

PROTECCION DEL RIESGO MEDIOAMBIENTAL (PRM)



María Soledad Redondo

Edward Sherman

Unidad Medioambiental Zurich International (España)



**ZURICH
SEGUROS**

**AGERS
JORNADA SOBRE EL MEDIOAMBIENTE
Madrid, 1 de julio de 1997**

PRESENTACION DEL PRODUCTO PROTECCION RIESGO MEDIOAMBIENTAL

¿ A quién nos dirigimos ?

Esta presentación va dirigida a empresarios, corredurías de seguros, consultoras y auditorías medioambientales, administraciones públicas y entidades colaboradoras de éstas, que tengan una necesidad común: la de conocer una nueva solución aseguradora que se adapte a las exigencias de cobertura del mercado español en materia medioambiental. Zurich os presenta este nuevo producto cuyo fin es la Protección de Riesgos Medioambientales, el PRM.

Para comenzar pongámonos por un momento, en el lugar de un empresario español e intentemos identificar sus problemas y necesidades relacionados con el medioambiente. La legislación, cada vez más exigente hace que el empresario tenga que estudiar la utilización de nuevas materias primas, cambiar o incluso eliminar algunos procesos de fabricación por ser altamente contaminantes, buscar productos o procesos alternativos para cubrir necesidades ya existentes, que haya de controlar sus emisiones, que tenga incluso que invertir grandes sumas de dinero en el tratamiento de sus residuos. El empresario va tomando conciencia de que se encuentra frente a un riesgo de características diferentes: **el riesgo medioambiental.**

Además de tener el empresario que tratar este riesgo de una manera diferenciada, la administración empieza a exigir de forma progresiva a las empresas que dispongan de un contrato de Seguros de responsabilidad civil medioambiental para poder hacer frente a siniestros de características muy especiales.

En Zurich hemos asumido el reto de diseñar un producto muy novedoso estructurado en módulos con coberturas muy flexibles que pueden ser contratados según las necesidades de nuestros clientes.


Definiciones relevantes

A continuación presentamos las definiciones más relevantes en torno a las cuales gira toda la estructura del producto. Comenzaremos definiendo la **contaminación medioambiental** como "una descarga, dispersión, vertido o escape de humos, hollín, líquidos, gases o sólidos, sustancias residuales u otros contaminantes o polucionantes, sobre la superficie o penetrando en el suelo, en la atmósfera, en aguas superficiales o subterráneas".

DEFINICIONES

PRM **CONTAMINACION MEDIOAMBIENTAL**



- ✓ dispersión, vertido o escape
- ✓ de humos, vapores, hollín, residuos, otros contaminantes o polucionantes
- ✓ en estado líquido, sólido o gaseoso
- ✓ a la atmósfera, suelo, aguas subterráneas o superficiales



En España debemos definir también la contaminación repentina y accidental y diferenciarla de lo gradual. El parámetro de diferenciación es el tiempo que tarda en producirse la descarga, dispersión, vertido o escape de que hemos hablado anteriormente. Si se produce en menos de 96 horas estamos considerando una **contaminación repentina y accidental.** Si se produce en más de 96 horas se trata de una **contaminación medioambiental gradual.**

DEFINICIONES

PRM **CONTAMINACION MEDIOAMBIENTAL ...**

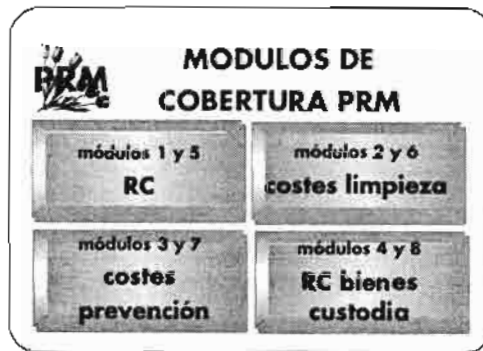
- ✓ **ACCIDENTAL** : empieza y termina dentro de un plazo de 96 horas 
- ✓ **GRADUAL** : empieza y termina en un plazo superior a 96 horas 

PRESENTACION DEL PRODUCTO PROTECCION RIESGO MEDIOAMBIENTAL

Módulos de Cobertura del PRM

El PRM es un producto flexible, adaptable a las necesidades de nuestros clientes. Formado por 8 módulos, 4 de contaminación accidental y repentina y 4 módulos de contaminación gradual, el contenido de los módulos es idéntico en ambos grupos, diferenciándose únicamente en función de si la contaminación es repentina y accidental o si es gradual.

