



Historia de los seguros de Responsabilidad por Daños Medioambientales (RDM)

XL Insurance, London

Simon White, Senior Environmental Underwriter
XVI Congreso Español de Gerencia de Riesgos y Seguros
18th May 2005

XL INSURANCE



Historia de los seguros de RDM

Estado actual de los seguros de RDM

RDM en Europe

Una necesidad creciente

Aspectos clave en una póliza de RDM

XL Environmental, especialistas en RDM de XL Insurance



Historia de los seguros de Responsabilidades por a Daños Medioambientales

Originarios de EEUU

Primeras restricciones en las pólizas de RC General: 1960's.

Causadas por:

- Incremento significativo de las reclamaciones por daños medioambientales y asbestos
- Inicio de la promulgación de las leyes básicas sobre medioambiente
- 1980 – Comprehensive Environmental Response, Compensation and Liability Act (CERCLA)

Mediados 80's – Exclusión completa de la contaminación en la RC General



- Originalmente las pólizas de RDM sólo eran demandadas por los Gestores de Residuos y la industria Química
- Ahora se ha extendido a todos los sectores industriales.
- En los últimos 10 años se ha incrementado notablemente la demanda de seguros de RDM en procesos de Fusiones&Adquisiciones y en compra-venta de propiedades.
- El mercado de pólizas de RDM esta distribuido 50/50 entre riesgos de operación y riesgos ligados a la transferencia de propiedades.
- En EEUU, el mercado de pólizas de RDM supone un encaje de primas de 1,5 millardos de USD.



En Europa

- Fenómeno mucho más reciente
- Reino Unido (UK), introdujo una exclusión parcial en 1991
- Francia limita la cobertura de contaminación de sus pólizas de RC General desde 1994
- Algunos países han creado Pooles: Francia (Assurpol), España (Pool Español de Riesgos Medio-ambiente), Italia (Pool Inquinamento) y Holanda (Mas-Pool).
- Algunos han desarrollado wordings estándar – p.e. Alemania.
- Otros países siguen planteamientos independientes por compañía – Reino Unido, Irlanda, Belgica, Escandinavia.



Argumentos para el desarrollo de los seguros de RDM en Europa

- La legislación Medioambiental se ha desarrollado mucho en los últimos 10 años: Por ejemplo , en Alemania existen al menos 800 leyes relativas a Medioambiente.
- En la Union Europea el principal factor de desarrollo es la “Directiva Comunitaria sobre Responsabilidad Medioambiental”.
- Restricción de esta cobertura en pólizas de RC General.
- Incremento del número de las condenas y del importe de las multas.
- Introduccion de la responsabilidad objetiva en las demandas sobre daños medioambientales

