

# News

## junio 16



Grzegorz Buczkowski  
Presidente

Estimados/as amigos/as:

Lo que nunca cambia es que el cambio nunca se detiene. El ritmo del cambio nunca deja de sorprender, a veces incluso de asombrar – y siempre nos lleva a preguntarnos cómo encontrar nuestro camino en un mundo que parece casi irreconocible respecto del de hace apenas unos años.

Nuestro Congreso de Gante fue un éxito rotundo – organización perfecta, muy concurrido y claramente centrado en temas fundamentalmente importantes para nuestro sector en general, y relevantes para nuestros miembros en particular. De una forma u otra, casi todas las sesiones trataron el tema del cambio – bien los efectos del reciente cambio fundamental en nuestro entorno legislativo, bien el rápido cambio tecnológico alrededor nuestro o los cambios en los hábitos y el comportamiento del ser humano que inciden en la forma de interactuar de nuestros miembros con nosotros a diario. Oímos y sentimos que el modelo mutualista es muy adecuado para enfrentar los desafíos derivados de dichos cambios, quizás incluso – citando a Bill McKinney de Thrivent Financial – como respuesta a la búsqueda del “Uber-moment” (o Momento Uber) que es probable que cambie la faz del sector asegurador. La perspectiva es apasionante, y nos hace creer que la mutualidad puede ocupar el lugar que le corresponde en el corazón del sector asegurador.

El mundo cambia a nuestro alrededor, y AMICE también. Contaremos con una nueva Secretaria general en agosto, y con un nuevo Presidente. También vamos a establecer una alianza con ICMIF, la organización homóloga mundial de AMICE, lo que nos permitirá apoyarnos en los puntos fuertes que hemos desarrollado con los años y combinar nuestro reconocimiento y experiencia europeos con la perspectiva e influencia internacionales de ICMIF para ofrecer a nuestros miembros mejores servicios, un mayor acceso al conocimiento y una voz más potente en los temas importantes para nuestro sector.

Aun así, durante el cambio, nuestros objetivos serán los mismos: seguiremos defendiendo la mutualidad en Bruselas y en Europa, y seguiremos siendo la voz de las mutuas y cooperativas de seguros europeas. Seguiremos siendo una fuente de información e ideas sobre las novedades en los ámbitos político y regulatorio que sean importantes para nuestro sector y nuestros miembros. También seguiremos facilitando el intercambio de información, conocimientos y experiencia entre nuestros miembros para que estén mejor preparados para afrontar los desafíos y sean capaces de satisfacer las necesidades cambiantes de sus asegurados. Todo ello será posible porque nuestra estructura combinada será más ágil, reactiva y atenta a las preocupaciones de nuestros miembros.

La fuerza de AMICE emana de la fuerza de sus miembros; no existe por sí misma. Ha sido una experiencia alentadora ver a tantos miembros asistir al Congreso y presenciar su participación en los debates. Seguiremos alentando a nuestros miembros para que colaboren con nosotros, y entre sí, a través de nuestros grupos de trabajo y por cualquier otro medio para garantizar que AMICE sea una asociación pujante, dinámica y orientada a los miembros, y la voz que les permita comunicarse de manera eficaz con legisladores, responsables políticos y supervisores. Confío en que la combinación acertada de la potente voz de nuestros miembros y de la experiencia y proyección combinadas de AMICE e ICMIF les ayude a crecer y prosperar en un entorno de cambios imparables como el que nos rodea.

*Grzegorz Buczkowski, Presidente de AMICE*

### → Contenido

- Editorial Presidente de AMICE. . . . . Página 1
- Entrevista con Gerd Leonhard . . . . . Página 2
- Congress & AGM. . . . . Página 3
- Promoción | Novedades . . . . . Página 5
- Asistencia | Novedades . . . . . Página 5
- Defensa | Novedades . . . . . Página 6
- Calendario de eventos AMICE 2016-2017 . . . . . Página 8
- Calendario de eventos externos 2016 . . . . . Página 8

#### AMICE

AMICE es la asociación de mutuas y cooperativas de seguros en Europa

[www.amice-eu.org](http://www.amice-eu.org)

# Entrevista con Gerd Leonhard, ponente destacado del Congreso de AMICE 2016

**El futurista Gerd Leonhard fue el ponente destacado del Congreso de AMICE 2016. Presentó la sesión III explicando cómo la tecnología afectará al seguro y cambiará las relaciones con el cliente. Para ver la ponencia de Gerd Leonhard, consulte el canal de AMICE y sus diapositivas aquí.**

*La mayoría de las mutuas están presentes a nivel local y nacional; ¿cómo pueden seguir siendo competitivas en un contexto de comercio electrónico donde las actividades no conocen fronteras?*



Creo que seguiremos teniendo muchas actividades locales. Especialmente en Bélgica por ejemplo, o en Italia, donde la cultura es muy diferente de la que observamos en Corea o EE.UU. (...). Pero en general, creo que es cierto que se producirá una globalización de la oferta, y algunas entidades tendrán que fusionarse para adaptarse. Creo que terminaremos teniendo entidades globales que ofrezcan seguros y algunas de ellas serán empresas tecnológicas. IBM es ahora la mayor agencia de servicios digitales del mundo. Personalmente, creo que algunas empresas tecnológicas pueden convertirse en bancos y en aseguradoras porque desarrollan los sistemas, es decir la interfaz, la plataforma, y simplemente externalizan los servicios. Ocuparán el lugar de algunas de las grandes compañías multinacionales.

