

20 de octubre de 2015

AGERS Cataluña presentó el pasado 20 de octubre en Barcelona el Foro sobre Programas de Seguros Internacionales.

Para este encuentro se contó con la visión experta de profesionales del sector en el ámbito asegurador y de la mediación internacional.

El programa se estructuró en tres partes relacionadas indirectamente entre sí. **La primera parte de 45 minutos, fue presentada por D. Javier Morales, Underwriting Manager Major Accounts de XL CATLIN**, fue el encargado de dar el barniz centrado en cuestiones terminológicas, normativas y fiscales, centrandolo su exposición en torno a:



- Elementos principales
- Funcionamiento y Cumplimiento
- Estructura
- Póliza Master, funcionamiento y coberturas
- Beneficio
- Pólizas Locales
- Objetivos
- Impuestos y reparto de primas
- Regulaciones y Cumplimiento
- Gestión del siniestro

El Sr. Morales, destacó los siguientes factores a considerar en la estructura de los Programas Internacionales:

- ✓ La **estructura** de un programa internacional puede variar en función de la **corporación o empresa multinacional** a la que este dirigido.
- ✓ Puede ser diferente según la **línea del producto asegurador** (Property, Casualty, Marine, etc) e incluso la solución ofrecida por cada **asegurador** puede ser distinta.
- ✓ Dependerá en gran medida del cumplimiento de las **regulaciones locales en materia de seguros** de los distintos países
- ✓ Cada Programa Internacional es **diferente de otros programas**.



D. Javier Morales (XL CATLIN)

Moderado por D. Jose Amézola, en la segunda parte del programa se formaron dos equipos con los cuatro ponentes, para analizar un Case Study con los asistentes y así pudieran conocer por una parte situaciones reales que se deben contemplar en la Contratación de un Programa Internacional, al igual de aquellas experiencias y situaciones en caso de producirse el siniestro

1º Grupo formado por D. Javier Morales, Underwriting Manager Major Accounts de XL CATLIN junto a D. Miguel Ángel Zarandona, Director de Industria y Servicios de MARCH JLT.

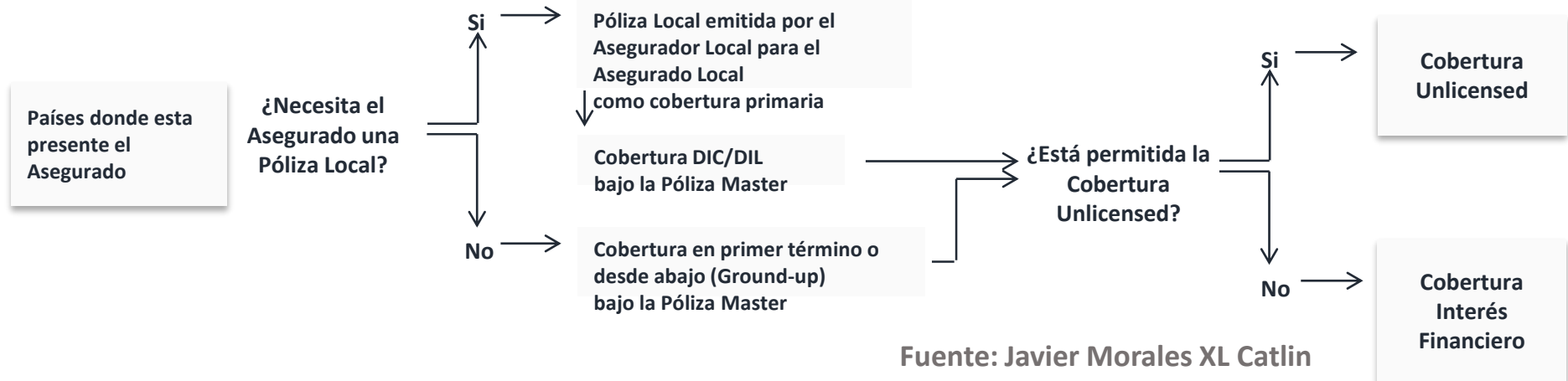
Entre ambos se realizó un recorrido por diferentes países a través de un análisis para solventar la duda de cómo llevar a cabo un Programa Internacional. Algunos países no tienen ningún tipo de problemática como Italia, y hay otros verdaderamente complejos como es el caso de Brasil.

Determinar la mejor opción para el Asegurado

- ✓ Analizar el riesgo global y de cada país.
- ✓ La información es fundamental
- ✓ Valorar los distintos factores a considerar (exposición global y local de riesgo, necesidades de servicio o requerimientos locales, límites, coberturas, estándares y prácticas locales, regulaciones locales, impuestos, capacidad local del Asegurador, etc)
- ✓ Herramientas de información soporte (Country Guide XL Catlin, Axco Market Reportts)
- ✓ Definir la estructura, funcionamiento, pólizas, términos y condiciones y coste



De izquierda a derecha: D. Miguel Ángel Zarandona (March JLT), D. Javier Morales (XL CATLIN) y el moderador D. José Amézola (La Seda de Barcelona y AGERS)



Fuente: Javier Morales XL Catlin

2ª Grupo formado por D. Pedro Ruano, Director Area Claims GENERALI Global Corporetae & Commercial Spain, y D. Ignacio Algarra, Managing Director Aon Risk Solutions International.

