



ALBERTO ATIENZA MORENO

DIRECTOR TÉCNICO DE PERSONALES Y AUTOS
DE METRÓPOLIS SEGUROS

tribuna

Vida Ahorro, momento propicio para la Mediación

LA SITUACIÓN DE CRISIS que estamos viviendo ha dado lugar a que percibamos el futuro con mayor incertidumbre y ha despertado en los responsables familiares un sentido de protección más significativo respecto a los seres que de ellos dependen. Antes, lo habitual era que al menos dos miembros del núcleo familiar trabajasen y, en caso que acaeciese el fallecimiento o invalidez de alguno de ellos, se seguía disponiendo de la otra renta con la que seguir adelante. Ahora, en cambio, es frecuente que de la pareja solo uno tenga empleo, por lo que el riesgo de que suceda un hecho que conlleve una disminución o la desaparición de las rentas familiares (como, por ejemplo, la pérdida total o parcial de las facultades para trabajar) nos genera una mayor preocupación. Los Seguros Vida Riesgo son así una buena solución. Con ellos nos aseguramos de que, en caso de suceder una circunstancia adversa imprevista, la renta o capital que percibirá de la cobertura asegurada permitirá mantener la economía familiar.

Pero la crisis también ha puesto de manifiesto un problema de notable importancia en el sistema de pensiones públicas. El aumento de la esperanza de vida, junto a la reducción de la natalidad, da lugar a un envejecimiento progresivo de la población (pirámide poblacional invertida). Esto, unido al gran retraso de la entrada a la vida laboral de los jóvenes y a las altas tasas de paro, lleva a una caída importante del ratio cotizante-pensionista. Actualmente (datos de marzo de 2014) hay menos de dos personas cotizando por cada pensionista. Esta situación, que no se daba desde 1997, es preocupante ya que, según los expertos, un sistema de reparto está saneado financieramente y es sostenible cuando la tasa de dependencia es de 2,5 cotizantes por cada pensionista. Este problema se agrava por el hecho de que en España no existe una cultura de ahorro privado individual. Si bien, a raíz de la reforma de las pensiones de 2011, ha habido un creciente interés por los productos de Vida Ahorro como complemento al sistema de pensiones públicas, interés que se augura aumentará en los próximos años. Las

autoridades deben aprovechar esta circunstancia, adoptando medidas que promuevan dicha cultura de ahorro privado. Este creciente interés de los españoles por los seguros de Vida, especialmente en aquellos productos que ofrecen mayor seguridad (menor riesgo y capital garantizado) en detrimento de rentabilidad, se puede deducir de estudios como los realizados por ICEA, en los que se refleja que en el período 2003-2013 el número de asegurados en Vida se ha incrementado en un 22,33% (si bien en 2012 y 2013 ha habido un leve retroceso), y las provisiones en estos últimos 10 años han aumentado un 47,79%.

LA REALIDAD DE LA MEDIACIÓN

Lo cierto es que, basándonos en los estudios anteriormente mencionados, es la Banca Seguros la que se lleva el gato al agua en la distribución de los Seguros de Vida, ya que, a cierre de 2012, representaba el 71,70% de las primas de volumen de negocio en Vida, frente al 20,15% de agentes y corredores y el 8,15% de venta directa. Es cierto también que, analizando la composición de la cartera, para los agentes el ramo de Vida (fundamentalmente Vida Riesgo) es el segundo más importante, solo por detrás de Autos, y para los corredores es el tercero, por detrás de Autos y Multirriesgos.

Por lo tanto, la Mediación debe concienciarse de que los seguros Vida Ahorro son una buena opción dado que, aunque siempre se han vinculado a la banca, requieren de un asesoramiento más complejo a la hora de analizar las necesidades de los clientes y en ese punto agentes y corredores, con su profesionalidad y cercanía al cliente, están en una posición inmejorable. Esto, unido a los últimos cambios legislativos que impiden a la banca vincular la contratación de un seguro a un servicio bancario, y a que el prestigio de las aseguradoras y de sus asesores no se ha visto afectado por la crisis, hacen que ahora sea el momento propicio para que la Mediación se especialice en los seguros de Vida Ahorro. 