

CAMBIO CLIMÁTICO

# El Calentamiento global y su impacto en la industria aseguradora

Aon Corp. realizó un estudio donde se examinan los riesgos específicos asociados al cambio climático y cómo ha reaccionado la industria aseguradora ante este fenómeno.

Seguramente, el cambio climático es uno de los desafíos científicos más grandes de la historia humana, y aunque todavía continúan los estudios sobre las causas de este fenómeno, no hay duda que el clima de la Tierra está experimentando cambios medibles.

Existen numerosos riesgos asociados a este cambio climático, como el daño a la vida y a la propiedad. Mitigarlos o atenuarlos podría costar billones de dólares. Estos riesgos

afectan directamente a las compañías de seguros que ofrecen seguros de vida y salud, así como aquellas que ofrecen pólizas para cubrir los daños provocados por los desastres naturales (relacionados al cambio climático) entre los que se cuentan los incendios forestales, huracanes, tornados, inundaciones y tormentas.

Por ello, el calentamiento global ya es reconocido, por muchos aseguradores, como un factor de riesgo significativo para las pólizas de seguro pasadas, actuales y futuras. Los riesgos asociados a temperaturas más altas, tormentas más severas, inundaciones y otros fenómenos producidos por el cambio del clima son significativos y se predice que serán más severos en el futuro.

## Las reacciones de la industria aseguradora

Ante eventos catastróficos amparados por la industria aseguradora que terminan causando pérdidas significativas, la reacción de esta puede pasar por alternativas como, limitar las coberturas catastróficas afectadas, aumento de las tasas y deducibles relacionadas a estas coberturas y hasta restringir la suscripción en zonas demasiado expuestas.

Un ejemplo concreto fue lo ocurrido en 1992, tras las devastadas consecuencias del Huracán Andrew en Florida. Se estima que las pérdidas ascendieron a 25 billones de dólares, de los cuales 16 estaban asegurados. Ante este panorama, la industria aseguradora reaccionó amenazando con no renovar algunas pólizas. Si la legislatura y los reguladores no hubieran intervenido para prevenir la retirada del mercado



privado, el golpe a los residentes y la economía del Estado habría sido devastadora.

La Asociación de Aseguradores Británicos ha estimado que las primas de riesgos anuales, asociadas con huracanes, tempestades y tifones, podrían aumentar del 15 % actual a un 80 % hacia el 2080, si las emisiones de CO2 siguen aumentando.

## Los modelos predictivos

Ante los cambios climáticos, la industria aseguradora cuenta con herramientas bastante sofisticadas para predecir posibles eventos. Éstas permiten predecir futuras pérdidas y, por lo mismo, ayudan a la industria a adaptarse a este nuevo fenómeno. Por ejemplo, en Estados Unidos la industria aseguradora ha llegado a ser altamente experta en el uso de estas herramientas. Con una mejor capacidad para predecir grandes pérdidas, los aseguradores han limitado su exposición a las pérdidas

relacionadas con los cambios climáticos y han podido realizar cambios en sus políticas, además de restringir la cantidad de pólizas asociadas a grandes riesgos. También han aumentado el uso del reaseguro para reducir sus pérdidas.

Las compañías de Estados Unidos parecen estar más adelante en esta materia que sus contrapartes europeas. Sin embargo, los aseguradores del Viejo Continente han comenzado a utilizar modelos predictivos para determinar y para manejar los riesgos y las tendencias futuras, incorporándolas en las estrategias a largo plazo de las gerencias.

De todas formas, los modelos necesitarán ser cambiados, ya que los que se usan en la actualidad utilizan datos del pasado y, como se ha dicho, se espera que los eventos futuros serán muy diferentes.

Con estas herramientas quizás no será necesario seguir aumentando el valor de las pólizas y la industria podrá planificar a largo plazo, usando reaseguros y limitando las coberturas en áreas de riesgo elevado. Este tipo de medidas es compatible con los objetivos de los bancos, los inversionistas, las inmobiliarias y los propietarios particulares.

