

Seguro y vivienda en España

ESTADÍSTICAS AÑO 2021



Índice

| | |
|---|----|
| Presentación | 5 |
| I. Sector Asegurador | 6 |
| 1. Estadísticas generales del Sector Asegurador | 6 |
| a. Volumen de primas y Primas/PIB | 6 |
| b. Ranking de grupos aseguradores | 7 |
| c. Evolución de la plantilla directa del sector asegurador en España | 8 |
| d. Tipos de seguros contratados en los hogares españoles | 8 |
| e. Fraude en el seguro | 9 |
| f. Seguros obligatorios en España | 10 |
| 2. Estadísticas del Seguro multirriesgo del hogar | 10 |
| a. Volumen de primas y primas/PIB | 10 |
| b. Ranking de entidades aseguradoras | 11 |
| c. Coberturas básicas del seguro multirriesgo hogar | 12 |
| d. Servicios de valor añadido | 12 |
| e. Siniestros declarados | 13 |
| f. Fraude del seguro del hogar | 14 |
| g. Predicciones en el Seguro del Hogar | 14 |
| II. Vivienda. Aspectos relevantes | 16 |
| 1. Vivienda en España | 16 |
| a. Número de viviendas totales | 16 |
| b. Viviendas por edad y sexo de la persona de referencia | 17 |
| c. Viviendas en alquiler | 17 |
| d. Viviendas turísticas | 18 |
| 2. Productos financieros orientados a la vivienda | 19 |
| a. Hipotecas | 19 |
| b. Productos financieros como fuente de ingresos adicional a la pensión | 19 |
| Hipoteca inversa | 19 |
| Rentas vitalicias | 20 |
| Vivienda inversa | 20 |
| Renta vitalicia inmobiliaria | 20 |
| Permuta de alquileres | 20 |
| 3. Conectividad de la vivienda | 20 |
| 4. Tendencias alternativas en vivienda | 22 |
| III. Bibliografía | 24 |

Este estudio ha sido elaborado por el Centro de Documentación de Fundación MAPFRE

Citar como:

Centro de Documentación de Fundación MAPFRE, Seguro y vivienda en España. Estadísticas año 2021, Madrid: Fundación MAPFRE, 2022.

Textos y gráficos:

101 agencia de publicidad
General Díaz Porlier, 41 1ª derecha
28001 Madrid
<https://101.es>
info@101.es

Centro de Documentación de Fundación MAPFRE:

Paseo de Recoletos, 23
28004 Madrid
centrodocumentacion@fundacionmapfre.org

© De esta edición:

2022, Fundación MAPFRE
Paseo de Recoletos, 23. 28004 Madrid
www.fundacionmapfre.org
Diciembre, 2022.

Presentación

El Centro de Documentación de Fundación MAPFRE, con más de 30 años de actividad, es un centro de recursos de información especializado en Seguros, Gerencia de Riesgos y Previsión Social, además de materias afines como son Economía, Economía sénior y Derecho. Se enmarca en el Área de Seguro y Previsión Social de Fundación MAPFRE cuyo objetivo es promover y difundir la Cultura Aseguradora y el Conocimiento del Seguro en la sociedad.

Es un Centro experto en la selección, recopilación, tratamiento y difusión de la información ayudando con su trabajo de gestión del conocimiento a la divulgación de información; con un servicio ad hoc de búsqueda y localización de documentación en fuentes especializadas y proporcionando el acceso a la información y a la documentación necesaria para

el desarrollo de actividades profesionales, docentes y de investigación de forma gratuita.

Este documento, tiene como objetivo prioritario, ofrecer en un recurso único, y en una sola fuente, los datos estadísticos más relevantes del seguro multirriesgo del hogar y de la vivienda en España, aprovechando las fuentes documentales que ponen a su disposición diferentes informes y estadísticas publicadas por instituciones públicas o privadas.

Además, se incluye, debido a su colaboración estrecha con el Centro de Investigación Ageingnomics, un apartado dedicado a la población senior, que en los últimos años se está configurando como un nuevo sector de creación de valor en el desarrollo económico y social.

Esperamos que les resulte de utilidad.

Gracias por la confianza que depositan en el Centro de Documentación

Clara Bazán, Directora del Área de Seguro y Previsión Social de Fundación MAPFRE

01 Sector Asegurador

Estadísticas generales del Sector Asegurador

Para entender correctamente el desarrollo de la sociedad, es necesario conocer su sector asegurador. Actualmente, sus primas representan el 7,1% de la riqueza mundial y la relevancia de la industria es creciente, incrementado su peso un 1% en la última década.

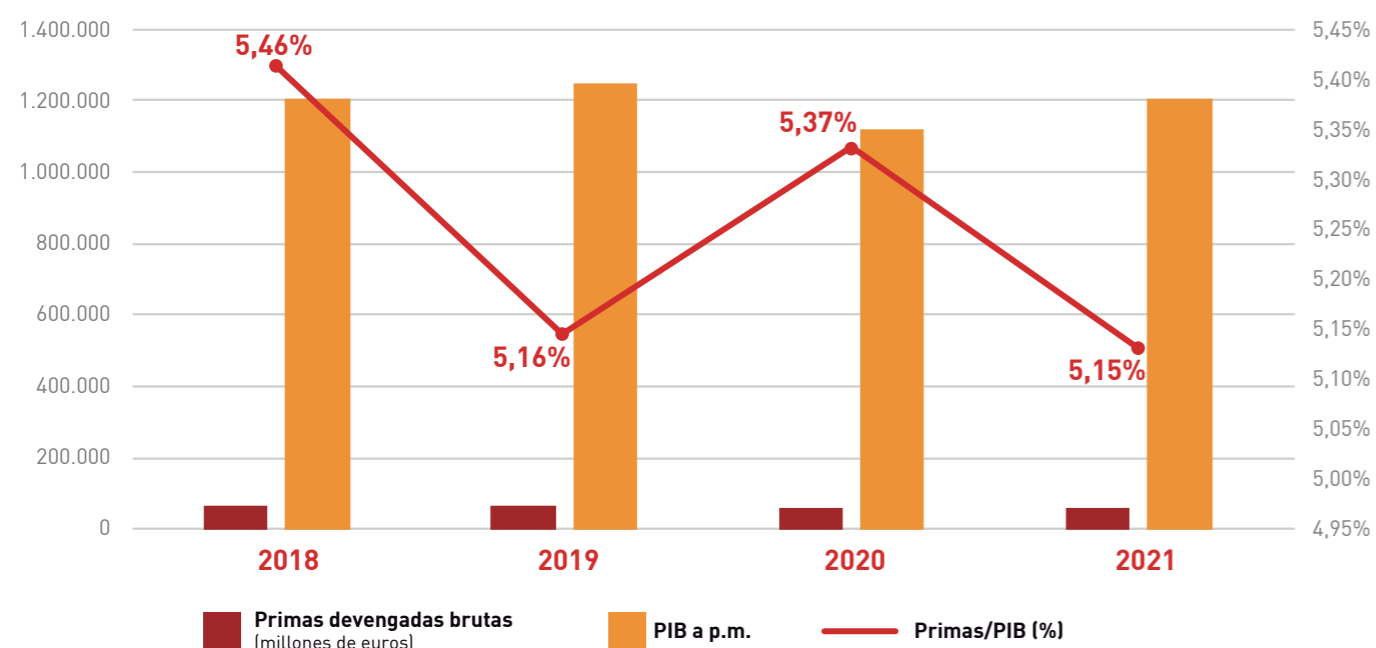
En cada país el sector asegurador tiene un impacto diferente en su economía. Más allá del nivel económico de la población y su capacidad para la contratación de seguros, existen otras circunstancias

que influyen en su peso dentro de la economía, como puede ser el arraigo histórico de esta industria.

Entre los países europeos hay diferencias relevantes. En Francia, el seguro supone más del 10% del PIB, mientras que Italia y los Países Bajos, muestran porcentajes similares, alrededor del 9%. En Alemania se reduce al 6,5% y en España, con un volumen de 62.000 millones de euros, representa el 5,1% de la economía, un porcentaje que en la última década se ha reducido ligeramente 4 décimas.