Debemos aclarar que el Módulo 1 es de contratación obligatoria si desea contratarse el producto y a partir del mismo pueden ir incluyéndose otros Módulos según las necesidades.



Módulos 1 & 5. de Responsabilidad civil



Supongamos que de nuestro asegurado, al que representamos con una fábrica química, emana una contaminación medioambiental que afecta a un tercero. En el caso de tener contratado estos módulos Zurich cubriría los daños personales, los daños materiales y los costes de limpieza derivados de dicha contaminación. Quedarían también incluidos los costes de reubicación temporal del tercero afectado, mientras se realiza la limpieza del suelo, agua superficial o subterránea u otros bienes asegurados.

Módulos 2 & 6 Costes de Limpieza de una Situación Asegurada, impuestos por las autoridades.

Si nuestro Asegurado sufre una contaminación en su propia empresa, por la contratación de estos módulos quedan cubiertos los costes de limpieza del suelo, agua superficial o subterránea del asegurado exigidos por las autoridades y los costes de la reubicación temporal del asegurado mientras se llevan a cabo las operaciones de limpieza y descontaminación exigidas por las autoridades.



PRESENTACION DEL PRODUCTO PROTECCION RIESGO MEDIOAMBIENTAL

Módulos 3 & 7 : Costes de Prevención de Siniestros

En el caso de que nuestro Asegurado haya sufrido una contaminación que no hubiera afectado a un tercero, mediante la contratación de estos Módulos, quedarían cubiertas los gastos derivados de medidas de prevención para evitar la inminente ocurrencia de un daño personal, de un daño material o la Limpieza de terrenos y aguas fuera de la situación asegurada.

MODULOS 3 y 7
COSTES DE PREVENCION

asegurado incurre en costes para evitar siniestro inminente

situación asegurada terceros

MODULOS 4 y 8
RC DAÑOS A BIENES EN CUSTODIA

daños a bienes de terceros en custodia del asegurado

situación asegurada terceros

Módulos 4 & 8 : Daños a bienes en custodia

Mediante la contratación de estos Módulos quedan cubiertos los daños que se hayan producido a bienes en custodia de nuestro asegurado localizados en sus instalaciones y que hayan sido afectados por una contaminación emanada de nuestro asegurado.

Exclusiones del PRM

Os hemos presentado las coberturas del PRM. Pasemos a describir las exclusiones, están excluidas de estas coberturas:

EXCLUSIONES

- x contaminación pre-existente
- x que emane de fuera de la situación asegurada
- x multas y sanciones
- x no atribuible a contaminación medioambiental
- x lluvia ácida

- * La contaminación pre-existente
- * Contaminación que emane de fuera de la situación asegurada.
- * Multas y sanciones
- * Daños que no sean atribuibles a contaminación medioambiental
- * La lluvia ácida

- * La Responsabilidad Civil Patronal y la de Productos.
- * Perjuicios económicos indirectos tales como la Pérdida de Beneficios.
- * Ondas y campos electromagnéticos.
- * Transportes externos
- * Vibraciones y ruidos
- * Radioactividad

EXCLUSIONES (cont.)

- x RC patronal y RC productos
- x perjuicios económicos indirectos (ej. PB)
- x ondas y campos electromagnéticos
- x transportes externos
- x vibraciones y ruidos
- x radioactividad

Delimitación temporal de las coberturas

Uno de los elementos diferenciadores del PRM en el mercado español actual es el de la delimitación temporal de las coberturas. Serán atendidas todas las reclamaciones presentadas durante la vigencia de la póliza de siniestros de contaminación medioambiental ocurridos durante la vigencia de la póliza o incluso un año antes. Este periodo retroactivo podría pactarse en más de un año. Además, una vez se ha cancelado el contrato, podría contratarse un año adicional de declaración de siniestros, durante el cual se atenderán reclamaciones de siniestros ocurridos durante la vigencia de la póliza o durante los años retroactivos pactados.