## Influencia positiva

La industria aseguradora está conciente de la gran influencia que puede ejercer en los asuntos públicos y privados relacionados con los cambios climáticos. Por lo mismo, los aseguradores estadounidenses y europeos han hecho grandes esfuerzos para educar al público respecto de las consecuencias que puede tener el calentamiento global. Por ello,

diversas asociaciones vinculadas a los aseguradores han publicado informes sobre el cambio de clima y sus consecuencias.

En contraste con la industria estadounidense de seguros, aseguradores europeos han puesto un especial interés, ya en la década pasada, en los cambios climáticos. Ellos han sido parte activa de proyectos que investigan las causas del calentamiento global, además de trabajar con otros aseguradores, organizaciones no gubernamentales y privados para desarrollar soluciones para los problemas que han ocasionado los cambios de clima.

Las actuales pólizas de seguros guardan silencio con respecto a garantizar los reclamos derivados de




los riesgos del cambio climático. Aún así existen pólizas que cubren todos los daños físicos asociados a catástrofes como huracanes, inundaciones e incendios forestales. Si bien algunos de estos peligros pueden estar sujetos a limitaciones de cobertura y/o importantes deducibles, las pérdidas suelen estar aseguradas, especialmente las catastróficas para dueños de casa y negocios.

Sobre los reclamos de responsabilidad civil general hay menos certezas. Aún no existe un panorama claro sobre las posibles demandas que pueden surgir en relación a este tema.

Finalmente, hay que tener en cuenta que el calentamiento global recién comienza a ser tomado en cuenta por la industria aseguradora, como un factor de riesgo significativo para las pólizas pasadas, actuales y futuras. Los riesgos de aumentar las pérdidas por el alza en las temperaturas, tempestades más severas, inundaciones, oleadas tormentosas y otros fenómenos, son significativos.

Mantener los riesgos asociados al cambio de clima asegurados es complejo y no sólo dependerá de la participación de la industria aseguradora, sino también de los legisladores y la acción reguladora de políticas específicas que estén orientadas a mantener los riesgos en niveles asegurables.

Las compañías de seguros y los gerentes de riesgos pueden ser agentes de cambio, entregando liderazgo en el área ligada a los riesgos asociados con el calentamiento global y también animando a que la gente abrace los principios del desarrollo sustentable. 