a Volumen de primas y Primas/PIB

Primas Sector Seguros-PIB 2018-2021



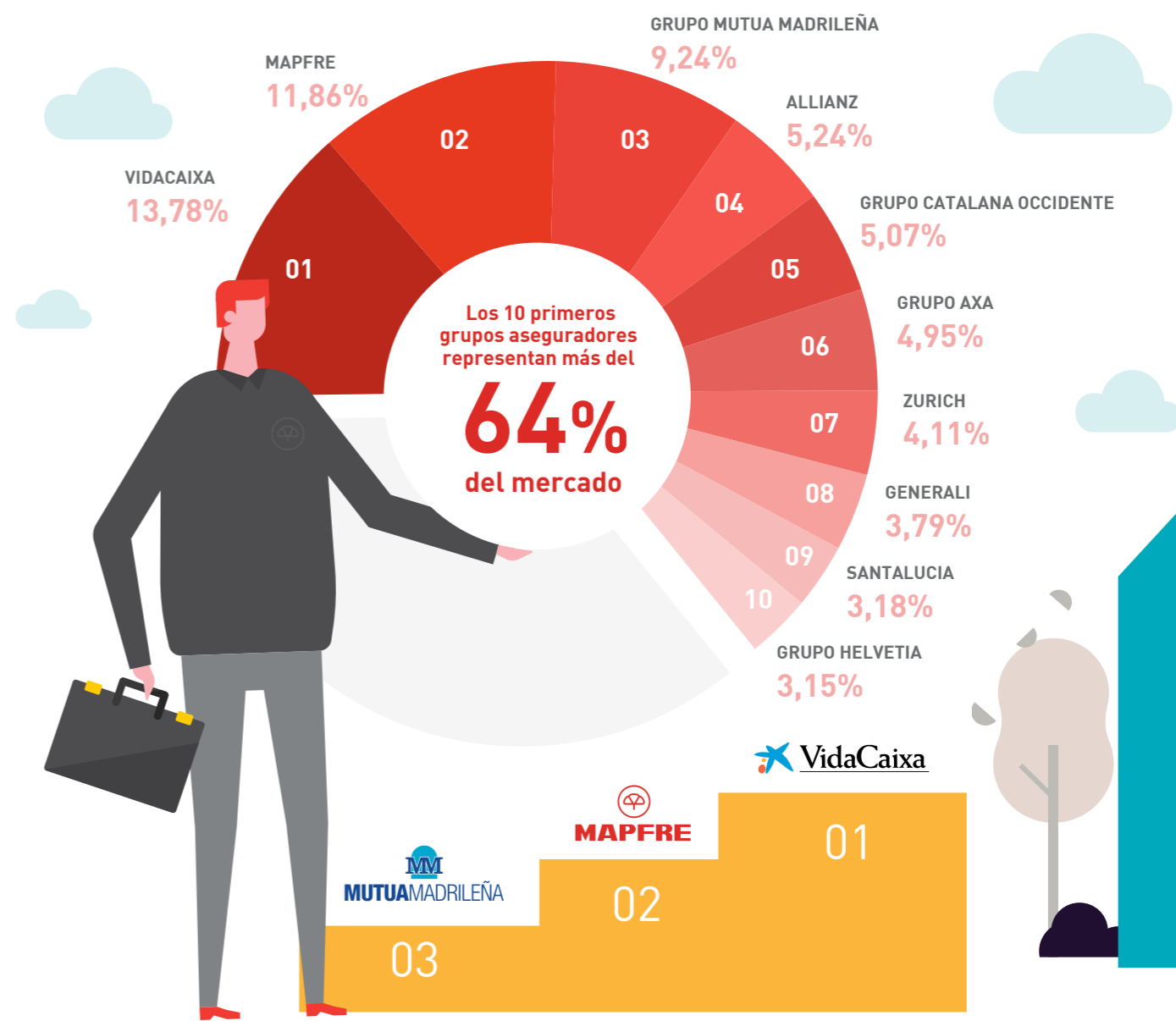
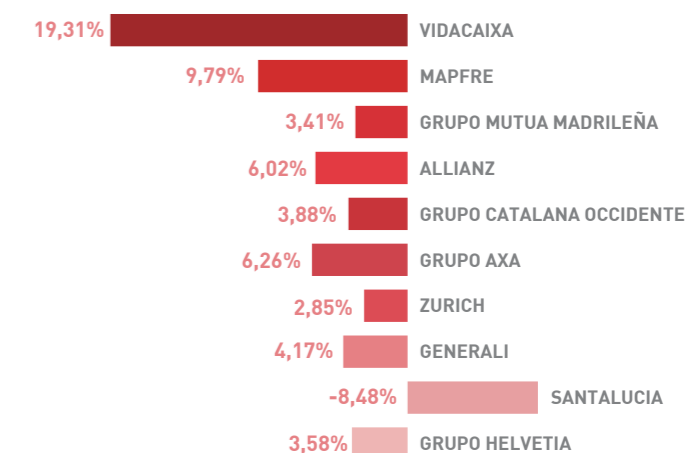
Fuente: Elaboración del Centro de Documentación de Fundación MAPFRE a partir del Informe sector Seguros, DGSFP

b Ranking de grupos aseguradores

El sector asegurador español, afectado por factores externos como los requisitos regulatorios de Solvencia II y las NIIF 17, la inflación (incluida la inflación salarial), el aumento de tasas de interés, los desafíos de resiliencia operativa (incluida la resiliencia cibernética) y ambiental, social y temas de gobernanza, está experimentando un proceso de consolidación, que continúa, tendente a la mejora de rentabilidad de las entidades resultantes.

Como consecuencia de esta consolidación, el número de aseguradoras y reaseguradoras en 2021 es inferior a 200 por primera vez en toda la serie histórica. Como resultado de esta concentración del sector, los 10 primeros grupos aseguradores representan más del 64% del mercado, con los dos mayores grupos abarcando el 25,64% del sector.

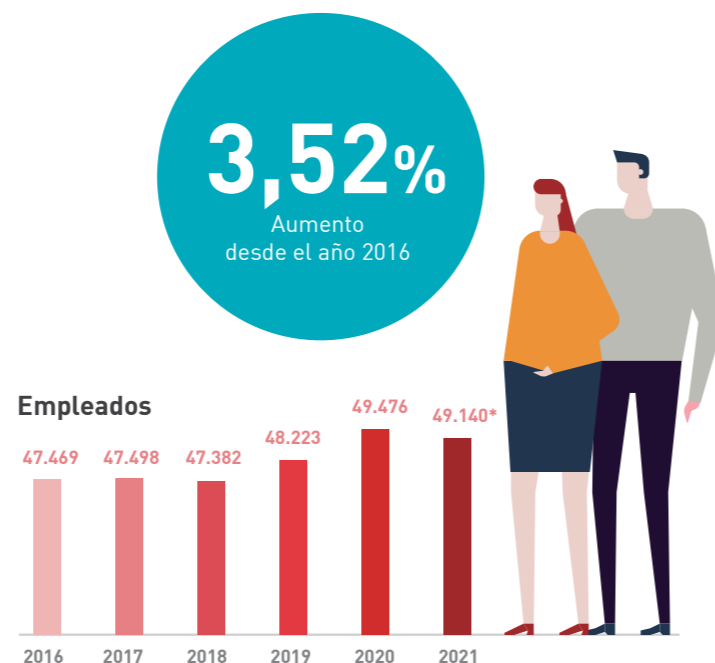
Crecimiento de los 10 grupos aseguradores



c Evolución de la plantilla directa del sector asegurador en España

El empleo asegurador directo presenta una tasa de penetración sobre el total de población ocupada muy estable, con un comportamiento anticíclico que le hace incrementar su peso en los años de crisis. De hecho, este sector, lejos de destruir empleos como ha sucedido en otras industrias, ha aumentado en un 3,52 % las plantillas de sus entidades desde el año 2016 hasta la fecha.

Más allá del empleo directo, el sector asegurador también es una importante fuente de empleo indirecto. Se estima que a través de la actividad de mediación (corredores y agentes) se generan más de 70.000 puestos de trabajo y da empleo a más de medio millón de profesionales a través de las actividades relacionadas con la prestación de servicios.



Fuente: ICEA, 2022. Índices de Personal de las Entidades Aseguradoras.
*Dato estimado a partir del crecimiento de la plantilla a cierre del ejercicio

d Tipos de seguros contratados en los hogares españoles

Según la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) que publica el INE, en el año 2019 solo el 4% de los hogares (uno de cada 25) no tenía contratado ninguno de los productos de seguro que se contemplan en la clasificación europea ECOICOP (European Classification of Individual Consumption by Purpose). Cuatro de cada cinco hogares en España, de media, contratan un seguro de coche.

Según el informe de UNESPA *El seguro en los hogares españoles. Datos 2020*: "Un repaso a la contratación de múltiples tipos de seguro arroja que la combinación de aseguramiento más común que se presenta es aquel hogar que adquiere

seguro del automóvil y de primera vivienda. Un 22% de los hogares españoles que tiene dos seguros en vigor responde a este perfil. El segundo perfil más común es el hogar que tiene seguro o seguros de automóviles, vivienda y decesos, seguido de la simple posesión de seguro del automóvil".

Los seguros que más gasto ocasionan a los hogares contratados en el año 2021 son los relacionados con el transporte, siendo el de automóviles el más contratado dentro de este ramo, seguido de los seguros relacionados con la salud. En tercer lugar, están los seguros relacionados con la vivienda y tras él se encuentra el seguro de decesos.

Gasto medio en 2021

| | Por persona (€) | Por hogar (€) | Porcentaje de hogares con gasto |
|---|-----------------|---------------|---------------------------------|
| Seguros relacionados con la vivienda | 119,74 | 300,07 | 71,27% |
| Seguros relacionados con la salud | 475,60 | 1.282,52 | 22,35% |
| Seguros relacionados con el transporte | 212,87 | 569,62 | 78,54% |
| Seguros de decesos | 139,30 | 349,47 | 39,53% |
| Otros seguros (incluye responsabilidad civil) | 77,49 | 204,29 | 5,90% |

Fuente: Elaboración del Centro de Documentación de Fundación MAPFRE a partir de la encuesta de presupuestos familiares del INE.

e Fraude en el seguro

Uno de los pilares del seguro es el principio de solidaridad que se basa en el reparto del daño entre un número elevado de personas que están amenazadas por el mismo peligro, y que, de alguna manera, responden ante él de modo solidario. El fraude atenta directamente contra el principio de solidaridad y tiene efectos perjudiciales tanto para las entidades aseguradoras como para los propios asegurados.

Según UNESPA: "De acuerdo con las estimaciones divulgadas por ICEA, detrás del 1,60% de todos los expedientes que tramitaron las aseguradoras en 2021 había un fraude. Esta cifra es superior a la anotada en 2020 (1,18%) y, también, a los datos de 2019 (1,38%). En términos dinerarios, la subida del fraude es más clara y consistente. Su huella económica ha pasado de ser el 2,40% de las indemnizaciones reclamadas en 2019; al 2,56%, en 2020; y al 2,95%, en 2021. Estos datos son testimonio de la importancia de la lucha contra el fraude".

