

# MARSH



22 de Noviembre de 2006

# Responsabilidad Civil Profesional

## Renovación y Perspectivas

**José María Elguero**





# Percepciones de la Renovación



Marsh - JME



# Percepciones de la Renovación



## Percepción del Asegurado

- **Muy buena**
- Reducción de la prima
- Sin incremento con siniestralidad moderada
- Inclusión nuevas coberturas
- Aumento de límites

## Percepción del Asegurador

- **Muy mala**
- Reducción de la prima
- Sin incremento pese a siniestralidad moderada
- Inclusión nuevas coberturas
- Aumento de límites



# Regulación de las profesiones



- **Interés creciente en regular las profesiones:**
  - Ley Ordenación Profesionales Sanitarias.
  - Ley de Acceso a la Abogacía.
  - Ley de Profesionales de Cataluña,...
- ***La regulación del ejercicio de las profesiones tituladas es una preocupación actual y común de los países de nuestro entorno, en la medida en que contribuyen aproximadamente a un tercio de la ocupación laboral y constituyen uno de los principales motores de crecimiento económico y progreso del conocimiento en la sociedades avanzadas.***
- ***Los profesionales titulados tienen el deber de cubrir mediante un seguro los riesgos de responsabilidad en los que puedan incurrir debido al ejercicio de su profesión (art. 9 Ley 7/2006 de la C.A. Cataluña del ejercicio de profesiones tituladas y de los colegios profesionales, BOE 6.7.06).***



# Responsabilidad Civil Profesional

## Antiguo escenario



- Tradicionalmente modalidad de suscripción más temida.
- Mayor frecuencia e intensidad siniestral, IBNR.
- Modalidad con menor competencia aseguradora.
- Las aseguradoras no especializadas en RC Profesional no han necesitado hasta ahora suscribirla para cumplir presupuestos.
- Dependencia del reaseguro facultativo para muchos riesgos.
- Pluralidad de profesiones poco delimitadas o con pluriactividad.



# Responsabilidad Civil Profesional

## Nuevo escenario



- Mejora de los resultados técnicos.
- Ausencia de grandes siniestros.
- Política de suscripción más flexible.
- Mantenimiento cartera a costa de reducción de primas.
- Bajan las primas en la mayoría de los riesgos desde 2002.
- Para riesgos con siniestralidad hasta el 50% las primas suben moderadamente.
- Es difícil innovar producto en RC Profesional.
- Modalidad estratégica y de atención preferente.



# Responsabilidad Civil Profesional

## Mercado



- Aseguradoras necesitan crecer y cumplir presupuestos.
- Gran actividad comercial de las aseguradoras locales.
- Nuevos competidores entrantes sin histórico de siniestralidad.
- No hay toda la capacidad que debiera haber, en términos generales.
- Capacidades potenciales en Bermudas, Lloyd's,...
- Elevada actividad y competencia entre los grandes brokers.
- Las aseguradoras empiezan a suscribir más negocio profesional.
- Se aseguran profesiones que no se querían antes.



# Responsabilidad Civil Profesional Mercado



- Ciclos de mercado duro cada vez más espaciados y más cortos.
- El reaseguro facultativo no ofrece toda la respuesta necesaria.
- Movimientos de cuentas: Colegios Médicos, Colegios de Abogados, Colegios de Enfermeros, Servicios regionales de Salud, Fedatarios públicos...).
- Muchos riesgos de RC Profesional españoles asegurados fuera podrían estar cubiertos en España.





# Mercado español de seguros en 2005

## Responsabilidad Civil General



- 1.771 millones de euros en primas:
  - 9.5% de crecimiento sobre 2004.
  - 6.3% sobre el total de primas.
- Desaceleración en el crecimiento (18,1% en 2004 sobre 2003).
- 312 aseguradoras y 471 en LPS.
- Reducciones de primas para riesgos con buena siniestralidad.