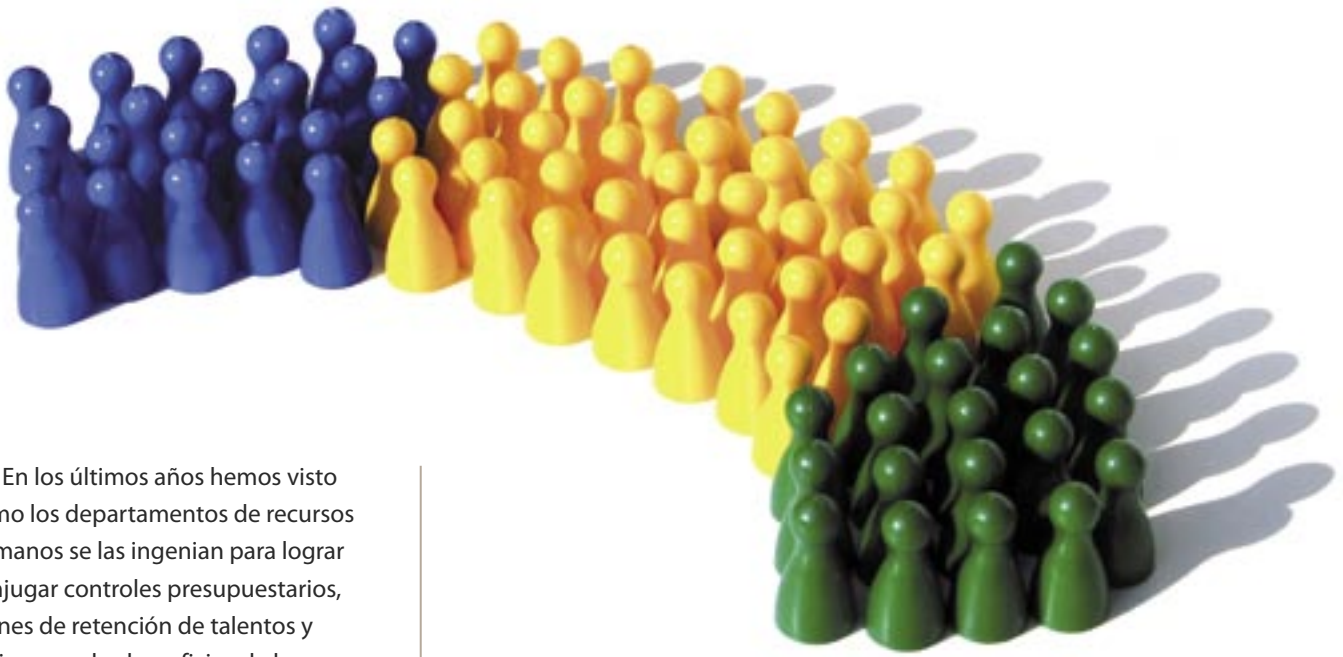


LA NUEVA DISYUNTIVA DE RECURSOS HUMANOS

# **Beneficios flexibles:**

## **nueva tendencia en el mercado chileno**

A los conocidos seguros complementarios, hoy se suman nuevas alternativas para los trabajadores. Se trata de los beneficios flexibles, una tendencia que considera las diferentes necesidades de los empleados. Aquí un análisis de ambas opciones y lo que deben considerar las empresas al momento de hacer su apuesta.



En los últimos años hemos visto cómo los departamentos de recursos humanos se las ingenian para lograr conjugar controles presupuestarios, planes de retención de talentos y mejoras en los beneficios de los funcionarios. En este escenario, muchas empresas han centrado sus políticas de beneficios en otorgar seguros de vida y salud a los funcionarios, desarrollando planes comunes (Seguros Colectivos), que consideran coberturas similares para el total de la población.

Este esquema tiene sus ventajas, ya que el trabajador accede a planes de cobertura muy atractivos (vida, salud, dental, catastróficos y otros), a los que no se puede adherir en forma individual y donde, incluso, el trabajador puede incluir a su grupo familiar.

Cuando se entregan este tipo de beneficios, la empresa adquiere un rol bastante paternalista, porque una vez entregado el beneficio, es muy difícil volver atrás. Es más, siempre se quieren mejorar, pero la siniestralidad (siempre al alza) y la inflación médica, son variables que lo dificultan.

Por otro lado, estos beneficios cuentan con la rigidez propia de los planes comunes, los que no consideran las distintas realidades demográficas de la población y, por ende, que cada persona tiene necesidades diferentes del resto (en una empresa hay funcionarios casados, solteros, jóvenes y más adultos). Ante esta realidad, los planes de

beneficios no satisfacen las necesidades de cada uno de ellos, por lo que el impacto en la valorización y compromiso con la empresa se desvanece y, por ello, las herramientas para retener o atraer talentos se centran en otros puntos.

La entrega de Beneficios Flexibles es una tendencia que ha ido atrayendo



adeptos, como una de las alternativas que permitiría acortar las brechas entre los empleados y adaptar los beneficios de los funcionarios en relación a sus necesidades. De esta forma, el trabajador asigna sus recursos de una forma más eficiente y genera una mayor valorización de estos. Además, al ser el mismo empleado quien toma la opción, esto lo empodera.

### **Implementación y grados de flexibilización**

Para la implementación exitosa de un sistema de beneficios flexibles es básico que toda la empresa se involucre, desde los directores y gerentes generales, y que exista un fuerte compromiso del departamento de recursos humanos.