Número de Casos e Importes de los Fraudes. Datos Totales 2021

| Ramos/Garantías | Casos (nº expedientes) | Coste Inicial | Pagado | Fraude Evitado | Media por casos |
|------------------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| R.C daños materiales | 67.583 | 93.003.723,00 € | 48.165.074,81 € | 44.838.648,19 € | 663,46 € |
| R.C daños corporales | 37.766 | 355.632.206,81 € | 157.756.762,69 € | 197.875.444,12 € | 5.239,51 € |
| Daños propios | 28.920 | 48.951.249,15 € | 20.946.356,90 € | 28.004.892,25 € | 968,36 € |
| Robo | 5.344 | 10.037.266,46 € | 2.430.707,78 € | 7.606.558,68 € | 1.423,38 € |
| Incendios | 309 | 1.387.601,56 € | 469.081,56 € | 918.520,00 € | 2.972,56 € |
| Accidentes Personales | 2.291 | 9.320.310,28 € | 6.054.083,11 € | 3.266.227,17 € | 1.425,68 € |
| Rotura de lunas | 1.108 | 960.720,22 € | 295.993,43 € | 664.726,79 € | 599,93 € |
| Otras | 12.807 | 15.182.744,35 € | 4.945.843,81 € | 10.236.900,54 € | 799,32 € |
| Total Automóviles | 156.721 | 537.929.420,10 € | 242.038.859,08 € | 295.890.561,02 € | 1.888,01 € |
| Pyme | 4.728 | 42.458.045,63 € | 13.581.034,93 € | 28.877.010,70 € | 6.107,66 € |
| Comercio | 4.553 | 16.543.878,20 € | 3.910.776,36 € | 12.633.101,84 € | 2.774,68 € |
| Hogar | 49.016 | 62.375.478,12 € | 13.325.783,63 € | 49.049.694,49 € | 1.000,69 € |
| Comunidades | 11.441 | 18.346.167,86 € | 3.319.818,65 € | 15.026.349,21 € | 1.313,38 € |
| Responsabilidad Civil | 2.445 | 49.242.486,44 € | 4.796.410,85 € | 44.446.075,59 € | 18.178,35 € |
| Total Diversos y RC General | 72.183 | 188.966.056,25 € | 38.933.824,42 € | 150.032.231,83 € | 2.078,50 € |
| Fallecimiento | 1.383 | 31.547.939,04 € | 2.342.035,09 € | 29.205.903,95 € | 21.117,79 € |
| Invalidez | 1.240 | 25.976.690,18 € | 4.696.213,34 € | 21.280.476,84 € | 17.161,67 € |
| Otras | 4.471 | 16.659.222,47 € | 1.970.794,78 € | 14.688.427,69 € | 3.285,27 € |
| Total Vida, Accid. y Salud | 7.094 | 74.183.851,70 € | 9.009.043,21 € | 65.174.808,49 € | 9.187,31 € |
| Otros Ramos | 1.247 | 17.912.536,78 € | 6.423.107,28 € | 11.489.429,50 € | 9.213,66 € |
| Total | 237.245 | 818.991.864,82 € | 296.404.834,00 € | 522.587.030,83 € | 2.202,73 € |

Fuente: El Fraude al seguro español, ICEA

Para tener la tranquilidad de que el seguro actúa correctamente y que los bienes están protegidos es importante que se **luche conjuntamente contra el fraude en seguros**. El fraude en los siniestros y la detección del mismo es uno de los principales retos en el sector asegurador.

El fraude recoge todas las acciones que, bajo una mala praxis, realizan una parte de los asegurados para obtener un beneficio no legítimo entre sus coberturas.

Podemos diferenciar distintos tipos de fraudes tales como:

- Fraude por ocultar información o dar información errónea tergiversando la misma.
- Fraude por simular o falsear un siniestro, o exagerar las consecuencias del mismo.
- Fraude por causar un siniestro deliberadamente, con el objetivo de cubrir gastos y reparaciones en el bien asegurado. Es uno de los casos más recurrentes para intentar defraudar al seguro.

f Seguros obligatorios en España

Algo que debemos tener en cuenta a la hora de valorar qué tipos de seguros son los más contratados es que **algunos de estos son obligatorios en España**.

Actualmente hay unos 600 seguros de contratación obligatoria, pero nos son contratados por toda la población. Algunos seguros como los de coche o moto son de carácter nacional, mientras que otros

cuentan con una aplicación que se restringe al ámbito autonómico, profesional y/o industrial.

Para saber exactamente cuáles son los seguros obligatorios, tanto a nivel nacional como autonómico, se puede hacer la consulta en el Registro Público de los Seguros de Suscripción Obligatoria del Consorcio de Compensación de Seguros.

[VER](#)

Estadísticas del Seguro multirriesgo del hogar

Cada día del año, apenas pasan unos segundos cada vez que ocurre un percance en una vivienda. Y el seguro patrimonial está ahí para resolverlo. Los llamados seguros multirriesgo cubren un amplio abanico de situaciones, desde los daños a la responsabilidad civil, como a la industria o al hogar. Mediante su capacidad de servicio, los seguros multirriesgo del hogar aportan certeza a las familias en sus viviendas.

UNESPA nos dice que el aseguramiento de la vivienda, tanto principal como secundaria, ronda el 75% del parque total. Esto es, tres de cada cuatro inmuebles destinados a uso residencial están protegidos por el seguro en España.

En los últimos años el volumen de primas relacionadas con los seguros multirriesgo ha ido creciendo, de la misma manera que el porcentaje de representación sobre el PIB.

a Volumen de primas y primas/PIB

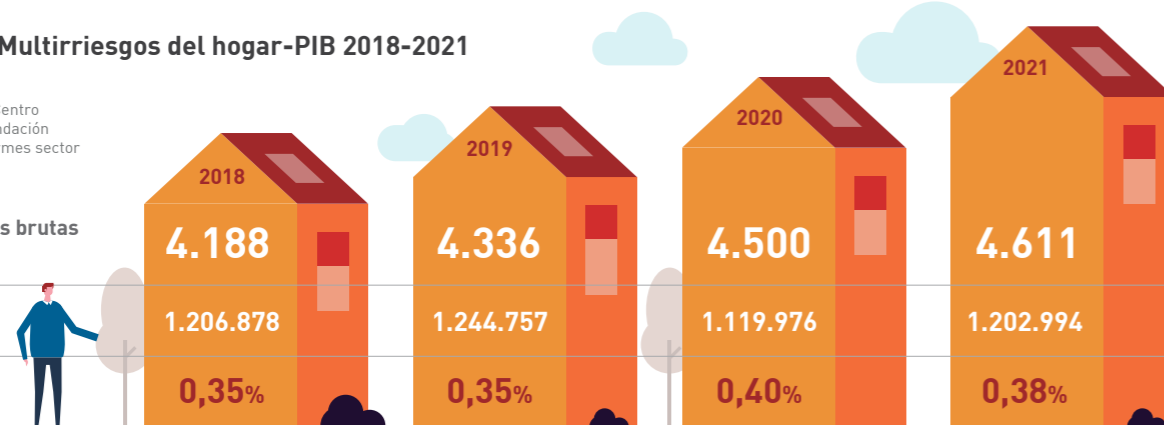
Primas Sector Multirriesgos del hogar-PIB 2018-2021

Fuente: Elaboración del Centro de Documentación de Fundación MAPFRE a partir del Informe sector Seguros, DGSFP.

Primas devengadas brutas (millones de €)

PIB a p.m.

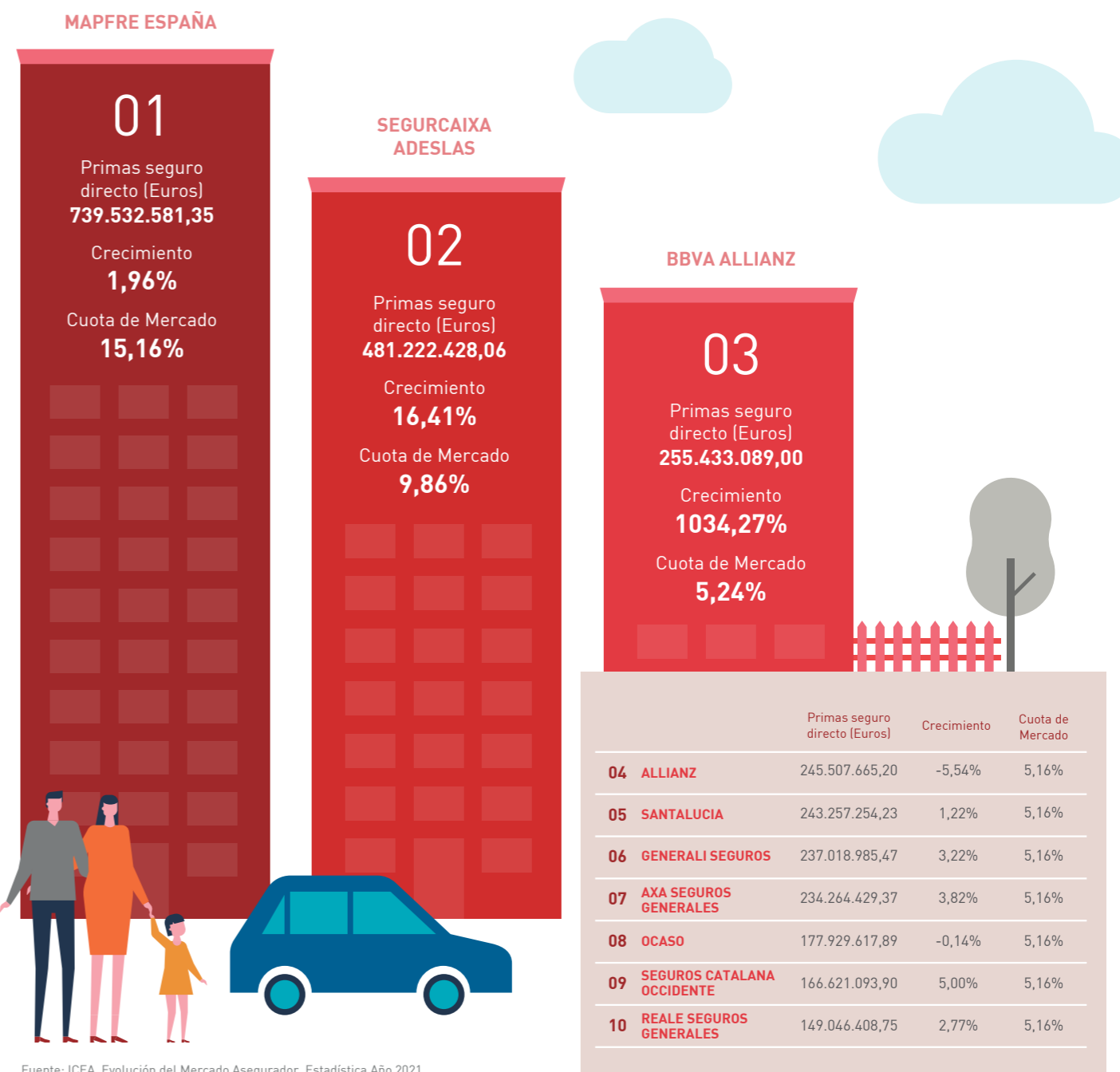
Primas/PIB (%)



b Ranking de entidades aseguradoras

Como ocurre a nivel general, existe una importante concentración en el segmento del seguro multirriesgo para el hogar, donde las 10 primeras entidades copan el 60,06% de cuota de mercado, siendo MAPFRE la líder con gran margen de distancia con la siguiente, SegurCaixa Adeslas. Casi todas ellas han visto incrementado su volumen de primas en el año 2021.