*Si quieren competir en esta nueva economía global y digital, ¿qué deberían hacer las mutuas de seguros para adoptar los cambios tecnológicos?*

Creo que las mutuas pueden ser mucho más eficientes y cercanas al cliente haciendo uso de más tecnología, como lo ha demostrado Ville Niiranen, de LähiTapiola, en su ponencia, o por ejemplo desarrollando una mejor gestión de la relación con el cliente, o usando las redes sociales, etc. Todo esto es positivo pero son sólo pequeños pasos. Las mutuas tienen que pensar en dos cosas a la vez, es lo que yo llamo reflexión híbrida. Primero tienen que conservar su actividad actual para mantener los niveles de ingresos y, al mismo tiempo, ya tienen que pensar en cómo será su modelo de negocio dentro de cinco años, y es muy posible que éste sea totalmente diferente. Necesitan este enfoque dualista para seguir siendo competitivas. Además, ya deberían prepararse ahora y permitir que ese nuevo modelo de negocio crezca paulatinamente mientras prosiguen con sus actividades actuales.

*¿Cómo podría ser su modelo de negocio dentro de cinco años considerando la evolución digital en curso actualmente?*

Obviamente, las mutuas creen en el modelo colectivo, y puedo estar de acuerdo con ellas. Un modelo colectivo no significa analizar lo que la gente hace individualmente y cobrarle exactamente por lo que ha usado. Ese no es un modelo colectivo, es un modelo basado en el cumplimiento o, algo peor, en una nueva suerte de vigilancia. El modelo americano es: "Soy un conductor insensato así que pago un precio insensato"; "Soy una persona insensata – bebo, fumo – así que pago más". A mi parecer, este modelo puede funcionar en algunos ámbitos pero, generalmente, no es un buen modelo porque obliga a las personas a cumplir por completo, si no, se las señala. Algún que otro incumplimiento es una necesidad humana. En un sistema de capitalismo extremo, como EE.UU. o China (capitalismo de estado) puede funcionar.

Pero no funcionaría bien en Europa porque aquí creemos que deberíamos permitir algunos errores humanos y comportamientos no controlados. Por lo tanto, es cierto, la gente no debería cometer actos estúpidos y emborracharse hasta morir pero algunos lo harán y aun así tendríamos que asegurarles. Así que, si en el futuro las mutuas siguen creyendo en el modelo colectivo, deberán recolectar todos esos datos para definir y crear nuevos modelos de negocio sin destruir el principio de colectividad. La idea es usar tecnología inteligente pero no tratar a las personas como si fuesen máquinas. Por lo tanto, necesitamos un modelo de negocio que, por ejemplo, reduzca los costes de las transacciones, o un modelo de negocio que me permita asegurar exactamente lo que quiero – un seguro bajo demanda. Todo esto se puede hacer. Es inevitable que las primas de seguros bajen de precio. Con suerte, las reclamaciones también

disminuirán porque la tecnología será mejor. Así que de aquí a 10 años, el seguro de salud puede ser mucho más barato porque será más fácil mantenerse en buen estado de salud usando la tecnología. La diabetes representa un coste enorme para los aseguradores, en parte porque el seguimiento es muy deficiente. Por lo tanto, si ese problema se puede solucionar con la tecnología, quizás se puedan reducir los costes en muchos puntos porcentuales, lo que supondrá menos reclamaciones. Así que las mutuas tienen que inventar un nuevo modelo orientado hacia el futuro y basado en la cobertura colectiva.

*Ud. está diciendo que el seguimiento del comportamiento puede estar destruyendo el principio de colectividad. ¿Está Ud. alertando las mutuas para que no se encaminen por esa vía cuando es, en realidad, una tendencia general en muchos sectores?*

Creo que es bueno hacer un seguimiento de las cosas para ser más listo pero no es bueno usarlo como modelo nuevo, de por sí. Porque eso no es un seguro. Efectivamente, se usa en muchos sectores relacionados con los bienes de consumo pero no es bueno para el comportamiento. La tarifa plana es la mejor solución para el sector del seguro como lo es para la industria del cine o de la música: pagas una determinada cantidad y puedes escuchar o ver todo lo que quieras. Actualmente, los costes sanitarios están aumentando pero dentro de unos años, los costes disminuirán gracias al mejor uso que haremos de las nuevas tecnologías. Por lo tanto, si se aplica una tarifa plana, el uso aumenta y los costes disminuyen, se puede ofrecer mejores servicios a menor precio y aún así se puede ganar dinero. Pero hay que ayudar a los miembros a mejorar su actitud frente a la vida, por ejemplo usando esas herramientas de control de la salud. Si se ayuda a la gente a mejorar su actitud, se puede disminuir los costes.