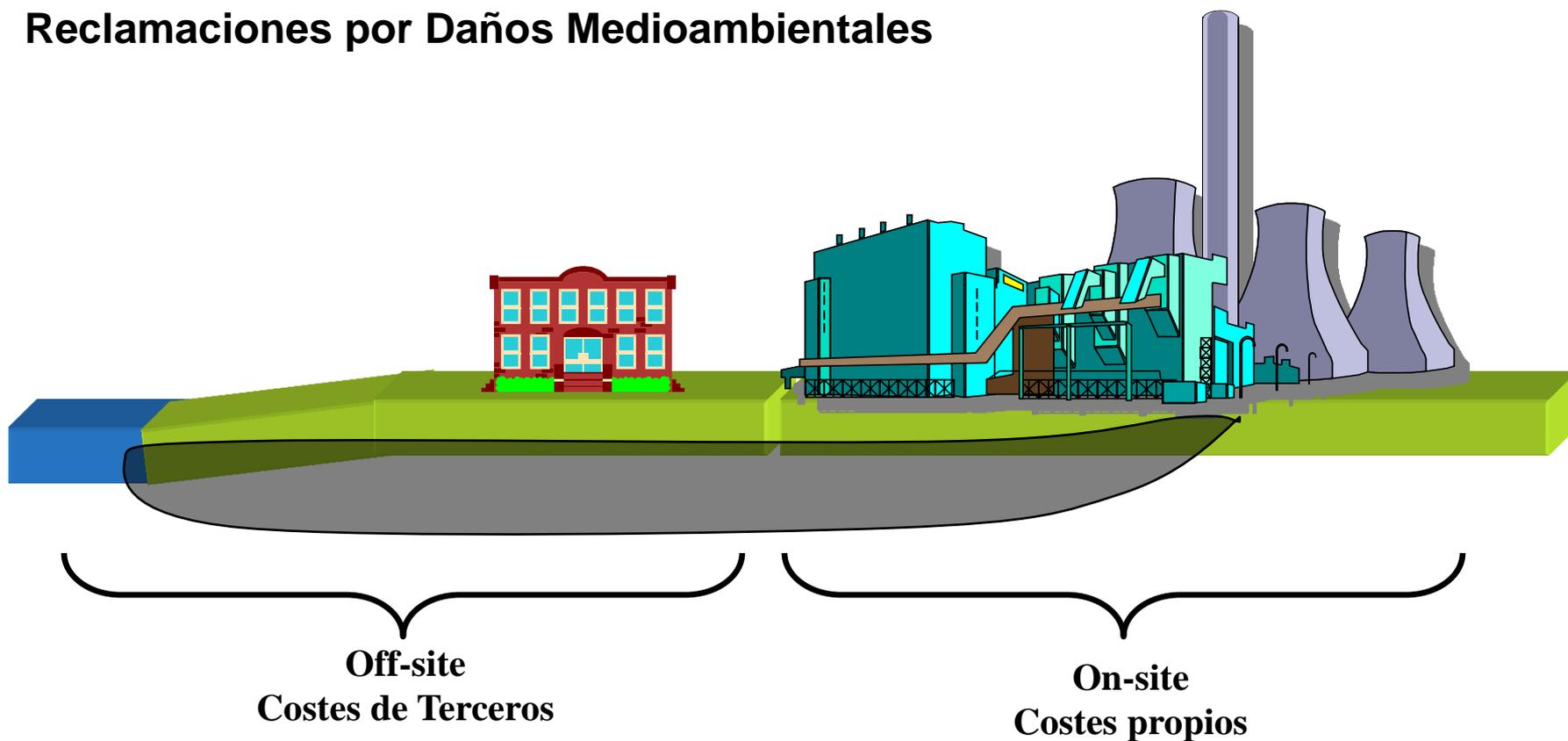


Pólizas específicas para RDM en Europa

- Primeras pólizas específicas emitidas en Reino Unido en 1992: 2 aseguradores
- Actualmente 4 aseguradores
- Mejora significativa en Términos y Condiciones (T&C)
- Importante descenso de tasas desde el inicio del producto.
- El encaje global de primas en leve incremento desde 1995.
- Encaje del mercado (sólo en Reino Unido) estimado en 60 mill. de Eur

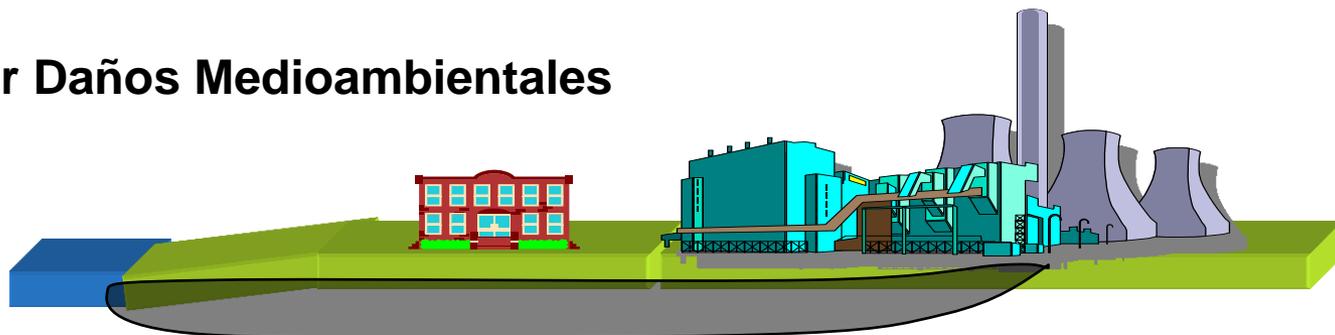


Reclamaciones por Daños Medioambientales





Reclamaciones por Daños Medioambientales



Contaminación:

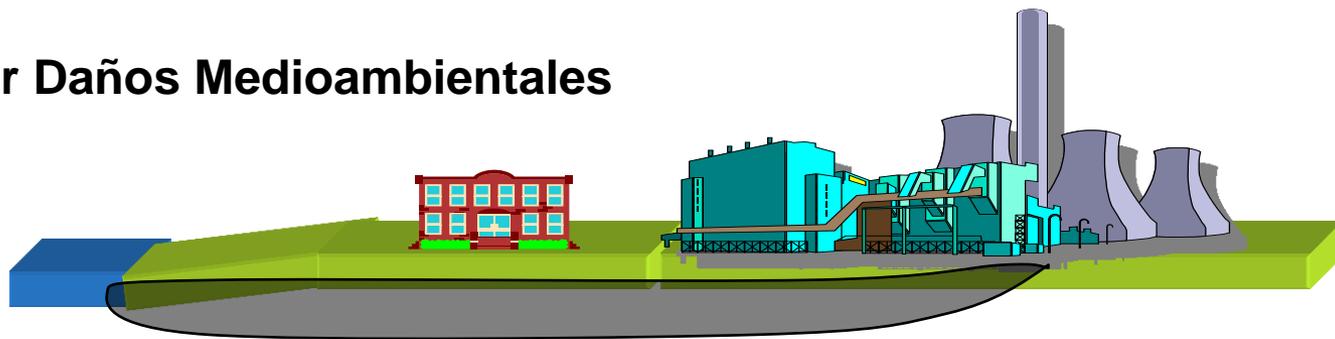
Significa la descarga, dispersión, liberación, fuga, migración o escape de