Ranking Seguros Multirriesgo Hogar 2021



Fuente: ICEA. Evolución del Mercado Asegurador. Estadística Año 2021.

c Coberturas básicas del seguro multirriesgo hogar

Un seguro multirriesgo es todo aquel seguro que cubre varios riesgos. En una casa son muchos los incidentes que le pueden pasar. Como, por ejemplo, que se estropeen las cañerías y surja una gotera; también se le rompen cristales, se producen robos, incendios... de todo.

El seguro multirriesgo asegura todos los riesgos considerados de una sola vez, con una sola prima y una sola provisión de siniestros. A ti te puede parecer que es igual, pero para el asegurador no es lo mismo.

Entre las coberturas más habituales se encuentran:

i. Cobertura de daños materiales

El daño material es el que afecta a los bienes o patrimonio de una persona. Por esta cobertura se indemnizan las pérdidas que sufra el continente (en general, es la estructura del edificio) y el contenido (conjunto de artículos patrimoniales que son muebles, es decir, no unidos a la estructura de un edificio) de la vivienda asegurada en la póliza. Las principales garantías incluidas son el incendio, el robo, los daños por agua y la rotura de cristales, pero existen muchas otras.

VER

ii. Cobertura de responsabilidad civil

Se refiere a los daños que pueda sufrir el patrimonio del asegurado para cubrir el pago de las indemnizaciones por daños causados a terceros (corporales, materiales o patrimoniales) que pudieran ser culpa o responsabilidad del asegurado o de las personas de quien deba responder; es decir, por actos de los que sea civilmente responsable. Por ejemplo, esta cobertura cubriría los desperfectos o daños a terceros que puedan causar nuestros hijos.

VER
















iii. Cobertura de asistencia

Por esta garantía se cubre tanto la asistencia en el hogar o domiciliaria para prestar diversos servicios ante imprevistos que ocurran en la vivienda asegurada, como la asistencia en viaje con ocasión de desplazamientos temporales. Por ejemplo, estas coberturas dan respuesta a problemas tan diversos como la sustitución de cerraduras por extravío de las llaves, la asistencia informática o el envío de medicamentos.

VER

d Servicios de valor añadido

En los últimos años las compañías aseguradoras están complementando las pólizas de seguros multirriesgo con una gran diversidad de servicios de valor añadido con objeto de ofrecer un mejor servicio a sus asegurados. Entre los más destacables se encuentran:

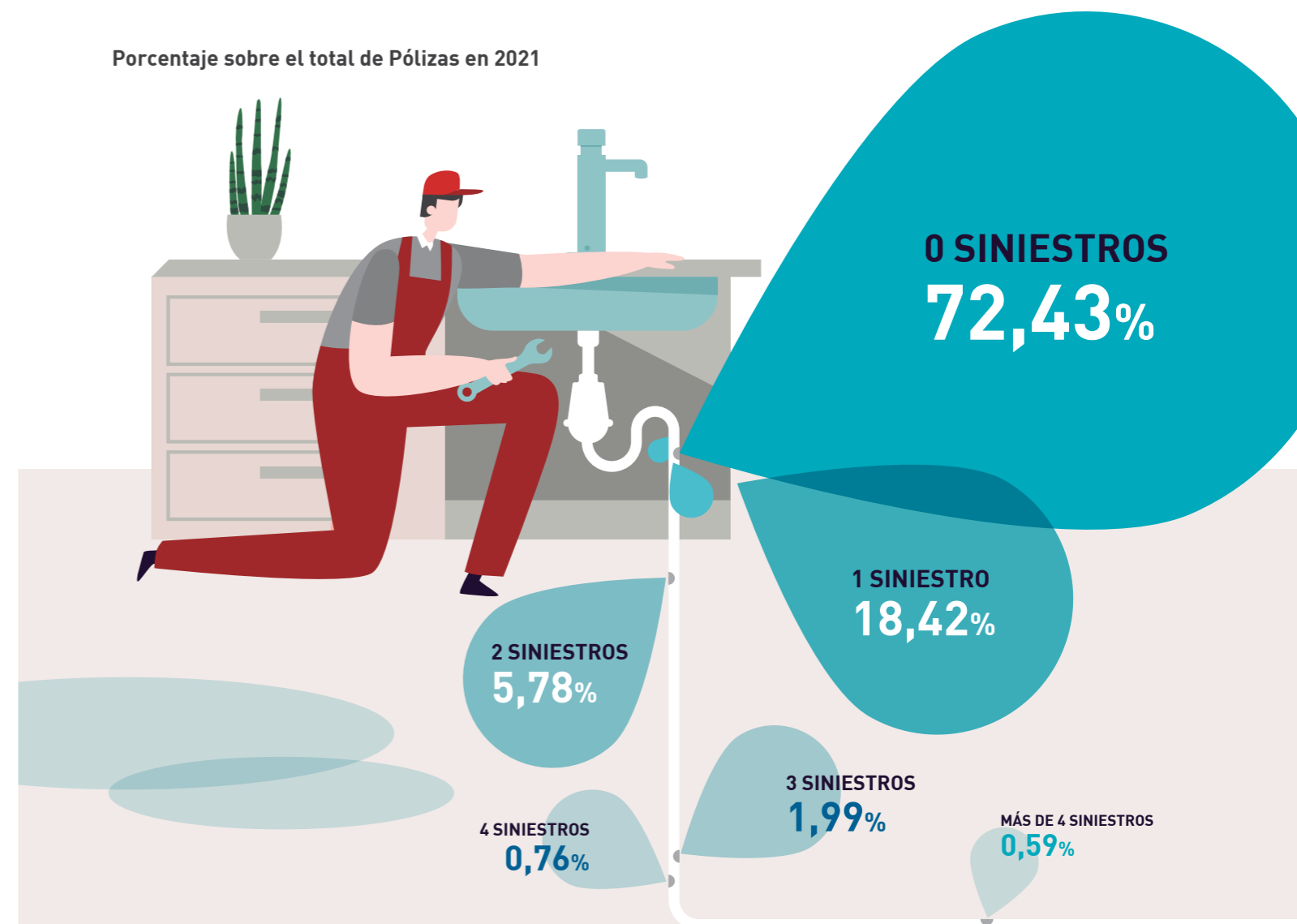
-  Servicio manitas
-  Electrodomésticos
-  Seguro móvil, Tablet... incluido en seguro de hogar
-  Asistencia nocturna (traslado en taxi por familiar indispuerto)
-  Pensión alimenticia de parejas divorciadas
-  Asistencia informática en el hogar
-  Recogida y entrega de documentos, medicinas, etc
-  Asistencia psicológica, reconocimiento médico y trámites para la renovación del carnet de conducir
-  Asistencia sanitaria urgente por accidentes domésticos. Reparación de calderas y aire acondicionado
-  Cobertura empleados del hogar
-  Reproducción (tratamientos de fertilidad/preparación al parto)
-  Cuidado y asistencia a mayores, personas enfermas, niños
-  Robo de identidad (aplicado a la informática)
-  Indemnización por impago de alquileres, si eres propietario
-  Placas solares

e Siniestros declarados

La siniestralidad en el hogar durante 2021 ha sido la mejor de los últimos tres años y los siniestros típicos de fenómenos atmosféricos como filtraciones, inundaciones o nevadas no han afectado de forma importante al ramo.

En 2021 el 72,43% de las pólizas no han dado ningún parte de siniestro y el 18,42% ha declarado un siniestro, siendo un 0,59% superior al año 2020.

Porcentaje sobre el total de Pólizas en 2021



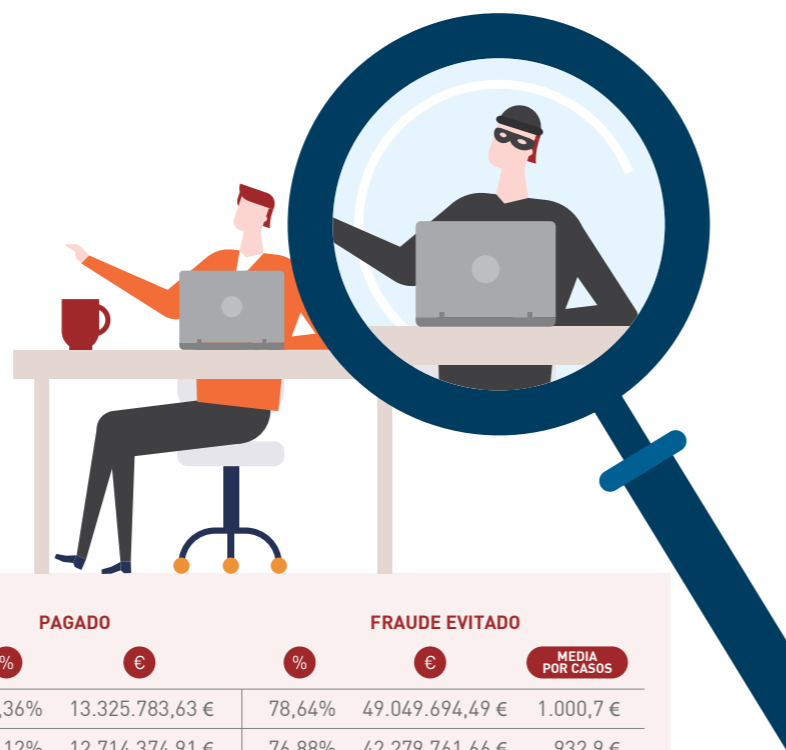
Pólizas en Función del Número de Siniestros Declarados en el Año

| % Siniestros Declarados en el año | 2018 Nº de pólizas | 2019 Nº de pólizas | 2020 Nº de pólizas | 2021 Nº de pólizas |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 0 Siniestros | 14.155.929,47 | 14.360.224,54 | 14.597.890,08 | 14.829.818,54 |
| 1 Siniestros | 3.414.725,28 | 3.400.249,50 | 3.595.572,14 | 3.772.022,95 |
| 2 Siniestros | 1.120.736,30 | 1.157.885,18 | 1.231.663,42 | 1.183.043,97 |
| 3 Siniestros | 385.073,53 | 424.696,84 | 439.900,44 | 412.450,62 |
| 4 Siniestros | 146.310,71 | 169.639,17 | 170.074,96 | 156.379,73 |
| Más de 4 Siniestros | 108.650,72 | 134.242,77 | 128.672,95 | 120.659,19 |
| | 19.331.426,00 | 19.646.938,00 | 20.163.774,00 | 20.474.375,00 |

Fuente: ICEA. Análisis técnico de los seguros multirriesgo datos 2018-2021.

f Fraude del seguro del hogar

Entre los años 2018 a 2021 se está experimentando un importante incremento, más del 45%, en el fraude del seguro de hogar, lo que está suponiendo más esfuerzos y resultados en la lucha contra el mismo por parte de las aseguradoras. Durante el año 2021, gracias a estos esfuerzos, se logró evitar casos de fraude por importe de 49 millones de euros.



