

## LAS INDEMNIZACIONES POR LA DANA RONDARÁN LOS 3.500 MILLONES

El sector asegurador se vuelca con los afectados por las inundaciones de octubre



TENDENCIAS

**PAPEL DEL SEGURO MÉDICO  
EN LA CAPTACIÓN DE  
TALENTO DE LA 'GEN Z'**



En portada | P8

## Seguros ante la DANA: una respuesta eficiente y solidaria

El sector asegurador se vuelca con los más afectados por la devastadora DANA del 29 de octubre tanto en la tramitación de siniestros como en la ayuda humanitaria.



Entrevista | P12

## Alejandra Galdos, socia de la práctica de Seguros Herbert Smith Freehills

“La pyme sí necesita contar con una gerencia de riesgos profesionalizada o buscar apoyo externo”, explica la socia de la firma.



Seguro de decesos | P16

## Evolución del ramo para dar asistencia integral a la familia

El de decesos es uno de los ramos con mayor penetración entre los asegurados españoles y su papel es clave para muchas familias.



Generación Z | P24

## El seguro médico para ‘enganchar’ al talento de la Generación Z

El seguro de salud es uno de los beneficios laborales más demandados y mejor valorados, también por parte de los más jóvenes.

Empresas | P26

## La inflación condiciona las renovaciones de pólizas en 2025

Además de la inflación, factores como la incertidumbre geopolítica y el impacto del cambio climático afectarán a los precios de las nuevas pólizas.

Salud | P36

## El futuro de Muface, pendiente de un nuevo concurso

El “no” de DKV, Asisa y Adeslas obliga al Gobierno a preparar una oferta más atractiva para las aseguradoras que prestan asistencia sanitaria a 1,5 millones de funcionarios.

Edita: Editorial Ecoprensa S.A.

Presidente Editor: Gregorio Peña.

Vicepresidente: Clemente González Soler. Director de Comunicación: Juan Carlos Serrano.

Director de elEconomista: Amador G. Ayora Diseño: Pedro Vicente

Fotografía: Pepo García Infografía: Clemente Ortega Coedita: Marketing Site, S.L. Seguros TV

Director de elEconomista Seguros: Ramón Albiol (ralbiol@segurostv.es) Jefa de redacción: Virginia M. Zamarreño (revista@segurostv.es)



## Solidaridad y resiliencia del sector asegurador ante la DANA

**E**l impacto de la última DANA (depresión aislada en niveles altos), ocurrida a finales de octubre, ha dejado una huella imborrable en nuestro país. Más de 200 fallecidos, 138.000 reclamaciones y unas pérdidas que superan los 3.500 millones de euros son solo algunos de los devastadores efectos de este fenómeno que ha afectado principalmente a Valencia, Castilla-La Mancha y Andalucía. En momentos como este, el sector asegurador se convierte en un pilar de apoyo esencial para los ciudadanos, ofreciendo una respuesta ágil y eficaz ante una catástrofe de tal magnitud.

El Consorcio de Compensación de Seguros ha demostrado una vez más su capacidad de respuesta y su eficiencia en la tramitación de siniestros extraordinarios, atendiendo en solo ocho días el volumen de reclamaciones que gestionaría habitualmente en un año. Este organismo público-privado, fundamental en el aseguramiento de riesgos extraordinarios, ha desplegado todos sus recursos y activado rápidamente a sus equipos de peritos y agentes, en una muestra de coordinación ejemplar que permite a los afectados acceder a las indemnizaciones en el menor tiempo posible.

■  
El Consorcio ha demostrado una vez más su capacidad de respuesta ante siniestros de riesgos extraordinarios

Asimismo, Agroseguro, encargado de proteger a nuestros agricultores y ganaderos, ha dado un paso adelante al gestionar las consecuencias de la DANA en las zonas rurales, con miles de hectáreas de cultivo gravemente afectadas.

La tragedia nos recuerda la importancia de contar con un seguro que, no solo brinda respaldo económico en momentos difíciles, sino que también es un símbolo de protección y resiliencia para la sociedad.

■  
En paralelo, la respuesta solidaria del sector asegurador ha sido conmovedora. Empresas y asociaciones han lanzado campañas de recaudación de fondos para apoyar a organizaciones humanitarias como Cruz Roja y Cáritas, en una muestra de solidaridad que va más allá de las coberturas y se convierte en ayuda directa a quienes más lo necesitan.

Estos esfuerzos del sector asegurador demuestran que, aunque aún queda un largo camino para la recuperación total de las zonas afectadas, existe un compromiso sólido con el bienestar de las personas y la reconstrucción de sus vidas. En este sentido, queremos reconocer y agradecer la labor de los miles de profesionales que, con esfuerzo y dedicación, están ayudando a que la esperanza regrese a quienes han sido golpeados por esta catástrofe.

La DANA de finales del pasado mes de octubre nos deja una lección importante: la naturaleza no se puede prever, pero sí podemos prepararnos para responder con rapidez y solidaridad, valores que el sector asegurador lleva como bandera.



**Carlos Lluch**  
Corredor de seguros

## Incendio en el aparcamiento

**P**ara esta tribuna me han sugerido que os hable de la protección de los vehículos en aparcamientos. Estos pueden ser de comunidad de vecinos o públicos y sus riesgos son parecidos. Tal vez lo mejor que podamos hacer es intentar aprender de un caso práctico.

En el transcurso de la noche del 10 al 11 de octubre de 2024, en el aparcamiento de la Terminal 2 del aeropuerto londinense de Luton, se desencadenó el incendio accidental, no provocado, de un vehículo, un Range Rover diésel de color rojo.

Ese coche cruzó las barreras de seguridad poco antes de las 21.00 horas del 10 de octubre y en el vídeo de seguridad se percibe que sale "humo ligero" del mismo (así lo describe el Bedfordshire Fire & Rescue, en su informe). Sabemos, por dicho informe técnico, que el vehículo se hallaba en movimiento cuando empezó a arder.

El propietario lo detuvo e intentó apagar el fuego con un extintor presente en el aparcamiento, pero no lo consiguió. Lo que vino a continuación puede interpretarse como la consecuencia lógica de un cúmulo de circunstancias.

Horas más tarde, se podía asistir a un espectáculo apocalíptico. Habían colapsado varias plantas del aparcamiento y más de 1.350 vehículos habían resultado destruidos o gravemente dañados. Incluso aquellos que aparentaban no haber sufrido demasiado por el fuego tenían gravísimos daños internos por el humo y, especialmente, el calor.

Youtube ofrece una extensa colección de vídeos que ilustran el desastre. En ellos podemos asistir al inicio del drama, a su evolución, al estado final de lo que fuera un aparcamiento y, finalmente, a cómo con grúas de pluma extendida retiran, uno a uno, los restos de los vehículos para que estos sean evaluados y



con ello se aligere la estructura y se eviten nuevos colapsos.

Como consecuencia del incendio, además, hay que considerar otros elementos que no son menores. Durante horas un aeropuerto internacional vio suspendidos 140 vuelos que afectaron a unos 25.000 pasajeros.

El aeropuerto ha perdido una infraestructura clave para su operativa y, claro está, la empresa concesionaria de dicho aparcamiento verá mermada su facturación. Y, por supuesto, tenemos el perjuicio causado a 1.350 propietarios de vehículos a quienes se les ha privado de su movilidad. Tan solo cuatro bomberos resultaron con lesiones que no revisiten gravedad.

De todos esos daños hay un único responsable directo: el propietario del coche iniciador. Surgen preguntas ¿Cómo pudo un incendio de un solo vehículo generar tamaño desastre? ¿Era evitable o, en su caso, podría haberse limitado?

En los vídeos del incendio en su inicio, leí detalles que pueden haber pasado desapercibidos. El incendio se desarrolla en un espacio confinado, en lo que podríamos llamar "esquina" con gruesos muros de hormigón al frente y a su izquierda, por detrás el carril de circulación y en torno, coches y más coches.

Un fuego en una esquina alcanza una mayor temperatura pero, además, genera una capa de humos de incendio a altas temperaturas que va corriendo por el techo y que –por radiación– quemará todo lo que esté debajo extendiendo el fuego allá donde alcance el humo. De haberse producido el incendio en un espacio ventilado la cosa podría haber sido muy distinta.

Otro hecho que llama la atención es que hay un vídeo en el que un movimiento horizontal de cámara muestra que en toda la zona donde se inicia el fuego no hay detectores de incendio por lo que ¿cómo podía dar la alarma o actuar el responsable del parking a tiempo para una respuesta eficaz? En el supuesto de que contara con una brigada formada para actuar ante un conato ¿cómo podía saber que debía actuar y dónde?

En el mismo vídeo se observa que tampoco hay rociadores –*sprinklers*– por lo que nada estaba dispuesto para confinar el fuego o para extinguirlo de forma automática.

Eso sí, hay cámaras de seguridad. Una costosa red de cámaras para evitar robos o



iStock

vandalismo, pero ¿sirvieron para algo? ¿Por qué no invertir en medidas contra incendio para evitar algo como lo sucedido? ¿Puede un robo acabar con 1.350 coches y un parking? ¿Fue inteligente priorizar el robo al incendio?

Para los postres de la reflexión, dejo el tema del extintor que el propietario del Range Rover utilizó. O bien el usuario no tenía ni idea de cómo usarlo o este fue claramente insuficiente o inadecuado. O ambas cosas.

#### Lecciones de utilidad

Decía Voltaire que hay personas tan inteligentes que aprenden de los errores de los demás. Aprendamos, tanto si eres un usuario como si eres un mediador de seguros que debe asesorar y cuidar de otros.

De entrada, es esencial que el hecho no ocurra, que tu vehículo no arda como una tea y para ello lo mejor es mantenerlo en buen estado, cuidando no solo el cambio de aceite y filtros, sino que –de un modo preventivo– intentemos que todos los servicios del vehículo sean comprobados periódicamente. Eso es algo que la mayoría de los usuarios deja de hacer cuando acaba la garantía y pasa a interpretar la visita al mecánico como reactiva: solo cuando se rompe. Primer error.

Puestos ya en el interior del aparcamiento, ya he comentado que es mejor un aparcamiento ventilado que otro encajonado entre muros de hormigón, habitual si es soterrado. Siempre debe estar dotado de *sprinklers* (rociadores automáticos) que no saltan, como en las películas a lo largo de todo el recinto, sino que una ampolla de líquido que rompe

o ascensores, siempre deben permanecer cerradas para evitar que el fuego se extienda a las plantas comerciales o residenciales. Ahí las comunidades fallan al 100%. Y ¡es gratis!

Tener vehículos en un determinado espacio y con un número limitado de plazas implica contar con una carga de fuego conocida por los ingenieros o arquitectos que podrán calcular la estructura de tal forma que sea complicado que colapse en el diseño del edificio. Relevante tanto en propiedad horizontal como en adosados donde bajo la zona comercial o residencial se ubican los aparcamientos. Una zona por la que discurren, además, muchísimas instalaciones que dan servicio al conjunto del edificio.

Por ejemplo, esas tuberías *gordotas* de PVC que corren por el techo del parking es muy



eE

sobre el punto donde hay fuego limita el rociado a esa área. Mejor si contamos con detectores conectados a una central receptora, sectorizada, que verifique la zona e informe a los bomberos al segundo.

Los extintores deben ser suficientes, estar correctamente ubicados y señalizados y ser adecuados al tipo de incendio. Por ejemplo ¿Sabías que los extintores de polvo polivalente habituales en parking no sirven para extinguir un fuego en un eléctrico o híbrido?

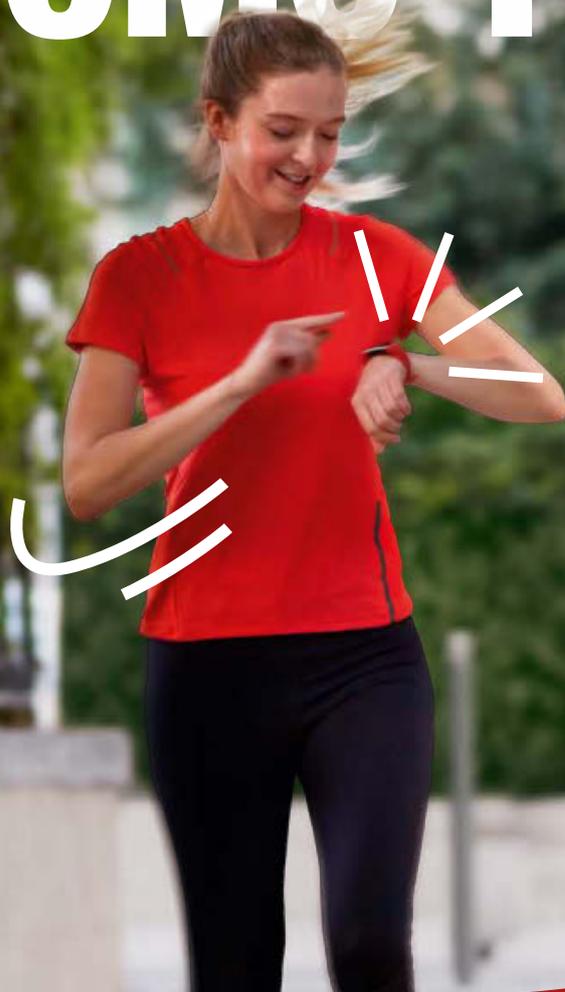
Obviamente hay que mantener en perfecto estado las bocas de incendio –las mangueras– y la estación de bombeo y su aljibe, pero también cuidar un elemento simple y muy mal gestionado: las puertas del parking, esas que sirven de acceso a la zona de escaleras

probable que recojan el producto de nuestras duchas, sanitarios y fregaderos por lo que ¿qué problemas de habitabilidad causará si resultaran dañadas incluso temporalmente y por un pequeño incendio?

El seguro del coche cubre daños a terceros hasta, mínimo, 50 millones de euros, también mientras el vehículo está estacionado. Por cuanto a nuestro coche nos lo pagarán en función de lo que hayamos pactado en nuestro seguro y de una a otra póliza puede haber un 40% de diferencia ¡Atentos al contratarla!

¡Fuera bulos! Los vehículos eléctricos se incendian 18 veces menos que los de gasolina o diésel. Al menos de momento; ya veremos qué ocurre cuando envejezcan y no se los cuida de la forma adecuada.

# NADIE SE CUIDA COMO TÚ



GENERALI Vitality es un programa de retos personalizados que te premia por moverte con hasta 55€ al mes.

**CONTIGO, TODO**





Las consecuencias de la DANA del pasado 29 de octubre han afectado a numerosos municipios de Valencia, Albacete, Cuenca y Málaga.

