

News

sept 09



Asmo Kalpala
El presidente

Compartir experiencias y debatir acerca de las novedades en el sector están entre los valores clave de nuestra asociación. Los miembros de AMICE tendrán la oportunidad de hacerlo durante la próxima Asamblea General que se celebrará en Génova (Italia) en el año 2010 en el marco del Congreso 2010 de AMICE.

"Podemos aprender mucho si nos relacionamos con nuestros colegas europeos"

(Comentario recibido a raíz del Congreso 2008 de AMICE)

"En Beneficio Mutuo" es el lema bajo el logotipo de AMICE. Pienso que ningún otro aspecto de nuestra asociación refleja este lema con tanta claridad como el hecho de reunir a nuestros miembros para compartir experiencias y comentar novedades. Y como muy bien saben, AMICE ofrece varias oportunidades para hacer precisamente eso: la participación en diferentes grupos de trabajo, las redes especializadas del grupo de trabajo Miembro a miembro, los seminarios AMICE que las redes organizan periódicamente, la recepción anual de AMICE y por último, pero no por ello menos importante, la Asamblea General y el Congreso de AMICE.

Y tendremos muchos temas sobre la mesa principalmente en torno al lema general: "La mutualidad hoy: valores sostenibles"... En respuesta a la crisis financiera, las mutuas y cooperativas de seguros tienen la oportunidad y la capacidad para ganar en relevancia. Son necesarios valores sociales urgentes para recuperar estabilidad y sostenibilidad en los mercados financieros. La regulación y la supervisión no pueden resolver el problema por sí solas. Se necesita un cambio de actitud de los diferentes actores del sector. Para asegurarse de que este modelo de autorregulación empieza realmente a funcionar en el sector financiero, las mutuas y las cooperativas deben afianzar (o incluso encontrar) su identidad con claridad, tanto en Europa como a nivel internacional.

Entre los proyectos clave de los próximos meses está el debate a alto nivel sobre la estrategia de nuestra asociación y de nuestro sector en los próximos años. La definición de nuestra mutualidad será un elemento clave de dicha estrategia. El año acabará con el Congreso 2010 de AMICE en el que habrá presentaciones, debates, sesiones de trabajo en grupo y eventos sociales... y todo el tiempo necesario para relacionarse, "en beneficio mutuo".

Asmo Kalpala

→ Contenido

- Editorial del Presidente. Page 1
- Noticias de los miembros – Reino Unido. Page 2
- La venganza de las mutuas Page 2
- Acerca de Solvencia II Page 2
- Gobierno en los seguros. Page 3
- Supervisión Financiera Page 3
- Seminario autos en Niort Page 3
- Área del sitio reservada a los miembros Page 4
- Taller sobre RSC Page 4
- Calendario de AMICE Page 4

LV=, un éxito a pesar de la crisis

LV=, grupo británico de seguros mutuos, inversión y pensiones, ha estado aplicando un programa de transformación durante los tres últimos años con el objetivo de convertirse en una entidad más eficiente, con resultados excelentes y una presencia creciente en el mercado. El lanzamiento de la nueva marca LV= en 2007 así como una serie de cambios en la organización han apoyado dicho programa de mejoras.



Mike Rogers

Los últimos resultados comerciales correspondientes al primer semestre de 2009 muestran que la transformación de LV= va por buen camino. Mike Rogers, presidente ejecutivo del Grupo, dijo: *“A pesar de estar en un entorno difícil, el hecho de centrarnos en los mercados más atractivos y ayudar a los clientes a cuidar lo que realmente necesitan ha resultado ser muy positivo para nosotros. Durante la primera mitad de 2009, la actividad ha sido positiva; tanto las ventas como los beneficios netos han sido muy superiores a los del año anterior.”*

Las actividades de pensiones y vida de LV= experimentaron durante la primera mitad del año 2009, un incremento APE (equivalente prima anual) del 14% hasta los 45 M£, mientras que las primas brutas emitidas en el ramo de no vida aumentaron un 92% hasta los 397,5 M£. La división de gestión de inversiones logró unos resultados muy sólidos, alcanzando un flujo neto de nuevos fondos de 213 M£ a la vez que los activos totales gestionados por el grupo permanecieron sin variación manteniéndose en 7.000 M£. La compañía reconoce que su status de mutua así como su estabilidad financiera y robustez de capital ha sido una ventaja considerable dada la situación económica actual.

