



Responsabilidad Civil en Estados Unidos, y soluciones para su cobertura bajo Programas Internacionales

XXI CONGRESO ESPAÑOL DE GERENCIA DE RIESGOS Y SEGUROS
Madrid, 27 de Mayo 2010

Javier Morales
Casualty Underwriting Manager España y Portugal
XL Insurance Company Limited Sucursal España

XL INSURANCE

Índice

- Sistema Legislativo y Judicial en los Estados Unidos
- Entorno regulatorio del mercado asegurador en los Estados Unidos
- Programa de Responsabilidad Civil en Estados Unidos dentro de un Programa Internacional



Sistema Legislativo y Judicial en los Estados Unidos

Sistema Legislativo

Sistema Federal

- Constitución Federal
- Leyes Federales
- Reglamentos Federales



Sistema Estatal

- Constituciones Estatales
- Leyes Estatales
- Reglamentos Estatales

- Normas y regulaciones locales: Agencias

- **“Common Law”**

Fotografía: wikipedia.org

Sistema Judicial

Sistema Federal

- Sistema judicial federal independiente
- Tribunales de Distrito, de Apelación y Tribunal Supremo
- Jurisdicción general limitada (“limited jurisdiction”)



Sistema Estatal

- Sistemas judiciales estatales autónomos e independientes
- Tribunales de primera instancia, de Apelación y Supremo
- Más especializados y con mayor ámbito competencial

Tribunales



Supreme Court

- Highest court in the federal system
- Nine Justices, meeting in Washington, D.C.
- Appeals jurisdiction through *certiorari* process
- Limited original jurisdiction over some cases



Courts of Appeal

- Intermediate level in the federal system
- 12 regional "circuit" courts, including D.C. Circuit
- No original jurisdiction; strictly appellate



District Courts

- Lowest level in the federal system
- 94 judicial districts in 50 states & territories
 - No appellate jurisdiction
- Original jurisdiction over most cases

Sistema “Tort” en los EEUU



“Desaliente la litigación. Persuada a sus vecinos a transigir siempre que puedan. Indíqueles que el ganador de un juicio, a menudo, es realmente un perdedor - por honorarios, gastos y pérdida de tiempo”

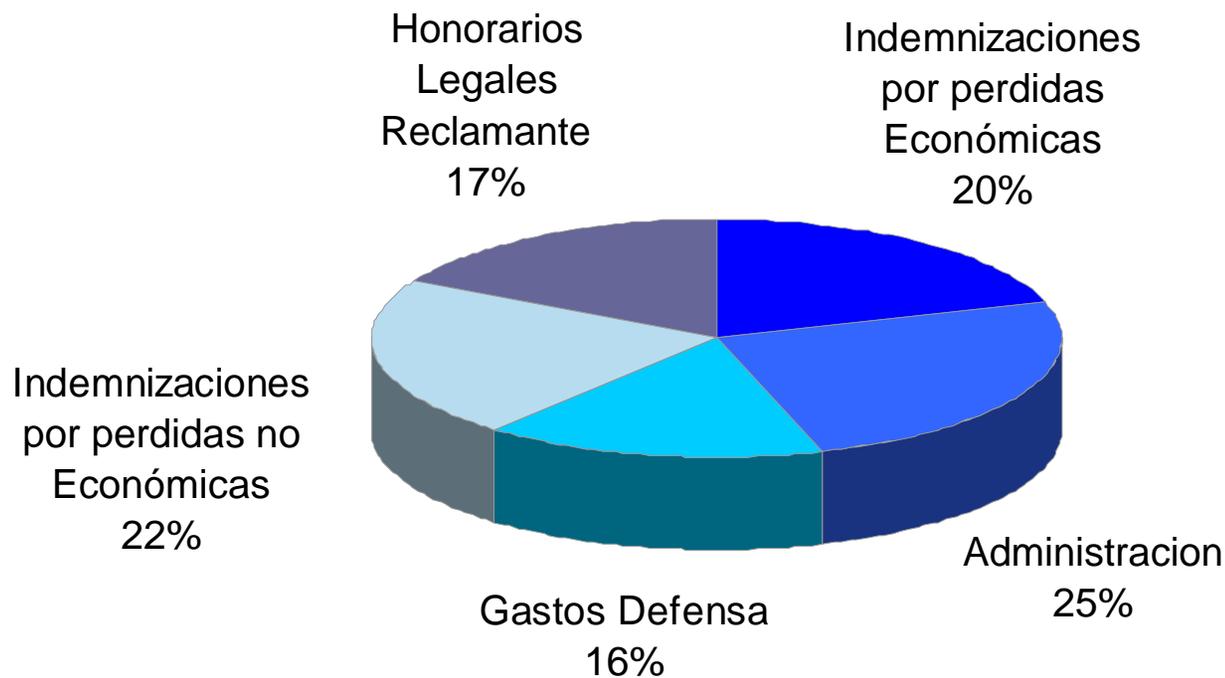
Abraham Lincoln



Fotografía: wikipedia.org

Dónde va el dinero reclamado

“Tort cases”