# Una respuesta solidaria y segura ante la catástrofe de la DANA



El sector asegurador se vuelca con los afectados por la devastadora DANA de finales de octubre. El Consorcio de Compensación de Seguros calcula unos daños de cerca de 3.500 millones de euros y gestiona en apenas ocho días más de 138.300 solicitudes de indemnización

V. M. Z. Fotos: E. Press y EFE



Intercambio de botas en Paiporta (Valencia), los servicios de emergencia continúan buscando desaparecidos.

Aunque tendrán que pasar muchos años para que los daños provocados por la DANA del pasado 29 de octubre se reparen, si algo ha demostrado el sector asegurador es que su respuesta ante una catástrofe natural como esta es ágil y rápida. Y es gracias al Consorcio de Compensación de Seguros, un organismo de colaboración público-privado que se encarga de indemnizar los daños provocados por los riesgos extraordinarios, entre los que se encuentran los daños producidos por fenómenos naturales o derivados de hechos de incidencia política o social. Para ello es necesario tener suscrito un seguro para las personas o bienes afectados.

La DANA –o gota fría– que asoló Valencia, y zonas de Castilla-La Mancha y Andalucía, ha dejado tras de sí 224 fallecidos al cierre de esta edición y daños que el Consorcio ha estimado de forma provisional en 3.500 millones de euros. Dejando a un lado la gestión política de la tragedia, el sector asegurador activó en las primeras horas de la tormenta sus mecanismos de actuación para ayudar a sus asegurados en la gestión de los siniestros. Una vez que se constató que los daños eran consorciables, pusieron a disposición del Consorcio de Compensación de Seguros sus activos humanos -red de agentes, corredores y peritos- para agilizar la tramitación de los expedientes y agilizar el acceso a las indemnizaciones a las personas afectadas, que, además de las pérdidas de vidas humanas, deben afrontar importantes daños en sus viviendas, comercios, industrias y vehículos. Hasta la mañana del viernes 8 de noviembre, el Consorcio, que ya ha comenzado con el pago de las primeras indemnizaciones a los afect-



Miles de voluntarios se han volcado en ayudar a los más afectados por la DANA.

tados, ha recibido más de 138.300 reclamaciones. De acuerdo con unas declaraciones de Carlos Cuerpo, ministro de Economía, departamento del que depende del Consorcio de Compensación de Seguros, este organismo está gestionando en solo ocho días el volumen de reclamaciones que recibe habitualmente en un año. Además, si se compara con otras catástrofes anteriores, como la DANA de 2019, la erupción del volcán de La Palma en 2021 o el terremoto de Lorca de 2011, el número de reclamaciones es entre siete y ocho veces mayores.

De acuerdo con los datos ofrecidos por el Consorcio, de las 138.317 solicitudes de indemnización recibidas hasta el 8 de noviembre, 43.608 corresponden a viviendas y comunidades de propietarios;

83.437 a vehículos automóviles; 8.137 a comercios, almacenes y otros riesgos; 593 oficinas; 2.513 riesgos industriales y 29 obras civiles.

Con el objetivo de atender este volumen de expedientes, el Consorcio ha desplegado a más de 800 peritos a las zonas afectadas para evaluar los daños sobre el terreno. El Consorcio explica que los peritos contactarán a los asegurados por teléfono, identificándose con el nombre del Consorcio, su gabinete y el suyo propio. Durante el proceso, solo se solicitará la información mínima necesaria para evaluar los daños, sin requerir en ningún caso datos bancarios.

El Consorcio ha recomendado a los afectados que presenten sus solicitudes de indemnización a través de sus agentes y corredores de seguros o sus propias aseguradoras.

#### Requisitos para acceder a las indemnizaciones

Para poder reclamar una indemnización al Consorcio de Compensación de Seguros en esta catástrofe o en las que puedan sucederse en el futuro, es preciso contar con una póliza de seguro vigente y con la prima pagada, ya que el el Consorcio indemniza bajo las condiciones de la póliza de seguro ori-

#### Agroseguro estima que han sufrido daños 25.500 hectáreas de cultivos asegurados

ginal (bienes, capital, límites, etc.). El seguro de riesgos extraordinarios del Consorcio cubre los daños causados en personas y bienes asegurados, como viviendas, automóviles, establecimientos comerciales, industrias u obras civiles. También gastos de alojamiento por inhabilitación de la vivienda o pérdida de ingresos por paralización de la actividad económica.

En el caso de los daños en bienes materiales directos, la póliza debe cubrir riesgos como incendio, robo o daños a equipos electrónicos, por ejemplo, los seguros multirriesgo del hogar, comercio, industria, etc. En el caso de los daños sufridos por los vehículos, es preciso tener cobertura por daños al vehículo (ya sea todo riesgo, lunas, robo) o el seguro obligatorio del vehículo (a terceros). Para indemnizar los daños personas, esto es, lesiones o el fallecimiento, es necesario contar con un seguro de vida o accidentes con coberturas de fallecimiento, invalidez o incapacidad temporal.

Por último, en el caso de la pérdida de beneficios, el Consorcio de Compensación de Seguros señala en su tercera nota informativa sobre la DANA del 29 de octubre, que sólo está cubierta si la póliza de



Vista general de Paiporta (Valencia) doce días después de la DANA.

seguros la especifica u el daño afecta a los bienes asegurados.

#### Agroseguro cubre los daños en el campo

En el caso de los daños provocados por las lluvias torrenciales y las inundaciones a instalaciones agrícolas, el seguro agrario se hace cargo de indemnizar a agricultores y ganaderos. Agroseguro, la Agrupación Española de Entidades Aseguradoras de los Seguros Agrarios Combinados, estima que la DA-

NA habría provocado daños en una superficie de 25.500 hectáreas de cultivo asegurado repartidas en unas 50.000 parcelas. Este cálculo podría aumentar, ya que la compañía ha explicado que "las declaraciones de siniestro se están recibiendo de forma muy escalonada, ya que incluso el acceso a las fincas está muy dificultado debido a la situación en la provincia de Valencia, la más afectada".

Los peritos tasadores de Agroseguro ya están en el campo, pero para conocer el grado aproximado de afectación y contar con una estimación de indemnizaciones, es necesario esperar a que las labores de tasación estén algo más avanzadas, advierten. En todo caso, la entidad quiere tranquilizar a sus asegurados, que podrán enviar sus declaraciones al ritmo al que vayan pudiendo conocer el estado de sus explotaciones.

El pasado 8 de noviembre, el presidente de Agroseguro, Ignacio Machetti, junto con el director general de la compañía, Sergio de Andrés, se reunieron con el conseller de Agricultura, Agua, Ganadería y Pesca de la Generalitat, así como con los representantes del sector, para analizar la situación de forma conjunta. El director general de Agroseguro ha manifestado en Algemesí que "se trata del fenómeno tormentoso, DANA o gota fría más dañina en la historia del seguro agrario en España", con una afectación en cultivos "histórica y registrada en apenas unas horas", ha añadido.

El responsable directo de la tramitación de estos siniestros, Manuel González Corral, director territorial de Agroseguro en Levante, ha puntualizado que hay

más de 10.000 agricultores y ganaderos asegurados afectados por este fenómeno, y ha resaltado el "encomiable esfuerzo" de los peritos agrícolas y veterinarios valencianos que evalúan daños "desde hace días, y con notables dificultades de movilidad y acceso a las parcelas".

### Solidaridad con los afectados

Además de su labor en la tramitación de los siniestros, el sector asegurador y sus profesionales se han volcado en la captación de fondos en diversas acciones solidarias para acelerar la ayuda a los afectados por la DANA. Son muchas las campañas puestas en marcha, estos son solo algunos ejemplos.

Las principales organizaciones de la mediación aseguradora y Generali han puesto en marcha la campaña #MediadoresSegurosAnteDANA España para recaudar fondos a favor de Cruz Roja. Generali se compromete a aportar la misma cuantía recaudada por los mediadores, hasta 250.000 euros.

Allianz Seguros, por su parte ha comprometido una donación de un millón de euros a través de dos aportaciones de 500.000 euros a Cruz Roja, entidad con la que también colaborarán Nationale-Nederlanden y su matriz, el Grupo NN para la atención de las necesidades básicas de los damnificados.

Otro colectivo del sector asegurador que se ha implicado en la ayuda humanitaria son los actuarios. El Instituto de Actuarios Españoles ha lanzado una campaña de recaudación de fondos para apoyar la labor de Cáritas en los municipios más afectados por la DANA.



El Consorcio ha recibido, hasta el 8 de noviembre, 83.437 solicitudes de indemnización por daños en coches.

## ALEJANDRA GALDOS

Socia de la práctica de Seguros de Herbert Smith Freehills



*“La pyme sí necesita contar con una gerencia de riesgos profesionalizada o buscar apoyo externo”*

**Alejandra Galdos es socia de la práctica de seguros del despacho de abogados internacional Herbert Smith Freehills. Desde la oficina de Madrid coordinan la práctica de seguros en la región EMEA. Hablamos con ella de la importancia de la gerencia de riesgos para la supervivencia de todas las empresas.**

Por Virginia M. Zamarreño. Fotos: eE

### **¿Qué servicios presta la práctica de seguros de Herbert Smith Freehills?**

Hasta ahora hemos desarrollado una práctica sobre todo contenciosa, representando tanto a empresas como a compañías aseguradoras y reaseguradoras en todo tipo de conflictos relacionados con el ámbito del seguro. El pasado mes de julio complementamos nuestra práctica con la incorporación de Jaime Boffill, como socio, y otros tres abogados espe-

cializados en derecho regulatorio de seguros, insurtech y fintech, lo que nos ha permitido ampliar nuestro ámbito de actuación y ofrecer un servicio 360 grados a nuestros clientes.

### **También ayudáis a las empresas a hacer gerencia de riesgos, ¿en qué consiste?**

La gerencia de riesgos engloba el análisis y la identificación de los distintos riesgos que

puede padecer una empresa, o los riesgos operacionales que pueda tener cualquier negocio que puedan poner en riesgo su operación e incluso la viabilidad del negocio. Y, además de ese análisis e identificación de los riesgos, la gerencia de riesgos intenta mitigar el impacto de esos riesgos cuando se materializan. También ayudamos a analizar y buscar distintos mecanismos de transferencia del riesgo, no solo en el sector asegurador, sino con otras vías o instrumentos disponibles.

**Una empresa pequeña o mediana, ¿necesita tener a alguien que se encargue de la gerencia de riesgos?**

Sí. Me parece un puesto o una competencia fundamental dentro de una empresa. Parece que únicamente existe para las grandes compañías, pero la pequeña y mediana empresa sí necesita contar con una gerencia de riesgos profesionalizada o buscar ese apoyo externo. Porque, como como he indicado,

soramiento del mediador de seguros, de los corredores que realizan esa labor de asesoramiento para indicarles las distintas posibilidades que les brinda el mercado. Y luego ellos, ya sea su sugerencia interna o externa, el poder tomar esas decisiones.

El gerente de riesgos tiene que estar en conexión directa con los órganos de gestión y de decisión dentro de una compañía, sea grande, mediana o pequeña. También tiene que tener un conocimiento del negocio y de la empresa muy profundos.

**¿Cuáles son ahora mismo los principales riesgos que amenazan a las empresas?**

Vemos en el mercado tres grandes grupos de riesgos. Uno la gestión de riesgos medioambientales, el cambio climático o la descarbonización. Ese es uno de los más importantes. Otro el entorno geopolítico, es decir, la incertidumbre que existe por distintos factores. Y en tercer lugar, aunque no sé si po-

*“Del Ferma Forum destacaría, en primer lugar, el éxito que ha supuesto esta convocatoria, con más de 3.000 asistentes”*

*“La materialización de un riesgo mal gestionado puede poner en peligro incluso la viabilidad de un negocio”*



la materialización de un riesgo mal gestionado puede poner en peligro incluso la viabilidad de un negocio.

**¿Por qué crees que hay todavía reticencia a tener este tipo de asesores o de puestos internos?**

Creo que es por desconocimiento. Lo que sí que nos encontramos, por ejemplo, en empresas que tienen sus programas de aseguramiento con sus pólizas, etc., es que, por una cuestión de desconocimiento del sector y de las propias coberturas que están contratando y comprando en el mercado asegurador, no le sacan provecho a esos programas.

Es más, un gerente de riesgos interno o externo les puede ayudar a ahorrar en seguros, o sea, a hacer unos programas de seguros más eficaces y eficientes. Necesitan el ase-

nerlo en primer o tercer lugar es el riesgo tecnológico y la inteligencia artificial. La ciberseguridad va a ser un elemento clave porque hay una dependencia enorme de la digitalización en todas las empresas, y es uno de los grandes retos a los que nos enfrentamos todos en general.

**¿Cómo pueden las empresas mitigar el riesgo geopolítico?**

Con los seguros de riesgo político o con las coberturas de continuidad de negocio o de cadena de suministro. Por ejemplo, cuando por algún conflicto se bloquea el Canal de Suez y afecta a todo el comercio mundial. La situación de la zona hace que el paso de mercancías sea mucho más complejo y que los suministros de materias primas no lleguen a tiempo y eso impacta en toda la cadena. También hay otros productos aseguradores, los de pérdida de beneficios.

El riesgo va a estar siempre y va a ir cambiando los escenarios y hay que conocer qué productos aseguradores pueden dar respuesta a eso. Y, por ejemplo, cuando se hacen inversiones en países que son políticamente conflictivos no se pueden hacer sin un programa de seguros específico.

El mercado asegurador da respuestas, pero también va creando nuevos productos. Por ejemplo, los seguros paramétricos también están pensados para ese tipo de eventualidades, además de cubrir riesgos de la naturaleza también pueden cubrir riesgos políticos en el caso de que ocurra una situación concreta.

#### ¿Cómo se debería implantar en las empresas la cultura de la gestión de riesgos

Lamentablemente, en muchas ocasiones nos encontramos con situaciones en las que la gerencia de riesgos se implanta en las empresas cuando tienen un problema, cuando

de las pólizas tradicionales tenemos los seguros paramétricos relacionados con cuestiones climáticas, el propio auto seguro... Las empresas también tienen que plantearse cuál es su capacidad de auto asegurarse, pero tiene que ser fruto de un análisis de los riesgos y la capacidad de la empresa para afrontarlos.

#### ¿Qué papel podéis jugar vosotros como asesores externos para las empresas en este ámbito?

De asesoramiento y análisis. Por ejemplo, en España las compañías están muy internacionalizadas y realizamos esa labor de análisis y asesoramiento del impacto legal que puede tener en cada mercado. No es lo mismo vender una maquinaria en Europa continental que en Estados Unidos, en Chile o en Singapur. Asesoramos a las compañías en los diferentes requerimientos legales y que estos estén perfectamente acompañados con sus programas de aseguramiento. Y por

*“El riesgo va a ir cambiando los escenarios y hay que conocer qué productos aseguradores pueden dar respuesta a eso”*

*“En España hay dos asociaciones de gerentes de riesgos que son una fuente excelente de conocimiento y formación”*



ya han sufrido un siniestro o cualquier circunstancia que afecte al balance de la empresa. Es importante que apliquen medidas preventivas y no correctivas, es decir, que sea anterior al daño. Es importante la formación y la publicidad de estas figuras.