Otra variable importante es el alcance de la flexibilización, pues el foco puede centrarse solamente en beneficios o ampliarlo incluso hasta la composición de la compensación. En este esquema, la empresa debe estar dispuesta a considerar recursos extras para la puesta en marcha, consciente que el nuevo esquema busca nivelar, en el mediano y largo plazo, los gastos asociados por concepto de beneficios.

## La visión de MetLife



Marcelo Díaz, gerente comercial de seguros colectivos de MetLife Chile

El Gerente Comercial de Seguros Colectivos de MetLife, Marcelo Díaz, explica en esta entrevista su visión sobre los beneficios flexibles y las ventajas de aplicar este sistema en las empresas.

Según explica Díaz, los beneficios flexibles responden a la necesidad de las empresas de disminuir la rotación del personal y de tener empleados más comprometidos con su empleador. "Eso permite tener una organización más estable y eficiente, que empodera a sus empleados para que tomen sus propias decisiones respecto a sus beneficios. Dada su

naturaleza flexible, el poder optar por mejorar las coberturas de planes de salud y protección, con el pago de un adicional que el propio trabajador determina, sólo puede tener beneficios y no desventajas", comenta Díaz.

### **-¿Cree que esta es una nueva tendencia en los departamentos de recursos humanos?**

-Efectivamente podríamos decir que es una nueva tendencia o herramienta de estos departamentos. La tendencia que hasta hoy reinaba en el mercado era la de entregar el mismo beneficio para todos los empleados, desconociendo por completo las necesidades particulares de cada uno y generando un beneficio que sólo era recibido bien por algunos, mientras a otros los dejaba indiferentes. Gracias a los beneficios flexibles, las empresas pueden hoy entregar a sus empleados beneficios que se ajustan a su realidad y necesidades individuales. MetLife, a nivel mundial, es una de las expertas en este tipo de soluciones financieras para trabajadores.

### **-¿Cuán alto es el costo de poner en marcha un sistema de beneficios flexibles?**

-Aunque parezca mentira, el desarrollo de un sistema de beneficios flexibles puede incluso ser más económico que un sistema de beneficios tradicional para la empresa, ya que permite -en algunos casos- compartir los costos de los beneficios con los empleados. A través de este sistema, las empresas pueden otorgar beneficios básicos y, en paralelo, poner a disposición de los empleados una serie de beneficios mejorados o "Up-grades" que sean de costo del empleado. De esta forma, el ejecutivo joven y soltero, estará contento con el beneficio base y los trabajadores que tienen familia y de mayor edad, optarán por mejorar sus beneficios costeados el diferencial.

Ahora, si bien hablar de beneficios flexibles suena atractivo, las empresas deben tener ciertas consideraciones antes de avanzar en su implementación.

- Una vez que se implementa el sistema, es muy difícil volver atrás.
- La implementación puede ser gradual, ampliando beneficios o alternativas poco a poco.
- No todas las empresas son aptas para dicho sistema, porque hay variables culturales o propias de la empresa que impiden un adecuado desarrollo de este tipo de beneficios.
- Se debe definir el alcance de la flexibilización (beneficios/compensaciones – todos/algunos – otros)

Para mitigar las desviaciones y cumplir con las expectativas de la empresa y de los funcionarios, una vez tomada la decisión de avanzar en el proceso se aplican distintas fases en el desarrollo del sistema. Aon define estas fases en los siguientes puntos:

1. Análisis y factibilidad
2. Desarrollo de plan de opciones
3. Negociación con proveedores
4. Comunicación e implementación
5. Esquema de administración operativa
6. Seguimiento y control

Teniendo en cuenta todas estas variables ya descritas, creemos muy importante que los gerentes de recursos humanos analicen seriamente los impactos y alcances de un desarrollo de beneficios flexibles, con la finalidad de validar si efectivamente es el mecanismo que necesitan para fortalecer la organización y motivar a los funcionarios.