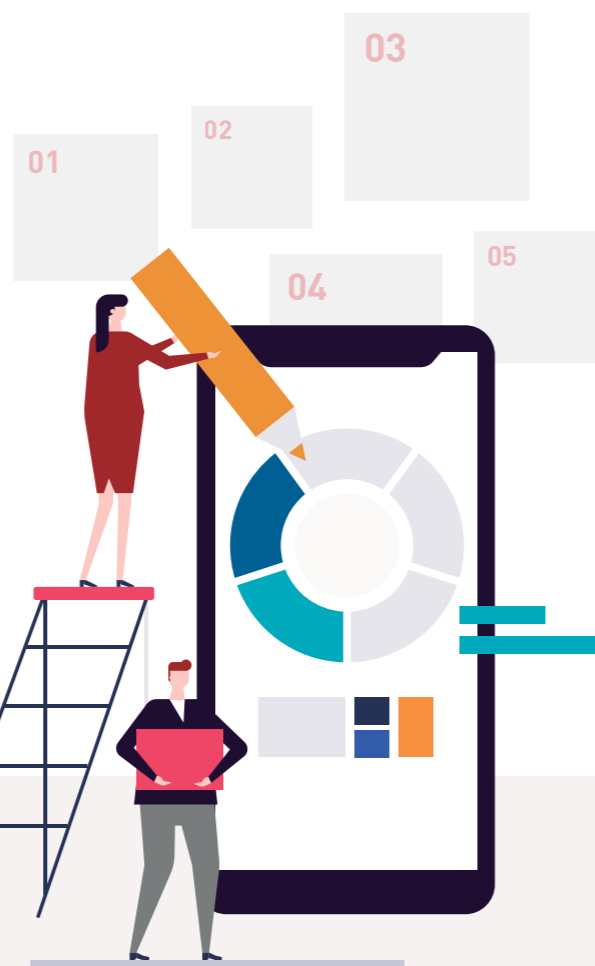
Número de Casos e Importes de los Fraudes. Seguro de Hogar

| | CASOS (nº expedientes) | | COSTE INICIAL | | PAGADO | | FRAUDE EVITADO | | MEDIA POR CASOS |
|------|---------------------------|--------|---------------|-----------------|--------|-----------------|----------------|-----------------|--------------------|
| | % | Nº | % | € | % | € | % | € | |
| 2021 | 67,91% | 49.016 | 33,01% | 62.375.478,12 € | 21,36% | 13.325.783,63 € | 78,64% | 49.049.694,49 € | 1.000,7 € |
| 2020 | 68,47% | 45.319 | 31,11% | 54.994.136,57 € | 23,12% | 12.714.374,91 € | 76,88% | 42.279.761,66 € | 932,9 € |
| 2019 | 64,98% | 37.857 | 25,99% | 46.178.945,21 € | 20,04% | 9.255.675,99 € | 79,96% | 36.923.269,22 € | 975,3 € |
| 2018 | 63,32% | 33.694 | 24,57% | 39.490.945,86 € | 13,12% | 5.179.812,13 € | 86,88% | 34.311.133,73 € | 1.018,3 € |

Fuente: ICEA. Análisis técnico de los seguros multirriesgo datos 2018-2021.

g Predicciones en el seguro del Hogar

Las compañías aseguradoras se encuentran en un momento en el que la tecnología les permite reducir el riesgo, impulsar el compromiso con el cliente y ofrecerles la mejor experiencia y la tranquilidad que desean. Para ello, tienen la oportunidad de aprovechar las nuevas tecnologías para ofrecer alternativas novedosas en aspectos estratégicos del negocio.



01

Experiencia del cliente para su retención y fidelización.

En un mercado con gran competencia y con cada vez más consumidores cambiando sus comportamientos, las aseguradoras se aplican especialmente en el seguimiento de la asistencia solicitada y en la profesionalidad de los proveedores de servicios contratados. Esto supondrá que apuesten por la omnicanalidad, utilizando herramientas para facilitar la prestación del servicio al asegurado y gestionar los tiempos de tramitación y de solución del siniestro.

02

Ofertas a asegurados que dispongan de tecnologías inteligentes en el hogar.

Las aseguradoras reducirán el precio de contratación de los seguros u ofrecerán descuentos en sus primas a aquellos clientes que cuenten con determinados dispositivos inteligentes. Por su lado, los dispositivos domésticos seguirán creciendo en popularidad, esperando que alcancen una tasa de adopción del 50% en hogares para 2023, frente al 36% de 2022.

03

Incremento de los seguros por impago de alquiler.

Durante el año 2021, el 34% de los nuevos contratos de arrendamiento firmados incluyeron este tipo de pólizas (cuatro puntos más respecto a 2020). Las previsiones apuntan a que su crecimiento se mantendrá debido a la situación económica y a otras razones propias del sector del alquiler, como la prohibición de que los arrendadores soliciten más de dos mensualidades como garantía de pago o el coste asequible del seguro, que supone un 4% sobre la renta anual, y que cubre 12 mensualidades y los trámites legales.

04

Mayor interés en la reducción de pérdidas por eventos climáticos de alto impacto.

Como consecuencia del cambio climático, los fenómenos meteorológicos severos están siendo más frecuentes y dañinos, y según expertos, se espera que esa tendencia continúe. En este contexto, la utilización de nuevas tecnologías que ayuden a mejorar la prevención y suscripción de riesgos será crítico en la evolución y el futuro de las aseguradoras.

El 75% de las entidades aseguradoras en España ya están utilizando alguna variante de este tipo de tecnologías y otro 17% manifiesta que está pensando implantarlas: Big Data, Machine Learning, Inteligencia Artificial, Internet of Things, Chatbots, Blockchain o Realidad Virtual/Aumentada.

05

Alianzas que complementan productos y servicios.

Las nuevas estrategias de las compañías trazarán alianzas con otras empresas que complementen los productos y servicios de las dos compañías, con ofertas atractivas y descuentos potentes para los clientes de ambas empresas (por ejemplo, como la contratación de instalaciones fotovoltaicas). También las insurtechs, empresas de tamaño reducido y con gran preparación en el manejo de nuevas tecnologías, disponen de aplicaciones útiles para el desarrollo y gestión del negocio del seguro de hogar, lo que hace que puedan ofrecer sus servicios directamente o, bien, aliarse con las propias aseguradoras para desarrollar servicios conjuntos.

02

Vivienda.

Aspectos relevantes.

La vivienda sustenta a múltiples sectores económicos de nuestro país de forma relevante. Pero no solo eso, también supone la decisión monetaria más importante para las familias en España. Ante algo tan vertebrador para la economía y para las personas, existen otros numerosos aspectos a tener en cuenta a la hora de componer una fotografía completa sobre la vivienda. Por ejemplo, los tipos de vivienda; los productos financieros que las sustentan y las alternativas de ingresos a través de la vivienda en propiedad para pensionistas, un núcleo de población cada vez más representativo en nuestra sociedad; el incremento de la conectividad en los hogares, lo cual está potenciando aspectos como el teletrabajo; las nuevas tendencias en habitabilidad, que reformulan la idea clásica de hogar; o cómo afectan estas realidades en el propio sector asegurador, que se ve obligado a adaptarse a escenarios cambiantes en el comportamiento de los asegurados.

Vivienda en España

A efectos del seguro multirriesgo del hogar, saber la tipología de vivienda es fundamental para proceder al aseguramiento de esta, ya que pueden

ajustarse las coberturas al uso que la misma va a tener, así como ajustar el importe de los capitales dependiendo de este uso.

a Número de viviendas totales

El parque de viviendas de España se define como el conjunto total de viviendas existentes en el año de referencia, incluyendo viviendas principales y no principales. Tras el fuerte crecimiento experimentado por el parque de viviendas entre los

años 2000-2010, en los últimos años continúa con un aumento a un ritmo muy suave, siendo del 0,36% en el año 2021 respecto al parque de viviendas del año 2020.

Número de viviendas principales y no principales

| | Principal | Estimación del Parque de Viviendas | No principal | Variación anual |
|------|------------|------------------------------------|--------------|-----------------|
| 2018 | 19.235.413 | 25.712.558 | 6.477.145 | 0,26% |
| 2019 | 19.353.120 | 25.793.043 | 6.439.923 | 0,31% |
| 2020 | 19.408.777 | 25.882.055 | 6.473.278 | 0,35% |
| 2021 | 19.536.469 | 25.976.305 | 6.439.836 | 0,36% |

Fuente: Ministerio de transportes, movilidad y Agenda Urbana e INE.

b Viviendas por edad y sexo de la persona de referencia

La edad y sexo de los tenedores de las viviendas también influye en la tipología de seguros multirriesgo que los mismos contratan. Por ejemplo, los hogares en los que viven personas mayores (más de 65 años) sin hijos son los que

más nivel de contratación de seguros de hogar presentan (81,5%). Por el contrario, son menos proclives a contratar seguros de responsabilidad civil aquellas parejas más jóvenes y con hijos.