humo, hollín, vapores, gases, ácidos, alcaloides, elementos químicos tóxicos líquidos o gases, residuos (incluidos desechos médicos, infecciosos o patológicos), residuos o materiales de bajo nivel de actividad radiológica u otros irradiantes y contaminantes,

dentro de o sobre la superficie del suelo, la atmósfera y los cauces de aguas, incluidas las subterráneas.



Reclamaciones por Daños Medioambientales

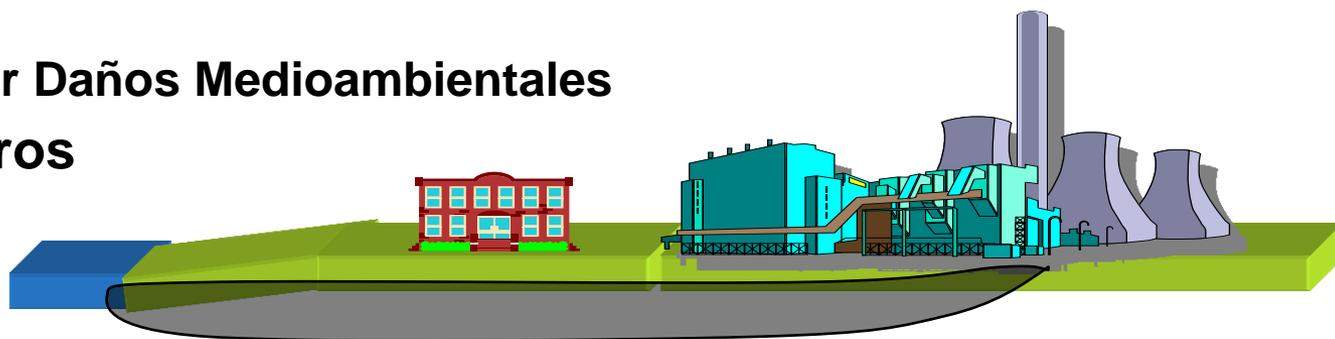


Costes de Limpieza y Restauración

- Instalaciones propias o de terceros en el sitio o fuera de él.
- Eventos nuevos o históricos.
- Condiciones de contaminación desconocida o conocida y gestionada
- Incluida la recuperación / limpieza de suelos-aguas / edificios
- Restauración del entorno hasta la situación previa a la contaminación – costes de recuperación.
- Costes de Agencias Gubernamentales.
- Costes de Defensa, incluidos los provenientes de procesos a Directivos y Consejeros (D&O).
- Cambios de legislación o de parámetros.
- Costes de investigación, incluidos honorarios.



Reclamaciones por Daños Medioambientales Costes de Terceros



Daños materiales– puede incluir reclamaciones por:

- Daños a las propiedades
- Pérdidas de uso / Interrupción de Negocio (PB)
- Disminución de valor en las propiedades de terceros

Daños Personales - puede incluir reclamaciones por :

- Secuelas físicas
- Enfermedades
- Muerte



Coberturas Adicionales en pólizas de RDM

- Cobertura para riesgos de operación, incluida carga y descarga.
- Se puede cubrir tanques subterráneos de almacenamiento conocidos.
- Asbestos en tierra.

- Cambios de legislación
- Costes de Recuperación
- Daños personales a terceros derivados de asbestos
- Gastos de defensa

- Posibilidad de contratar pólizas a más de un año (Multi year policy):
3 años para riesgos de operación y 10 años para riesgos históricos
- Límites en póliza de hasta \$50Millones (€35Millones)



XL Environmental, especialistas en RDM de XL Insurance

- XL Environmental se crea en EEUU en 1979, y es el 2º mayor proveedor de seguros medioambientales en ese área.
- Inicio de actividad en Londres en 1992
- XL Insurance – estima que existe un gran potencial de desarrollo en Europa.
- Actualmente disponemos de cuestionarios y póliza en Inglés, Español e Italiano. Y trabajamos en las versiones en Alemán y Frances para final del 2005.



Gracias por su atención

Simon White, Senior Environmental Underwriter
XVI Congreso Español de Gerencia de Riesgos y Seguros
18th May 2005

XL INSURANCE