*En su ponencia, Ud. explicó que nosotros, los aseguradores, deberíamos devolver el poder a los consumidores. Las mutuas ya están controladas por sus miembros-titulares de pólizas. En este caso, ¿qué consejos daría Ud. para involucrar a más miembros?*

Mejor tecnología para las reclamaciones, por ejemplo. Que reclamar sea más fácil. Que el pago sea más fácil. Aumentar la transparencia. Creo que el proceso de reclamación está muy anticuado así que hay que usar la tecnología para mejorarlo. La gente piensa que los aseguradores quieren reembolsar lo menos posible. Me parece que muchas entidades no quieren agilizar el proceso de reclamaciones porque ello aumentaría el importe de los reembolsos. Hay que cambiar eso y optar por un modelo en el que la entidad trabaje con el reclamante para agilizar el proceso, para aumentar la confianza de los miembros y mejorar el capital, ganándose así su lealtad.

*¿Cree Ud. que nuestro sector está preparado para hacer los cambios necesarios?*

Esta adaptación al cambio es un asunto de cultura empresarial. Si la entidad permite que ese tipo de debate interno se produzca, si es así como se reflexiona en esa entidad, la entidad sobrevivirá. De la otra forma desaparecerá. Es un tema de cultura. La cultura norteamericana, por ejemplo, es asumir riesgos, fracasar, espíritu aventurero, iniciativa empresarial y, por consiguiente, su obsesión es el dinero. (...) Nuestra cultura es diferente y nuestra cultura empresarial también. En Europa, intentamos evitar el riesgo y repetir. Y eso es lo que tenemos que cambiar. Si se es consciente de los cambios que ocurren en nuestro entorno, se pueden hacer los cambios culturales necesarios.

*¡Gracias por esta entrevista!*

# Congreso de AMICE 2016 y Asamblea general en Gante

## Recepción de bienvenida

Con unos 200 participantes del sector de las mutuas y cooperativas de seguros y de otros sectores de Europa pero también de otros continentes como Asia y América, el quinto Congreso de AMICE contó con una nutrida participación.

El primer día, los participantes fueron recibidos por el alcalde de Gante, Daniel Termont, en el Ayuntamiento de la ciudad. Durante la recepción Hilde Vernailen presentó a Sarah Goddard, la nueva Secretaria general de la Asociación que se incorporará el 1 de agosto de 2016.

Bernard Thiry, Presidente de la Asociación belga de mutuas y cooperativas de seguros (UAAM/VVOV), organizador del congreso, explicó que Gante tenía un significado especial para nuestro sector porque fue la cuna del movimiento cooperativista en Bélgica a finales del siglo XIX.



## Asamblea general de AMICE

El 2 de junio, antes del Congreso, los miembros de AMICE se reunieron para tomar varias decisiones importantes para la asociación en la Asamblea general. Después de tres años como Presidenta de AMICE, Hilde Vernailen abandonó su cargo al final de su mandato. Arnaud Chneiweiss, GEMA (Francia), Patrice Forget, Covéa (Francia), Markus Hongler, Swiss Mobiliar (Suiza), y Patrik Schinzel, Folksam (Suecia), también abandonaron el Consejo de administración. Los miembros eligieron por unanimidad a Grzegorz Buczkowski, CEO de TUW Skok (Polonia), Presidente para un nuevo mandato de tres años. Christophe Ollivier, FNMF (Francia) y Wolfgang Weiler, HUK-Coburg (Alemania), fueron elegidos Vicepresidentes y Róbert Lilli, KÖBE (Hungría), Tesorero. Dos de los tres presidentes de comisiones también fueron nombrados por el Consejo de administración: Pablo Mongelos, Lagun Aro (España), para la comisión Promoción, y Jari Sundström, LähiTapiola (Finlandia), para la comisión Defensa. El mandato de Jorge Vázquez, Mutua Madrileña (España), como presidente de la comisión Asistencia fue renovado.