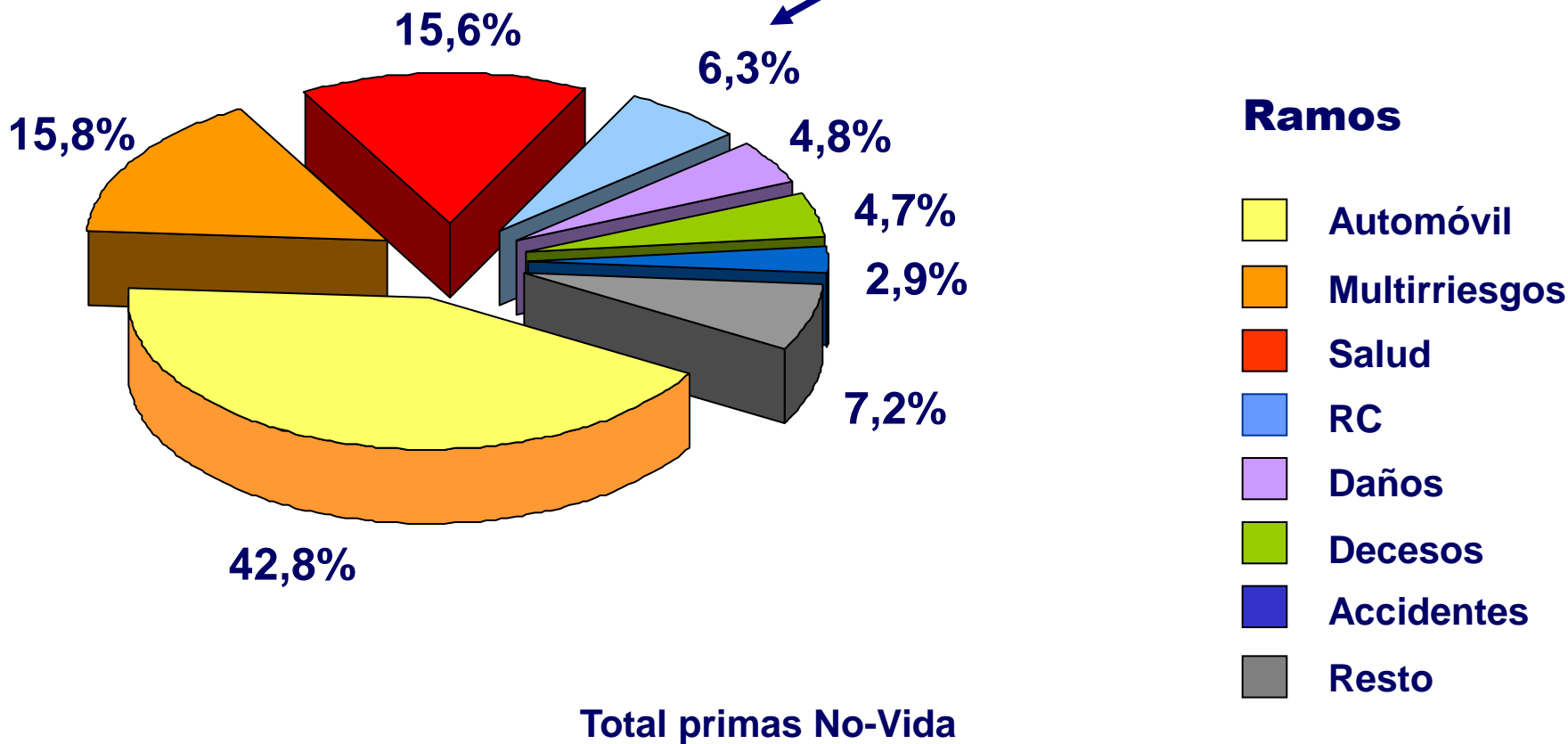


# Mercado español de seguros en 2005

## Responsabilidad Civil General



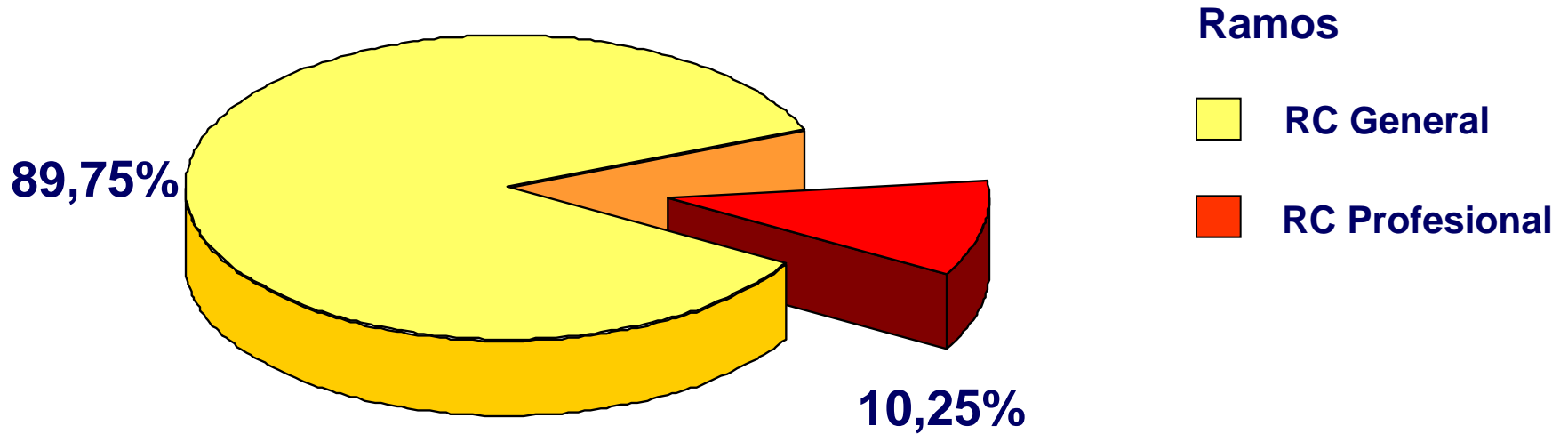
1.771.000.000 euros  
(+ 9.5% sobre 2004)