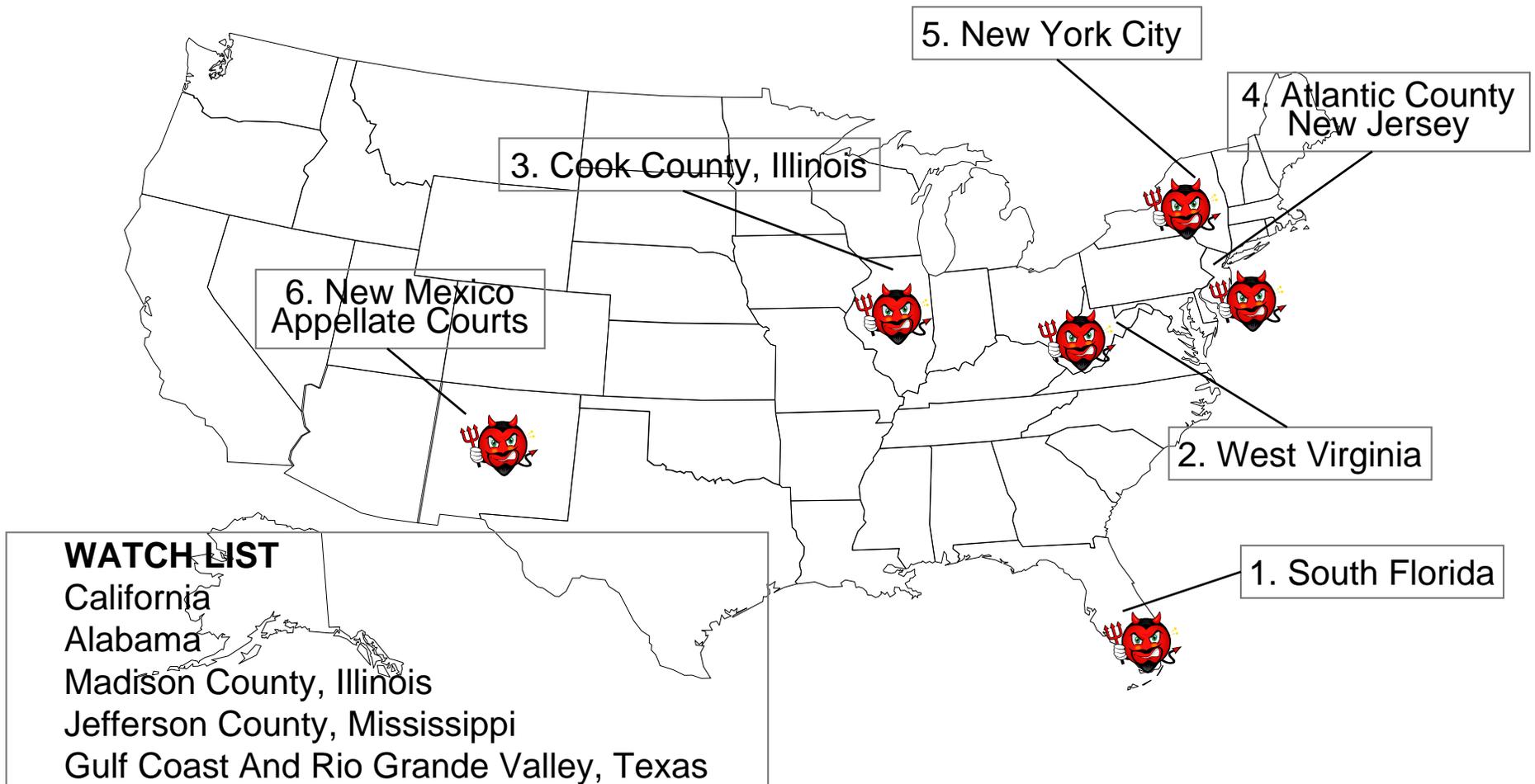


Sólo el 20% de cada indemnización se destina a compensar las pérdidas económicas de las víctimas

Un 58% nunca llega a la víctima

Fuente: Tillinghast-Towers Perrin

“Infiernos” Judiciales



Fuente: American Tort Reform Association

Ranking de los Sistemas Judiciales Estatales 2010

Los 10 mejores

1. Delaware
2. North Dakota
3. Nebraska
4. Indiana
5. Iowa
6. Virginia
7. Utah
8. Colorado
9. Massachusetts
10. South Dakota



Los 10 peores

41. New México
42. Florida
43. Montana
44. Arkansas
45. Illinois
46. California
47. Alabama
48. Mississippi
49. Louisiana
50. West Virginia

Fuente: US Chamber of Commerce - 2010 State Liability Systems Ranking Study
Fotografía: wikipedia.org