La Asamblea general aprobó las cuentas de 2015, que habían recibido el visto bueno de los auditores (Ernst & Young), y un presupuesto revisado (a la baja) para 2016 de € 998.000, así como un presupuesto equilibrado de €1.087.000 para 2017. Las cuotas de la asociación para 2017 permanecen al mismo nivel de años anteriores. Otra resolución importante fue la decisión de unir fuerzas con ICMIF para potenciar la voz del sector de las mutuas y cooperativas de seguros en Europa y a nivel internacional. AMICE ha añadido una frase a sus Estatutos para indicar que ahora es la “asociación regional europea de ICMIF y, como tal, es la voz de las

mutuas y cooperativas de seguros en Europa”. A partir de ahora, los miembros europeos de ambas asociaciones tendrán acceso a las actividades de la otra asociación y los servicios se combinarán para ofrecer un valor añadido a los miembros. En los próximos meses, la nueva Secretaria general de AMICE, Sarah Goddard, y el CEO de ICMIF, Shaun Tarbuck, desarrollarán una estrategia para implementar esta decisión junto con los consejos de administración de ambas asociaciones. La Asamblea general aprobó una disposición transitoria de los Estatutos que otorga a la asociación un plazo de dos años para convertirse en una asociación combinada con una sola cuota.

Los miembros pueden descargar las resoluciones aprobadas y el borrador de las actas en el [Área de miembros del sitio web](#).



Hilde Vernailen, Grzegorz Buczkowski y Sarah Goddard

Para más información sobre la recepción de bienvenida y la AG, vea [Congress News #1](#).

## Congreso de AMICE 2016 en Gante

El Congreso fue inaugurado por Hilde Vernailen, Presidenta saliente de AMICE, quien presentó a su sucesor Grzegorz Buczkowski. Hilde Vernailen presentó también los resultados positivos del sector en Europa y a nivel global, y comentó a los asistentes el nuevo proyecto de colaboración con ICMIF.

Grzegorz Buczkowski presidió la sesión I: “Las mutuas: proteger a sus clientes por naturaleza”. Gabriel Bernardino, Presidente de EIOPA, presentó las actividades y los objetivos de su institución sobre ese tema. Siguió tres estudios de casos prácticos, Hans Kooij (Achmea, NL) sobre el impacto del Reglamento de protección de datos y Jos Brumagne (Curalia, BE) y Patrick Fäcker (Fédérale Assurance, BE) sobre la implementación de Solvencia II. Más información sobre la sesión de apertura y la sesión 1 está disponible en [Congress News #2](#).



Patrick Fäcker, Jos Brumagne, Hans Kooij, Grzegorz Buczkowski & Gabriel Bernardino

La segunda sesión sobre las similitudes entre la economía colaborativa y el modelo mutualista se desarrolló en una mesa redonda moderada por Susanne Sjödin-Svensson (Folksam, SE) y compuesta por cinco ponentes: Prof. Koen Frenken (Universidad de Utrecht, NL), Matteo Cattaneo (grupo Reale Mutua), Arnaud Chneiweiss, (GEMA, FR), Matthieu Lietaert (BE) y Frank Straube (grupo HUK-Coburg, DE).



Frank Straube, Matthieu Lietaert, Arnaud Chneiweiss, Matteo Cattaneo, Susanne Sjödin-Svensson & Koen Frenken

“Las mutuas en un mundo digital” fue el tema de la tercera sesión presidida por Jorge Vázquez (Mutua Madrileña Automovilista, ES). El futurista Gerd Leonhard explicó cómo la tecnología afectará al sector del seguro y cambiará las relaciones con el cliente. Ville Niiranen (LähiTapiola, FI) y Lise Agerley (ALKA, DK) presentaron estudios de casos prácticos de sus entidades sobre el tema.



Lise Agerley, Jorge Vázquez & Ville Niiranen

En la última sesión, se analizó la forma en que las mutuas pueden obtener capital para financiar el futuro. El profesor Karel Van Hulle, (KU Leuven, BE y Goethe University Frankfurt, DE) presidió y presentó el tema. Le siguió Aurélien Dubois (QBE Re, BE) que explicó cómo optimizar el reaseguro para liberar capital. Martin Shaw (AFM, UK) presentó el nuevo sistema británico de “certificados mutualistas” y Helena Thorlin (Skandia Liv, SE) explicó la historia de la mutualización de su entidad.



Helena Thorlin, Martin Shaw, Aurélien Dubois & Karel Van Hulle

Hilde Vernailen clausuró el Congreso dando las gracias a todos aquellos que hicieron posible una perfecta organización del evento, y el nuevo Presidente de AMICE, Grzegorz Buczkowski, le agradeció a su vez, todo el trabajo realizado durante su mandato. Recibió una gran ovación de todos los participantes.



Hilde Vernailen & Grzegorz Buczkowski

Más información sobre las tres últimas sesiones está disponible en [Congress News #3](#). Las ponencias de los oradores están disponibles en [formato pdf](#) y los videos en el [canal de AMICE](#). Durante las sesiones, se invitó a los participantes a contestar preguntas; las respuestas están disponibles [aquí](#).



## → Congreso de AMICE 2018

El Congreso de AMICE 2018, organizado por Folksam y Länsförsäkringar, se celebrará del 3 al 5 de junio en Estocolmo.