Nivel de contratación de los distintos tipos de seguros, según las características del hogar

| Tipología de hogar | Todos los seguros | Automóvil | Total vivienda | Primera vivienda | Segunda vivienda | Salud | Decesos | Asistencia | Resp. Civil | Otros seguros |
|--|-------------------|-----------|----------------|------------------|------------------|--------|---------|------------|-------------|---------------|
| Una persona de 65 o más años | 91,57% | 34,82% | 72,69% | 72,00% | 8,89% | 11,61% | 54,73% | 0,64% | 1,33% | 4,73% |
| Una persona de 30 a 64 | 89,93% | 68,78% | 65,85% | 65,04% | 6,19% | 18,03% | 26,86% | 0,96% | 2,16% | 5,56% |
| Una persona menor de 30 | 72,86% | 54,29% | 25,71% | 25,71% | 1,43% | 7,14% | 4,29% | 0,00% | 2,86% | 2,86% |
| Un adulto con niños menores de 18 | 88,68% | 71,79% | 60,84% | 60,27% | 4,61% | 23,22% | 29,17% | 1,54% | 2,50% | 6,53% |
| Pareja sin hijos al menos uno de 65 o más | 97,40% | 79,71% | 83,08% | 82,34% | 21,61% | 17,23% | 58,67% | 1,32% | 2,44% | 7,06% |
| Pareja sin hijos los dos menos de 65 | 97,20% | 90,66% | 75,17% | 74,31% | 12,94% | 25,83% | 37,11% | 2,23% | 4,55% | 8,58% |
| Pareja con un hijo menor de 18 | 97,46% | 94,08% | 76,84% | 76,21% | 8,72% | 31,81% | 28,94% | 2,80% | 4,39% | 9,16% |
| Pareja con dos hijos menores de 18 | 98,71% | 95,97% | 82,43% | 81,65% | 10,65% | 31,83% | 29,20% | 2,53% | 4,91% | 8,73% |
| Pareja con tres o más hijos menores de 18 | 93,85% | 90,46% | 65,85% | 64,62% | 13,23% | 29,85% | 22,77% | 3,38% | 5,54% | 10,15% |
| Padre o madre solo, al menos un hijo de 18 o más | 94,43% | 72,85% | 71,02% | 70,45% | 11,35% | 18,05% | 53,95% | 1,83% | 3,46% | 7,83% |
| Pareja con al menos un hijo de 18 o más | 98,92% | 93,66% | 82,17% | 81,12% | 15,67% | 23,94% | 51,65% | 2,60% | 4,59% | 9,38% |
| Otros hogares | 94,44% | 81,55% | 67,74% | 66,67% | 12,68% | 20,66% | 53,63% | 2,14% | 4,20% | 7,76% |

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros a partir de la Encuesta de Presupuestos Familiares (EPF) del INE.

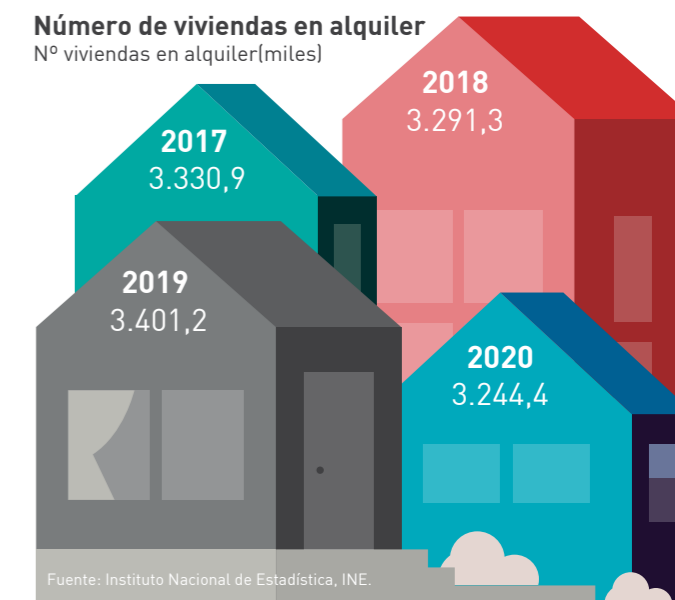
c Viviendas en alquiler

El régimen de tenencia o explotación de la vivienda también tiene una influencia en el tipo de seguros contratados. La vivienda principal suele tener unas coberturas más amplias debido al uso habitual de la misma, y suele tener unos capitales mayores. Si la vivienda está en régimen de alquiler las coberturas pueden incluir impagos que en la vivienda principal no se incluye.

Entre los años 2017 y 2019, se produjo un ligero aumento de viviendas en alquiler, y en el último año con datos, el año 2020 se produjo una reducción de estas, no se sabe si debido a la situación de crisis sanitaria o a la reestructuración del mercado.

Número de viviendas en alquiler

Nº viviendas en alquiler(miles)



Fuente: Instituto Nacional de Estadística, INE.

d Viviendas turísticas

Las plazas de viviendas turísticas se han visto reducidas del año 2020 al año 2021. Ha habido determinadas regulaciones locales y autonómicas en este sentido que pueden haber influido en el número de estas.

| | Viviendas turísticas | Número de Plazas | Plazas por vivienda turística |
|---------|----------------------|------------------|-------------------------------|
| 2021M08 | 306.974 | 1.562.751 | 5,09 |
| 2020M08 | 321.496 | 1.627.377 | 5,06 |

Hogares por régimen de tenencia de la vivienda y edad y sexo de la persona de referencia en 2021. (%)

| PROPIEDAD | | Total | | | De 16 a 29 años | | | De 30 a 44 años | | | De 45 a 64 años | | | 65 y más años | | |
|-----------|------|-------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|---------------|--------|-------|
| | | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer |
| | | 2021 | 75,8 | 76,5 | 74,9 | 32,5 | 27,1 | 39,8 | 58,0 | 59,0 | 56,5 | 79,5 | 80,9 | 77,3 | 88,8 | 89,9 |
| 2020 | 75,2 | 75,2 | 75,3 | 31,8 | 25,3 | 39,5 | 59,3 | 60,8 | 56,7 | 78,0 | 78,2 | 77,6 | 89,1 | 89,5 | 88,7 | |

| ALQUILER | | Total | | | De 16 a 29 años | | | De 30 a 44 años | | | De 45 a 64 años | | | 65 y más años | | |
|----------|----|-------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|---------------|--------|-------|
| | | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer |
| | | 2021 | 18 | 17,5% | 18,5% | 52,5 | 56,6 | 46,8 | 32,1 | 31,3 | 33,2 | 15 | 13,9 | 16,7 | 7,8 | 7,2 |
| 2020 | 18 | 17,9% | 18,1% | 49,3 | 52,7 | 45,2 | 31 | 30 | 32,8 | 15,4 | 14,5 | 16,6 | 7,5 | 7,8 | 7,1 | |

| CESIÓN | | Total | | | De 16 a 29 años | | | De 30 a 44 años | | | De 45 a 64 años | | | 65 y más años | | |
|--------|-----|-------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|---------------|--------|-------|
| | | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer | Ambos sexos | Hombre | Mujer |
| | | 2021 | 6,2 | 6% | 6,6% | 15,1 | 16,4 | 13,3 | 9,9 | 9,7 | 10,3 | 5,6 | 5,2 | 6,1 | 3,4 | 2,9 |
| 2020 | 6,8 | 7% | 6,6% | 18,9 | 22,0 | 15,3 | 9,7 | 9,2 | 10,5 | 6,7 | 7,3 | 5,7 | 3,4 | 2,7 | 4,2 | |

Fuente: Estadística de hipotecas del INE.

Tanto el alquiler como la cesión de las viviendas son más numerosas cuanto menor edad tenga el titular, por el contrario, a mayor edad más aumenta el porcentaje de viviendas en propiedad

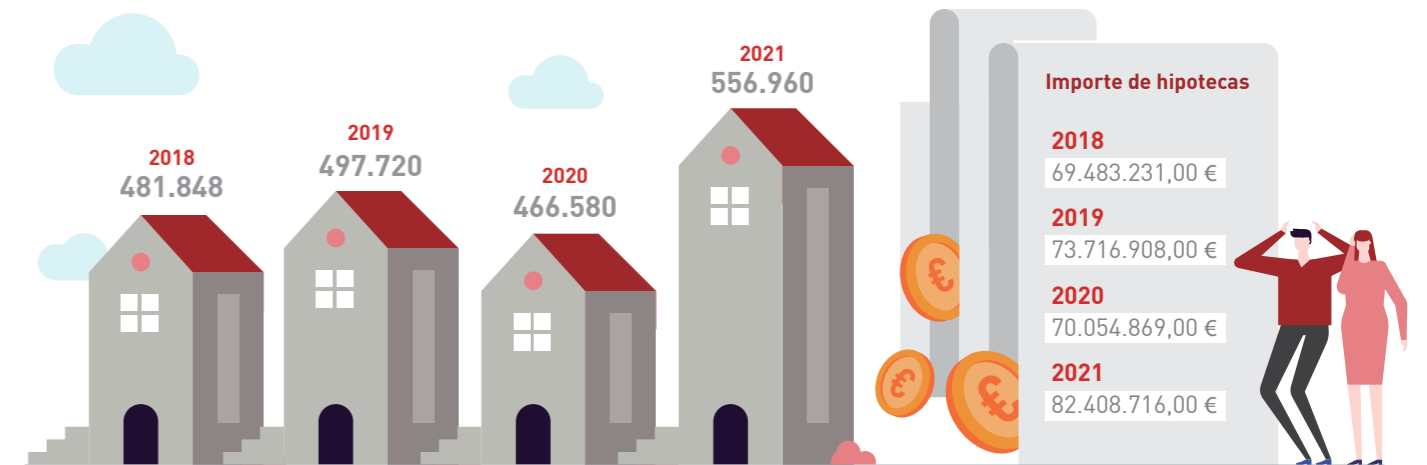
Productos financieros orientados a la vivienda

a Hipotecas

El número de nuevas hipotecas se referencia sobre bienes inmuebles y el importe de los nuevos créditos hipotecarios correspondientes a dichas hipotecas.