Problemática y Estructura en caso de siniestro.

Entre ambos expusieron casos posibles de siniestros y resolvieron la hipótesis haciendo un recorrido por diferentes países a través de un análisis de como se gestionaría en cada uno de ellos.

Chile: En Póliza Local.

Coste final del siniestro: 90.000 euros en Daños Materiales.
225.000 euros en Daños Personales.
95.000 euros en Gastos de Defensa.

- Para que cualquier peritación tenga efectos legales, debe ser emitida por un gabinete pericial local, y dicho gabinete puede ser requerido por la Intendencia de Seguros para aportar dicho informe, con independencia de que el tema devenga judicial o no.
- Los honorarios de defensa de los abogados, suelen ser en porcentaje de la reclamación, basado en estándares de Estados Unidos.
- La moneda de la póliza está nominada en pesos chilenos, que tiene una conversión diaria con el dólar y fluctuaciones altas.

Holanda: En Póliza Local o en LPS.

Coste final del siniestro: 115.000 euros en Daños Materiales.
250.000 euros en Daños Personales.
80.000 euros en Gastos de Defensa.

1% Indemnización pagada al Corredor en concepto de gastos de gestión.

Supuesto de Responsabilidad Civil

Supuesto de hecho: Incendio en locales (Hogares, comercios, hoteles) Que producen daños materiales y/o Personales por defecto de los aparatos instalados tras un periodo de tiempo (de 1 a 10 años)

UK: en Póliza Local o en LPS.

Coste final del siniestro: 120.000 euros en Daños Materiales.
500.000 euros en Daños Personales.
200.000 euros en Gastos de Defensa.

- Conceptos de indemnización en daños personales muy superiores al resto de países en cuanto a amplitud, aunque no en cuantías.
- Gastos de gestión y defensa desorbitados para nuestros estándares



De izquierda a derecha: D. Ignacio Algarra (AON) y D. Pedro Ruano (GENERALI)

Supuesto de Property

Supuesto de hecho: TCA que produce diversos daños en instalaciones de España, Francia, Italia y Bélgica se ve afectada la actividad productiva de instalaciones de Argentina, Brasil y China.

España: Siniestro asumido por el CCS. Póliza Master.

Coste final del siniestro: 28.000 euros Garantía Honorarios Perito Asegurado incluido siniestros consorciables.

Francia: Siniestro asumido por el CAT NAT. Póliza Local: Colocación proporcional al 50% en el CCR (Caisse Central de Réassurances). El otro 50% se asume por la Póliza Local.

Coste final del siniestro: 1.800.000 euros.

Italia: Siniestro asumido íntegramente por la Póliza Local. Actúa la Póliza Master en DIL (Gastos de honorarios de profesionales, 100.000 euros la Local, 500.000 la Master).

Coste final del siniestro: 3.600.000 euros.

Bélgica: Sin Póliza Local, en LPS desde España.

Coste final del siniestro: 280.000 euros.

Argentina: Póliza Local. Cobertura de Contingencia Propia de Suministro derivada de siniestro cubierto.

Afectación durante 20 días, con límite de 15 días en Local. Los 5 días en exceso se gestionan a través de la Master. Estos últimos bajo la modalidad de FIC, y con el perjuicio demostrado a la Matriz.

Coste final del siniestro: 852.000 euros.

Brasil: Póliza Local. No se pudo contratar esta Cobertura de Contingencia Propia por las restricciones del IRB. Cobertura únicamente a través de la Master bajo la modalidad FIC. Pero no excedía el período de franquicia de 10 días establecido en la Master.

Coste final del siniestro: 0.

China: Póliza Local. Se contrató esta cobertura pero no se liquidaron los impuestos de prima de forma correcta.

Coste final del siniestro: 100.000 euros.

Coste sanción y recargo por errónea liquidación de impuestos: 38.000 euros.

***Siniestro Tianjing en agosto:** varias aseguradoras europeas están sujetas a procedimientos de comprobación fiscal por errónea o total ausencia de liquidación de impuestos bajo pólizas locales, afectando a brokers y a asegurados, realizadas en China, a través de Hong Kong o Singapur.



De izquierda a derecha: El moderador D. José Amézola (La Seda de Barcelona y AGERS), D. Ignacio Algarra (AON) y D. Pedro Ruano (GENERALI)

Desayuno y networking



Donación de AGERS al Centro de Documentación de Fundación MAPFRE



HERBERT
SMITH
FREEHILLS



GLOBAL
RISKS



AON



AAA CORPORATE
SOLUTIONS
redefining / standards

DAC beachcroft.

LLOYD'S



MARSH

grupo addvalora



MARCH JLT



Munich RE

ZURICH



QBE

Príncipe de Vergara, 86. 1ª Esc. 2º Izda - 28006 Madrid – España Tel.: 91 562 84 25