# Promoción I Novedades

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

El grupo de trabajo Promoción mantuvo una reunión en línea el 27 de abril para empezar a trabajar en su nuevo proyecto, una nueva edición del folleto publicado por AISAM en 2004, Good practices vis-à-vis staff and member-policyholders. El grupo decidió añadir una sección sobre buenas prácticas en favor de la sociedad. Los miembros recibirán una invitación para participar en este proyecto durante el verano. El grupo de trabajo se reunirá a finales de septiembre para revisar los estudios de casos enviados por los miembros.

## Grupo de trabajo Comunicaciones

En abril de 2016, el grupo de trabajo Comunicaciones se reunió en Gante para ultimar la organización del Congreso de AMICE. El grupo visitó la sede del congreso para asegurarse de que los últimos detalles logísticos estaban resueltos y el evento podía transcurrir sin sobresaltos. Los participantes hablaron también del lanzamiento de varias publicaciones durante el evento:

### Del pasado al presente: un modelo valioso



La publicación «From past to present: a valuable model» («Del pasado al presente: un modelo valioso») fue presentada oficialmente durante la sesión inaugural del Congreso de AMICE en Gante.

El grupo de trabajo Promoción preparó la publicación para colmar el vacío de conocimiento o comprensión del modelo de negocio de las mutuas y cooperativas de seguros así como sus orígenes.

El folleto contiene 18 relatos de miembros de AMICE procedentes de 13 países diferentes. Cada artículo se divide en dos partes, en la primera se explica la creación de la organización y en la segunda se explican sus exclusivas características mutualistas de hoy. La versión en papel se enviará a todos los miembros y demás partes involucradas mientras que la versión en PDF ya está disponible para su descarga en el [sitio web de AMICE](#). Los miembros que deseen recibir más ejemplares de la versión en papel pueden dirigirse a la [Secretaría](#). También se publicará una versión electrónica con todos los relatos enviados por los miembros de AMICE en los próximos meses.

## Informe anual 2015



El informe anual está disponible en [inglés](#) y [francés](#). Incluye un resumen de los logros y las actividades de la Asociación en 2015 y una entrevista con Nicolas Schmit, Ministro de Trabajo, empleo y economía social y solidaria de Luxemburgo. La versión en papel se enviará a todos los miembros de AMICE en las próximas semanas.

## Perspectivas de mercado 2014



Por tercer año consecutivo, ICMIF, en colaboración con AMICE, publicó el informe Perspectivas de mercado 2014 basándose en los datos que la asociación internacional recolecta sobre el sector. El informe incluye una sección sobre el mercado europeo de las mutuas y cooperativas de seguros (36 países) y sobre los mercados de la UE para los seguros de vida y de no vida. Se incluyen datos sobre primas, cuotas de mercado, empleo, miembros/tomadores y activos. Las versiones en [inglés](#) y [francés](#) ya se pueden del sitio web de AMICE.

El grupo de trabajo celebrará su próxima reunión a principios de octubre.

# Asistencia I Novedades

El grupo de trabajo Asistencia celebrará sus próximas reuniones en septiembre:

- El grupo de trabajo Salud el 14 de septiembre en Bruselas con una presentación del sistema de salud italiano y debates en torno al marketing y las ventas de productos de seguros de salud;
- El grupo de trabajo Reaseguro celebrará una reunión en línea a mediados de septiembre para empezar a planificar la reunión de directores de reaseguro de las mutuas y cooperativas de seguros europeas a celebrar el próximo año;
- La presidenta del grupo de trabajo Responsabilidad social corporativa (RSC), Nicoletta Tranquillo, abandonó su entidad Unipol justo después de la última reunión, y el grupo de trabajo está actualizando su programa de trabajo.

# Defensa | Novedades

## Grupo de trabajo Asuntos regulatorios

Durante la reunión del grupo de trabajo Asuntos regulatorios en Bruselas el 8 de junio, un representante de la Unidad de protección de datos de la Comisión Europea informó a los miembros sobre la Reglamentación general de protección de datos publicada en el Boletín Oficial de la UE el 4 de mayo que será plenamente aplicable en los 28 Estados Miembros a partir del 25 de mayo de 2018. El grupo de trabajo debatió las actividades de lobby de AMICE en torno a las próximas consultas sobre las medidas de nivel 2 de la Directiva sobre distribución de seguros (IDD en inglés) y sobre el borrador final de las normas técnicas reguladoras (RTS en inglés) sobre documentos informativos clave para los PRIIPs (productos de inversión minorista vinculados y productos de inversión basados en seguros), así como el próximo Libro blanco de la Comisión sobre gobernanza, rendición de cuentas y financiación de las Autoridades de supervisión europeas (ESAs – EBA, ESMA y EIOPA). Los miembros también intercambiaron sus puntos de vista acerca de las conclusiones preliminares del informe de la Comisión Europea sobre la revisión en curso del Reglamento de exención por categorías en el sector de seguros. La próxima reunión del grupo de trabajo Asuntos regulatorios se celebrará el 5 de octubre en Bruselas.