Las hipotecas constituidas tienen tendencia alcista, solo reducida ligeramente durante el año 2020. Sigue siendo un mercado importante en España

Hipotecas constituidas sobre el total de fincas



Fuente: Estadística de hipotecas del INE

b Productos financieros como fuente de ingresos adicional a la pensión

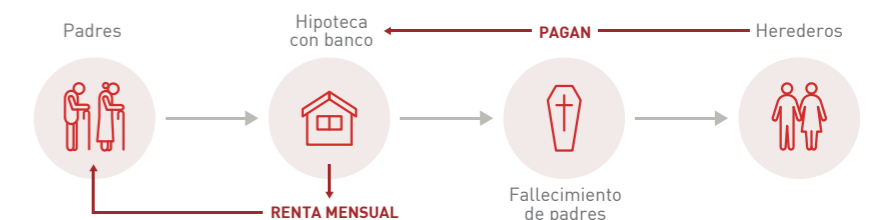
En nuestro país hay 9,3 millones de personas de más de 65 años, el 20% de la población total aproximadamente. El 52% de los pensionistas cuenta con una jubilación inferior al SMI y el 90% tiene vivienda en propiedad. Si a este contexto le unimos aspectos macroeconómicos como la creciente inflación a nivel mundial, tenemos como resultado que muchos pensionistas sufren de falta de liquidez a pesar de tener casa en propiedad.

Por eso, la demanda de productos financieros orientados a la vivienda para obtener ingresos alternativos se está viendo fuertemente incrementada. Existen diferentes soluciones para complementar la pensión por jubilación mientras se sigue haciendo uso de la vivienda, como las hipotecas inversas, que han crecido un 40% en 2022.

Hipoteca inversa

Es una operación financiera por la que las personas que la contratan reciben un préstamo poniendo como garantía su vivienda. El préstamo es cobrado mediante una cantidad de dinero que se recibe mensualmente mientras el propietario viva (renta vitalicia).

Los requisitos de la hipoteca inversa dependen de la Ley 41/2007 y las condiciones particulares que imponga cada entidad de crédito.



Rentas vitalicias

Son pólizas de ahorro mediante las cuales se garantiza el pago de cierta cantidad de dinero, de forma periódica, tras pagar una prima previa. Este tipo de seguro les permite a las personas planificar sus ahorros y recibirlos nuevamente **en forma de renta** a partir de un momento determinado

Vivienda inversa

Con esta alternativa, el pensionista deja de ser propietario y se convierte en inquilino. Se realiza la venta de la casa y la firma de un contrato de alquiler de carácter vitalicio. De manera que el jubilado puede seguir en su propiedad de forma indefinida, y a la vez, obtener unos ingresos económicos.



Renta vitalicia inmobiliaria

Consiste en el pago de una **renta vitalicia al jubilado** por parte de la persona interesada en comprar la vivienda. El importe económico de esta renta mensual se fija según diferentes factores como el **valor de la vivienda o la edad de la persona jubilada**.

Permuta de alquileres

La propiedad de la vivienda la mantiene la persona propietaria. Se trata de un intercambio de alquileres. La diferencia entre las necesidades del pensionista y los ingresos obtenidos por el alquiler del inmueble los costea la persona que ofrece la permuta (inversor). Cuando fallezca el jubilado, los herederos tendrán que liquidar la deuda acumulada, devolviendo el capital prestado más los intereses, o dejando que el inversor explote el alquiler de la vivienda el tiempo necesario hasta devolver la deuda.

Conectividad de la vivienda

España es un país que cuenta con una alta conectividad y con un uso muy extendido de dispositivos electrónicos. La práctica totalidad de la población cuenta con conexión a internet en el hogar, con teléfono móvil y con ordenador.

El aumento del uso y compra de dispositivos electrónicos está afectando directamente al incremento de pólizas de estos aparatos. El 29% de los usuarios ya asegura dispositivos electrónicos y, de entre ellos, el más habitual es el ordenador, alcanzando el 60%. Con los avances en tecnología, cada vez es más habitual que las compañías aseguradoras dispongan de coberturas todo riesgo tecnológico para cubrir la rotura accidental de teléfonos móviles, dispositivos informáticos

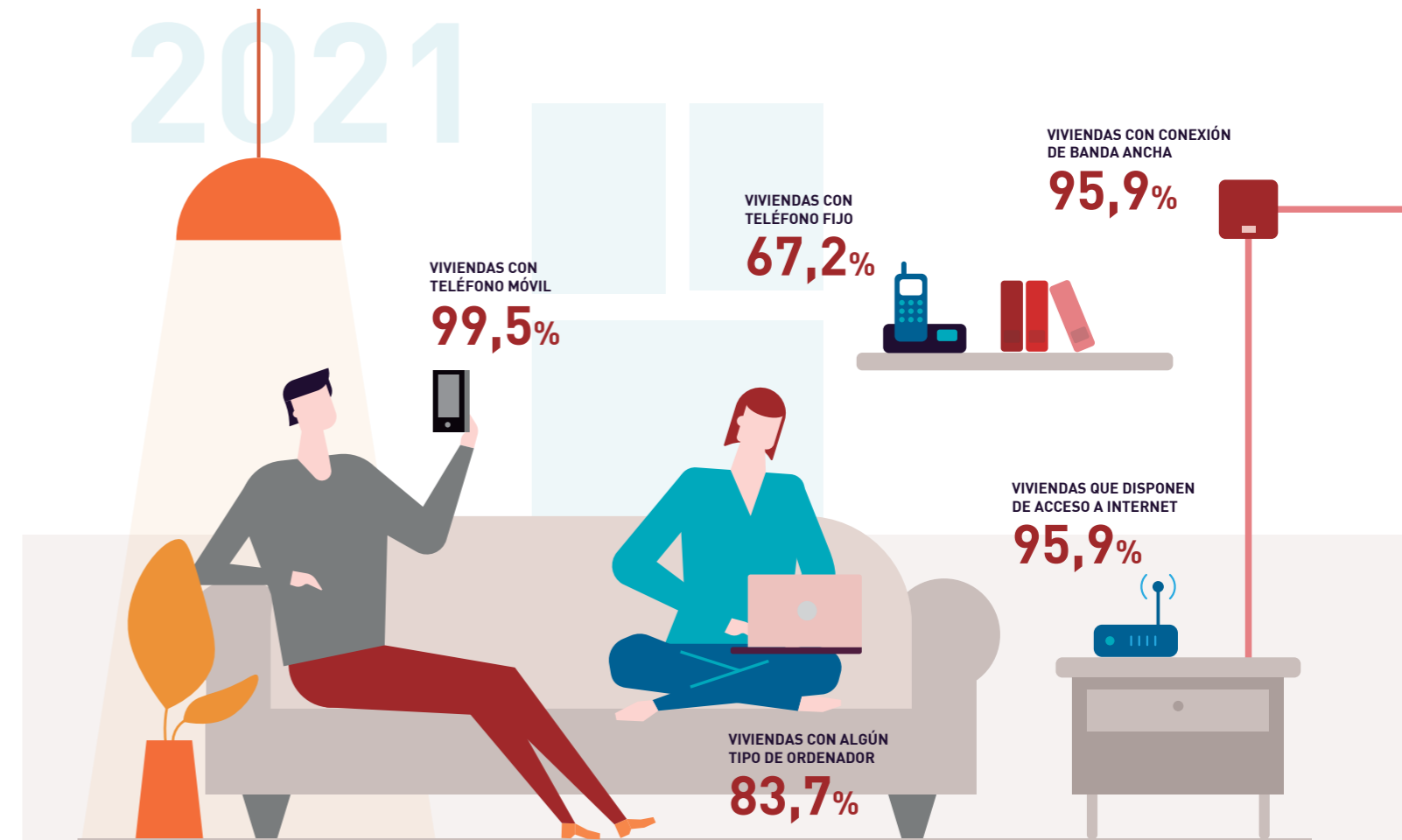
y aparatos de imagen y sonido. Entre los dispositivos amparados por este tipo de cobertura se encuentran cualquier modelo de smartphone, tabletas, ordenadores (de sobremesa y portátiles) y de imagen y sonido (televisores, reproductores UHD, DVD, altavoces, sistemas estéreo, cámaras de fotos, etc.).

Además, cubren los problemas que surjan con la conexión a Internet e incluso los relacionados con el software, antivirus, correo electrónico, instalación o configuración de determinados programas informáticos; servicio de copias de seguridad; servicio de recuperación de datos; protección frente a la violencia digital a menores; e incluso servicio de borrado de la huella digital.

En los últimos años, el desarrollo tecnológico y del mercado ha facilitado que la domótica sea más accesible para los hogares. Tanto los protocolos como los dispositivos han ido evolucionando, abarcando cada vez mayores posibilidades e integraciones, como por ejemplo Matter o Zigbee, logrando el acceso a ellos a través de un ecosistema conectado.

De esta forma, la domótica te permite controlar cómodamente desde una tablet, ordenador o móvil distintos puntos de una vivienda, programar diferentes escenarios con varios parámetros, controlar tareas del hogar de forma remota y hasta programarlas de forma automática.

Evolución de datos de Viviendas por tipo de equipamiento y periodo.



| Tipo de equipamiento | | Total Viviendas 2018 (%) | Total Viviendas 2019 (%) | Total Viviendas 2020 (%) | Total Viviendas 2021 (%) |
|---|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Viviendas con algún tipo de ordenador | ▲ | 79,5 | 80,9 | 81,4 | 83,7 |
| Viviendas que disponen de acceso a Internet | ▲ | 86,4 | 91,4 | 95,4 | 95,9 |
| Viviendas con conexión de Banda Ancha | ▲ | 86,1 | 91,2 | 95,3 | 95,9 |
| Viviendas con teléfono fijo | ▼ | 75,8 | 74,9 | 71,1 | 67,2 |
| Viviendas con teléfono móvil | ■ | 98,0 | 98,5 | 99,5 | 99,5 |

Fuente: INE

Tendencias en la vivienda

La vivienda es un concepto que evoluciona con las nuevas generaciones y con el contexto socioeconómico de cada momento. Actualmente, el aumento del precio de las casas y de los materiales

de construcción, la inflación, el pensamiento sostenible o la masificación de las grandes ciudades son elementos que condicionan la aparición de nuevas tendencias de presente y futuro.