Mayores Sentencias en 2009

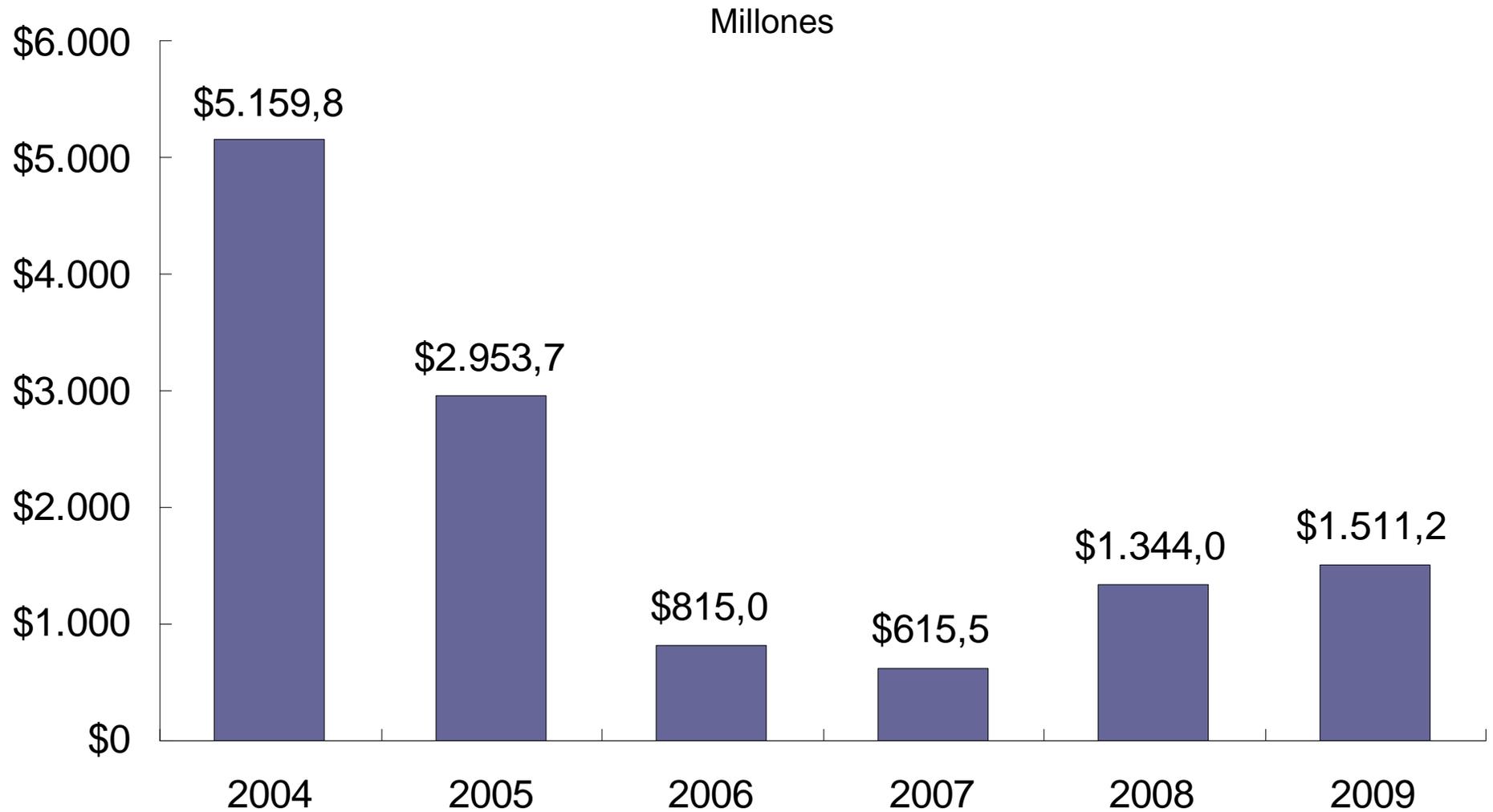


	Verdict	Type of Case	State	Case Name	Date
1	\$370M: \$345 compen. + \$25 punitives	Defamation (False accusation)	California	Choi vs Marciano	July 28, 2009
2	\$330M: \$55 compen. + \$275 punitives	Wrongful death (Death victim of drunk driver)	Florida	Stone vs Marccone	Sept. 30, 2009
3	\$300 M: \$56.6 compen. + \$244 punitives	Personal injury (Severe emphysema)	Florida	Naugle vs Philip Morris USA	Nov. 19, 2009
4	\$89 million compensatory damages	Negligence (Death victim of drunk driver)	Missouri	Riegel vs Zerna	Nov. 23, 2009
5	\$78.75M: \$3.75 compen. + \$75 punitives	Product liability (Hormone therapy – cancer)	Pennsylvania	Barton v. Wyeth Pharmaceuticals	Oct. 26, 2009
6	\$77.4 M compensatory damages	Medical malpractice (Infant injured at birth)	New York	Baizan vs St. John's Riverside Hospital	May 8, 2009
7	\$71M: \$70 compen. + \$1 punitives	Conversion and breach of fiduciary duty	Texas	Davenport v. Allen	Jan. 23, 2009
8	\$70M: \$30 statutory damages + \$20 mental anguish + \$20 attorney fees	Unfair and deceptive trade practices (Insurer and claims adjuster)	Texas	Tate vs Discover Property & Casualty Co.	Dec. 1, 2009
9	\$65M compensatory damages	Negligence (Car crash victim)	Florida	Lymon vs Bohn	March 18, 2009
10	\$60M compensatory damages	Medical malpractice (Surgery)	New York	Hugh vs Ofodile	July 15, 2009