# Mercado español de seguros en 2005

## Responsabilidad Civil Profesional

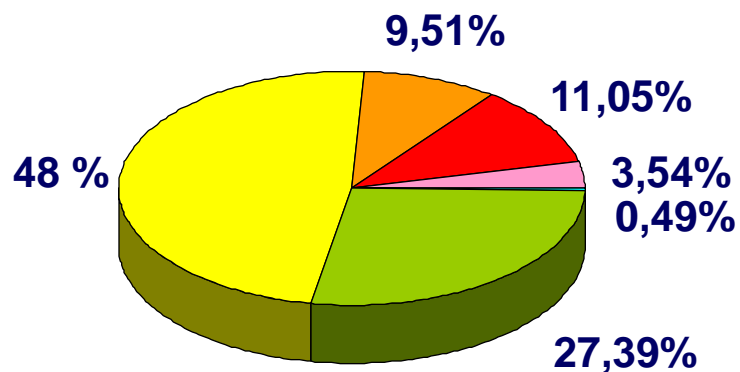


**Primas de RC Profesional sobre primas de RCG**

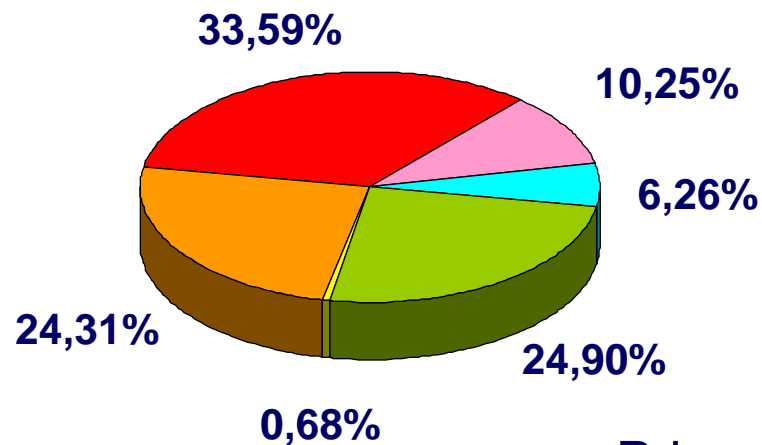


# Mercado español de seguros en 2005

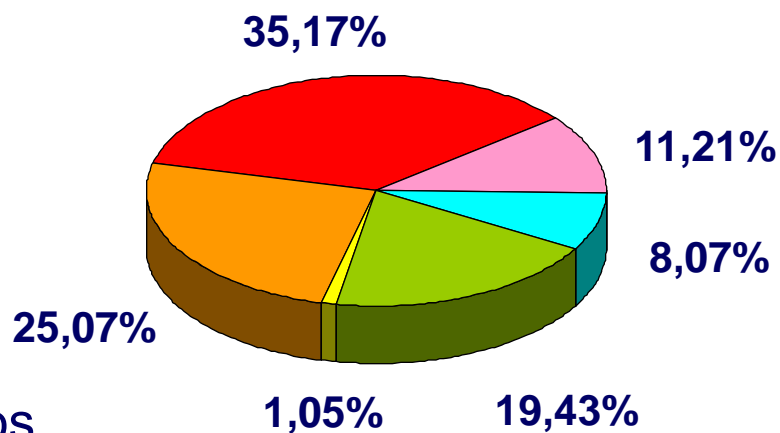
## Responsabilidad Civil Profesional



Pólizas



Primas



Siniestros



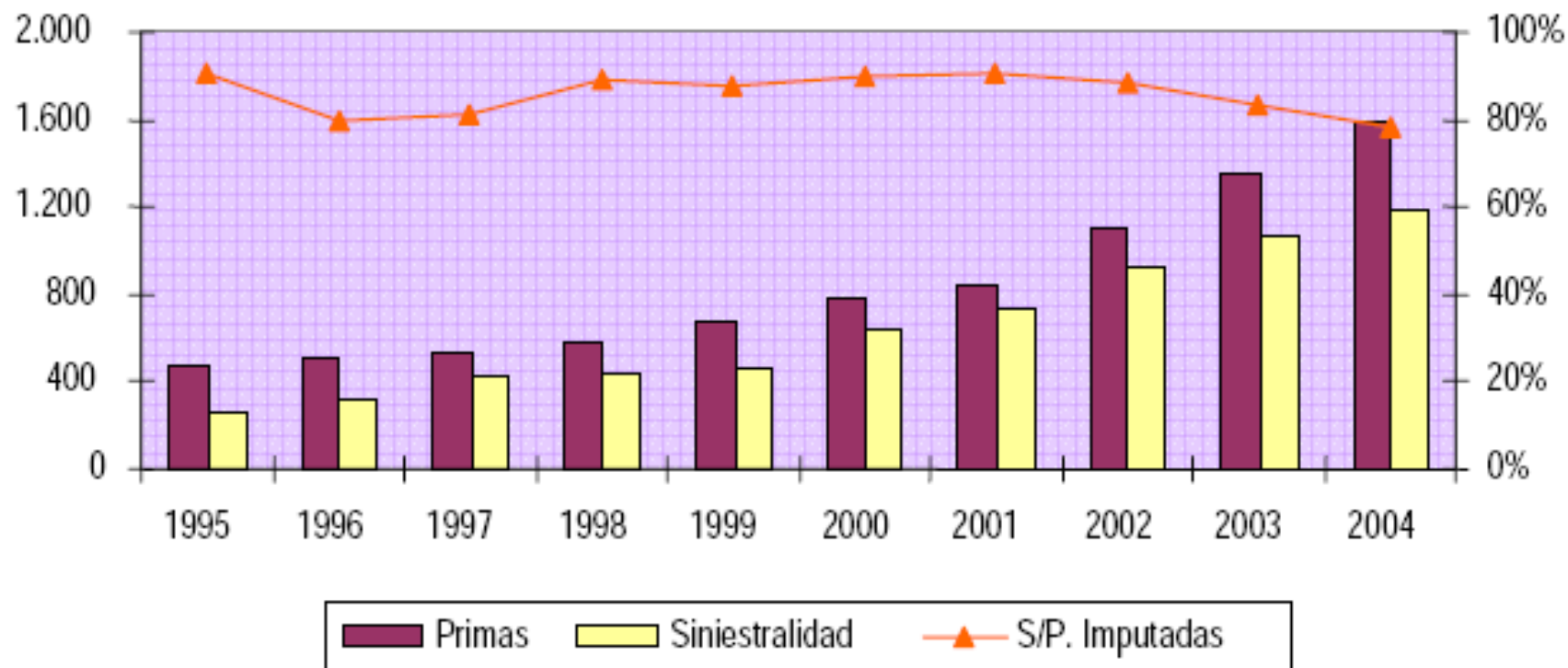


# Responsabilidad Civil Profesional

## Evolución primas y siniestros



Ratio de Siniestralidad



Fuente: ICEA



# Líneas generales renovaciones

## Radiografía



- Reducciones de primas entre el 10% y el 25% según profesiones/actividades.
- Baja siniestralidad de los riesgos expuestos clásicos (grandes colectivos, profesiones sanitarias, grandes firmas jurídicas, colegios profesionales ...).
- Escasa incidencia de grandes siniestros nacionales e internacionales (Carmel, huracanes, maremotos...).
- Nuevas coberturas (inhabilitación profesional, accidentes, D&O, contra-ataque, OCT, llave en mano, daños a expedientes...).
- Profesiones expuestas: estabilización de las primas o ligeros incrementos (Top 4 Auditores, Arquitectura, sanidad de resultado...).
- Aumento de los límites asegurados.
- Contratación de programas bianuales en algunos casos.