PLANIFICACIÓN ASEGURADA

# Tranquilidad para arquitectos e ingenieros

Aon Chile en conjunto con La Interamericana lanzan el seguro de responsabilidad civil profesional para oficinas de Arquitectos e Ingenieros, que cubre las pérdidas ocasionadas por la demanda de un tercero y otros perjuicios relacionados.

Hace más de dos años que entró en vigencia la ley 20.016, más conocida como la “Ley de Calidad de la Construcción”, la que define en forma explícita la responsabilidad a título personal de los profesionales que ejercen en la industria. Este profundo cambio significa que hoy Arquitectos, Ingenieros y Constructores Civiles, deben responder solidariamente y exponiendo su patrimonio personal ante reclamos de terceros que se vean afectados como consecuencia de errores u omisiones en la prestación de sus servicios profesionales.

La necesidad de contar con un

seguro que proteja adecuadamente el ejercicio de la profesión motivó a Aon Chile y la AOA (Asociación de Oficinas de Arquitectos) a unirse e iniciar la estructuración y búsqueda de una solución en el mercado asegurador.

Así fue como Aon Chile y La Interamericana, compañía perteneciente a American International Group (AIG) y líder en seguros para empresas, desarrollaron este seguro orientado específicamente a proteger la responsabilidad civil profesional para Arquitectos e Ingenieros. Este producto cubre las pérdidas ocasionadas a consecuencia de una demanda de un



tercero, derivada de la prestación del servicio de una oficina de estos rubros.

Considerando que no sólo son los Arquitectos e Ingenieros los responsables de acuerdo a la ley y la ordenanza respectiva, sino que también está expuesto el patrimonio de la empresa u oficina donde se desempeñan los profesionales, por el vínculo existente y solidaridad que establece la legislación, el nuevo producto -de simple contratación y administración- se vuelve un respaldo realmente indispensable para estos profesionales.

La Interamericana tiene una vasta trayectoria en seguros financieros y una posición indiscutida de liderazgo en los seguros para empresas. De hecho, además de este nuevo seguro para Arquitectos e Ingenieros, también ha desarrollado seguros de responsabilidad civil para otras áreas.

Lo novedoso de este producto es que además de cubrir las pérdidas por reclamos derivados de la prestación de servicios, incorpora una serie de otras coberturas que incluyen:

• **Diseñadores especializados:**

Cubre la pérdida por cualquier incumplimiento de obligaciones cometido por diseñadores, asesores o subcontratistas contratados por la oficina de servicios profesionales.

• **Pérdida de documentos:**

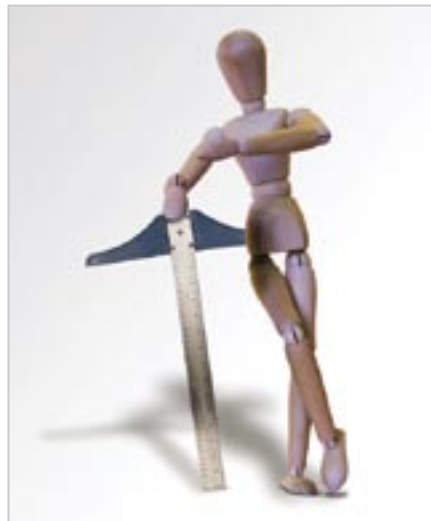
Cubre los costos de reemplazar o restaurar cualquier documento de un tercero, del cual el asegurado tiene la responsabilidad legal por destrucción, deterioro, alteración o pérdida.

• **Compensación por comparecencia en juicio:**

Se compensará con un monto diario de indemnización, el costo personal de comparecer en un juicio en calidad de testigo, relacionado con un reclamo por acto profesional incorrecto notificado.

• **Infidelidad de empleados:**

Cubre la pérdida por cualquier reclamo basado en la conducta fraudulenta o deshonesto de un empleado, que sea responsabilidad para la sociedad.