Fuente: Lawyers USA



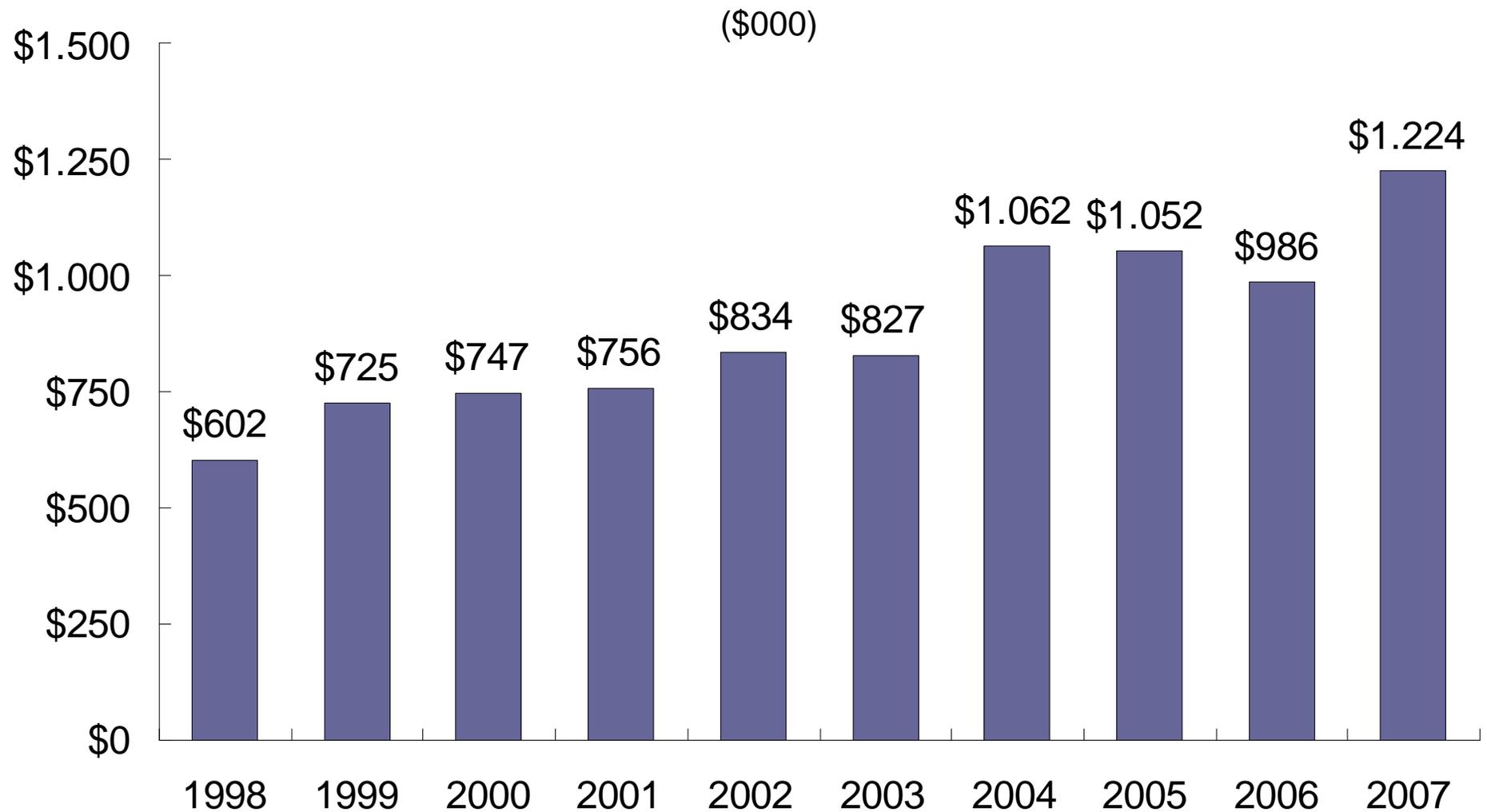
Suma de las mayores indemnizaciones por Jurados 2004-2009



Fuente: Lawyers USA

Media de indemnizaciones por Jurados

1998-2007 (lesiones personales)



Fuente: Jury Verdict Research; Insurance Information Institute (I.I.I.)