En España hay dos asociaciones de gerentes de riesgos, Agers, la Asociación de Gerentes de Riesgos y Seguros, e Igea, Iniciativa Gerentes de Riesgos Españoles Asociados, que son una fuente excelente para el conocimiento y para que las empresas puedan obtener esta información y formación a todos los niveles.

#### Además de los seguros, ¿qué otras herramientas tienen las empresas para transferir sus riesgos?

Pues tenemos las cautivas, que son un mecanismo de auto aseguramiento y, además

supuesto, cuando ocurren los siniestros, o una crisis, estamos para apoyarles en su gestión y solución.

#### En octubre se celebró en Madrid el Ferma Fórum, ¿cuáles son las principales tendencias en gerencia de riesgos?

Del Ferma Fórum destacaría, en primer lugar, el éxito que ha supuesto esta convocatoria, con un récord absoluto en asistencia, con más de 3.000 asistentes y una organización espectacular.

Y dentro de las mayores preocupaciones, la descarbonización y la gestión medioambiental y el cambio climático. En segundo lugar, la ciberseguridad. Y luego el entorno geopolítico. Son las tres grandes preocupaciones de la gerencia de riesgos, y retos, porque también abren oportunidades y muchísimas posibilidades.



VIVO

1. (i)

# ESO QUE TE HACE REÍR

Eso que quieres cuidar con **PREVENTIVA VIVO**,  
el seguro de decesos que siempre está  
**cuando más lo necesitas.**

loquetehacevivir.com  
900 20 30 10

 Preventiva | VIVO  
Seguros | DECESOS



# El seguro de decesos evoluciona para dar apoyo integral a la familia

Más del 46% de los españoles cuenta con esta protección, lo que refleja su integración en la sociedad

Olga Juárez Gómez. Fotos: iStock

**E**l seguro de decesos, con una fuerte tradición en España, ha pasado de ser un servicio básico a convertirse en un pilar de apoyo integral para las familias. Según datos de la Asociación Empresarial del Seguro (Unespa), más del 46% de la población cuenta con esta protección, lo que demuestra su relevancia cultural y la constante evolución del sector para responder a las necesidades de cada época. Desde sus inicios en el siglo XX, cuando ofrecía únicamente asistencia funeraria básica, hasta la actualidad, este tipo de seguro se ha

transformado, incorporando prestaciones que van desde el acompañamiento psicológico y el asesoramiento jurídico hasta la gestión personalizada de los trámites.

En los últimos años, esta evolución se ha acelerado gracias a nuevas tecnologías, como la inteligencia artificial y la automatización robótica de decesos, que simplifican la gestión documental y agilizan trámites complejos. Empresas como Santalucía han liderado esta transformación, permitiendo

que las familias se centren en el duelo mientras los expertos se encargan de los procedimientos burocráticos. La modernización del seguro de decesos, junto con su adaptación a las demandas contemporáneas de personalización y sostenibilidad, demuestra cómo este ramo del sector asegurador se reinventa para atender con sensibilidad y eficiencia a los asegurados en momentos difíciles.

### Origen histórico del seguro de decesos

El seguro de decesos en España tiene raíces que se remontan a antiguas prácticas de protección social. Uno de los primeros registros de disposiciones aseguradoras se encuentra en el Código de Hammurabi, que establecía indemnizaciones para viudas y huérfanos. Durante la Edad Media, las mutualidades marítimas y las cofradías religiosas comenzaron a financiar entierros, mostrando una creciente preocupación por apoyar a las familias afectadas por la muerte.

El desarrollo del seguro de decesos moderno se inició en el siglo XX en Galicia, con la creación de compañías como Ocaso en 1920 y Santalucía en 1922. Estas aseguradoras se enfocaron en ofrecer protección económica ante la muerte de un ser querido, cubriendo gastos funerarios y proporcionando alivio financiero en momentos de duelo. Este avance marcó el inicio de un sector que ha evolucionado significativamente en respuesta a las cambiantes necesidades de la población.

A lo largo del siglo XX, la orientación del seguro de decesos se centró en ofrecer servicios funerarios básicos, especialmente a familias con recursos limitados. Este contexto propició el desarrollo de mutualidades que promovieron un modelo de apoyo familiar, introduciendo coberturas adicionales y fomentando la solidaridad ante la pérdida. Con el tiempo, la creación de pólizas familiares amplió las coberturas para incluir a varios miembros del hogar, facilitando el acceso al seguro de decesos y convirtiéndolo en una opción más común entre la población.

### Cambios en el seguro de decesos en el siglo XXI

En el siglo XXI, la digitalización y la automatización han marcado una nueva etapa en el sector del seguro de decesos. Las pólizas actuales ofrecen servicios funerarios integrales, que incluyen asesoramiento psicológico y tramitación legal, así como la personalización de ceremonias mediante la selección de música y la creación de álbumes fotográficos. También se han introducido coberturas para el cuidado de mascotas y el borrado de la huella digital.

La implementación de inteligencia artificial (IA) y automatización robótica de decesos (RPA) ha revolucionado la gestión documental. Santalucía ha logrado agilizar más de 300.000 trámites, automa-



tizando documentos esenciales como certificados médicos y bajas de la Seguridad Social. Esta transformación ha aliviado la carga administrativa para las familias, permitiéndoles concentrarse en su proceso de duelo y reducir el tiempo necesario para gestionar la documentación.

### Penetración del seguro de decesos en España

En 2023, el seguro de decesos ha alcanzado una penetración del 46% en la población española, según Unespa. Este porcentaje refleja una creciente aceptación de esta forma de protección, sobre todo, en un contexto cultural donde el cuidado de los seres queridos, incluso tras su fallecimiento, se considera esencial. Las variaciones en la contratación son notables entre provincias, con Cádiz, Ávila y Badajoz liderando con cifras del 78%, 76% y 73%, respectivamente, lo que indica un interés importante en estas regiones por asegurar este tipo de cobertura.



El perfil de los asegurados muestra que la mayoría de las pólizas son contratadas por mujeres, especialmente en el grupo de edad de 40 a 50 años, así como por hogares con personas mayores de 65 años. Este patrón sugiere que las decisiones sobre seguros de decesos suelen recaer en quienes asumen la gestión familiar. Además, las pólizas familiares son comunes, con una media de 2,6 asegurados por contrato, lo que resalta la tendencia hacia la protección conjunta dentro del núcleo familiar, haciendo el seguro de decesos más accesible y práctico.

#### Innovación sostenible en el sector funerario

La innovación en el sector funerario ha llevado a una creciente personalización de los servicios, en respuesta a las preferencias de los consumidores. Un 89,2% de la población española expresa su deseo por ceremonias menos formales y más adaptadas a los deseos del fallecido, lo que indica un cambio en la concepción de las despedidas. Este movimiento hacia la personalización busca crear un entorno más humano en momentos de duelo, permitiendo a las familias honrar a sus seres queridos de una manera que ensamble con sus identidades y valores.

A la par, la sostenibilidad ha cobrado importancia en las decisiones dentro del sector funerario. El interés por opciones respetuosas con el medio ambiente ha aumentado, priorizando prácticas que minimicen la huella de carbono y utilicen materiales biodegradables. Esta tendencia refleja una conciencia gradual sobre la necesidad de integrar la sostenibilidad en todos los aspectos de la vida, incluidas las ceremonias de despedida.

Además, se ha comenzado a revalorizar el patrimonio cultural asociado a los cementerios, considerándolos como lugares de descanso y también como espacios que preservan la identidad histórica y artística de las comunidades. Este enfoque revela la importancia de equilibrar la tradición con la modernidad, buscando rendir homenaje a quienes han fallecido de maneras que destaquen su legado y contribuciones a la sociedad. Estas tendencias indican que el seguro de decesos se adapta a las demandas contemporáneas y evoluciona para ofrecer servicios que reflejan un contexto más compasivo.

#### Retos y futuro del seguro de decesos en España

El ramo de decesos se enfrenta a un entorno cada vez más competitivo, donde las aseguradoras buscan diferenciarse mediante la digitalización, la sostenibilidad y la personalización de sus servicios. Las compañías desarrollan propuestas de valor adaptadas a distintos perfiles, creando productos específicos para personas mayores y ofreciendo opciones de repatriación que responden a la creciente movilidad y diversidad de la población más joven.

A medida que el mercado evoluciona, surgen nuevos retos, como el potencial de crecimiento en regiones con poca penetración del seguro de decesos, como Soria y Teruel. Las compañías de seguros deben poner el foco en estas localidades para implementar estrategias innovadoras que capten su atención. De este modo, el sector podrá seguir progresando y mantener su relevancia social, cultural y tecnológica.

# REALE AHORRO GARANTIZADO

Un producto flexible, con gran liquidez y sin riesgos que te permitirá obtener una rentabilidad segura del capital invertido mientras aseguras tu futuro y el de tu familia.

Los Seguros de Ahorro de Reale te ofrecen un conjunto de soluciones aseguradoras adaptadas a tus necesidades.



MÁS INFORMACIÓN EN [REALE.ES](https://reale.es)  
O LLAMA AL 900 455 900

900 455 900 / [reale.es](https://reale.es)

REALE GROUP

 **REALE  
SEGUROS**

TOGETHER MORE



Cámara de seguridad EZVIZ H7c Dual: tecnología de última generación para una protección del hogar más inteligente.

## Regalos inteligentes de 'Black Friday' y Navidad para un hogar seguro

**Los dispositivos de seguridad para el hogar son los regalos más inteligentes que se pueden realizar en la temporada de compras que inaugura el 'black friday'.**

Ana M. Serrano.

Fotos: eE

**E**n serio que ya están con el *Black Friday* y la Navidad? Que sí. Que todos nos lo hemos preguntado más de una vez durante las últimas semanas. Y sí. Parece que falta un siglo para regresar a esa locura de compras desatadas y devaneos cerebrales sobre las ofertas, los regalos, el ajuste del presupuesto personal... Pero no. Las prisas están ahí, al acecho, suspirando por hacernos trastabillar y caer en las mismas trampas de todos los años. Por suerte, la tecnología –que tantas veces nos abruma– reaparece como un ángel salvador. Las opciones son infinitas. En este caso, la domótica ofrece un abanico bastante aceptable para invertir de cara a la época que se nos echa encima. Así que vamos con una lista –no pueden faltar– de dispositivos domésticos inteligentes, avanzados y sencillos para acertar con los regalos.

### Mirillas digitales

La mirilla digital EZVIZ DP2C no solo es una herra-

menta de seguridad, sino también un elemento de disuasión. Su diseño discreto y su calidad de imagen de alta definición hacen que sea difícil para los intrusos pasar desapercibidos. Además, la posibilidad de recibir notificaciones en tiempo real en el teléfono móvil permite estar siempre al tanto de lo que ocurre en el hogar.

### Videoportero

El videoportero EZVIZ HP7 ayuda a gestionar y controlar la puerta de casa desde el teléfono móvil. Este dispositivo de última generación ofrece una forma segura e inteligente de gestionar el acceso a la casa. Como los telefonillos tradicionales, el dispositivo permite ver, hablar y abrir la puerta a los visitantes, incluso cuando no se está en casa. Con resolución 2K, pantalla táctil de 7 pulgadas y detección de movimiento inteligente, mantiene a los usuarios conectados y protegidos, recibiendo notificaciones en tiempo real sobre cualquier actividad en la puerta.



Mirilla digital EZVIZ DP2C un extra de protección para la puerta de la vivienda.

Su diseño acabado en negro y funciones avanzadas como el desbloqueo remoto y la modulación de voz para mayor privacidad, hacen del HP7 una opción moderna y funcional.

#### Cámara de Seguridad

La cámara EZVIZ H7c Dual utiliza tecnología de visión avanzada para proteger el hogar. Ofrece una imagen nítida y completa de la vivienda, facilitando la conexión con la familia y el monitoreo de los pequeños y mayores desde la distancia. Su tecnología de doble lente permite una cobertura integral de cualquier habitación, asegurando que cada rincón esté vigilado. Con resolución 2K, visión nocturna en color y detección de movimiento humano, mantiene informados a los usuarios sobre lo que sucede en su hogar desde cualquier lugar.

#### Robot aspirador y friegasuelos

El robot inteligente EZVIZ RE4 Plus, con capacidad de aspiración y fregado, asegura que cada rincón esté limpio y reluciente. Su vaciado automático permite olvidarse de la limpieza durante 90 días, simplemente cambiando la bolsa de 4 litros de vez en cuando. Disponible en color negro y blanco.

El Cecotec Conga 999 Origin X-Treme es un robot de limpieza aspira, barre, pasa la mopa, friega y seca el suelo. Cuenta con una potencia de succión que llega hasta los 1.000 Pa y se acompaña de un filtro HE-PA, 5 programas de limpieza y 2 niveles de fregado.

#### Termostatos inteligentes

Estos dispositivos facilitan el control de la temperatura de las casas desde cualquier lugar. La firma Ecobee comercializa diferentes modelos que mantienen el hogar confortable y cálido sin arruinarse en el intento. El Smart Thermostat Premium incluye una pantalla táctil de tipo LCD con cubierta de cristal para controlar los diferentes parámetros. Quienes prefieren usar los controles por voz –con-



Robot aspirador y friegasuelos EZVIZ RE4 PLUS.



Videoportero EZVIZ HP7, para controlar el acceso desde un 'smartphone'.

trolar la temperatura, apagar o encender la climatización–, el termostato Ecobee es compatible con Alexa, Google, Apple HomeKit y Samsung. El sensor inteligente detecta qué habitaciones están ocupadas y ajusta la temperatura para lograr un confort perfecto. El monitor de calidad del aire incorporado alerta cuando la calidad del aire es mala y ofrece consejos sobre cómo mejorarla.

El termostato Netatmo, diseñado por Philippe Starck, cuenta con cuatro adhesivos para pegarlo en la pared o en cualquier superficie plana. Sus líneas sencillas y compactas hacen que pase desapercibido en la decoración del hogar. Es compatible con Alexa, Google Assistant y Siri.

#### Enchufes con WiFi

Con un voltaje de 230 voltios, el enchufe Wiz sirve para conectar el termo eléctrico o los radiadores y disponer de agua caliente o calor en casa justo al llegar, ahorrando en la factura de la luz. Controla las luces y dispositivos incluso desde fuera de casa y establece horarios de encendido y apagado automático.