DELIMITACION TEMPORAL

- ✓ reclamaciones presentadas durante la vigencia de la póliza
- ✓ por contaminación ocurrida durante la vigencia o incluso antes (un año antes o más)
- ✓ además, posibilidad de periodo adicional de declaración de siniestros de 1 año después de anulación de la póliza.

DELIMITACION TEMPORAL
Ejemplo : póliza PRM de vigencia durante 1996

1994 1995 1996 1997 1998

reclamación en vigencia

ocurrida en vigencia o antes

periodo adicional de declaración

Para verlo más claramente os presentamos un ejemplo de forma esquemática:

Si tenemos una póliza con vigencia durante 1996, la reclamación se podrá realizar durante el año 1996 por siniestros ocurridos durante el año 1996 o años retroactivos pactados y a su vez, una vez finalizado el contrato podrá contratarse un periodo adicional de declaración de siniestros, donde se atenderán las reclamaciones de siniestros ocurridos en el año 1996, 1995, etc.

Proceso de contratación

El broker de Seguros deberá contactar con el Director de Cuentas, Gerente o Ejecutivo de cuentas con el que trata habitualmente. A través de un canal pre-establecido, la persona contactada canalizará la información a la Unidad Medioambiental de Zurich Empresas, formada por especialistas en Ingeniería de Riesgos, suscripción y siniestros. Los Ingenieros de Riesgos estudiarán toda la información y los documentos presentados. En el caso de que pase una pre-selección, se enviará a través del broker correspondiente un "Cuestionario Medioambiental" al cliente potencial.

PROCESO DE CONTRATACION

- ✓ BROKER CONTACTA CON SU GERENTE/EJECUTIVO DE CTA.
- ✓ POR VIA INTERNA Z SE CANALIZA A UNIDAD MEDIOAMBIENTAL Z, QUIEN ESTUDIA EL RIESGO

PROCESO DE CONTRATACION

- ✓ ENVIO DE CUESTIONARIO MEDIOAMBIENTAL Z
- ✓ VERIFICACION Y EVALUACION DEL RIESGO POR INGENIERIA Z
- ✓ OFERTA AL CLIENTE.

Una vez se recibe el cuestionario cumplimentado y firmado por algún representante de la empresa, se organizará una visita de verificación al riesgo en cuestión, y tras la que se elaborará un informe interno de evaluación del riesgo y otro de recomendaciones de mejora del mismo, que será entregado al cliente. Por último se efectuará la oferta del producto detallando las condiciones y primas estipuladas. Este servicio es gratuito.

PRESENTACION DEL PRODUCTO PROTECCION RIESGO MEDIOAMBIENTAL

Criterios de evaluación y selección de riesgos

Nuestra Unidad Medioambiental dispone de dos herramientas para evaluar los riesgos: el Cuestionario Medioambiental y el Informe de Evaluación.

En el Cuestionario, que se envía al cliente previamente a la visita, se recogen las informaciones más relevantes del riesgo para poder realizar un análisis previo del mismo. Este cuestionario, firmado por el cliente, formará parte de la póliza de medioambiente.

Respecto a la evaluación de riesgos, existen muchos parámetros que nos indican la calidad medioambiental del riesgo.

Sabemos que hay empresas que cumplen con la normativa vigente. Esto nos garantiza unos mínimos de prevención y protección medioambientales.

Pero más importante que cumplir una norma, es el grado de mentalización y sensibilidad de la gerencia hacia estos temas. Por encima de todo, la prevención y protección de riesgos medioambientales es una "filosofía de empresa".

Por ello, si esta filosofía está presente en todas las acciones de la empresa, sabemos por experiencia, que será muy fácil para nosotros identificar los escenarios de futuros siniestros, que si bien Zurich puede cubrir, no quiere asumir.

Los clientes objetivo de Zurich más importantes son sus clientes integrales. Se han seleccionado 40 empresas de la cartera con las que se desea lanzar el PRM al mercado. Pero Zurich está también interesada en clientes integrales potenciales.