Factores que empujan hacia una mayor severidad

¿Por qué se incrementan las indemnizaciones?

- Aumento de las demandas
- Class Actions
- Daños punitivos
- Incremento de los gastos médicos sanitarios
- Mayor especialización de los abogados en RC
- Posibilidad de los profesionales de la abogacía de enriquecerse fácilmente
- "Infiernos" Judiciales
- Testimonios cuestionables de expertos en juicios con información, estudios, datos bastante cuestionables ("Junk Science")
- Síndrome de insensibilidad de los Jurados ("Deep Pockets Syndrome") ante entidades con solidez financiera
- Cobertura mediática sensacionalista
- Preocupación por la imagen corporativa (acuerdos transaccionales)

Daños Punitivos y su aseguramiento

- **Daños Compensatorios**, cuya finalidad es **resarcir** a la parte demandante por las pérdidas sufridas por esta
- **Daños Punitivos**, cuyo objeto es **castigar** a la parte responsable por el mal ocasionado
- **Tratamiento diferente** sobre aseguramiento de los daños punitivos: 17 Estados no permiten asegurarlos y 12 Estados si. Los restantes 21 Estados permiten asegurarlos en algunos casos, pero en otros no lo permiten o no lo expresan con suficiente claridad
- Las pólizas de RC en Estados Unidos **raramente excluyen** Daños Punitivos
- Los Aseguradores están en disposición de otorgar cobertura si esta de acuerdo con la política pública para hacerlo: **explícita** o por **silencio**



Entorno regulatorio del mercado asegurador en los Estados Unidos

Departamentos de Seguros

- La **industria aseguradora** es una de las **más reguladas** en Estados Unidos
- En cada Estado existe un **Departamento de Seguros**
- Su **objetivo principal** es velar por **prácticas de negocio justas y equitativas**, mediante su **regulación y control**, con el fin de proteger a los **consumidores** de seguros y promover la **estabilidad** en el mercado



Principios Regulatorios

- 1. Las tasas deben ser adecuadas**
manteniendo la solvencia de un Asegurador
- 2. Las tasas no deben ser excesivas**
dando lugar a beneficios excesivos
- 3. No debe discriminarse injustamente**
la diferencia de precios debe reflejar la diferencia esperada de siniestros y gastos

Regulación básica

- Un Asegurador puede **emitir pólizas en un Estado** siempre que disponga de **licencia/autorización** del **Departamento de Seguros** del Estado
- Los **modelos de textos de pólizas** y las **primas/tasas** del Asegurador están **sujetos a la aprobación** del Departamento de Seguros del Estado
- El **incumplimiento** de estos requisitos conlleva la imposición de sanciones y multas, incluyendo la pérdida de la licencia
- El Departamento de Seguros del Estado puede realizar **estudios de mercado o auditorias** y puede exigir **información** de manera regular o cuando así lo requiera

Mercado “Admitted” vs “Non-admitted”



“Admitted Market”

- El Asegurador tiene **licencia para actuar como Asegurador** (“**Insurance Licence**”) en cada Estado (“**admittance**”)

“Non-admitted Market”

- El Asegurador **no dispone de licencia**, pero esto no impide que pueda actuar si bien como Asegurador “**Non-admitted insurer**” o “**Surplus Lines carrier**”

Asegurador “Admitted”

Ventajas y Desventajas

Ventajas

- Puede realizar su negocio **en todos los 50 Estados**, sujeto a las **normas, regulación y supervisión** del Departamento de Seguros de cada Estado
- Modelos de póliza (“**Policy Form**”) “**Insurance Services Office, Inc (ISO)**”
- **Impuestos estatales**, fee por timbre o sello, y fee de inspección o auditoría
- Fondo de Garantía Estatal “**State Guarantee Fund**”
- Mercado de clase A “**A-Class Market**”

Desventajas

- Modelos de pólizas y las primas/tasas (“**tariffs**”) deben estar autorizados “**filing**”. No puede utilizar otras distintas. **No dispone de flexibilidad** para modificar sus productos
- **Requerimientos** regulatorios muy **amplios**

Asegurador “Non-admitted”

Ventajas y Desventajas

Ventajas

- No tiene licencia en el Estado, **no estando sujeto a su regulación**
- **Flexibilidad** en textos de pólizas, diseño de coberturas y primas/tasas
- Rápida respuesta a nuevos riesgos y posibilidad de desarrollar productos
- Suscripción de **riesgos de alta exposición** o de **difícil colocación**