## UMC

A finales de abril, la Comisión Europea publicó el primer Informe de estado de la Unión de Mercados de Capitales (UMC) que esboza los progresos realizados en los primeros seis meses transcurridos desde la aprobación del Plan de acción de la UMC y describe las iniciativas clave previstas para el período 2016–2018. Uno de los primeros pasos tras la aprobación del Plan de acción fue la **convocatoria de datos UMC** sobre el impacto acumulado del marco regulador de la UE para servicios financieros a la que AMICE envió una respuesta. En mayo, la Secretaría acudió a una audiencia pública organizada por la Comisión para debatir sobre los resultados iniciales de dicha consulta. Las respuestas a la convocatoria de datos han destacado que (1) la legislación no siempre es proporcionada, (2) en algunas áreas, la legislación obstaculiza la financiación disponible para la economía y (3) que el peso de la conformidad sobre las entidades es demasiado elevado. La Comisión pretende finalizar el análisis de las respuestas este verano antes de informar de los planes para la siguiente fase.

## Distribución

Después de la entrada en vigor de la **Directiva sobre distribución de seguros** en febrero, EIOPA ha empezado a trabajar en su asesoramiento técnico con miras a permitir a la Comisión Europea aprobar cuatro actos delegados: supervisión de productos y disposiciones de gobernanza; conflictos de interés; incentivos; evaluación de pertinencia y adecuación e información a los clientes. EIOPA también está elaborando el borrador de normas técnicas de ejecución (ITS en inglés) sobre el **documento de información del producto (PID en inglés)** para productos de seguro de no vida. Los actores del sector serán consultados al respecto durante el verano.

En mayo, AMICE se reunió con una de las consultoras contratadas por la Comisión Europea para realizar un ‘Estudio sobre las decisiones de los consumidores en servicios de seguro: perspectivas sobre la economía del comportamiento’. Tuvimos la oportunidad de compartir nuestras opiniones preliminares en la fase inicial del diseño del PID.

A principios de abril, EIOPA publicó sus directrices preparatorias revisadas sobre supervisión de productos y disposiciones de gobernanza por los actores y distribuidores del seguro. El objetivo de estas directrices es apoyar y proporcionar asesoramiento a las autoridades nacionales en las fases preparatorias, lo que podría desembocar en una implementación coherente de la directiva IDD.

A raíz de la respuesta de AMICE a la consulta conjunta de las ESA sobre los **Documentos de información clave PRIIP (KID en inglés)**, el borrador RTS definitivo fue enviado a la Comisión Europea el 6 de abril. AMICE siguió presionando activamente sobre los PRIIP enviando cartas al Presidente del Comité de asuntos económicos y monetarios del Parlamento Europeo, Roberto Gualtieri, y a la Relatora de los PRIIP, Pervenche Berès, y organizando reuniones con los eurodiputados pertinentes. Estos contactos bilaterales tenían como objetivo describir las principales preocupaciones del sector por

los defectos técnicos en el borrador de las RTS e instar a los legisladores de la UE a retrasar un año la fecha de implementación de la Reglamentación sobre los PRIIP, y así garantizar el éxito en la entrega del KID a los consumidores.

## Economía social

El 13 de abril, AMICE organizó una reunión preparatoria del Grupo de expertos en empresariado social de la Comisión Europea (GECEs). Los participantes comentaron los informes preliminares de los cuatro grupos de trabajo y, en particular, el informe sobre el marco regulador para las empresas sociales. Víctor Meseguer, de Social Economy Europe, también informó a los miembros de la reunión de la Mesa del Intergrupo sobre economía social del Parlamento europeo con la Comisaria de Mercado Interior, Industria, Emprendimiento y PYMES, Srta. Elżbieta Bieńkowska.

Con el apoyo de Social Economy Europe, el Intergrupo sobre economía social del Parlamento europeo organizó una audiencia sobre temas de financiación para el sector el 28 de junio. Christophe Ollivier, vicepresidente de AMICE, intervino en el evento.

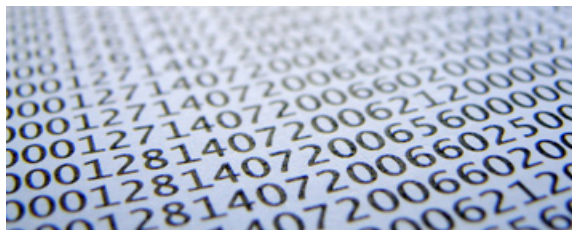
## Diálogo social

AMICE y los demás agentes sociales del sector asegurador (Insurance Europe y Bipar por parte de la patronal, y UNI Europa por parte de los empleados) lanzaron una nueva publicación “The demographic challenge revisited: innovative measures in the European insurance sector” en el transcurso de una conferencia de divulgación celebrada en Bucarest del 11 al 13 de mayo. El folleto presenta una selección de iniciativas — con un interés especial en Europa central y oriental (CEE en inglés) — que fomentan la conciliación de la vida laboral y familiar, las cualificaciones profesionales y la formación permanente, la salud y la seguridad laboral, prolongación de la vida activa y el teletrabajo en el sector del seguro. Los miembros de AMICE, Achmea y LocalTapiola, presentaron las mejores prácticas sobre el teletrabajo en sus entidades.