Mutua Madrileña y Mutuactivos prestan servicio de asesoramiento a sus clientes.

## Mutua ofrece rentas vitalicias con un interés superior al 3%

**Los clientes de hasta 68 años pueden suscribir este seguro con un tipo de interés anual del 3,16%**

Roberto Gómez.

Fotos: J. Valeiro

**M**antener el poder adquisitivo una vez llegada la jubilación es uno de los grandes retos a los que nos enfrentamos en este siglo XXI. Ante las menguantes pensiones públicas, resulta necesario ahorrar de forma privada para poder complementar los ingresos y contar con un nivel de rentas confortable una vez llegada la etapa del retiro laboral.

Por ello, es útil recurrir al mercado financiero en busca de instrumentos que nos ayuden a completar esta misión. Entre las opciones disponibles, destacan los seguros de rentas vitalicias, un producto que convierte un ahorro acumulado en flujos de renta mensuales fijos. Este tipo de seguros garantizan el capital invertido y un tipo de interés de por vida. Otro de sus atractivos es su fiscalidad.

En lo que va de año, de hecho, las rentas vitalicias figuran entre los seguros de vida-ahorro más con-

tratados. En los primeros nueve meses de 2024 aumentaron su patrimonio un 6,7%, hasta los 2.398 millones de euros, según datos de Unespa. Son los seguros más contratados este año, por detrás de los *unit linked*.

Mutua Madrileña es una de las entidades que comercializa seguros de rentas vitalicias con tipos de interés competitivos en el mercado español. En la actualidad, su producto ofrece un interés bruto de por vida del 3,16% para clientes de hasta 68 años, según el tipo fijado por la entidad para esta semana. Para ahorradores de hasta 75 años de edad, el tipo de interés garantizado de por vida se sitúa en el 2,86% y para los asegurados de hasta 82 años alcanza el 2,67%.

Mutua Madrileña revisa los tipos de interés aplicados a este seguro de forma semanal, se fijan por

tramos de edad y varían en función de la evolución de la deuda pública, en la que invierte el producto. Una vez contratado, el cliente recibirá la rentabilidad anunciada y fijada previamente de forma vitalicia. El producto presenta unos gastos del 0,40%.

El seguro de rentas vitalicias de Mutua Madrileña es un instrumento idóneo para aquellas personas que buscan transformar su ahorro en una renta periódica mensual y con un tipo de interés garantizado hasta su fallecimiento, que dependerá de su edad en el momento de la contratación.

#### Tipo de interés competitivo

El seguro de rentas vitalicias es una opción de ahorro interesante que mantiene unos tipos de interés atractivos y que superan, para algunos perfiles de ahorrador, la deuda pública (las Letras del Tesoro a un año se colocaron a un tipo medio del 2,631% en la última subasta) y los depósitos a plazo (cuyo rendimiento medio se sitúa en el 2,45%, según datos del Banco de España). En el caso de la renta vitalicia de Mutua Madrileña, el tipo de interés está garantizado de por vida lo que hace que el cliente pueda conocer de antemano el importe de la cantidad mensual que percibirá sin oscilaciones de mercado, en función de su edad y del importe invertido.

El producto se puede contratar con una inversión mínima de 100.000 euros y presenta liquidez total, lo que permite reembolsar el capital a valor de mercado de los activos en los que esté invertida la póliza, cuando el cliente lo desee.

#### Tributación ventajosa

Estos seguros de ahorro presentan una fiscalidad atractiva, que destaca por el alto porcentaje de la renta percibida exento de tributación y que depende de la edad del asegurado en el momento de la contratación. Así, los clientes con menos de 40 años disfrutan de un 60% de la renta exenta de tributación; entre 40 y 49 años, el porcentaje se eleva al 65%; para los que tienen entre 50 y 59 años alcanza el 72%; entre los 60 y los 65 años la exención alcanza el 76%; entre los 66 y los 69 años, el 80% y para los que cuentan con más de 70 años, del 92%. Las rentas vitalicias tributan en IRPF y se integran en la base imponible del ahorro como rendimiento de capital mobiliario.

#### Respaldado por la solvencia de Mutua

El seguro de rentas vitalicias de Mutua Madrileña está respaldado por la solvencia del grupo asegurador cuya ratio, a cierre de 2023 se colocaba en el 306%, por encima de la media del sector, que se situó en el 241,9%.

## Otras propuestas de ahorro de Mutua: planes de pensiones y PPA

Los planes de pensiones individuales y los PPA's (planes de previsión asegurado) son otros de los vehículos más adecuados para ahorrar de cara a la jubilación. A través de este tipo de productos se puede acceder a una gestión de inversiones profesional, una diversificación por tipo de activo y a unas ventajas fiscales exclusivas, como es la deducción por las aportaciones realizadas (hasta unos límites determinados).

En Mutuactivos, la gestora de Mutua Madrileña, cuentan con una amplia gama de planes de pensiones, para diferentes perfiles. En el segmento de los planes de pensiones individuales, destacan sus planes Generación 60's, 70's y 80's. Todos ellos están gestionados bajo la filosofía de ciclo de vida, con lo que van adaptando el riesgo de sus carteras en función del paso del tiempo. Según nos aproximamos a la edad de jubilación, se van reduciendo los activos de riesgo, y la cartera se va volviendo más conservadora.

Dentro del segmento de los planes de pensiones de empleo, Mutuactivos SGFP cuenta con Fondomutua Empresas Plan de Promoción Conjunta, PP, un plan de promoción conjunta al que



Equipo de inversiones de Mutuactivos.

pueden adherirse todo tipo de empresas, sea cual sea su tamaño, y que también está gestionado bajo la filosofía del ciclo de vida. Tiene un perfil de riesgo 6 en una escala de 1 a 7. Además, en Mutuactivos AV comercializan también

un PPA (Plan de Previsión Asegurado), un seguro de vida con interés garantizado en todo momento que, en la actualidad, durante el primer año ofrece una rentabilidad neta de gastos de administración del 2,5%.

# El papel del seguro médico en la captación de talento de la 'Gen Z'

**El 48% de los trabajadores considera el seguro médico como el beneficio social más valorado**

Olga Juárez Gómez. Fotos: iStock



**E**l 48% de los trabajadores considera el seguro médico como el beneficio social más valorado. En un entorno laboral cada vez más desafiante, los jóvenes profesionales buscan algo más que un buen salario; valoran a las empresas que se comprometen con su bienestar integral. Uno de los beneficios más atractivos es el seguro médico privado, un recurso que, tras la pandemia, ha cobrado mayor relevancia. Las compañías que lo ofrecen demuestran un claro compromiso con la salud de sus empleados, destacándose como opciones preferidas para quienes desean construir una carrera en un ambiente de respaldo real.

## La relevancia del salario emocional

La captación y retención de talento en las organizaciones modernas han llevado a un cambio en la gestión del personal. No se trata solo de competir con mejores salarios, sino de brindar lo que se conoce como "salario emocional". Este concepto abarca todos aquellos beneficios que, sin ser económicos, impactan positivamente en el bienestar de los trabajadores, como la flexibilidad horaria, las políticas de conciliación y las oportunidades de desarrollo profesional. En este contexto, el seguro médico privado ha adquirido una importancia creciente.

Para las nuevas generaciones, el salario emocional es determinante. Buscan organizaciones que vayan más allá del sueldo mensual y que se comprometan genuinamente con su salud y equilibrio de vida.

Según el último estudio sobre Tendencias en Beneficios para Empleados de 2022, el 48% de los trabajadores considera el seguro de salud como el beneficio social más apreciado. Este análisis revela un cambio en las expectativas laborales: los jóvenes desean sentirse respaldados en el ámbito profesional y personal.

Para ellos, el bienestar integral y una cultura de cuidado son tan importantes como el salario económico, y las empresas que comprenden esta necesidad logran un alto grado de compromiso y productividad entre sus colaboradores.

## La alta rotación: un desafío empresarial

La alta rotación de personal representa un reto significativo para las organizaciones. Investigaciones de la consultora Crecimiento Sustentable indican que una retención efectiva del talento mejora la moral del equipo e incrementa los beneficios organizacionales hasta en un 85%. En este contexto, el seguro médico privado se presenta como un factor clave para fidelizar a los empleados. Al ofrecer esta



prestación, las organizaciones comunican su compromiso con la salud y el bienestar del equipo, creando un entorno en el que los jóvenes profesionales se sienten motivados y conectados con la compañía.

Los empleados con acceso a atención médica rápida y de calidad tienden a ausentarse menos por problemas de salud.

Según la encuesta Salud 2024: Estado de la Salud Laboral en las Empresas, realizada por Cobee, el 66% de los trabajadores considera que una de las principales ventajas del seguro privado es la posibilidad de obtener citas más rápidamente que a través de la Seguridad Social. Este acceso eficiente mejora la salud general de los empleados y fomenta un ambiente laboral productivo, generando resultados positivos para las organizaciones.

#### **Pilar del bienestar integral del empleado**

El seguro médico privado es un respaldo importante para el bienestar de los empleados. Esta percepción se basa en la tranquilidad que ofrece el saber que pueden acceder a atención médica cuando la necesitan. En un entorno laboral cada vez más exigente, contar con esta seguridad resulta esencial para muchos jóvenes. La posibilidad de elegir médicos, recibir tratamientos de calidad y evitar tiempos de espera prolongados son factores que influyen en su decisión de permanecer en una empresa.

Según el informe de Cobee, el 58% de los empleados considera importante que su seguro no tenga

copagos, lo que les permite evitar gastos inesperados en momentos críticos. Además, un 17% de interés muestra en seguros dentales y un 11% valora la atención psicológica, lo que indica la necesidad de un enfoque integral en la salud. Al ofrecer coberturas que abordan tanto la salud física como la mental, las empresas mejoran la calidad de vida de sus empleados y fomentan una cultura organizacional que prioriza el bienestar. Esto se traduce en una mayor productividad y en un ambiente laboral más positivo, donde los empleados se sienten valorados en su desarrollo personal y profesional.

El seguro médico también ofrece una ventaja fiscal para los trabajadores, ya que Hacienda no considera los pagos en especie, como las pólizas de seguro proporcionadas por las empresas, dentro de los ingresos de un contribuyente. Esto resulta en un ahorro fiscal en la declaración anual de la renta, un beneficio que se complementa con las ventajas fiscales que las empresas obtienen al ofrecer seguros médicos a sus empleados.

Ante estas evidencias, las organizaciones son cada vez más conscientes de la necesidad de proporcionar más que un salario atractivo en términos económicos para atraer al mejor talento. La posibilidad de ofrecer acceso a cobertura sanitaria inmediata, en un momento en que la retribución emocional y la seguridad en salud son altamente valoradas, convierte al seguro médico en una estrategia eficaz para alcanzar este objetivo.

# La inflación condiciona las renovaciones de pólizas en 2025

En un contexto influenciado por factores como la inflación, el cambio climático y la digitalización, los expertos expusieron sus previsiones para un año complejo pero lleno de oportunidades en el sector asegurador

Redacción



Las principales compañías se muestran optimistas respecto a las renovaciones de pólizas para 2025. iStock

El XXIX Foro de Gestión de Corredurías organizado recientemente por Adeco, la Asociación Española de Corredurías de Seguros y Reaseguros, reunió a representantes y líderes de aseguradoras y reaseguradoras para analizar las tendencias y desafíos que marcarán las renovaciones de pólizas de cara a 2025.

En un contexto internacional y doméstico influenciado por factores como la inflación, el cambio climático y la digitalización, los expertos expusieron sus previsiones para un año complejo pero lleno de oportunidades en el sector asegurador.

En una mesa redonda moderada por Martín Navaz y Artur Reñé, presidente y vicepresidente de Adeco, respectivamente, los directivos de Aegon, Berkley, Generali, Solunion y Swiss Re compartieron sus perspectivas sobre las renovaciones de seguros y reaseguros en un mercado marcado por una inflación persistente y el impacto cada vez mayor y con más intensidad de los fenómenos naturales, como la DANA que ha asolado Valencia a finales de octubre.

## Ajustes en salud y moderación en siniestralidad

Tomás Alfaro, CEO de Aegon España, destacó que el contexto inflacionario exige un ajuste de primas en salud, aunque la compañía busca mantener las subidas moderadas. Alfaro enfatizó el cambio en la gestión de servicios de salud ante el incremento de costes, y señaló que el negocio del seguro de salud está en plena transformación.

## Estabilidad en los seguros especializados

Carlos Palos, CEO de Berkley en España y Portugal, subrayó la estabilidad en el sector, con subidas de primas limitadas al 3% y un enfoque en mantener altos ratios de retención, entre el 85% y 90%. A pesar de la creciente competencia en Responsabilidad Civil (RC) médica y Responsabilidad de Directivos (D&O), Berkley mantiene su rentabilidad en estos segmentos de seguros especializados.

## Generali se centra en la integración de Liberty

Carlos Escudero, consejero delegado de Generali España, abordó las dificultades para gestionar el incremento de precios de los proveedores y señaló



Los directivos de Adecoase junto a los responsables de Swiss Re, Generali, Aegon, Solunión y Berkley. Gustavo Bulnes

que la compañía aseguradora se centrará en mejorar la cadena de valor, utilizando datos de comportamiento del cliente para personalizar las primas. Asimismo, la integración del negocio europeo de Liberty Seguros y el cambio climático se destacan como principales desafíos para la compañía en 2025.

#### Contracción en seguros empresariales

Enrique Cuadra, Country Manager de Solunión España, alertó sobre la contracción de márgenes en el segmento empresarial, lo que reduce la flexibilidad en la contratación de seguros. A pesar del aumento en la siniestralidad y la incertidumbre, Solunión confía en mantener las tasas en los niveles actuales, un objetivo ambicioso en el contexto actual.

#### Continuidad en las renovaciones del reaseguro

Santiago Arechaga, CEO de Swiss Re Iberia, prevé una continuidad en las renovaciones y un diálogo fluido con las aseguradoras de cara al próximo ejercicio. Sin embargo, factores como la inflación y los efectos del huracán Milton podrían restringir la capacidad disponible en el mercado reasegurador. Arechaga también advirtió sobre los efectos del cambio climático y la creciente influencia de la "inflación social" y los riesgos cibernéticos.

#### La transformación en el canal corredores

Con más de 5.300 corredores en España, este canal de distribución mediado sigue siendo esencial para el sector asegurador, aunque enfrenta una creciente atomización y necesidad de consolidación.

Generali considera la especialización y concentración una ventaja competitiva, mientras que Solunión y Berkley valoran el papel de los corredores especializados en asesorar a los clientes en la gestión de riesgos. Aegon, por su parte, apuesta por mejorar el servicio a los corredores mediante la inversión en tecnología y atención personalizada.