Desventajas

- Sujeto a “**Surplus Lines tax**” necesita un “Surplus Lines tax” **broker**.
- **No existe** un Fondo de Garantía Estatal “**State Guarantee Fund**”
- Modelos de pólizas y primas/tasas no previamente autorizados “**filing**”
- Se debe **informar al Asegurado** de la emisión en “**Non-admitted paper**”
- El broker necesita acreditar **declinaciones** (normalmente 3 certificados)
- Considerado Mercado de Clase B (“**B-Class Market**”)

Mercado Primario vs Exceso

- **Mercado Primario:** Límites hasta US\$ 1.000.000
- **Mercado Excesos:** Límites en exceso de US\$ 1.000.000
- La **diferencia** principal entre estos mercados es la **elección del Asegurador**
- En el **mercado primario** sólo pueden actuar **Aseguradores “admitted”** por razones de seguridad para el cliente
- En caso de que una empresa no pueda colocar sus riesgos en el mercado primario (riesgos de alta exposición) y pueda demostrar que han sido declinados por varios Aseguradores, entonces podrá colocar dichos riesgos con un **Asegurador “non-admitted”**
- En el **mercado de excesos**, el cliente puede escoger entre Aseguradores “admitted” y “non-admitted”



Insurance Services Office, Inc. (ISO)

- **Organización privada** proveedora de **información y servicios de suscripción** para la industria Aseguradora de Property y Casualty y para otros clientes
- Entre sus **servicios** más importantes:
 - Datos estadísticos actuariales, de suscripción y siniestros
 - Guías de tarificación y normas de suscripción
 - Supervisión y seguimiento de la normativa regulatoria
 - Desarrollo de textos estandarizados y autorizados de pólizas



Programa de Responsabilidad Civil en Estados Unidos dentro de un Programa Internacional

Estructura Programa Local RC en EEUU



Coberturas Estándar Locales

General Liability

- Commercial Primary General Liability including Product Liability
- Umbrella General Liability
- Excess General Liability

Automobile

- Commercial Primary Automobile Liability
- Excess Automobile Liability

Workers Compensation

- Statutory Workers Compensation
- Excess Workers Compensation

Commercial General Liability Policy (CGL)

Modelo ISO

- Existen **diferentes modelos de textos de pólizas CGL** pero la más utilizada es la creada y desarrollada por el “**Insurance Services Office (ISO)**”
- El texto de póliza ISO ha sufrido distintas modificaciones desde que fue introducido por primera vez en 1940
- La póliza puede emitirse conforme a **dos modelos** distintos:
 - “**Occurrence form**”, que otorga cobertura a reclamaciones derivadas de eventos ocurridos durante el periodo de la póliza **(CG 00 01)**
 - “**Claims-made form**”, que otorga cobertura a reclamaciones que tengan lugar durante el periodo de la póliza **(CG 00 02)**

Commercial General Liability Policy (CGL)

Partes

1. **“Common Policy Declarations form”**
Información básica de la póliza: Asegurador, Asegurado, Broker, Actividad, Periodo, Coberturas y Primas, Franquicia, Límites
2. **“Common Policy Conditions form”**
Derechos del Asegurado y Asegurador, y normas que rigen la cobertura: Cancelación, Modificaciones, Auditorias, Inspecciones, Primas, Transmisión
3. **“CGL Declarations page”**
Relación nominativa de los documentos incluidos más adelante como endorsements, que definen el alcance de la cobertura
4. **“CGL Coverage form”**
Coberturas, Exclusiones, Límites, otras Condiciones y Definiciones
5. **“Endorsements”**
Clarifican y/o modifican el alcance de las Coberturas y Exclusiones

Commercial General Liability Policy (CGL)

CGL Coverage form

Section I - Coverages

A - Bodily Injury and Property Damage, incluyendo Premises & Operations y Products & Completed Operations

B - Personal/Advertising Injury Liability

C - Medical Payments

Supplementary Payments for Coverage A and B

Cada Cobertura incluye el “Insuring Agreement” y las Exclusiones

Section II - Who is an Insured

Section III - Limits of Insurance

Section IV - Commercial General Liability Conditions

Section V - Definitions

Commercial General Liability Policy (CGL)

Section I - Coverage A Bodily Injury and Property Damage

- El Asegurador se obliga a pagar aquellas sumas que el Asegurado estuviese obligado legalmente a pagar por los **daños y perjuicios** como consecuencia de “**lesión corporal**” o “**daño material**” a los que el seguro es de aplicación

Commercial General Liability Policy (CGL)

Section I - Coverage B Personal & Advertising Injury

- El Asegurador se obliga a pagar aquellas sumas que el Asegurado estuviese obligado legalmente a pagar por los **daños y perjuicios** como consecuencia de “**lesión personal**” o “**lesión por publicidad**” a los que el seguro es de aplicación

Commercial General Liability Policy (CGL)

Section I - Coverage C Medical Payments

- **Gastos médicos** por primeros auxilios, por servicios médicos, quirúrgicos, rayos X y dentales, por servicios de ambulancia, hospital, enfermería y por servicios funerarios
- La cobertura se otorga independientemente de cualquier culpa del Asegurado “**no-fault basis**”