## Solvencia II

En la fase preparatoria para Solvencia II, no se prestó mucha atención a los requisitos de información. EIOPA había pedido a los supervisores nacionales que involucraran a las entidades con los preparativos durante el año 2015. Sin embargo, la mayor revolución ha llegado en 2016 cuando las entidades han empezado a enviar un volumen enorme de datos. Los **requisitos de información implican la recopilación de un volumen de datos sin precedentes** y su envío a los supervisores usando formatos y sistemas nuevos para la mayoría de las entidades. Y al margen de los requisitos de información de Solvencia II, la mayoría de los países también exigen a las entidades presentar plantillas nacionales específicas. **La mayoría de las mutuas han tenido que hacer grandes inversiones para desarrollar o adaptar sistemas que puedan soportar el flujo y el formato de los datos** (los datos se deben enviar en XBRL (extensible business resource language)).

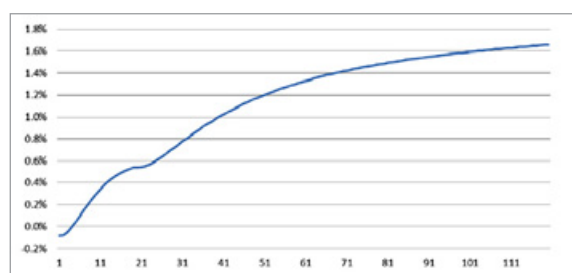


Pero ante el volumen de datos (que se cifra en millones de datos) que llegan a los supervisores nacionales, todos nos planteamos la misma pregunta: **¿qué van a hacer los supervisores con toda esa información?** EIOPA sostiene que los datos de Solvencia II permitirán a las autoridades de supervisión nacionales **seguir las tendencias macro prudenciales y supervisar las entidades individuales**. Lograrlo sigue siendo una incertidumbre, pero AMICE seguirá luchando por una simplificación del paquete de reporting en beneficio de sus miembros.

### Test de estrés del seguro 2016 de EIOPA

EIOPA lanzó el Test de estrés del seguro 2016 el 24 de mayo. Los aseguradores dispondrán de una semana adicional para realizar el test puesto que, a petición nuestra, la fecha de lanzamiento inicial fue modificada para que las entidades dispusieran de más tiempo para contestar. La fecha límite para enviarlo es el 15 de julio. AMICE participó en el Taller sobre el test de estrés del seguro 2016 de EIOPA que se celebró en su sede el 13 de abril e hizo sus aportaciones durante el proceso de consulta informal previo al lanzamiento oficial del test.

Este año, los test de estrés **afectarán a más entidades que antes** puesto que EIOPA ha incluido a las entidades que representan en total el 75% de cada mercado nacional en vez del 50% anteriormente. En algunos países, la autoridad de supervisión ha exigido la participación de todas las entidades que ofrecen productos de vida con tipos de interés fijos garantizados.



Curva Euro del escenario Entorno prolongado de bajos rendimientos | Fuente: EIOPA

El test se centra en dos principales riesgos de mercado para el negocio del seguro a largo plazo: un período largo de intereses bajos y una situación en la que tanto los precios de los activos como la curva de interés libre de riesgo caen. El sector del seguro en su conjunto ha venido sosteniendo que **los escenarios sometidos a test son demasiado severos para generar resultados coherentes**.

EIOPA ha desarrollado un **proceso de Preguntas y Respuestas** para ayudar a los participantes a realizar el test. Si prefiere enviar sus preguntas a través de AMICE, póngase en contacto con [Silvia Herms](#).

### Revisión del Tipo de interés a plazo último (UFR)

Como se anunció en el boletín de marzo, EIOPA está presionando en favor de una revisión del UFR (Ultimate Forward Rate ó tipo de interés a plazo último); la intención de EIOPA de mantener estable el UFR ha sido cuestionado por el Consejo Europeo de Riesgo Sistémico (ESRB en inglés), un órgano muy vinculado al BCE. En abril, EIOPA lanzó una consulta pública para revisar la metodología para determinar el nivel del UFR, que en la actualidad está fijado en el 4,2% para el Euro. En su documento, EIOPA anima al sector a enviar información sobre sus **propuestas para reducir el UFR al 3,7% sea progresivamente o a partir de 2017**.