Las pautas de las empresas con las que estamos interesados en colaborar son:

- Nuestra Unidad Medioambiental pertenece a Zurich Empresas. Por ello buscamos empresas con volúmenes de facturación superior a 1.000.000.000 de Ptas. y que además, sus límites de cobertura medioambiental sean superiores a 500.000.000 de Ptas. Creemos que serán estas empresas las que verdaderamente necesiten un producto de esta naturaleza.
- También estamos interesados en empresas con período de explotación inferior a 15 años, inferior a 3 años, si se trata de vertederos. Nos basamos en la evolución positiva que ha sufrido la normativa medioambiental en los últimos años. Acordaos, que nos hemos decantado por una póliza de tipo "claims made", con fecha de cobertura retroactiva.

CRITERIOS DE EVALUACION Y SELECCION DE RIESGOS




✓ CUESTIONARIO MEDIOAMBIENTAL Z

✓ INFORME DE EVALUACION, examina :

- GERENCIA MENTALIZADA (no sólo cumplir con la normativa)
- FILOSOFIA DE EMPRESA : -
- PREVENCION Y PROTECCION



NUESTROS CLIENTES OBJETIVO EN PRM





- ✓ clientes integrales Z,  actuales o potenciales
- ✓ de Z Empresas (>1.000M fact.) 
- ✓ necesitados de coberturas superiores a 500 millones.
- ✓ empresas "jóvenes": menos de 15 años (menos de 3 en vertederos) 

PRESENTACION DEL PRODUCTO PROTECCION RIESGO MEDIOAMBIENTAL

PRM

A QUE CLIENTES NOS DIRIGIMOS

- ✓ con explotación en curso
- ✓ que conozcamos su estado de contaminación previo
- ✓ interesadas en servicios Z
- ✓ estudio caso a caso empresas con gran número de situaciones aseguradas



- Estamos además interesados en empresas con explotación o actividad en curso. Por ello no daremos cobertura a vertederos que ya hayan sido clausurados. Sí podríamos cubrir el cierre de un vertedero si éste ha estado en nuestra cartera desde los primeros años de explotación.

- Hemos hablado hace un momento de los Módulos 2 y 6 que cubren los costes de limpieza del propio asegurado. También hemos dicho que no cubrimos la contaminación pre-existente. Tenéis que pensar que para devolver el suelo, o el agua

subterránea o superficial al estado original antes del siniestro hemos de conocer su estado de contaminación al entrar en cobertura. Sólo así, cuando las autoridades exijan su limpieza, podremos estimar nuestra implicación en los costes. Como sabemos que muchas empresas no disponen de estos análisis, les pondremos en contacto con empresas que los puedan efectuar.

- Nuestro cliente objetivo será además aquél que valore nuestra visita gratuita de sus instalaciones, pues le ayudará a valorar su propio riesgo y por otra parte dispondrá de las ventajas de nuestros servicios especializados.

- ¿Qué haremos con las empresas con gran número de situaciones aseguradas, si cada una de ellas es muy pequeña? las estudiaremos caso a caso.

- Serán clientes objetivo las empresas concienciadas con la problemática medioambiental, es decir las que dispongan de un responsable de Medioambiente, las que gestionen los residuos en la misma planta o según normativa, las que crean en la formación de sus empleados e inviertan tiempo y dinero en ello.

Valoraremos también positivamente las empresas que están solicitando la certificación ISO 14000 que afecta directamente la Política Empresarial y Medioambiental.

Es sabido que a mayor control, menor es la probabilidad de siniestro. Por ello también nos darán una mayor garantía las empresas que se encuentren en contacto directo con la administración: Junta de Residuos, Juntas Regionales, etc.

PRM

CLIENTES CONCIENCIADOS CON LA PROBLEMÁTICA MEDIOAMBIENTAL

- ✓ con gerente medioambiental
- ✓ gestión de residuos propia
- ✓ formación medioambiental
- ✓ interesados en obtener ISO 14.000
- ✓ en contacto con la administración



Si hablamos de **actividades**: ¿a quién nos dirigimos?:

A las industrias químicas, farmacéuticas y cosméticas, a empresas eléctricas y de electrónica, a las industrias de la alimentación, a las de metal, las de reciclaje y principalmente a las plantas de tratamiento de residuos.

Para acabar desearía destacar que estamos preparados para responder a la demanda, aunque vamos a seleccionar muy cuidadosamente todos los riesgos. El PRM no es un producto masivo, sino selectivo.