Commercial General Liability Policy (CGL)

Section I - Supplementary Payments

- **Gastos de defensa**, tales como, gastos de gestión interna de siniestros del Asegurador, gastos externos, honorarios de abogados, etc
- Estos gastos de defensa no erosionan el límite agregado anual y se soportarán mientras que el límite de la póliza sea indemnizado

Commercial General Liability Policy (CGL)

Limits of Insurance

- Dentro de la “Common Policy Declarations form” la póliza establece el límite máximo de responsabilidad cubierta por el Asegurador:
 - Límite por cada siniestro “**Each Occurrence Limit**”
 - Límite por persona y siniestro para la Cobertura B “Personal Advertising Injury Liability”
 - Límite por persona para la Cobertura C “Medical Payments”
 - Límite agregado general “**General Aggregate Limit**” para la Cobertura A “bodily injury” or “property damage” (excepto para “Products and Completed Operations Liability” y para las Coberturas B y C
 - Límite agregado para “**Products and Completed Operations Liability Aggregate Limit**”
- El **límite estándar** de una póliza Commercial General Liability es US\$ 1M

Commercial General Liability Policy (CGL)

Exclusiones estándar (dentro de la Section 1 Coverages)

- Lesión esperada o prevista “Expected or Intended Injury”
- Responsabilidad Contractual “Contractual Liability”
- Bebidas Alcohólicas “Liquor Liability”
- “Workers Compensation” y leyes similares; Patronal “Employers Liability”
- Contaminación “Pollution”
- Avión, Auto y Embarcación “Aircraft, Auto or Watercraft”
- Equipo Móvil “Mobile Equipment”
- Guerra “War”
- Daños a la propiedad del Asegurado “Damage to Property”
- Daños a su producto o su trabajo “Damage to your Product / Work”
- Daños a la propiedad de un tercero que no se puede utilizar o ha perdido valor por contener un producto defectuoso o haberse realizado un trabajo defectuoso del Asegurado “Damage to Impaired Property”
- Retirada de Productos y Trabajos “Recall of Product / Works”
- Datos electrónicos “Electronic Data”
- Asbestos