Rogers añadió: *“Las condiciones del mercado en la segunda mitad de este año seguirán siendo difíciles pero dada nuestra situación y nivel de competitividad, esperamos un aumento de las ventas y una contención de los costes.”*

“La venganza de las mutuas” es el título de una investigación sobre las mutuas de seguros de vida en EE.UU. realizada por Moody’s.

El trabajo de Moody’s resalta que si las mutuas han capeado mejor la crisis que sus competidores, las empresas cotizadas, es porque han logrado mantener su nivel crediticio gracias a su modelo de negocio.

Comparadas con sus homólogas cotizadas, las mutuas están mejor capitalizadas (‘tienen más y mejor capital para absorber los golpes inesperados, un factor distintivo y vital en una economía tan compleja como la actual’), se centran en productos de menor riesgo (como los productos de seguros con menor rentabilidad pero que conllevan menos riesgo), están menos expuestas a la divulgación pública (comunicar información con mucha frecuencia y detalle puede ser considerado positivo pero también puede conllevar efectos secundarios adversos), cuentan menos con los mercados de capital y por lo tanto tienen una flexibilidad financiera limitada, y por último, pero no por ello menos importante, pueden hacer gala de una mayor adecuación entre sus propietarios y sus acreedores que, generalmente, están más atentos a la solidez y estabilidad financiera de la compañía.

Moody’s recalca también que los métodos algo conservadores que suelen caracterizar la gestión de las entidades mutualistas han demostrado ser una ventaja en tiempos difíciles.

Póngase en contacto con la Secretaría catherine.hock@amice-eu.org para más información.

Acerca de Solvencia II

Después de contestar a la primera oleada de consultas sobre las Disposiciones de Aplicación (Nivel 2) el pasado 2 de junio, AMICE envió, el pasado 11 de septiembre a CEIOPS, sus comentarios sobre otros 13 “Consultation Papers”. Todas las respuestas detalladas (en formato de plantilla) y un resumen de los principales mensajes incluidos en nuestras respuestas están disponibles en el área “Positions/Press” de la parte pública del sitio web de AMICE.

El principio de proporcionalidad estuvo una vez más en el centro de nuestras respuestas en varios contextos, especialmente en el documento relativo a el tratamiento de las simplificaciones, el documento relativo al Riesgo Operacional y al Capital Mínimo Requerido (MCR).

Naturalmente, el documento de CEIOPS sobre Fondos Propios atrajo una atención especial entre los aseguradores mutuales. AMICE reiteró su petición de que las facilidades para contribuciones adicionales procedentes de sus miembros (dividendos pasivos adicionales de los miembros) en los 12 meses siguientes deberían ser clasificadas como Tier 2 (si todas las características para clasificarlas como Tier 2 se han cumplido). Para el tratamiento de las reservas de estabilización, AMICE solicitó que se consideraran parte de los elementos elegibles de capital y se calificaran como Tier 1 mientras correspondan al exceso de los activos sobre los pasivos.

En cuanto a la calibración global, AMICE se une al sector a nivel europeo y nacional para criticar el enfoque excesivamente prudente y complejo de CEIOPS que resulta en exigencias de capital potenciales que exceden con creces aquellas que se indicaron en el ejercicio QIS4. AMICE redactará una carta de alto contenido político que conllevará el mensaje crítico expresado por CEA y por asociaciones nacionales de Francia, Alemania, Dinamarca y Reino Unido, pero subrayará los retos específicos que deben afrontar las cooperativas y mutuas de seguros así como para los aseguradores de tamaño pequeño y medio, en general.

Las propuestas de CEIOPS sobre publicación de información y la información que deberá facilitarse a efectos de supervisión (CP 58) forman parte de un importante diálogo permanente entre el sector, CEIOPS y la Comisión Europea. No sólo las propuestas de los supervisores carecen de toda proporcionalidad – incluso el CRO Forum y el CFO Forum las tachan de inaceptablemente onerosas. La línea divisoria entre la información que deberá facilitarse a efectos de supervisión (confidencial) y la información sobre la situación financiera y de solvencia (publicación de información) está completamente fuera de lugar, pues exige a los aseguradores divulgar públicamente información sobre su actividad que puede ser muy sensible por un lado, y demasiado detallada para despertar el interés del público en general por otro lado.