PRM

NUESTROS CLIENTES OBJETIVO POR ACTIVIDADES

- ✓ químicas, farmacéuticas, cosméticas.
- ✓ eléctricas y electrónicas
- ✓ alimentación
- ✓ metal
- ✓ reciclaje
- ✓ tratamiento de residuos



Ventajas del PRM respecto a otras ofertas del mercado

Debido a su estructura modular, se trata de un producto flexible con gran capacidad de adaptación a las necesidades concretas de los clientes. El diseño permite a su vez, una capacidad de respuesta rápida, ya que no se ha de diseñar un clausulado especial en cada caso, como ocurre en el mercado español, sino que sólo hace falta puntualizar las coberturas sobre algunos temas especiales.

Dicho clausulado es conciso y claro de forma que el cliente sepa exactamente cuáles de sus riesgos están cubiertos y cuáles no.

Es destacable el hecho de que se trata de la primera póliza medioambiental en España con cobertura de siniestros ocurridos en período retroactivo, es decir "claims made". Además dispone de la posibilidad de contratación de la extensión del período de declaración de siniestros de 1 año.

La definición de la contaminación repentina y accidental es más amplia: aceptamos 96 horas para la ocurrencia del siniestro en lugar de las 72 horas que otorga el mercado.

Zurich ofrece una cobertura de contaminación gradual real sin exigir que la contaminación gradual se derive de una causa extraordinaria, ni repentina, como se exige en otras coberturas del mercado.

A diferencia de otras soluciones aseguradoras, el PRM ofrece coberturas incluso de siniestros derivados de contaminación por un mantenimiento no adecuado, fenómenos naturales extraordinarios y operaciones normales de la planta.

De momento es la única solución aseguradora que incluye los costes de limpieza del terreno y aguas subterráneas y superficiales del propio asegurado.

Los daños que se produzcan a causa de una contaminación se contemplan, aunque las emisiones se hayan producido dentro del nivel autorizado por la administración.

Un hecho novedoso es la inclusión en las coberturas de los daños producidos a bienes naturales.

PRM **VENTAJAS PRM RESPECTO A OTRAS OFERTAS DEL MERCADO**

- ✓ coberturas flexibles, por módulos
- ✓ clausulado conciso y claro
- ✓ cobertura "Claims Made" con posibilidad de extensión de 1 año
- ✓ definición más amplia de contaminación repentina (96 horas)




PRM **VENTAJAS PRM RESPECTO A OTRAS OFERTAS DEL MERCADO**

- ✓ contaminación gradual real: no necesario origen accidental
- ✓ cobertura incluso de siniestros derivados de contaminación por:
 - mantenimiento no adecuado
 - fenómenos naturales extraordinarios
 - operaciones normales de la planta



PRM **VENTAJAS PRM RESPECTO A OTRAS OFERTAS DEL MERCADO**

- ✓ costes de limpieza del asegurado.
- ✓ daños por emisiones dentro del nivel autorizado por la administración
- ✓ daños no previsibles por desconocimiento científico ?
- ✓ daños a bienes naturales



PRESENTACION DEL PRODUCTO PROTECCION RIESGO MEDIOAMBIENTAL

Por último y a nivel global es destacable el hecho de disponer una Unidad Medioambiental en Zurich Empresas, que se encuentra integrada a una red internacional de Zurich.

Disponemos de técnicos medioambientales a nivel nacional e internacional.

Por daros un ejemplo, sólo en USA existen actualmente 35 suscriptores de riesgos medioambientales. Si a ellos les sumamos los técnicos en siniestros y en ingeniería podemos hacernos una idea del volumen de negocio que en este país se maneja.





VENTAJAS PRM RESPECTO A OTRAS OFERTAS DEL MERCADO

- ✓ unidad medioambiental Z España, integrada en red internacional Z. 
- ✓ técnicos medioambientales Z a nivel internacional (p.ej., sólo en USA hay 35)  

La capacidad automática de suscripción de Zurich España es de 4.300 millones de Ptas. frente a los 1.500 millones que dispone nuestro competidor en el



VENTAJAS PRM RESPECTO A OTRAS OFERTAS DEL MERCADO

- ✓ capacidad de suscripción automática de 4.500 M 
- ✓ 15 años de experiencia en suscripción de riesgos medioambientales 

mercado.