La jornada concluyó con la intervención de Eva María Lidón, subdirectora general de Autorizaciones y Distribución de la DGSFP, quien destacó la importancia de la formación y la correcta cumplimenta-

**El seguro de salud se enfrenta a un tiempo de transformación y subidas generalizadas de primas**

ción de la Documentación Estadístico Contable (DEC). Lidón advirtió que el incumplimiento en la entrega de la DEC puede acarrear sanciones de hasta 80.000 euros. La nueva DEC, prevista para 2025, requerirá información más detallada sobre estructuras internas, empleados y actividades externalizadas.

Con la inflación, el cambio climático y el avance tecnológico en el horizonte, el sector asegurador se enfrenta a un 2025 lleno de desafíos y oportunidades. Las renovaciones de pólizas reflejarán estos cambios, marcando el ritmo de una industria en transformación

# Innovación y ciberseguridad, las claves para proteger el hogar

**Protección integral en el hogar: Allianz Partners apuesta por la reparación, ciberseguridad y la extensión de garantías**

Redacción. Fotos: iStock

**E**l mantenimiento y la protección de los bienes del hogar han pasado de ser un lujo a convertirse en una necesidad para los consumidores. Según un estudio de Allianz Partners, el 72% de los consumidores ya realiza tareas regulares de mantenimiento, invirtiendo en reparaciones y mejoras para evitar la sustitución de sus equipos y dispositivos.

En esta misma línea, el consumidor busca cada vez más alternativas para proteger y alargar la vida útil de sus pertenencias, especialmente frente al creciente riesgo de incidentes domésticos y ciberataques. Exploramos cómo Allianz Partners aborda estas tendencias con soluciones innovadoras y accesibles para los usuarios.

## Prioridad en la reparación frente a la sustitución

Uno de los principales hallazgos del estudio de la compañía de seguros y asistencia refleja una preferencia clara: el consumidor prioriza la reparación antes que la sustitución de sus bienes, especialmente cuando se trata de electrodomésticos y dispositivos electrónicos, sean pequeños o grandes. En respuesta a esta tendencia, Allianz Partners ha lanzado una cobertura de extensión de garantía diseñada para ampliar la protección que ofrecen los fabricantes durante los primeros tres años de vida del equipo. Esta extensión cubre tanto las averías internas como el daño accidental, contemplando situaciones comunes como derrames de líquidos, caídas, golpes y subidas de tensión.

Para dispositivos electrónicos personales, como teléfonos móviles, smartwatches, tabletas y portátiles, Allianz Partners incluye además coberturas contra el robo con fuerza o atraco, la reposición del dispositivo, el reembolso en casos de uso fraudulento, el bloqueo de la tarjeta SIM y el reembolso de los gastos de duplicado. Esta cobertura completa brinda tranquilidad a los usuarios, sabiendo que sus dispositivos esenciales están protegidos en cualquier circunstancia.

## Ciberseguridad: una preocupación compartida

La digitalización del hogar trae consigo nuevos retos en términos de seguridad, y la preocupación por



**El consumidor prioriza la reparación antes que la sustitución de sus bienes.**

los riesgos cibernéticos es palpable. El último informe del Customer Lab de Allianz Partners muestra que cerca del 40% de los europeos considera el robo cibernético y el robo en el hogar amenazas igualmente alarmantes. Este temor es especialmente pronunciado entre las mujeres, quienes sienten mayor vulnerabilidad ante delitos cibernéticos como el robo de identidad o el uso indebido de sus datos personales. Los padres de la generación Millennial y la generación X también consideran prioritario contar con dispositivos inteligentes para el monitoreo

de sus hogares. Para atender estas inquietudes, Allianz Partners ha desarrollado Allyz Cybercare, un conjunto de soluciones de ciberseguridad que ofrece servicios preventivos, como protección VPN, gestores de contraseñas, navegación segura y un sistema de encriptación de ID. Allyz también abarca seguros de protección bancaria, reputación online, compras protegidas y recuperación de datos. Con estas medidas, Allianz Partners cubre tanto el ámbito físico como el digital, garantizando la seguridad y tranquilidad de sus clientes en un mundo cada vez más conectado.

### Seguros embebidos y plataformas BNPL

Además de la protección de los bienes y la ciberseguridad, Allianz Partners está abriendo un nuevo capítulo en el ámbito de los seguros embebidos. La compañía está desarrollando un seguro específico para distribuir en plataformas de préstamos personales al consumo de bienes, conocidas como BNPL (*Buy Now, Pay Later*). Este tipo de plataforma permite a los consumidores adquirir bienes mediante financiación a plazos, y ahora, también podrían incluir la opción de una extensión de garantía en sus compras financiadas.

Este servicio responde a una creciente demanda: más del 45% de los consumidores muestra interés en que sus bancos ofrezcan seguros embebidos, especialmente en el contexto de los préstamos de consumo. Así, al comprar una lavadora o cualquier otro bien mediante financiación, los consumidores podrían acceder a una extensión de garantía de manera ágil y directa, como parte del proceso de contratación del préstamo.

Este modelo de seguros embebidos no solo aporta valor a los consumidores, al garantizar una mayor protección en sus compras, sino que también es ventajoso para las entidades financieras, quienes con ello pueden mejorar la fidelización de sus clientes y diversificar su oferta. Además, genera una relación de confianza que impulsa la decisión de compra y promueve una mayor vinculación del cliente con su entidad.

### Una propuesta de valor completa

Con estos avances, Allianz Partners se posiciona como un referente en el sector asegurador, ofreciendo soluciones que responden a las necesidades de un consumidor cada vez más exigente y digitalizado. La compañía trabaja para facilitar el acceso a coberturas integrales que protejan desde los electrodomésticos y dispositivos personales hasta el entorno cibernético. Y, en el contexto financiero, también se esfuerza en facilitar un acceso a seguros embebidos para los usuarios que optan por la financiación a través de plataformas BNPL.

Para Allianz Partners, la clave está en el compromiso de brindar soluciones a medida, accesibles y de valor añadido. En un mundo donde la reparación y la protección de los bienes son esenciales para mantener la estabilidad financiera de los hogares, contar con un respaldo completo en el ámbito asegurador es fundamental. Este enfoque centrado en el cliente y en la innovación hace de la compañía un aliado confiable y necesario en el día a día de sus clientes, contribuyendo a su tranquilidad y bienestar en todas las áreas de su vida.



Allianz Partners ha desarrollado Allyz Cybercare, un conjunto de soluciones de ciberseguridad y prevención.

# Ventajas y desventajas de los 'unit linked'

Los 'unit linked' son productos que se encuentran a caballo entre un seguro de vida y un fondo de ahorro, pues combina una finalidad aseguradora por un lado y financiera por otro

Diego Fernández Torrealba. Fotos: iStock

Los *unit linked*, que también son llamados fondos de seguro diversificado, consisten en productos financieros que se destinan al ahorro futuro, pero también funcionan como un seguro de vida. Su traducción al español sería "vinculado a unidades de cuenta" o "vinculado a una unidad de negocio".

Por ampliar y concretar su definición: son una modalidad de seguros de ahorro y de vida en los que la persona asegurada ha de asumir al riesgo de la inversión, aunque dispone igualmente de una cobertura garantizada en caso de fallecimiento.

El capital de los *unit linked* se divide en dos partes: una va destinada al pago de la prima del seguro, mientras que la otra se dedica a invertir en una cesta de fondos o activos financieros, con la posibilidad de ganancia que ello ofrece pero también con la de pérdida, pues la rentabilidad no está garantizada; es decir, se asume un riesgo por parte del cliente/inversor, ya que tiene un margen de decisión con respecto al capital a invertir, escogiendo entre las cestas y pudiendo hacer una serie de movimientos entre ellas. Eso sí, no tiene la posibilidad de contratar directamente fondos específicos.

Otra de las cuestiones a considerar es que los *unit linked* están sujetos a impuestos, y mientras se mantienen vigentes tributan por el impuesto de patrimonio. Si se rescatan en vida del cliente cuentan con la misma fiscalidad que otros seguros de vida; pero si son los herederos los que los reciben, su incremento de valor tributa por el impuesto de sucesiones. Y ahora, vamos con las ventajas y desventajas que presentan.

## Principales ventajas...

Este producto financiero/asegurador cuenta con varias ventajas importantes: por ejemplo, la versatilidad y flexibilidad que permite, dando la posibilidad de aumentar la rentabilidad al asumirse un mayor riesgo en la inversión. En el *unit linked* puede escogerse prácticamente todo, desde la propia





inversión hasta el plazo de esta, pasando por el valor de la prima y por las coberturas disponibles. Y además, coincide con los fondos de inversión y los planes de pensiones en que permite realizar aportaciones periódicas, lo que lo hace un producto muy apropiado si se enfoca en el ahorro a largo plazo.

También hay que reseñar que es posible rescatar los *unit linked* como renta vitalicia, y disfrutar de las ventajas adicionales de esta clase de rentas. Y por otro lado al tratarse de seguros no se puede embargar el dinero: es decir, si una empresa entrase en quiebra no podría reclamarse el dinero correspondiente a este producto.

Otro de los puntos fuertes es la capacidad que permite para planificar la herencia, al tratarse al fin y al cabo de un seguro de vida. Puede elegirse a un beneficiario concreto en caso de fallecimiento, no teniendo por qué repartirse el dinero entre los herederos legales.

Por tanto, los *unit linked* pueden usarse para dejar dinero en herencia a quien se quiera, pertenezca o no a la familia, sin necesidad de hacerse pública su identidad pues el registro de contratos de seguros únicamente se puede consultar cuando muere la persona asegurada. Y entre la información únicamente constan los datos de la compañía con la que se ha contratado, pero no las cantidades ni los nombres de los beneficiarios. Por eso, posibilitan una

mayor discreción al permitir al cliente no dar a conocer la información relacionada con el *unit linked* si así lo desea.

#### ... e inconvenientes

En la otra cara de la moneda, los *unit linked* también tienen algunas importantes desventajas que hay que tener en cuenta si se está planteando la inversión en este producto financiero, unos puntos débiles que aquí repasamos.

Por ejemplo, entre las desventajas se encuentra la realidad de que la rentabilidad se ve reducida, ya que el importe total se divide entre la prima del seguro de vida y la cesta de inversión. Y a menor importe en consecuencia menos dinero se obtendrá por el producto.

También hay que considerar que los *unit linked* son un producto de inversión no garantizado, por lo que el capital no está asegurado. Y además valorar que la gestión de la cartera de fondos conlleva un coste.

Por último, pese a que antes destacábamos la flexibilidad y posibilidad de elección que facilitan los *unit linked*, esta libertad del cliente no es total, pues no dejan de ser carteras prediseñadas (generalmente, además, con un enfoque conservador y con rentabilidades no muy altas), por lo que nunca serán capaces de adaptarse completamente al perfil del inversor.

# Estas son las averías más comunes en invierno y cómo evitarlas

**En esta época en la que la lluvia, el viento y el frío cobran protagonismo, los vehículos pueden tener un mayor riesgo de accidente y ciertas averías y desperfectos resultan más habituales que en otros meses**

Diego Fernández

Torrealba.

Fotos: iStock

**Y**a hemos entrado de nuevo en esa fase del año en la que las noches son eternas y el viento, el frío y la lluvia cobran protagonismo (a menos que usted viva en las Islas Afortunadas), un periodo en el que hay de nuevo que volver a cubrirse ante las inclemencias climatológicas; y no sólo nosotros, sino nuestros propios vehículos, que sufren un mayor desgaste y circulan en un medio un tanto más peligroso, bien sea a causa de la lluvia, del fuerte viento, de la niebla, de circular en penumbra o al transitar por un piso más resbaladizo e inestable.

Por esa razón cierto tipo de averías son más frecuentes en esta época del año, especialmente si no disponemos de garaje, nuestro coche duerme fuera y está expuesto a las condiciones climáticas, lo que acelera su desgaste.

Una de las piezas que más puede sufrir en este sentido es la batería, ya que las bajas temperaturas a

veces afectan a su correcto arranque y funcionamiento. Igualmente sucede con otra de las piezas clave en los vehículos como es el motor, al que hay que dejar que vaya tomando temperatura poco a poco antes de ponerse en circulación en caso de que el frío sea intenso.

Otros elementos de suma importancia que están bastante expuestos en estas condiciones son los neumáticos, que ahora tienen un mayor desgaste debido a la presencia de agua e incluso hielo en la calzada, por lo que es pertinente revisar tanto la presión de las ruedas como el estado de los dibujos.

Las bajas temperaturas también pueden llegar a afectar las condiciones tanto del aceite como de los demás líquidos, lo que perjudica el buen funcionamiento del coche. El aceite podría suponer un riesgo para el motor al arrancar el vehículo, especialmente si no se dispone de líquido anticongelante, por lo que hay que estar atento de que





los depósitos de ambos fluidos estén en el nivel adecuado.

También podría dar problemas el sistema de calefacción, especialmente al volver a utilizarlo tras varios meses de descanso, por algún fallo en el calefactor, los fusibles o debido a la presencia de aire en el dispositivo. Y, por último, algunas piezas del coche como la carrocería (a causa de la corrosión), las juntas (desgaste de las gomas) o los limpiaparabrisas (deterioro de las escobillas o incluso algún problema eléctrico) tienen riesgo de verse afectadas.

Resumiendo, en esta época del año hay un mayor riesgo de accidente a causa del estado de la climatología y las carreteras, y también un mayor desgaste del coche, especialmente del motor, la batería, los neumáticos, los líquidos y el sistema de calefacción, lo que puede provocar distintas clases de averías.

#### El seguro, al rescate

Todas estas situaciones pueden prevenirse y evitarse en gran medida realizando una revisión y mantenimiento de las piezas adecuados, para lo que puede ser de utilidad un seguro de auto lo más completo posible. Y si pese a todo sucede un accidente o se produce una avería, de nuevo el seguro supone una ayuda esencial.

El seguro más básico del coche únicamente se hace cargo de la responsabilidad civil obligatoria, por

lo que no serviría ante cualquiera de las situaciones que hemos citado. Pero si se le añade la cobertura de asistencia en carretera nos daría servicio en caso de accidente o de avería, bien reparando el problema in situ o bien desplazando el vehículo al taller más cercano para su reparación.

En caso de que nuestro coche se encuentre en el periodo de garantía, en principio tendremos cubierta cualquier avería de carácter mecánico (por ejemplo, cualquier daño que afecte al motor o a la batería). Pero al haber pasado ese plazo si queremos proteger las piezas más importantes de nuestro vehículo deberemos tener un seguro que ampare los daños por avería mecánica.