AMICE reconoce que existe una **percepción errónea del significado del UFR**. El tipo de interés a plazo último (UFR en inglés) no es el tipo de descuento del pasivo del asegurador. El UFR es, en realidad, un dato necesario para generar curvas de tipos de interés durante un máximo de 130 años.

Los cambios en el UFR pueden tener un impacto muy importante en la solvencia de algunos proveedores de seguro a largo plazo y creará una volatilidad artificial en los balances de las entidades.

La Comisión Europea indicó, en un Taller que se celebró en la sede de EIOPA el 14 de junio y al que asistió AMICE, que **la revisión del UFR está prevista en el contexto de una revisión general de la fórmula estándar en 2018**. Si esa promesa se mantiene, los aseguradores podrán respirar más tranquilos, ¡por lo menos durante un par de años!

### Nueva serie de Actos Delegados

La actividad legislativa de Solvencia II no se ha detenido con su entrada en vigor el 1 de enero. Al finalizar el plazo de objeción para los legisladores (fin de marzo de 2016), la Comisión Europea publicó una nueva serie de Actos Delegados en el Boletín oficial. En abril de 2016, EIOPA lanzó una consulta pública sobre los cambios en las directrices y el paquete de información SCR como consecuencia de los recién aprobados Actos Delegados. AMICE envió sus comentarios el 3 de mayo de 2016. **Los documentos definitivos de EIOPA se publicaron en junio de 2016 y se enviaron a la Comisión Europea para su aprobación**. Actualmente, EIOPA está realizando el cambio en la taxonomía a efectos de reporting. Los mencionados cambios se consultarán con los diferentes actores y la versión definitiva estará lista a finales de septiembre de 2016.

### Calificaciones crediticias externas

A raíz de la intensa actividad de lobby de AMICE en los últimos meses, EIOPA lanzó un cuestionario dirigido a las autoridades de supervisión nacional sobre el uso en su mercado de las calificaciones crediticias en Solvencia II. EIOPA indicó que había sido informada de varios problemas que podían poner en peligro el acceso de las entidades a información sobre la calificación crediticia de las inversiones que detienen por impedimentos relacionados con la propiedad intelectual y las licencias de uso. Con el cuestionario, **EIOPA busca hacer un seguimiento de ese problema habida cuenta de la importancia que reviste desde el punto de vista del principio de proporcionalidad**. Varios miembros de AMICE de diferentes países respondieron al cuestionario que les había enviado su autoridad de supervisión.

La Comisión Europea publicó recientemente un **“Estudio sobre la viabilidad de las alternativas a las agencias de calificación”**. AMICE fue entrevistada el año pasado al respecto y aportó sus comentarios por escrito. El estudio pretende mapear y describir alternativas a las calificaciones crediticias externas y realiza una evaluación de la viabilidad de las alternativas identificadas. La Secretaría está analizando en detalle el contenido y la viabilidad de las propuestas y seguirá debatiendo con los legisladores para que se autoricen alternativas a las calificaciones crediticias en la legislación de Solvencia II.

## → Calendario de eventos AMICE 2016-2017

- 1 de julio . . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Solvencia II
- 26 de agosto . . . . . On-line . . . . . Grupo de trabajo Solvencia II
- 13 de septiembre . . . . Bruselas . . . . . Comité ejecutivo
- 14 de septiembre . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Salud
- 20 de septiembre . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Asociaciones
- 28 de septiembre . . . . On-line . . . . . Grupo de trabajo REI
- 30 de septiembre . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Solvencia II
- 5 de octubre . . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Asuntos regulatorios
- 28 de octubre . . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Solvencia II
- Octubre . . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Comunicaciones (por confirmar)
- Octubre . . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Promoción (por confirmar)
- 17 de noviembre . . . . París . . . . . Consejo de administración
- 25 de noviembre . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Solvencia II
- 16 de diciembre . . . . Bruselas . . . . . Grupo de trabajo Solvencia II
- 21 de febrero . . . . . Bruselas . . . . . Comité ejecutivo
- 16 ó 21 de marzo . . . . Atenas . . . . . Consejo de administración (por confirmar)
- 16 de mayo . . . . . Bruselas . . . . . Comité ejecutivo
- 7 de junio . . . . . Bruselas . . . . . Consejo de administración
- 8 de junio . . . . . Bruselas . . . . . Asamblea general anual
- 17 de octubre . . . . . Bruselas . . . . . Comité ejecutivo
- 14 de noviembre . . . . Manchester . . . . . Consejo de administración

## → Calendario de eventos externos 2016

- 8-9 de septiembre . . . Londres . . . . . 6ª Conferencia anual “Gestionar activos de seguros”  
Marcus Evans  
Descuento de £200 para los miembros de AMICE. Contactar con la Secretaría.
- 13-14 de septiembre . . Londres . . . . . La transformación de las reclamaciones – Foro 2016  
IQPC Europe  
Descuento de £200 para los miembros de AMICE. Contactar con la Secretaría.