Llevamos más de 15 años de experiencia en la suscripción de riesgos medioambientales.

Unidad Medioambiental de Zurich Empresas

Está formada por las siguientes personas:

Coordinador:

Responsable de Ingeniería de Riesgos Medioambientales:

Responsable de Suscripción:

Responsable de Siniestros:

Dra. M^º Soledad Redondo

Edward D. Sherman

Agustín Fernández

Ramón Pielhoff

A nivel de contacto con el exterior, todos los comerciales contribuirán en dar servicio sobre esta cobertura, si bien a nivel de decisión, ésta quedará bajo la responsabilidad de la Unidad Medioambiental.

PRESENTACION DEL PRODUCTO PROTECCION RIESGO MEDIOAMBIENTAL

Objetivos Zurich en Riesgos Medioambientales:

- Ser líderes en el mercado internacional de seguro medioambiental.
- Proporcionar productos y servicios a la medida de las necesidades actuales y futuras de la gestión de riesgos medioambientales de nuestros clientes.

PRM RIESGOS MEDIOAMBIENTALES

✓ ser el **LIDER** en el mercado internacional de seguro medioambiental

✓ Proporcionar **PRODUCTOS Y SERVICIOS** a la medida de las necesidades **ACTUALES Y FUTURAS** de la gestión de riesgos medioambientales de nuestros clientes.



Actuación de Zurich en Riesgos Medioambientales

PRM ACTUACION DE ZURICH EN RIESGOS MEDIOAMBIENTALES

✓ **promocionar PRODUCTOS Y SERVICIOS de aseguramiento medioambiental como herramienta para una gestión más eficaz de los riesgos medioambientales.**

- suscripción
- conferencias, artículos
- seminarios, cursos
- acuerdos con organismos medioambientales públicos o privados.



- Promocionar productos y servicios de aseguramiento medioambiental como herramienta para una mejor gestión de los riesgos medioambientales. Así como llevar a cabo trabajos de suscripción. Organizar conferencias, artículos, seminarios y cursos. Promover acuerdos con organismos medioambientales públicos o privados.

Soluciones Zurich para riesgos medioambientales

PRM SOLUCIONES ZURICH PARA RIESGOS MEDIOAMBIENTALES

✓ **para explotadores de instalaciones :**


- Responsabilidad civil medioambiental y costes de limpieza
- Tanques subterráneos

✓ **para contratistas / profesionales :**

- Responsabilidad civil medioambiental y profesional
- Retirada de amianto y plomo

✓ **otras coberturas especiales :**

- Gastos de cierre
- Contaminación preexistente en caso de compra de terrenos
- Riesgos finitos, stop loss, etc.



- Además en Zurich ofrecemos soluciones para :
- Exploradores de instalaciones, cubriendo la responsabilidad civil medioambiental y los costes de limpieza. Así como los tanques subterráneos.
 - Contratistas y profesionales, con coberturas de R.C. medioambiental y profesional, incluyendo la retirada de amianto y plomo.
 - Otras coberturas especiales son los gastos de cierre, la contaminación preexistente en caso de compra de terrenos, los riesgos finitos.

PRESENTACION DEL PRODUCTO PROTECCION RIESGO MEDIOAMBIENTAL

Red Internacional PRM

Actualmente los países en los que Zurich está ofreciendo coberturas medioambientales son :

RED INTERNACIONAL PRM
ESTADO ACTUAL

✓ países que ya ofrecen coberturas medioambientales :
USA, CANADA, MEXICO, BELGICA, GRAN BRETAÑA Y ESPAÑA.

✓ en fase de desarrollo:
SUECIA, DINAMARCA, ITALIA Y LATINOAMERICA

✓ en fase de estudio : ALEMANIA, SUIZA

USA, CANADA, MEXICO, BELGICA, GRAN BRETAÑA Y ESPAÑA

Se encuentra en este momento en fase de desarrollo en :

SUECIA, DINAMARCA, ITALIA Y LATINOAMERICA

Y en fase de estudio en :

ALEMANIA Y SUIZA

Quedamos a su disposición para cualquier consulta en los teléfonos:

93 - 306.73.36

93 - 240.13.27

y a los fax :

93 - 202.23.12

93 - 414.17.93