Nuestro producto asegurador podría por otro lado integrar la cobertura de revisión anual, que da derecho a una inspección de los principales componentes del automóvil y que ante la llegada del mal tiempo puede ser especialmente válida para asegurarse de que el coche se encuentra en un buen estado para circular.

Un seguro completo, sea o no multirriesgo, podría cubrir otras partes del coche como los daños propios -incluyendo los de chapa y pintura-, la rotura de lunas o parabrisas e incluso los desperfectos a neumáticos en mayor o menor medida. Y por último, la garantía de vehículo de sustitución sirve para darnos una opción B durante el tiempo en que nuestro auto deba estar en reparación en un taller

## Aseguradoras

## Divina Seguros destina 4 millones para los afectados por la DANA

El Consejo de Administración de Divina Seguros ha aprobado un fondo inicial de cuatro millones de euros para apoyar a los afectados por la DANA de finales de octubre. El fondo de ayuda se destinará a cubrir necesidades prioritarias de los damnificados, como alimentos, medicamentos, aparatos de movilidad para personas mayores o con movilidad reducida, electrodomésticos esenciales, reparaciones estructurales en cocinas y baños, mobiliario básico y otros elementos necesarios para restablecer la habitabilidad de las viviendas.

La aseguradora está contactando con sus asegurados y mutualistas en las áreas afectadas para evaluar sus necesidades y las de sus familias, amigos y conocidos. Para gestionar estas solicitudes, Divina Seguros ha reforzado su centro de atención telefónica y ha habilitado una línea específica para los afectados en el número 960 247 834, con el fin de



Sede de Divina Seguros en Valencia. EP

recibir y canalizar las peticiones de ayuda de manera rápida y eficiente. Además, para ampliar el alcance de las ayudas, la aseguradora colabora con diversas organizaciones, entidades y ONGs que operan en las zonas más afectadas. De esta forma, buscan coordinar esfuerzos y responder eficazmente a las necesidades de las comunidades más golpeadas por el desastre.

## Aseguradoras

## Las inundaciones en Valencia tendrán un impacto limitado en las calificaciones del sector asegurador

Las recientes inundaciones repentinas en la región de Valencia han generado pérdidas económicas y aseguradas por varios miles de millones de euros, convirtiéndose en uno de los desastres más costosos en España. Sin embargo, el impacto sobre las aseguradoras privadas y reaseguradoras será limitado, ya que la mayor parte de las indemnizaciones serán cubiertas por el Consorcio de Compensación de Seguros (CCS).

El CCS, institución pública adscrita al Ministerio de Economía, cubrirá los daños asegurados en viviendas, vehículos, oficinas, comercios, almacenes, instalaciones industriales, infraestructuras y pérdidas por interrupción de negocio, además de los costes relacionados con víctimas del desastre. Hasta la fecha, el CCS estima pérdidas aseguradas de alrededor de 3.500 millones de euros. A pesar de la magnitud de estas pérdidas, se espera que el impacto en los resultados de las aseguradoras sea modera-

do, sin afectaciones en las calificaciones de crédito de las aseguradoras españolas.

Estas inundaciones destacan la importancia de la colaboración público-privada para evitar una brecha en la cobertura de seguros y enfrentar los efectos del cambio climático. El CCS dispone de reservas de más de 10.000 millones para afrontar eventos extraordinarios, lo cual minimiza el riesgo en el seguro de daños en España. Esto también limita el impacto en el sector reasegurador global.

Además del apoyo del CCS, el Gobierno ha anunciado diversas medidas financieras para apoyar la reconstrucción de la región de Valencia a mediano y largo plazo. Las autoridades continuarán monitoreando las estimaciones de pérdidas económicas y aseguradas, así como evaluando el impacto de los eventos climáticos extremos en las aseguradoras y sus estrategias de adaptación climática.

# El caos no es falta de orden, sino de creación

¿Qué es el caos? Nuestra experta en Coaching analiza cómo puede influir en nuestra vida personal y profesional

Ana Mández. Foto: iStock

**H**oy analizaremos esta peculiar manera de definir el caos, algo que nos inunda cuando miramos a nuestro alrededor, sabiendo que está presente en todas las áreas de nuestra vida y que tener una clara percepción y ubicarlo en otro nivel de comprensión, nos hará obtener de ello cuestiones inexploradas hasta ahora.

Fascinante revelación, pero ¿cómo me llevo esto a mi vida cotidiana? No se nos escapa que estamos presuntamente en los albores de una nueva creación, un nuevo orden, un nuevo paradigma, lo creamos o no, lo creemos o no. Se abrirá camino, incluso a nuestro pesar. Me refiero al papel de la humanidad, tan acostumbrada a mirarse el ombligo que ha dejado lo invisible de lado: lo que NO VE, simplemente negándolo.

El caos es intrínseco al ser humano y su influencia produce estragos, simplemente con la destrucción masiva desde dentro, desde lo propio.

Algo interesante, poco conocido y mucho menos comprendido es que todos tenemos nuestra parcela de responsabilidad en lo que ocurre a nuestro alrededor. ¿Entonces? Ahora sí podemos hacer algo con esto.

Aunque todo parezca confusión, no lo es. Simplemente no nos ocupamos de comprender esos hilos ocultos, esas reglas invisibles que el propio caos tiene. No, no estoy hablando de misticismo, sino de algo mucho más práctico para el día a día.

Hablo de identificar aquello que se repite en nuestras acciones y que produce aparentemente desorden y es simplemente una falta de previsión, anticipación o cuidado en las cosas y en las personas que nos avoca a experiencias incomprensibles cuando se desencadenan, que denominamos caóticas, pero que, si ponemos la lupa y observamos con detenimiento, comprendemos con claridad cómo han llegado a suceder. Todo sigue una lógica perfecta.

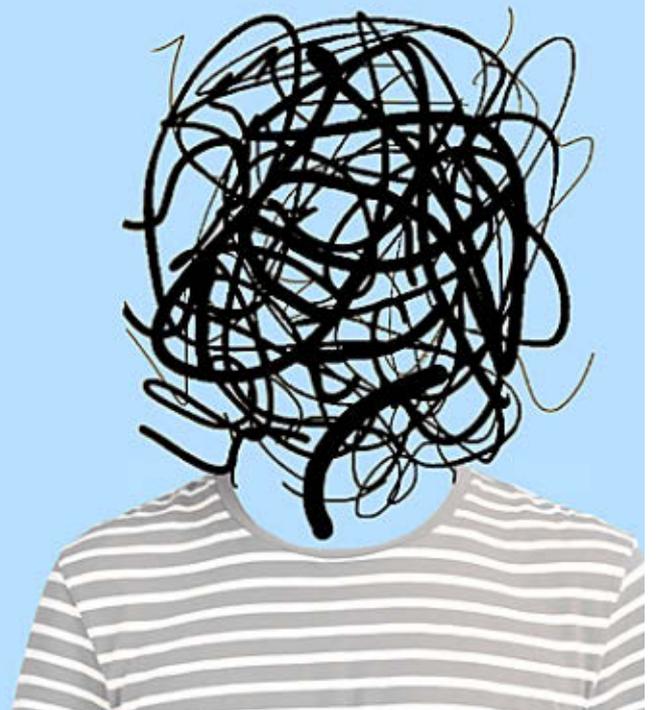
No necesitamos tener una bola de cristal, quizá es suficiente ese esmero en las planificaciones, una clara definición de los objetivos y cómo conseguir-

los con un certero seguimiento y auditoría para llegar a ellos, para minimizar y hasta eliminar (aunque esto no esté garantizado de antemano) esa sensación de desorden que no es ni más ni menos que falta de actuación dirigida y orientada a lo que deseamos en nuestra vida y en nuestra profesión.

Falta de creación y creatividad intencionada, fundamentalmente.

Por eso, no sólo se trata de hacer nuestra parte en lo externo, que también, sino de respondernos cuál es nuestra responsabilidad en el caos porque no hayamos “creado” lo suficientemente acertado y adecuado para nosotros y nuestro entorno.

Hemos de permitirnos nuevos accesos a nuestra vida cotidiana desde otros lugares más inexplorados, pero también plenamente efectivos, y hemos de retornos a comprender nuevas formas de operar en el discurrir diario, a todos los niveles. No hay mucho más que esperar de lo conocido, salvo lo que creemos desde ahora.





Sede de Muface en Madrid. Europa Press

# El futuro de Muface, pendiente de un nuevo concurso público

Las aseguradoras DKV, Asisa y Adeslas dejan Muface desierto, poniendo en duda la asistencia sanitaria para 1,5 millones de funcionarios y sus beneficiarios

V. M. Z.

La renovación del contrato de asistencia sanitaria para 1,5 millones de funcionarios y sus familias a través de Muface ha quedado desierto, después de que las principales aseguradoras –Adeslas, Asisa y DKV– decidieran no presentarse a la licitación para los dos próximos ejercicios.

Esta situación deja en el aire la cobertura sanitaria de estos trabajadores públicos y sus familiares beneficiarios, aunque Muface ha asegurado tras el “no” de DKV, ASISA y Adeslas que “la atención sanitaria está garantizada” y ya trabaja en una nueva licitación.

## Fin del contrato actual

El pasado martes 5 de noviembre finalizaba el plazo para que las aseguradoras presentaran ofertas al concierto de Muface para los años 2025 y 2026, sin embargo, ninguna de las compañías aseguradoras de salud que actualmente ofrecen este servicio renovó su contrato, pese a la mayor subida de la prima aprobada por el Gobierno en su historia.

Desde Adeslas, Asisa y DKV justifican su decisión por una insuficiencia presupuestaria que ha provocado importantes pérdidas en los últimos años.

En este sentido, DKV explica en un comunicado que en el último concierto ha acumulado unas pérdidas antes de impuestos de cerca de 70 millones de euros. La aseguradora calcula que “de continuar, por efecto de la normativa contable IFRS17, en el año 2024 habría que imputar 74 millones adicionales por las pérdidas estimadas del nuevo contrato de dos años. Es decir, casi lo mismo que en los tres años del convenio anterior”.

DKV afirma que “el modelo está infra financiado, ya que el gasto de prestaciones médicas en el último concierto ha sido más de un 10% superior a la prima que ha recibido”. Asimismo, en los últimos diez años, el gasto sanitario per cápita de las comunidades autónomas y las mutuas colaboradoras ha aumentado un 60,6%, mientras que la prima ponderada de Muface ha crecido tan sólo un 31,6%, casi la mitad del incremento.

### La posición de Adeslas y las mutualidades ISFAS y MUGEJU

Adeslas, que cubre a la mayoría de los funcionarios de Muface, decidió no renovar el contrato, aunque sí continuará brindando sus servicios a otras mutualidades, como ISFAS y MUGEJU, que dependen del Ministerio de Defensa y del Ministerio de Justicia, respectivamente. Con esta decisión, Adeslas atenderá a más de 650.000 beneficiarios de estas mutualidades, donde estima que las condiciones económicas sí son sostenibles.

Por su parte, Asisa también ha optado por mantener su participación en las mutualidades de defensa y justicia, pero ha declinado continuar con Muface. La aseguradora destaca que la falta de financiación adecuada y las coberturas más amplias que las del Sistema Nacional de Salud hacen inviable mantener el servicio en Muface sin poner en riesgo su solvencia.

### El impacto en la sanidad pública

La decisión de las aseguradoras de abandonar Muface podría implicar que a partir del 1 de enero de 2025 cientos de miles de empleados públicos dependan del sistema de salud público, que ya enfrenta problemas de saturación. No obstante, desde la mutualidad, dependiente del Ministerio de Función Pública, aseguran que la atención médica y asistencial “se mantendrá en los términos actuales” y que existen mecanismos en la Ley de Contratos del sector público para garantizar la continuidad de las prestaciones sanitarias.

### Muface busca alternativas para el próximo concierto

El Consejo de Ministros autorizó el pasado 8 de octubre la celebración de un nuevo concierto de Muface con un incremento en la dotación presupuestaria, alcanzando los 1.337 millones de euros para 2025 y los 1.344 millones para 2026, lo que representa un aumento total de 303 millones de euros respecto a



Óscar López, ministro de Transformación Digital y de la Función Pública. Efe

2024 y un aumento de la prima del 17,12%, la mayor de la historia. No obstante, pese a este incremento, las aseguradoras consideran que las condiciones no son suficientes para garantizar la sostenibilidad.

Asisa ha instado a la Administración a “replantear las condiciones de la licitación” y explorar alternativas para preservar el modelo de colaboración público-privada, dejando abierta la posibilidad de regresar si se mejoran las condiciones presupuestarias del concierto. Mientras tanto, la compañía mantendrá el servicio a los mutualistas de Muface hasta el final del actual concierto, que finaliza el 31 de diciembre.

Muface garantiza que continuará actualizando la información sobre la situación de la asistencia sanitaria a los funcionarios y sus familias mientras avanza en una solución definitiva. La mutualidad afirma que, de forma temporal, “todos los mutualistas seguirán recibiendo la asistencia sanitaria en las mismas condiciones actuales” hasta encontrar un nuevo acuerdo que mantenga la cobertura para más de 1,5 millones de funcionarios y sus beneficiarios.

# Costes sanitarios en el extranjero o por qué necesitas un buen seguro

**Viajar al extranjero es una experiencia emocionante, pero los imprevistos médicos pueden transformar un viaje de ensueño en una pesadilla financiera, con costes de atención sanitaria que, en algunos países, superan los 3.000 euros diarios en hospitalización**

Juanra Badillo. Fotos: iStock

Cada año, la historia se repite. El turismo, que hasta hace no mucho era una actividad reservada a los más pudientes, mueve cada año a millones de personas que emprenden viajes al extranjero, buscando nuevas experiencias, culturas y aventuras, gracias en parte a ofertas exclusivas y paquetes de viaje *low cost*. Sin embargo, un aspecto que suele pasarse por alto en medio de la emoción de un viaje es el cuidado de la salud. Los imprevistos médicos pueden –y suelen– ocurrir en cualquier momento y lugar. Y lo peor: cuando suceden fuera de nuestras fronteras, la factura tiende a ser muy elevada. Por eso, contar con un seguro bien asesorado puede suponer la diferencia entre recibir la atención necesaria y enfrentarse a un problema de costes desorbitados.