Microapartamentos: también conocidos como 'tiny house', son una tendencia que derriba fronteras. Y es que es innegable que vivir en una casa pequeña permite ahorrar, y eso es fundamental en los tiempos que corren. Cuesta menos construirlas y son más eficientes energéticamente. Como contrapartida, requieren un uso inteligente y creativo del espacio.

Lofts: son construcciones que provienen de antiguos espacios industriales reconvertidos a viviendas. Los altos precios de los alquileres en la ciudad han provocado estos nuevos espacios en los que vivir y trabajar. Hogares amplios y luminosos en zonas no residenciales. Se trata de locales con carácter comercial e industrial no de vivienda.

Casas ecológicas: este término incluye varios tipos de casas sostenibles. Las 'casas pasivas' cuentan con un diseño que minimiza el consumo de energía. Las 'casas aisladas' son autosuficientes en abastecimiento de electricidad, agua, calefacción y alcantarillado. Y, luego, existen otras casas que su cualidad para ser sostenibles es que están construidas con materiales ecológicos o reciclados.

Además, la crisis del COVID-19 ha afectado económicamente al sector inmobiliario y también ha creado nuevas tendencias laborales y residenciales.

Algunas viviendas han pasado de segundas residencias a viviendas habituales trasladando el empleo al lugar de vacaciones. Intentar unir teletrabajo con una mejor calidad de vida ha llevado a lo que se conoce como "workation". De la suma de work ('trabajo') y vacation ('vacaciones') nace esta tendencia que permite trasladar el trabajo remoto a lugares más relajantes que la propia vivienda.

También la posibilidad de compartir el lugar de trabajo y vivienda con otras personas con las que crear sinergias profesionales, lo que se conoce como "coliving". Se describen como espacios de comunidad, de trabajo en red (networking), de conocimiento compartido y de sinergias profesionales. El "coliving" se practica para estancias cortas, donde se comparte una sola vivienda que se alquila a un propietario, con gente generalmente más joven (millennials, sobre todo) que son nómadas digitales, con comunidades especializadas y generalmente en espacios más

urbanos que las viviendas colaborativas, que se sitúan más cerca de la naturaleza.

Este concepto de compartir también se está dirigiendo hacia las personas mayores. El "cohousing" o covivienda para personas mayores ya es una realidad en España, pero aún está poco extendida. Es una modalidad de vivienda colaborativa, en la que se comparten zonas y

servicios con el resto de inquilinos, como atención médica y limpieza, por lo que se reducen costes y se mejora la asistencia.

Todas estas tendencias, en definitiva, abren la puerta a una nueva realidad. Un futuro que puede facilitar los procesos de construcción, impulsar una mayor eficiencia y sostenibilidad y facilitar el acceso a la vivienda.

03

Bibliografía

- España. Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). *Informe del sector de Seguros y Fondos de Pensiones*. Madrid: DGSFP, 2019
- España. Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). *Informe del sector de Seguros y Fondos de Pensiones*. Madrid: DGSFP, 2020
- España. Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). *Informe del sector de Seguros y Fondos de Pensiones*. Madrid: DGSFP, 2021
- España. Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). *Informe del sector de Seguros y Fondos de Pensiones*. Madrid: DGSFP, 2022.
- ICEA. *Evolución del Mercado Asegurador. Estadística año 2021*. Madrid: ICEA, 2022 (informe nº 1687, febrero 2022)
- ICEA. *Encuesta sobre índices de personal en las entidades de seguros. Estadística año 2021*. Madrid: ICEA, 2022 (informe nº 1707, junio 2022)
- España. Consorcio de Compensación de Seguros. *Registro Público de los Seguros de Suscripción Obligatoria*. Madrid: Consorcio de Compensación de Seguros <https://www.conorseguros.es/web/registro-seguros> [últ. consulta 10-11-22]
- España. Instituto Nacional de Estadística (INE). *Encuesta de presupuestos familiares (EPF)*. Año 2021. Madrid: INE, 2022 [28-06-22]
- ICEA. *Fraude del seguro español. Datos 2018*. Madrid: ICEA, 2019 (informe nº 1.552, abril 2019)
- ICEA. *Fraude del seguro español. Datos 2019*. Madrid: ICEA, 2020 (informe nº 1.598, abril 2020)
- ICEA. *Fraude del seguro español. Datos 2020*. Madrid: ICEA, 2021 (informe nº 1.648, abril 2021)
- ICEA. *Fraude del seguro español. Datos 2021*. Madrid: ICEA, 2022 (informe nº 1.694, abril 2022)

- Fundación MAPFRE. <https://segurosypensionesparatodos.fundacionmapfre.org/> [últ. consulta 10-11-22]
- ICEA. *Análisis técnico de los seguros multirriesgo. Datos 2018*. Madrid: ICEA, 2019 (informe nº 1.554, mayo 2019)
- ICEA. *Análisis técnico de los seguros multirriesgo. Datos 2019*. Madrid: ICEA, 2020 (informe nº 1.602, mayo 2020)
- ICEA. *Análisis técnico de los seguros multirriesgo. Datos 2020*. Madrid: ICEA, 2021 (informe nº 1.649, abril 2021)
- ICEA. *Análisis técnico de los seguros multirriesgo. Datos 2021*. Madrid: ICEA, 2022 (informe nº 1.699, mayo 2022)
- España. Ministerio de Transportes, Movilidad y Agenda Urbana. *Estimación del parque de viviendas: total de viviendas por comunidades autónomas y provincias 2009-2021*. Madrid: Ministerio de Transportes, Movilidad y Agenda Urbana, 2022 <https://apps.fomento.gob.es/BoletinOnline2/?nivel=2&orden=33000000> [últ. consulta 10-11-22]
- España. Instituto Nacional de Estadística (INE). *Encuesta continua de los hogares. Datos 2020*. Madrid: INE, 2021 https://www.ine.es/dyngs/INEbase/operacion.htm?c=Estadistica_C&cid=1254736176952&menu=resultados&idp=1254735572981 [últ. consulta 10-11-22]
- España. Instituto Nacional de Estadística (INE). INEbase. *Estadística de hipotecas*. <https://www.ine.es/dynt3/inebase/es/index.htm?padre=1042&capsel=600> [últ. consulta 10-11-22]
- Productos financieros orientados a la vivienda para obtener una fuente de ingresos adicional a la pensión. Definiciones:
 - Hipoteca inversa https://optimamayores.com/?utm_term=hipoteca%20inversa&utm_campaign=SE%20-%20HI%232&utm_source=adwords&utm_medium=ppc&hsa_acc=9962495286&hsa_cam=13472335155&hsa_grp=122302758166&hsa_ad=527135172202&hsa_src=g&hsa_tgt=kwd-297597825563&hsa_kw=hipoteca%20inversa&hsa_mt=b&hsa_net=adwords&hsa_ver=3&gclid=EAlaIqobChMIgv70tdOj-wlVl593Ch3Zuw4qEAAYAiAAEgJ4wvD_BwE [últ. consulta 10-11-22]
 - Renta vitalicia <https://www.mapfre.es/ahorro-inversion/ahorro/seguros-de-rentas/> [últ. consulta 10-11-22]

- Vivienda inversa
<https://viviendainversa.com/> [últ. consulta 10-11-22]
- Renta vitalicia inmobiliaria
https://optimamayores.com/soluciones-para-mayores/renta-vitalicia-inmobiliaria/?utm_term=renta%20vitalicia%20inmobiliaria&utm_campaign=SE+-+PRODUCTOS&utm_source=adwords&utm_medium=ppc&hsa_acc=9962495286&hsa_cam=13428312152&hsa_grp=126865898601&hsa_ad=526288762210&hsa_src=g&hsa_tgt=aud-650991602142:kwd-358355692727&hsa_kw=renta%20vitalicia%20inmobiliaria&hsa_mt=b&hsa_net=adwords&hsa_ver=3&gclid=EAlaIqobChMIh6LYtNSj-wIVkeh3Ch0qmQ1REAAyAAEgKXJ_D_BwE
[últ. consulta 10-11-22]
- Permuta de alquileres
<https://www.economiadigital.es/economia/asi-puedes-ganar-mas-con-tu-pension-utilizando-una-vivienda-en-propiedad.html> [últ. consulta 10-11-22]
- Hernández Jiménez, Joaquín. *El Seguro representa más del 7% de la economía mundial*
En: Blog de MAPFRE, 23 de septiembre de 2022
<https://www.mapfre.com/actualidad/seguros/el-seguro-representa-mas-del-siete-por-ciento-de-economia-mundial/> [últ. consulta 17 noviembre 2022]
- UNESPA. *El Seguro en los hogares españoles : datos 2020*. Madrid: UNESPA, 2022
- España. Instituto Nacional de Estadística (INE). *INEbase Encuesta sobre equipamiento y uso de tecnologías de información y comunicación en los hogares 2021*. Madrid: INE, 2022
<https://ine.es/dynt3/inebase/index.htm?padre=8320&capsel=8320> [últ. consulta 10-11-22]
- Jurgens, Brett. *3 digital home insurance opportunities in 2022*.
En: Digital Insurance, 29 diciembre 2021
<https://www.dig-in.com/opinion/3-digital-home-insurance-opportunities-in-2022> [últ. consulta junio 2022]
- ICEA. *Nuevas tecnologías aplicadas a la gestión de siniestros en seguros Multirriesgo de Hogar, Comercio y Comunidades*. Madrid: ICEA, 2019 (Documento nº 293, octubre 2019)
- ICEA. *Posicionamiento y tendencias de las aseguradoras en el seguro multirriesgo del hogar*. Madrid: ICEA, 2022 (Documento nº 325, julio 2022).
- El Ecomista.es. *Workation y coliving, las tendencias laborales de la era de la pandemia*
En: elEconomista.es ; 1 de octubre de 2020 <https://www.eleconomista.es/empresas-finanzas/noticias/10801957/10/20/Workation-y-coliving-las-tendencias-laborales-de-la-era-de-la-pandemia.html> [últ. consulta 18-11-2022]

Fundación **MAPFRE**