# Líneas generales renovaciones Clientes



- El cliente pide reducción de la prima y aumento del límite.
- Prefiere aumentar el límite y mantener la prima que reducir la prima y mantener el límite.
- Marcan el nivel de prima y conocen el ciclo de mercado blando.
- Conoce su siniestralidad y la valoración de las reservas.
- Participa en la gestión de los siniestros incluso mediante arbitrajes.
- Conoce distintas aseguradoras y brokers.
- Compara términos y condiciones con otros riesgos similares.
- Además de mejores primas y límites, demandan **servicio y gerencia de riesgos.**



# Líneas generales renovaciones

## Primas en Europa (primer semestre 2006)



### CENTRAL

Austria	0
Bélgica	0-10
Francia	0-10
Alemania	0
Holanda	0

### NOROESTE

Irlanda	0-10
UK (CCP)	0-10
UK (RMP)	0-10

### SUR

Grecia	0
Italia	0
Portugal	0
España	5-25
Turquía	0
Israel	0-10

■ Reducción

■ Sin cambios





# Líneas generales renovaciones

## Situación por profesiones (extracto)



- **ABOGACÍA** (Colegios, firmas de abogados)
  - Buen comportamiento siniestral
  - Reducción de primas hasta el 25% y aumento de límites
  - Estabilización o reducción primas 10% si exposición en USA, inversiones
  - Introducción garantías complementarias (administración concursal)
  - Sobrecapacidad
  
- **SANIDAD** (privada, clínicas y hospitales)
  - Fin de la crisis de aseguramiento
  - Falta capacidad local en sanidad de resultado
  - Estabilización de primas frente al 200% en 2001-2003
  - Renovaciones *as expiring*
  - Reducciones de primas en resto de sanidad (fisioterapia, enfermería)
  - Frecuencia e intensidad siniestral permanece sin cambios



# Líneas generales renovaciones

## Situación por profesiones



### ■ ARQUITECTURA, INGENIERIA

- Estabilización de primas en líneas generales
- Reducción del 10% para riesgos con buen comportamiento y baja actividad
- Ajustes en las coberturas, revisión de exclusiones, nuevas actividades
- Aumento de límites
- Sobrecapacidad

### ■ ASESORAMIENTO Y GESTION

- Ligeros incrementos para riesgos con siniestralidad

### ■ AUDITORIA

- TOP 4: Incrementos de prima, coaseguro, siniestralidad potencial
- Resto: Falta de capacidad, estabilización de primas, riesgo no preferente



# Perspectivas 2007



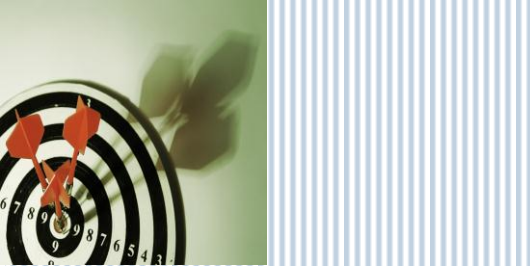
- La RC profesional tendrá una atención preferente por parte del mercado para compensar reducciones de primas de RCG, D&O y Property.
- El Baremo Negligencias Médicas (¿2007?) permitirá el desarrollo de la Responsabilidad Civil Profesional Sanitaria.
- Nuevos competidores entrantes cambian el ciclo del mercado y aportan capacidad.
- Estabilización primas a finales del 2007.
- El producto se adaptará a las peculiaridades de cada profesional.
- Habrá un mercado de primas y otro de coberturas.



# Conclusiones



- RC Profesional continúa siendo un ramo de respeto para el sector.
- Aumentará la demanda de programas de RC Profesional (seguros obligatorios, nuevas profesiones, más conciencia, más siniestros)
- En el escenario actual es el ramo más interesante para un *business case*
- Las primas bajan en términos generales, menos acusadamente.
- Nuevas capacidades dinamizan el Mercado.
- Aumento de la siniestralidad de frecuencia.
- Ciclo medio-blando continuará en 2007.
- La Responsabilidad Civil Profesional es una oportunidad estratégica para las aseguradoras.



**Muchas gracias  
por su atención**

[josemaria.elguero@marsh.com](mailto:josemaria.elguero@marsh.com)