## La realidad de los costes médicos

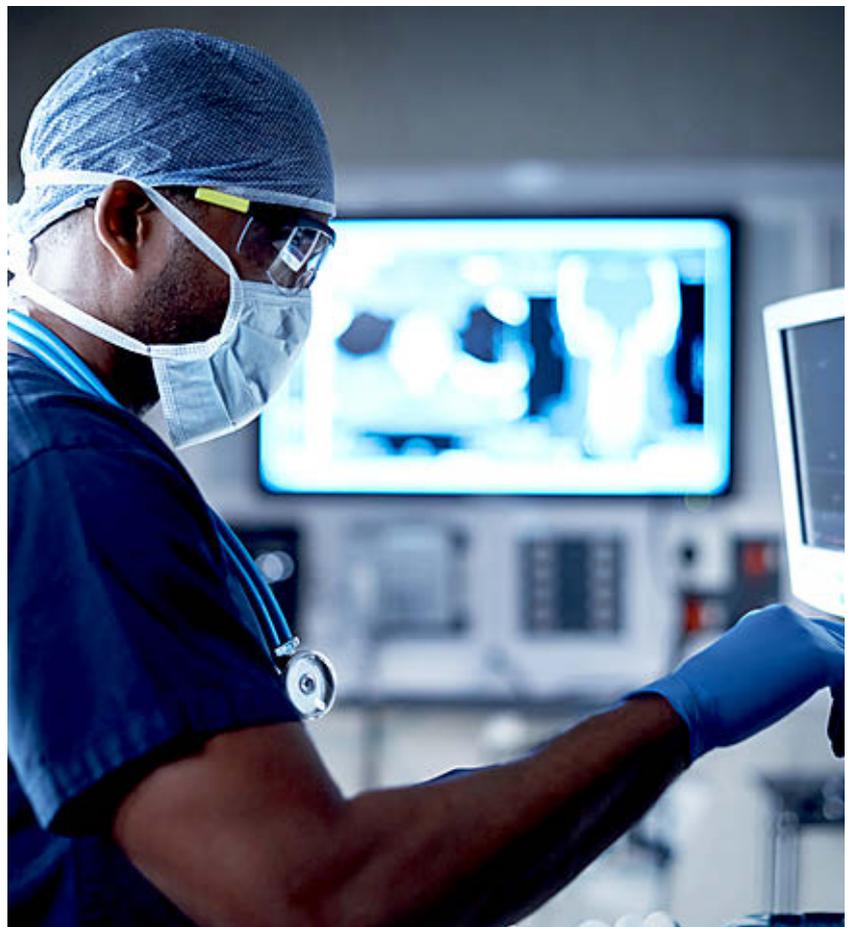
En primer lugar, es importante entender que los costes de la atención médica varían significativamente de un país a otro. Naciones como Estados Unidos, Japón, Suiza y algunos de la zona Asia-Pacífico pueden presentar tarifas de más de 3.000 euros al día en hospitales. Además, incluso en países que solemos asociar con un coste de vida menor –sudeste de Asia–, los costes médicos para turistas pueden sorprendernos y ser más altos de lo esperado. Así, aquellas facturas que incluyen hospitalización, cirugía o atención intensiva pueden superar rápidamente las expectativas del viajero medio. Es aquí donde entra en juego el papel del seguro de salud internacional. Y es que, con un límite bajo, los asegurados pueden verse ante un grave problema de financiamiento, agravando así su situación.

## ¿Qué debe ofrecer un buen seguro de viaje?

A la hora de viajar al extranjero, un seguro debería ofrecer cobertura suficiente para cualquier escenario imprevisto, incluyendo:

- Amplia cobertura médica: Tanto para hospitalización, cirugías y medicación como para traslados dentro del país de visita.

- Cobertura para evacuación y repatriación: Los traslados pueden ser costosísimos, especialmen-



**Contar con un buen seguro de salud es imprescindible si viajas al extranjero.**

te si implican servicios especiales como UCI móviles. Sin una cobertura adecuada, los gastos se disparan.

- Atención multilingüe: Necesaria para garantizar la comunicación con los servicios médicos y evitar confusiones médicas u otro tipo.

- Red de hospitales y servicios verificados: Con acceso a centros médicos de calidad que no exijan grandes pagos anticipados. Esto es clave, sobre todo en destinos en los que el idioma puede ser una barrera.

Además, es necesario tener en cuenta la importancia de comprender los límites del seguro. Un seguro de viaje con una cobertura de 30.000 o 50.000 euros puede parecer suficiente para situaciones menores, pero puede no serlo en el caso de una intervención grave o de largos periodos de recuperación. A modo de referencia, la estancia en UCI por un accidente de tráfico en países como Tailandia, Japón o Estados Unidos puede alcanzar los 10000 euros diarios, sin contar con los gastos de repatriación, que podrían sumar otros 50000 euros, incluso más.

### El caso de la pareja española en Tailandia

Recientemente, el caso de una pareja española de vacaciones en Tailandia ha puesto en evidencia la importancia de contar con un seguro adecuadamente calculado. La mencionada pareja sufrió un grave accidente de moto y la situación, lamentablemente, fue especialmente crítica para ella, puesto que quedó en estado de coma. Su seguro, con un límite de 75.000 euros para los dos, cubrió los primeros días de hospitalización y atención. Lamentablemente, este monto resultó insuficiente para cubrir las necesidades médicas requeridas por la paciente. A medida que los días pasaban y la cuenta del hospital aumentaba, el límite de la póliza se agotó rápidamente, dejando a sus familiares en la difícil situación de solicitar ayuda al Ministerio de Exteriores para la repatriación.

Este caso refleja un escenario común: seguros contratados con límites bajos que no contemplan situaciones de alto coste, dejando a los asegurados y sus familias en un estado de incertidumbre. La repatriación de un paciente en estado grave implica, además del alto coste, una logística compleja, que no todos los seguros están preparados para asumir en su totalidad.

### Consejos para elegir el seguro adecuado

1. Evaluar el destino y sus posibles costes médicos: Algunos países son más caros que otros en términos de atención sanitaria. Tener una idea de los posibles costes medios de hospitalización puede darnos datos muy valiosos a la hora de la contratación.

2. Considerar actividades de riesgo: Para los viajeros que planean realizar actividades como buceo, esquí o motociclismo, es esencial incluir una cobertura específica para deportes de riesgo.

3. Revisar las coberturas de repatriación y evacuación: Estos son servicios que pueden marcar la diferencia en una emergencia y que a menudo requieren altos desembolsos de cobertura.

4. Elegir un seguro de viaje con una red de asistencia amplia: Las aseguradoras con redes internacionales y acuerdos en hospitales de distintos países pueden facilitar el proceso.

5. Consultar las recomendaciones del Ministerio de Exteriores: Muchas veces, los países publican recomendaciones de cobertura mínima para quienes viajan al extranjero. Su consulta puede evitarnos muchos dolores de cabeza futuros.

Elegir un seguro de viaje no debería ser un trámite rápido, sino una decisión informada. No se trata solo de una cifra en una póliza, sino de contar con la seguridad de que cualquier imprevisto, por grave que sea, podrá ser manejado sin el miedo de enfrentar costes desorbitados o procesos burocráticos complicados.





## ¿Para qué sirve la cobertura de RC en los seguros de hogar?

La responsabilidad civil es una de las garantías básicas en prácticamente cualquier clase de seguro, y en el ramo del hogar esto no es una excepción. Aquí veremos para qué sirve esta cobertura, qué situaciones cubre, a quien ampara y la importancia del límite que se escoge de cara a las posibles indemnizaciones

Diego Fernández Torrealba. Fotos: iStock

**H**asta los seguros de hogar más básicos cuentan con la cobertura de responsabilidad civil, que sirve para cubrir a la persona asegurada y a su familia ante los posibles daños que puedan ocasionar a terceros. Gracias a ella, en caso de que algo así suceda la compañía de seguros se hará cargo de las indemnizaciones que deba afrontar su cliente en caso de que resulte civilmente responsable de esa clase de daños. Como es lógico esta cantidad de dinero no puede ser ilimitada, sino que llega hasta los límites que se hayan marcado en cada caso en el contrato de seguro.

La garantía de responsabilidad civil se hace cargo tanto de los daños materiales como de los personales. En ocasiones las indemnizaciones que debe afrontar el cliente son muy elevadas, por lo que tener cubierta la responsabilidad civil hasta límites altos puede ser de gran ayuda a la hora de afrontarlas, completamente o por lo menos en una importante parte.

La cobertura de RC puede amparar, de este modo, diferentes ámbitos de la vida del cliente. No sólo como propietario de la vivienda, sino como parte res-

ponsable en una familia e incluso como empleador, en muchas situaciones: una filtración de agua de casa que provoque una gotera que perjudique al piso de abajo, la rotura de un escaparate por parte de un niño de la familia, un daño accidental que provoque un empleado doméstico...

### La importancia de los límites

Disponer de un límite elevado en la cobertura de responsabilidad civil puede servir para cubrir total o parcialmente las situaciones más costosas, por lo que quizás no sea una mala idea para la persona que contrata el seguro elegir un límite económico alto, aunque a priori le suponga un mayor coste por su póliza. Lo bueno es que el asegurado suele contar, esté en la compañía en la que esté, con un amplio margen de elección con respecto al límite de cobertura por responsabilidad civil.

Si el daño provocado tiene un mayor coste que el límite que se ha suscrito, el resto del dinero a abonar para resarcir a un tercero por el perjuicio sufrido deberá correr a cargo de la persona asegurada.

### Partes de la RC

Fundamentalmente la responsabilidad civil en el hogar se divide en tres partes. Una es la personal, y se refiere a la que el propietario (y habitante) de la casa tiene como responsable de los daños que él, los otros habitantes o la propia vivienda puedan causar a terceros. La responsabilidad que esta persona tiene es indirecta; es decir, que aunque no haya causado directamente el daño es quien se debe responsabilizar de lo sucedido y al que se ha de reclamar.

La segunda es la responsabilidad inmobiliaria. Es la derivada del uso de la vivienda, y cubre las consecuencias que se hayan generado tanto por el continente -la estructura de la casa- como por su con-

tenido, lo que hay en su interior. Situaciones posibles, aunque no resulten habituales, existen muchas: podría ser una maceta que se cae a la calle y daña a un coche, un parqué que está levantado y con el que alguien se tropieza o una lámpara que se desuelga y da un fuerte golpe en la cabeza a una visita. Eso sí, si la persona afectada por el incidente es un familiar directo del asegurado es casi imposible que la compañía de seguros cubra la situación.

En cuanto a la responsabilidad familiar, es la que implica a las personas que conviven en el domicilio del asegurado y dependen económicamente de él. Pueden ser el cónyuge, los hijos, los empleados del hogar o cualquiera que viva bajo el mismo techo. Esta responsabilidad contempla también habitualmente los daños generados fuera de la vivienda, siempre que no se realicen en acciones profesionales.

Los animales domésticos también pueden estar cubiertos por la responsabilidad civil. Es decir, si causasen un daño a un tercero el seguro podría cubrir la indemnización. Como solemos recomendar, hay que tener bien claras las condiciones y garantías de cada póliza para conocer a quien o quienes se aplican, en qué casos podría ofrecernos cobertura y en cuáles no.

### Otras prestaciones de la responsabilidad civil

Más allá de la indemnización a terceros en caso de que corresponda, la responsabilidad civil puede (y suele) contar con otras prestaciones. Es el caso de la defensa jurídica –que da derecho al cliente a recibir asistencia legal de manera gratuita en caso de que se le haya realizado una reclamación por gastos–, de los costes judiciales –que la compañía de seguros podría asumir en una causa de daños por RC– e incluso de la constitución de fianzas, si el asegurado se ve envuelto en una causa criminal y sólo puede salir en libertad provisional bajo fianza.



## Resultados

## El ahorro gestionado por el seguro marca un nuevo récord

El ahorro gestionado por aseguradoras en seguros de vida crece un 4,2% interanual, alcanzando los 209.252 millones de euros en septiembre de 2024, según datos de Icea. Las aseguradoras gestionaban 209.252 millones de euros de sus clientes a través de todo tipo de seguros de vida a cierre del pasado septiembre, una cifra un 4,2% superior a la del mismo periodo de un año antes. A esta cantidad hay que sumar otros 64.113 millones correspondientes al patrimonio de los planes de pensiones cuya gestión corre a cargo de aseguradoras, que aumentaron un 11,3% interanual. En total, el sector asegurador tenía encomendados 273.365 millones de euros al acabar los primeros nueve meses del año, un 5,8% más que en septiembre de 2023.

Los productos que más crecieron en comparación con el año anterior fueron los seguros *unit linked*, que elevaron su patrimonio bajo gestión un 11,7% y se



Mirenchu del Valle, presidenta de Unespa, patronal del sector asegurador. A. Martín

situaron en 26.073 millones de euros. Las rentas vitalicias aumentaron un 4,9%, hasta los 94.406 millones; mientras que la transformación de patrimonio en rentas vitalicias mostró un ímpetu mayor, al incrementar los recursos bajo gestión un 6,7%, hasta los 2.398 millones. También destaca la evolución de los planes individuales de ahorro sistemático, que aumentaron las provisiones técnicas un 4,6%.

## Productos

## Europ Assistance crea 'Kids Protect' frente al aumento del acoso escolar en España

Según datos de IPSE, los casos de acoso escolar en España han aumentado un 35%, sobre todo entre adolescentes de entre 13 a 16 años. La detección e intervención temprana del acoso escolar son cruciales para prevenir consecuencias a largo plazo. Los padres, docentes y jóvenes deben saber cómo detectar las señales del *bullying* y adoptar un enfoque activo para combatirlo. Solo a través de la educación y la sensibilización se podrá construir un entorno escolar más seguro y respetuoso, donde todos los estudiantes se sientan valorados y protegidos.

Profesionales de Europ Assistance advierten sobre la importancia de detectar el acoso escolar antes de que se agrave. Es fundamental que los padres, docentes y la comunidad en general estén atentos a señales como cambios en el comportamiento habitual de los niños; miedo al colegio; bajo rendimiento académico; dolores físicos; manifestaciones emo-

cionales como ansiedad y tristeza. Según IPSE, en comunidades como Madrid, Castilla y León y Cataluña, el 45% de los centros educativos no cuentan con protocolos eficaces para abordar el acoso escolar. Europ Assistance ofrece una cobertura integral ante diversos tipos de acoso y agresiones, tanto físicas como cibernéticas. Kids Protect asegura que los menores puedan desarrollarse en un entorno seguro y protegido.

Europ Assistance ha creado una plataforma de formación desarrollada en colaboración con la Asociación Española para la Prevención del Acoso Escolar. La compañía ofrece defensa jurídica hasta 10.000 euros. Certificación de violencia digital, eliminación de contenido dañino en internet y apoyo psicológico. Un gabinete de detectives especializados en cyberbullying con cobertura de hasta 1.000 euros. Kids Protect proporciona protección a niños y adolescentes y ofrece apoyo a las familias.

[www.segurostv.es](http://www.segurostv.es)

Seguros<sup>tv</sup>



**Las noticias más frescas y claras.**  
Última hora - Entrevistas - Eventos - Reportajes - Opinión



Luis López Visús, director general de Espabrok, y Domingo Elena, presidente de Espabrok, entregaron el Premio Solidario a Fernando Martín, presidente de conELA y a Juan Carlos Unzué, ex portero de fútbol y paciente de ELA.

