



AGERS

# XV JORNADA DE EXPECTATIVAS DE RENOVACION DE RESPONSABILIDAD CIVIL

---

**Antonio Romero**  
**Madrid, 12 de noviembre de 2009**

**ACE Europe**



## PRIMAS DE R.C. EN EUROPA PERÍODO 2000/2008

PAIS	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	CRECIMIENTO 08/09
SUIZA	942	1.061	1.100	1.229	1.213	1.229	1.265	1.154	1.354	2.2%
ALEMANIA	5.877	5.922	6.148	6.306	6.535	6.807	6.874	6.821	6.826	0.1%
FRANCIA	3.520	3.869	4.183	4.967	5.398	5.815	6.276	6.553	6.792	3.6%
ITALIA	2.033	2.229	2.472	2.798	2.999	3.116	3.184	3.256	3.314	1.8%
HOLANDA	604	695	814	965	1.065	1.113	1.161	1.197	1.256	4.9%
GRAN BRETAÑA	4.588	5.717	7.692	8.743	8.915	9.099	8.550	8.301	7.383	3.5%
ESPAÑA	736	827	1.088	1.334	1.559	1.672	1.828	1.892	1.885	-0,4%
VOLUMEN TOTAL	20.874	23.172	26.671	29.972	31.597	32.794	33.354	33.621	32.465	-0,10%

Fuente: CEA



# EVOLUCION DEL MERCADO DE R.C.G. EN ESPAÑA AÑO 2008

## RANKING RESPONSABILIDAD CIVIL. AÑO 2008

Cuota de mercado de la muestra

91,12%

Puesto según primas	Entidad	Primas seguro directo (euros)	Cuota de mercado	Cuota de mercado acumulada
1	MAPFRE EMPRESAS	393.292.965,23	19,96%	19,96%
2	ZURICH ESPAÑA	225.691.130,42	11,46%	31,42%
3	AXA SEGUROS GENERALES	166.557.331,42	8,45%	39,87%
4	ALLIANZ	149.034.501,66	7,56%	47,44%
5	MUSAAT	95.807.484,00	4,86%	52,30%
6	AIG EUROPE	85.240.801,00	4,33%	56,63%
7	HDI INTERNATIONAL	68.824.986,93	3,49%	60,12%
8	CASER	68.391.049,72	3,47%	63,59%
9	VITALICIO SEGUROS	58.515.245,00	2,97%	66,56%
10	SEGUROS CATALANA OCCIDENTE	57.550.794,00	2,92%	69,48%

Fuente: ICEA



## EVOLUCION DE LA CUENTA TECNICA DE R.C.G. EN ESPAÑA

PERIODO	SINIESTRALIDAD NETA	RATIO COMBINADO NETO
2000	91,89%	119,02%
2001	94,70%	120,27%
2002	100,20%	123,76%
2003	94,53%	115,59%
2004	88,30%	108,60%
2005	78,92%	98,48%
2006	66,32%	87,95%
2007	64,74%	85,73%
2008	55,58%	75,47%

Fuente: DGS



## VISION DEL MERCADO DE R.C.G. 2001/2003

---

- **Comienzo de un ciclo duro del mercado:**
  - **Continuo encarecimiento de primas, tasas y condiciones. Aumento de franquicias.**
  - **Ausencia de capacidad.**
  - **Demanda de seguros de R.C.G. y poca oferta.**
  - **Precios de reaseguro elevados.**



## VISION DEL MERCADO DE R.C.G. 2004/2008

---

- **Comienzo de un ciclo blando del mercado:**
  - **Descenso de tasas, primas y franquicias.**  
**Aumento de límites y coberturas sin prima adicional.**
  - **Extra capacidad en el mercado de R.C.G.**
  - **Mayor oferta que demanda en el mercado.**
  - **Excelentes resultados de ratio combinado.**



## VISION DEL MERCADO DE R.C.G. 2009

---

**- Influencia de la crisis económica en los mercados financieros:**

**· Suscripción:**

**Bajada de las facturaciones de las empresas =  
menos prima**

**Bajada o ausencia total de regularizaciones**

**Menor inversión/gasto en Risk Management**

**Presión sobre las comisiones**



## **VISION DEL MERCADO DE R.C.G. 2009**

---

### **- Influencia de la crisis económica en los mercados financieros:**

#### **· Siniestros:**

**Incremento de la siniestralidad = frecuencia**

**Aumento de siniestros de RC Patronal = menor**

**atención a las medidas de seguridad e higiene en el trabajo**

**Incremento de delitos de robo y hurto**

**Disminución del mantenimiento de las instalaciones**

**Cambio en la cultura de demanda = cultura de reclamación**

**Incremento de casos de fraude**



## VISION DEL MERCADO DE R.C.G. 2009

---

- **Continúa el ciclo blando del mercado:**
  - **Las primas continúan en descenso por 6º año consecutivo.**
  - **Recrudescimiento de la guerra de precios.**
  - **Sobrecapacidad en el mercado de RCG para casi todos los riesgos.**



## CONCLUSIONES

---

- **Toda la industria aseguradora se ha visto afectada por la recesión económica y la turbulencia de los mercados financieros.**
- **Ausencia de obtención de beneficios financieros = necesidad de obtención de beneficio técnico.**
- **Mayores precios de reaseguro: Incremento por el mayor riesgo de crédito.**
- **Incremento de los siniestros y del coste de los mismos: Aumento del importe reclamado / Gastos de defensa / Gastos médicos.**
- **Deterioro del ratio combinado.**



## FUTURO DEL MERCADO

---

- ??
- **En Europa y EE.UU. se está produciendo una ralentización de las bajadas e incluso subidas de tasas.**
- **En España no se vislumbra aún, ninguna tendencia a la estabilización y a la contención de precios.**
- **Esta tendencia bajista y la situación económica mundial puede provocar, en breve, problemas de estabilidad financiera de algunas aseguradoras.**



## VISION DE ACE EUROPEAN GROUP

---

- **ESTABILIDAD EN EL MANTENIMIENTO DE LA CARTERA Y OBTENCION DE BENEFICIO TECNICO.**
- **EN OCASIONES, ES PREFERIBLE CANCELAR POLIZAS NO RENTABLES A MANTENER PRIMAS UNA AÑO MAS.**



---

# Muchas gracias

**Antonio Romero**  
**ACE European Group**