La próxima reunión del grupo de trabajo Solvencia II está prevista para el 15 de octubre. Se ruega a todos los miembros de AMICE consulten la información relacionada que, en el futuro, estará disponible para todos los miembros en el área del sitio web protegida habilitada por ello.

Las organizaciones internacionales y los temas de gobierno: IAIS OCDE

Una vez concluido su documento conjunto “Problemas de gobierno corporativo” (acerca del gobierno en las aseguradoras), la IAIS (Asociación Internacional de Supervisores de Seguros) y la OCDE han reanudado su trabajo en este área, si bien esta vez lo han hecho por separado.

La IAIS ha iniciado una importante revisión de sus Principios Centrales de Seguros (ICP, por sus siglas en inglés) que se remontan a 2003. Los principios ICP presentan los elementos esenciales que deben figurar en el régimen de supervisión y que deben acatar todos los supervisores, independientemente del nivel de desarrollo de sus mercados de seguros y del tipo de productos o servicios de seguros que se estén supervisando.

El proyecto ha sido presentado al grupo de trabajo Asuntos legales de AMICE y la Secretaría coordinará y proporcionará, en las próximas semanas, los comentarios definitivos acerca de los cambios previstos en ICP 6 relativo a licencias. Se ha previsto concluir el trabajo sobre dicho ICP en febrero 2010; los demás ICP y las normas relacionadas así como las directrices deberán terminarse en el transcurso de 2010.

Hasta la fecha, los cambios propuestos para ICP 6 concuerdan con las adaptaciones de los requisitos de licencia en la UE en el marco del proyecto Solvencia II, pero AMICE insiste en que, en ningún caso, deberían ir más allá de dichas futuras normas europeas.

El debate en torno a ICP 7 y la idoneidad de las personas (conocido también como “preparado y adecuado” “fit and proper” en sus siglas en inglés) requiere un mayor interés por parte de AMICE y de sus miembros. El gobierno de las mutuas con la presencia de sus miembros y/o de sus representantes en el consejo requiere un enfoque concreto del criterio de adecuación de los miembros del consejo. Además, las expectativas en torno a la preparación del personal clave es un área en el que el carácter de proporcionalidad es absolutamente primordial.

Paralelamente a la iniciativa de la IAIS, la OCDE está revisando sus Líneas directrices elaboradas en 2005 sobre el gobierno en los seguros. El borrador de la propuesta sobre los elementos clave fue presentado en julio y un conjunto más completo de propuestas será presentado en diciembre a la espera de la publicación en 2010 del mencionado documento revisado.

Nueva estructura de supervisión financiera europea

Justo momentos antes de que este boletín fuera enviado a imprimir, la Comisión Europea presentó sus nuevas propuestas sobre la estructura de supervisión financiera en Europa. Les presentaremos este importante tema en nuestro próximo boletín. Para más información, pinche en el siguiente link http://ec.europa.eu/internal_market/finances/committees/index_en.htm.



Red de siniestros en el sector del automóvil: “Reducción en el número de siniestros para mejorar los resultados”

El último seminario organizado por el grupo de trabajo Miembro a Miembro tuvo como anfitrión a IMA, Inter Mutuelles Assistance, y se desarrolló en la ciudad francesa de Niort, lugar donde nacieron varias mutuas de seguros a principios del siglo XX.

El primer día se hizo un análisis del marco legal y reglamentario vigente en el mercado de seguros del motor en Europa: las directivas actuales relacionadas con el sector del motor, la ley recientemente aprobada que se aplica a las obligaciones no contractuales, el llamado “Roma II”, pero también se presentaron algunas perspectivas concretas para el futuro inmediato con la llegada de los automóviles inteligentes, que incorporan mucha tecnología y están equipados con sistemas de geosecuritización.

La jornada concluyó con una visita a las modernas instalaciones de IMA.

