventos AMICE 2015

- 16-17 de abrilMadridReunión de directivos de reaseguro de mutuas y cooperativas de seguros europeas
- 21 de abrilGanteGrupo de trabajo Comunicaciones
- 27 de abrilBruselasGrupo de trabajo Solvencia II
- 29 de abrilBruselasGrupo de trabajo Asuntos regulatorios
- 18 de mayoBruselasConsejo de administración y cena de gala para los participantes en la Asamblea general
- 19 de mayoBruselasSimposio “El triángulo de los datos”
- 19 de mayoBruselasAsamblea general
- 21 de mayoBruselasGrupo de trabajo Solvencia II
- 22 de junioBruselasGrupo de trabajo Solvencia II
- 9 de septiembreBruselasComité ejecutivo
- 15 de septiembreBruselasGrupo de trabajo RSC
- 1 de octubreEstocolmoGrupo de trabajo Asuntos regulatorios
- 15 de octubreBruselasGrupo de trabajo Salud
- 22-23 de octubreBarcelonaSeminario sobre Comunicaciones
- 18 de noviembreParísGrupo de trabajo RSC
- 24 de noviembreAtenasConsejo de administración

→ Calendario de eventos externos 2015

- 15-16 de abril Roma 3º Foro anual del seguro de vida
Fleming Europe
*15% de descuento para los miembros de AMICE.
Contacte con la Secretaría para recibir su código promocional
- 23-24 de abril Praga 4º Foro anual de ERM en el seguro
Uniglobal
- 26-27 de mayo Luxemburgo 7ª Conferencia Internacional y Asamblea general de Insurance Europe
- 8-9 de septiembre Frankfurt 4ª Conferencia sobre Supervisión global del seguro
EIOPA & Goethe University Frankfurt
- 7-9 de octubre Minnesota, EE.UU. Conferencia bienal de ICMIF
- 18 de noviembre Frankfurt Conferencia EIOPA