# La voz de las personas con ELA suena potente entre la mediación

Pocos días después de que se aprobara por unanimidad la Ley ELA, Espabrok entregó su XII Premio Solidario a la confederación conEla por su inquebrantable apoyo a las personas diagnosticadas de Esclerosis Lateral Amiotrófica

Ana M. Serrano. Fotos: eE

Entre los 192 proyectos recibidos a través de Asegurados Solidarios, el jurado de la organización decidió premiar la labor de la Confederación Nacional de Entidades de ELA (conEla) por su apoyo a la comunidad de afectados por la Esclerosis Lateral Amiotrófica y los importantísimos avances relacionados con los derechos sociales, la mejora de la atención sanitaria y la lucha por una vida digna. conEla recibió también una dotación económica equivalente a "1.000 horas para el desarrollo y cumplimiento efectivo de la Ley ELA".

conEla es una organización global formada por fundaciones y asociaciones de familiares y/o profesio-

nales protectoras de personas afectadas de esclerosis lateral amiotrófica. Bajo el lema Juntos somos más fuertes, nace en 2022 con el fin de convertirse en la voz de toda la comunidad de la ELA y establecer un único interlocutor con el Estado.

La entrega del premio, emotiva y con un gran mensaje de esperanza y humanidad, dio paso al presidente de la organización, Fernando Martín, quien subrayó el acierto que ha supuesto agrupar a las diferentes asociaciones de enfermos: "Juntos somos más fuertes, la unión de las entidades en una sola voz hace que llegue con más fuerza". Demandó una mayor y mejor atención a las personas con esta en-

fermedad, reivindicando especialmente la atención 24 horas y esperando que las instituciones cumplan con lo acordado, una vez aprobada la Ley ELA. "Lucharemos por cambiar esta situación".

Juan Carlos Unzué, exguardameta y exentrenador de fútbol, diagnosticado de ELA hace cinco años, elevó la emoción con sus declaraciones. En el idioma en que se expresan los valientes, Unzué habló del pasado y del presente; de coraje y de esfuerzo; de aceptación (no de resignación) y vitalidad; de intentar y de errar; o de atinar. "Me he dado la posibilidad de intentarlo, de ser valiente y atrevido. Daos la posibilidad de equivocaros y acertar". Y habló de positividad. Pese al progresivo deterioro de sus funciones físicas, que los enfermos sean capaces de mantener la capacidad cognitiva, es lo que "da sentido a nuestra vida".

#### ¿Qué es la ELA?

Todos hemos oído hablar de la enfermedad. Todos hemos visto en los medios a alguna persona que la padece. Es posible que alguien de nuestro entorno cercano (o no tanto) sea una de las 4.000 personas que han recibido ese diagnóstico en España.

Sin embargo, si profundizamos en la realidad de la Esclerosis Lateral Amiotrófica, la mayoría suspendemos el examen. Sí. Porque la ELA es mucho más compleja que vivir sobre una silla de ruedas. Porque desconocemos por completo el día a día tan brutal al que se enfrentan los pacientes, sus familias y sus cuidadores. Porque sin recursos económicos –del coste de la enfermedad hablaremos después–, no hay atención especializada ni cuidados profesionales. Porque una vez diagnosticada, los pacientes salen automáticamente del sistema de salud: no más logopedas, no más fisios, no más rehabilitación. ¿El motivo? Son irrecuperables. Y la Administración prefiere no hacerse cargo.

Se trata de una enfermedad neurodegenerativa que avanza con tremenda rapidez. Se caracteriza por la pérdida gradual de las neuronas motoras que controlan el movimiento voluntario de la musculatura. La debilidad muscular aumenta de tal manera que acaba afectando al habla, la deglución y la respiración. Sin embargo, no afecta a la musculatura ocular, al control de esfínteres ni a la sensibilidad cutánea. Tampoco suele producir daños en la capacidad cognitiva. El paciente con ELA se vuelve totalmente dependiente hasta fallecer, generalmente, por insuficiencia respiratoria.

El diagnóstico suele ser muy complejo y los tratamientos se dirigen a prolongar la supervivencia y mejorar la calidad de vida del paciente pues, por ahora, no existe cura. Por si fuera poco, la ELA es una enfermedad muy cara. Según el Estudio de costes de la ELA para las familias en España, de la Fundación Luzón, un enfermo en la fase más



El Premio Solidario Espabrok se entregó en Madrid el pasado 24 de octubre.

avanzada de la enfermedad (en la que requiere cuidados en todas sus actividades cotidianas) debe asumir unos costes anuales de más de 114.000 euros. La cifra es menor si el paciente se encuentra en la fase inicial de la enfermedad (37.000 euros anuales).

#### La ley, casi tres años después

El primer proyecto de ley se presentó por Ciudadanos en diciembre de 2021. Fue el pasado 23 de octubre cuando el Senado en pleno aprobó al fin el texto que regula los derechos fundamentales de las personas con ELA.

Se trata de una gran victoria de toda la comunidad ELA. Como indicaba Juan Carlos Unzué en el acto de entrega del premio Espabrok, "se deberá seguir trabajando, y mucho. Esta aportación servirá para crecer, pero deberemos estar atentos para que las comunidades cumplan y puedan tener las ayudas lo más rápido posible".

# Fundación Mapfre muestra la obra de Henri Cartier-Bresson

**Fundación Mapfre acoge en la sala KBr de Barcelona la exposición dedicada al maestro francés de la fotografía, apodado el “ojo del siglo XX” y testigo de numerosos acontecimientos**

Ana M. Serrano.  
Fotos: @Foundation HC-B/Magnum Fotos

**A** Henri Cartier-Bresson le llamaban el “ojo del siglo XX”. El fotógrafo, que nació el 22 de agosto de 1908 en Chantelup-on-Brie, no podía imaginar cuando tomó su primera Leica compacta de 35 mm. que su personal manera de mirar el mundo le iba a otorgar semejante calificativo. No porque careciese de creatividad ni de instinto artístico. Sólo que, cuando se instaló en París con apenas 18 años, su intención era convertirse en pintor. Allí, en pleno auge del surrealismo, el nuevo alumno de André Lhote se lanzó de lleno a explorar el ambiente parisino de fiesta, magia y sueños. André Breton, Louis Aragon, Salvador Dalí o Max Ernst son algunos de los compañeros y amigos de las aventuras artísticas de un joven Cartier-Bresson aún “demasiado tímido para tomar la palabra”, narra él mismo más tarde.

Aquéllos primeros cuatro años de bohemia y experimentación moldearon su talento innato para hallar ese “instante decisivo” que configuró toda su trayectoria artística. Hablamos de los cuatro años previos a su primer viaje a África. Era octubre de 1930. La ex-

periencia africana le impulsó definitivamente a convertirse en fotógrafo y a buscar con ahínco el momento exacto para trasladar la vida, el movimiento a una imagen fija con idéntica espontaneidad. Ese momento clave en el que un hombre flexiona las rodillas justo antes de saltar o una cortina agitada por el viento cubre la cara de una mujer. Segundos después, el saltarín apoyará las piernas en el suelo y otra ráfaga de viento nos mostrará la cara de la mujer.

Con perspectivas inesperadas, la reproducción de texturas visuales y la fragmentación de los sujetos fotografiados, sus primeras obras adoptarán las características esenciales de la Nueva Visión, una de las grandes corrientes estilísticas de la fotografía del segundo cuarto del siglo pasado.

Hacia mediados de la década de 1930, las obras de Cartier-Bresson ya habían alcanzado cierto reconocimiento a través de exposiciones y destacadas publicaciones. A partir de 1938 su incursión en el cine le llevó a dirigir tres documentales sobre la guerra ci-



Sevilla, España, 1933. Copia de gelatina de plata.

vil española. La película *Victoria de la vida*, sobre la atención médica que los soldados republicanos recibían en los hospitales, sirvió de apoyo en la Segunda República española en la guerra contra las tropas franquistas en 1938 y fue alabada por los medios franceses de izquierdas.

En junio de 1940, su captura por parte de las tropas alemanas y su reclusión en el campo de prisioneros V-A de Ludwigsburg le obligan a interrumpir su actividad hasta que en 1943, en su tercer intento de fuga, logra escapar y la retoma de inmediato. Tras la guerra, Cartier-Bresson comenzó la aventura del fotoperiodismo. Pasó por la India recién independizada del dominio británico y, además de a Mahatma Gandhi, fotografió la región de Cachemira, que se disputaban India y Paquistán, y el campo de refugiados de Kurukshetra. En China capturó los últimos meses del régimen del Kuomintang. Diez años más tarde regresó al país para documentar los cambios en la agricultura, la industria, la sanidad y la educación.

A partir de 1947 viaja con frecuencia por Estados Unidos, cuando las leyes de segregación racial estaban todavía en vigor. Capturó las manifestaciones de afroamericanos en contra de la desigualdad y retrató a figuras clave del movimiento de defensa de los derechos civiles como Malcolm X y Martin Luther King Jr.

En plena Guerra Fría, fue el primer fotógrafo occidental en visitar la Unión Soviética y reflejar la vida bajo el régimen comunista en Moscú. Aunque sus instantáneas se publicaron en varias revistas internacionales, la crítica las tachó de trivializar las condiciones del país. En 1962, un año después de la construcción del Muro de Berlín, se adentró en la capital de Alemania oriental para inmortalizar el drama humano que se vivía en la frontera.

También despertó en él tremenda curiosidad la relación entre el ser humano y las máquinas. Imágenes que contrastan con sus fotografías de las actividades de ocio, los acontecimientos deportivos y el consumismo. Y, aunque el eje central de su trabajo fue siempre el ser humano, también fue capaz de hacerle un hueco a los motivos arquitectónicos y las vidas anónimas de las ciudades dormitorio de la periferia parisina.

Cuando se cumplen dos décadas del fallecimiento de Henri Cartier-Bresson, Fundación Mapfre acoge en la sala KBr de Barcelona la exposición dedicada al maestro francés. Como señala Ulrich Pohlmann, el comisario de la muestra que repasa toda la trayectoria del artista, "difícilmente habrá otro fotógrafo que en el siglo XX haya creado una obra tan rica y variada como la suya". Fotoperiodista, fotógrafo artístico y retratista, creó composiciones atemporales y marcó el estilo de las generaciones posteriores.

La exposición, fruto de una extensa labor de archivo en la Fondation Henri Cartier-Bresson de París,



Coronación de Jorge VI, Londres, Inglaterra, 1937, Copia de gelatina de plata.

supone un verdadero viaje en el tiempo que permite apreciar las transformaciones sociales, políticas y artísticas del pasado siglo y de la evolución de la propia fotografía. Abarca los primeros años de su trabajo bajo la influencia del surrealismo, sus fotorreportajes (destacan algunos de sus trabajos menos conocidos de la década de 1960) e imágenes que muestran el estilo intimista de sus últimos años. Se exhibe también una cuidada selección de sus publicaciones en revistas y libros, de gran interés para conocer su trayectoria entre 1930 y 1970.

El recorrido, dividido en diez secciones de carácter temático y cronológico, reconstruye el contexto original de algunas de sus instantáneas y propone una nueva visión, más allá del "instante decisivo" que tanta fama le otorgó. Porque el fundador de la agencia Magnum no sólo se alimentó de una flexión de rodillas o una ráfaga de viento, sino que desarrolló infinidad de estilos y multitud de temas. Su actividad tuvo también reflejo en la política —aunque el propio artista fomentó su imagen apolítica—, un aspecto que la muestra destaca especialmente y que hasta ahora había quedado en un segundo plano.

# El jardín del Prado: un paseo botánico por las obras del museo

En febrero de 2020, Eduardo Barba Gómez presentó en el salón de actos del Jardín Botánico de Madrid el libro 'El jardín del Prado', una obra que recorre la botánica del museo a través de sus cuadros

Ana M. Serrano. Foto: eE

**B**arba Gómez es botánico, paisajista y profesor de jardinería. Desde niño sintió la llamada de las plantas. Cuenta que clasificaba los balcones y terrazas que veía desde la calle: los que tenían plantas y los que no. No extraña a nadie que dedicara su vida a la botánica, la jardinería y el arte. De este aromático cruce de aficiones surge *El jardín del Prado*.

Barba Gómez lleva años analizando las plantas en la historia del arte y "entre todos los lugares en los que he realizado mi labor de investigación, el Museo del Prado ocupa el papel de maestro y padre", afirma. En efecto, el museo del Prado alberga un inmenso jardín interior colgando de sus muros, un mundo botánico que se derramaba y florecía en las pinceladas de los cuadros, en los golpes de cincel de las esculturas. Flores y plantas brotan a cada paso. No hay sala, época o estilo pictórico que no se sumerja en la botánica. Especialmente los grandes maestros —El Bosco, Tiziano, Fortuny, Botticelli, Velázquez o Goya— plasman en sus obras claveles, caléndulas, malvas, milenramas, azucenas... Musas tan cautas que la mayoría apenas reparamos en ellas.

El autor catalogó las piezas (1.050 obras, entre cuadros, escultura y artes decorativas) expuestas del Museo del Prado que muestran algún detalle botánico, identificando sus especies. Elige aquellas que permitieran llevarse a casa una parte viva del cuadro, que puedan crecer en una simple maceta. Es maravilloso, por ejemplo, el jardín de la casa de Mariano Fortuny con sus malvas reales, petunias y adelfas, sus coníferas y calabazas, trepando por donde pueden; las treinta y cinco especies de plantas que crecen en el jardín de *La Anunciación* de Fra Angelico; Las violetas que pintó Tiziano en *La bacanal de los andrios*. O los tulipanes que florecen en *El rapto de Proserpina* (Rubens).

La propuesta del autor de mirar (oler) la pintura del Prado deteniéndose en las plantas y flores que crecen en los lienzos es, sin duda, un acercamiento evocador y también una manera de descubrir aspectos muy ligados a la historia del arte a través de elementos que nos pasan tantas veces desapercibidos.



'La Anunciación', de Fra Angelico, es una de las obras analizadas por el autor.

Hoy, el museo estrena un nuevo itinerario expositivo basado en este libro. El recorrido abarca un amplio abanico temporal, desde la escultura romana hasta comienzos del siglo XVIII. Cada época representa las plantas de una forma diferente, con mayor o menor atención al detalle y a la fidelidad bo-

La propuesta del autor es "oler" la pintura del Prado en la flora que crece en los cuadros

tánica. En el románico, la simplificación extrema aportaba a los vegetales una belleza muy peculiar. En el gótico se buscaba la precisión y la descripción correcta de cada una de ellas. En el Renacimiento, las plantas abundan en el primer término de las obras, con un destacado estilo naturalista