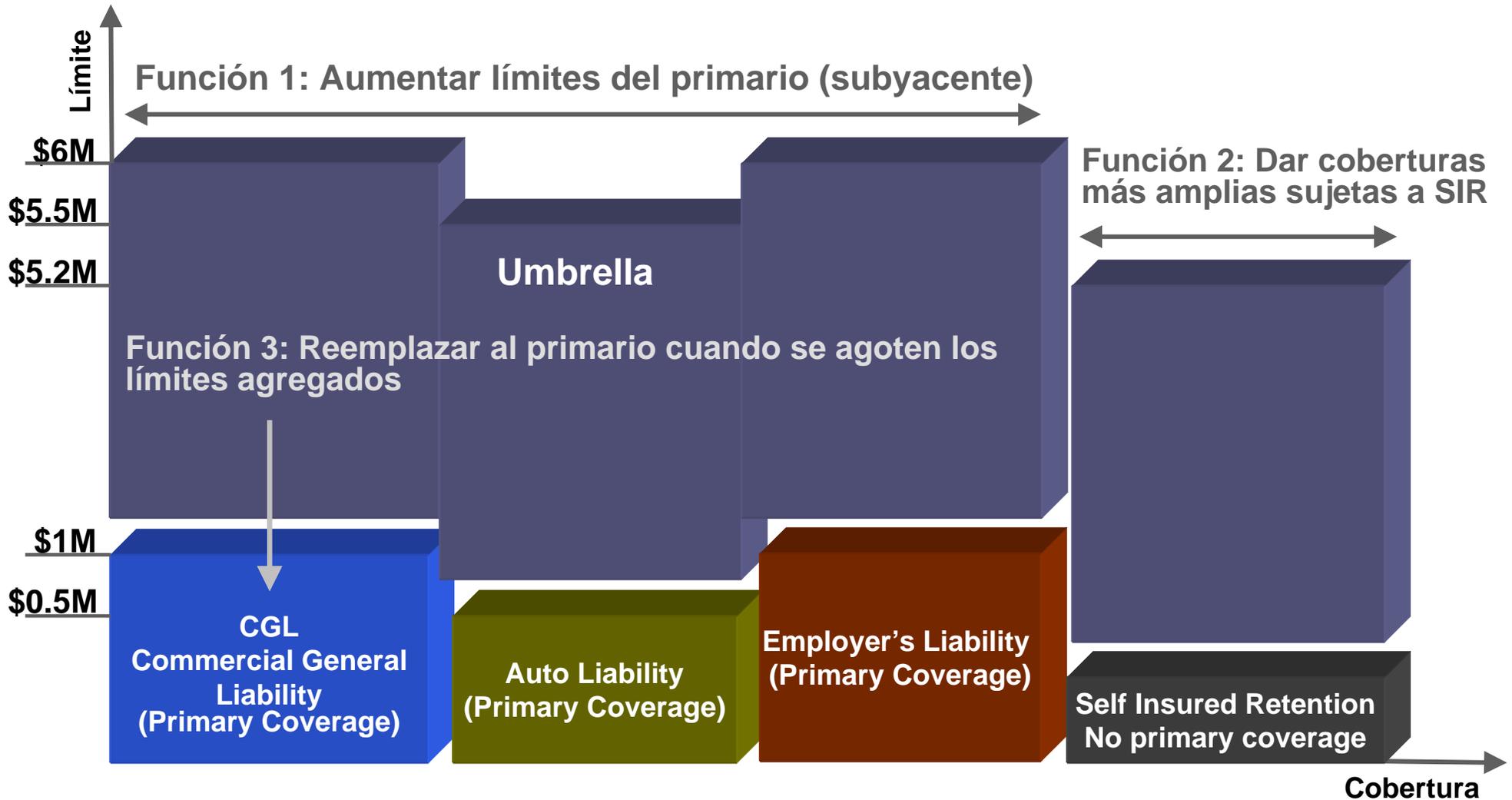
Umbrella General Liability Policy

Funciones

1. **Aumentar los límites** de indemnización por siniestro de las pólizas primarias subyacentes hasta el límite de indemnización acordado
2. Proporcionar **coberturas más amplias** que las otorgadas por las pólizas primarias subyacentes, pero siempre sujetas a un “Self Insured Retention (SIR)”
3. Reemplazar a la Commercial General Liability Policy primaria (subyacente) cuando los **límites de indemnización agregados se hayan agotado**

Umbrella General Liability Policy

Representación de una Umbrella Liability Policy de Límite \$5 M



Umbrella General Liability Policy

Aspectos más relevantes de la cobertura (I)

- Proporciona **cobertura en exceso** sobre **pólizas primarias** subyacentes
- Estructurada con **5 Sections**: I Insuring Agreements; II Defense Provisions; III Limits of Insurance; IV Exclusions; V Definitions
- **Límite de indemnización**: por siniestro y normalmente agregado
- **Gastos de defensa**: dentro de (y no pueden exceder) los límites de indemnización, como en la mayoría de las pólizas primarias
- Puede establecer un “**Self Insured Retention (SIR)**” para **coberturas no otorgadas por la póliza primaria**
- La **cobertura** es más extensa y las **exclusiones** no son tan amplias
- **Territorio** de la cobertura: Todo el Mundo

Umbrella General Liability Policy

Aspectos más relevantes de la cobertura (II)

- La póliza “Umbrella” recoge expresamente las **pólizas primarias** sobre las que actúa en exceso en el “**schedule of underlying policies**”. Este listado debe incluir la información de forma clara y precisa sobre las pólizas primarias. Esto es muy importante, especialmente si la “Umbrella” otorga cobertura sobre la base de “**follow form**” en lugar de “**stand alone wording**”
- La póliza “Umbrella” requiere normalmente que se **mantengan en vigor las pólizas primarias**
- Puede otorgar **cobertura en “drop down” sujeta a un SIR**

Estructura Programa Internacional RC

Pólizas Locales en EE.UU. integradas en un Programa Internacional



Cobertura de Programa Internacional

- Póliza **Master** emitida en España
- Pólizas **Locales** integradas formando parte del programa emitidas por el Asegurador, sus compañías filiales o sus compañías asociadas
- Cobertura en **Libre Prestación de Servicios**
- Cobertura en “**Permissible Unlicensed**”
- Cobertura en **Diferencia en Límites y Diferencia en Condiciones**
- Cobertura de **Interés Financiero**

Soluciones de aseguramiento para Corporaciones en Estados Unidos

XL Insurance Company Limited a través de nuestra red de oficinas en Estados Unidos puede ofrecer y dar servicio en los siguientes productos vinculados a un programa Europeo:

- General Liability & Umbrella
- General Property
- Automobile Liability
- Workers' Compensation, incl. Employers Liability
- Environmental Liability
- Inland Marine
- Professional Lines



**En caso de precisar información adicional,
no dude en ponerse en contacto con nosotros**

XLINSURANCE

Javier Morales
Casualty Underwriting Manager Corporate Accounts
XL Insurance Company Limited, Sucursal en España
Plaza de la Lealtad, 4 - 1ª planta - ES-28014-Madrid
javier.morales@xlgroup.com

Patricia Puerta
Casualty Underwriter Corporate Accounts
patricia.puerta@xlgroup.com

Sofía Pérez
Casualty Underwriter Corporate Accounts
sofia.perez@xlgroup.com

Miriam García
Casualty Underwriting Manager Middle Market
miriam.garcia@xlgroup.com