• **Periodo de descubrimiento:**

Si el seguro no es renovado o se reemplaza con algún otro que contenga coberturas similares, el asegurado tendrá el derecho a 30 días corridos más para denunciar un siniestro ocurrido y notificado dentro del periodo de cobertura, sin costo adicional.



Este seguro consta de una sola póliza que cubre en forma general la responsabilidad civil de todos los arquitectos e ingenieros en nómina, además de los que sean subcontratados para obras eventuales. Sin burocracia, la póliza se contrata una vez al año y no es necesario declarar una obra en particular ya que quedan todas cubiertas.

Para cotizar este producto se ha desarrollado un cuestionario, que permite calcular la prima en base a las características específicas de las oficinas de arquitectos e ingenieros. 

Para mayor información puede contactar a Andrés Zerene Gerente Productos e Instituciones Financieras  
Aon Risk Services (Chile) S.A.  
Tel: (56 2) 336-5525  
e-mail: andres\_zerene@ars.aon.com

MANUEL RÍO

# Desafíos y metas en vida y beneficios



El nuevo gerente del área de Vida y Beneficios de Aon Chile explica en esta entrevista cuáles son los desafíos que se ha planteado y entrega un panorama sobre la situación actual de la industria.

Con una carrera marcada por su experiencia en el mundo de los seguros, este ingeniero Comercial de la Universidad Gabriela Mistral con MBA en la Universidad Adolfo Ibáñez cuenta que en este cargo son muchos los desafíos y también que éstos tienen varias aristas. “Lo primero y básico, al hablar de desafíos, es armar equipos donde se trabaje con objetivos claros. En ese sentido, tenemos metas que se relacionan con crecimiento y una meta

agresiva en ventas. Para poder crecer tenemos que ordenar la casa y tener claro para donde vamos”, comenta Río.

Con respecto a los servicios, Manuel Río explica lo importante que es el cliente. “Tenemos que generar valor más allá de lo que es la intermediación. Eso significa que debemos ser capaces de desarrollar temas asociados a recursos humanos que permitan apoyar la gestión de éstos, ya sea por el manejo de información o de procesos. En resumen,

tenemos una meta agresiva en ventas, tenemos que crecer y ser capaces de dar un giro en lo que se estaba haciendo, no tanto el tema transaccional o intermediación, sino desarrollando líneas que se enfoquen más hacia la consultoría y la asesoría para los departamentos de recursos humanos. O sea generar valor”.

Con respecto a la industria aseguradora en general, Manuel comenta que está cada vez más competitiva y que todos cuentan con enormes presupuestos. Frente a esta realidad, el gerente del área de Vida y Beneficios de Aon, acota: “En el mercado se observa que no siempre se hace lo mejor para el cliente, porque a veces se preocupan más de cumplir presupuestos de ventas que de satisfacer las reales necesidades de éstos. Por lo mismo, hay que generar elementos diferenciadores, como una asesoría de excelencia a los clientes. Esto valida la gestión y genera valor. La idea es ser un asesor integral para los departamentos de recursos humanos”.

## Algo de historia

Antes de asumir la gerencia de Vida y Beneficios de Aon, Manuel Río hizo una importante carrera en el mundo de los seguros. Su aprendizaje en esta área comenzó en el Banco Santander, donde en 1999 le dio forma a la línea de seguros colectivos. Luego de un tiempo, esta área fue adquirida por MetLife y Río trabajó en el área comercial de esa compañía de seguros. Después de un tiempo volvió al Santander, pero esta vez a inversiones, y luego emigró a Mercer como gerente comercial.

Aunque pase lo peor,  
con Royal es como si nada hubiera pasado.



ROYAL &  SUNALLIANCE

SEGUROS GENERALES

# HOY. MAÑANA. PREPARADO.

*Una promesa de identificar sus necesidades de hoy,  
la visión de entender sus oportunidades del mañana  
y nuestro compromiso de garantizar que usted esté preparado*

**AON** Chile