En la segunda jornada se celebraron sesiones más interactivas con la participación de expertos que hicieron una evaluación de los asuntos prácticos desde diferentes perspectivas e intercambiaron sus puntos de vista.

Este año, el tema giraba en torno a cómo reducir los siniestros siguiendo diferentes enfoques como la prevención, una indemnización compartida con los organismos públicos (sector público), la detección del fraude y la rehabilitación.

Gilles Bezençon, presidente del task force, agradeció la presencia de casi 30 participantes procedentes de 8 países y añadió que *“relacionarse en estos seminarios y grupos de trabajo es muy valioso, ¡todos nos llevamos algo útil a casa!”*.



Área del sitio reservada a los miembros

El lanzamiento del sitio web de AMICE www.amice-eu.org a principios de 2009 ha suscitado mucho interés entre los miembros de la asociación. Este sitio web, que en la actualidad recibe unas 3.000 visitas al mes, ofrece a todos los miembros un conjunto de datos que van desde el detalle de los miembros de AMICE hasta temas de gobierno y, por último pero no por ello menos importante en estos tiempos de cambio rápido en la reglamentación y en el mercado, documentos de AMICE sobre temas importantes para sus miembros. El sitio web también proporciona información acerca de reuniones y eventos tanto de AMICE como de terceros.

Es un placer informar a todos los miembros de AMICE de que la segunda parte del proyecto – el Área del sitio reservada a los miembros – ha concluido con éxito la fase de pruebas y se encuentra ya disponible. Se puede acceder al Área de miembros mediante una barra de menús dedicada ubicada en el extremo derecha de la interfase. Esta área incluye las tres secciones siguientes:

- **Find a member:** esta sección contiene información sobre cada miembro de AMICE, incluidos dirección, tipos de seguros que ofrece e ingresos por primas. Los nombres de los contactos específicos de AMICE también están disponibles por si desea ponerse en contacto con otro miembro.
- **Members meetings:** esta sección contiene toda la información acerca de las reuniones de los grupos de trabajo que están abiertos a todos los miembros. Además, también existe una herramienta para registrarse en línea y asistir a las reuniones. El acceso a la información de las reuniones estatutarias (Consejo, Comité ejecutivo, Comité de nombramientos) es limitado.
- **Reference library:** esta sección contiene información de referencia que la secretaría u otros miembros consideran relevante para los miembros.

El Área de miembros está protegida por una contraseña para asegurar la confidencialidad de la información; se requiere un nombre de usuario y una contraseña para cada miembro. Ambos se pueden conseguir dirigiéndose a la Secretaría (helen.sheppard@amice-eu.org).

Estamos convencidos de que el sitio web será una herramienta y una fuente de información cada vez más importante para todos los miembros de AMICE; la Secretaría aceptará con sumo interés todos los comentarios y sugerencias para mejorar el funcionamiento del sitio.

Grzegorz Buczkowski, presidente, grupo de trabajo Comunicación

Taller de información sobre RSC

El task force sobre RSC de AMICE organiza un taller dedicado a información sobre sostenibilidad el 14 de octubre.

El objetivo es crear un foro en el que intercambiar ideas constructivas entre los diferentes actores: si Ud. ya elabora informes sobre RSC y desea compararlos con los de sus colegas o si está pensando en redactar su primer informe, ¡este taller es para Ud.!

Co-operative Financial Services (perteneciente a Cooperative Group), miembro británico de AMICE, ha sido felicitado por su informe sobre RSC. Ruth Woodall, directora de información y comunicación sobre sostenibilidad, hará una presentación práctica acerca de cómo Cooperative elabora su informe.



→ Calendario de AMICE

- 8-9 Octubre Génova Grupo de trabajo Comunicaciones
- 14 Octubre Bruselas CSR taller & task force
- 15 Octubre Bruselas Solvencia II task force
- 20 Octubre Bruselas Comité Ejecutivo
- 13 Noviembre París Grupo de trabajo “Miembro a Miembro”
- 16 Noviembre París Solvencia II task force
- 23 Noviembre Bruselas Recepción AMICE
- 24 Noviembre Bruselas Consejo
- 7 Diciembre Bruselas Solvencia II task force
- 17 Diciembre Bruselas Asuntos Legales task force
- 17 Diciembre Bruselas EMS task force