



Seguro de Todo Riesgo Industrial

*Víctor Peña
Aon Re Venezuela
Marzo 2008*



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Índice

- Introducción
- Fases de riesgo
- Pólizas de “Riesgos Nombrados” y “Todo Riesgo”
- Definición de Seguro “Todo Riesgo Industrial”
- Seguros de Ingeniería y Seguros Todo Riesgo Industrial.
- Ventajas y Desventajas de una póliza para Todo Riesgo Industrial
- Posición de los reaseguradores ante las pólizas Todo Riesgo Industrial



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Fases de Riesgo

1. Construcción / Montaje:

- Transporte, Pérdida de Beneficios por Transporte.
- Todo Riesgo Construcción, Todo Riesgo Montaje y Mantenimiento
- Todo Riesgo de Construcción, Todo Riesgo Montaje y ALOP



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Fases de Riesgo

2. Operaciones:

- Incendio, Pérdida de Beneficios por Incendio
- Rotura de Maquinarias, Pérdida de Beneficios por rotura de maquinarias
- Equipos Electrónicos
- Equipos de Contratistas
- Responsabilidad Civil



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Pólizas “Riesgos Nombrados y “Todo Riesgo”

Póliza de Seguro, “Riesgos Nombrados”

¿Qué Riesgos se encuentran cubiertos?

Ejemplos:

- Incendio, rayo, explosión, caídas de aeronaves.
- Tempestad
- Terremoto / erupción volcánica
- Inundación
- Daños por agua
- Bienes Refrigerados
- Huelga, Motín y Conmoción Civil
- Disturbios Laborales



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Póliza Seguro, "Todo Riesgo"

→ ¿Qué Riesgos se encuentran excluidos?

→ ¿Qué tipo de bienes están excluidos?

Definición de Seguro "Todo Riesgo"

El Seguro Todo Riesgo, está dado para todos los riesgos súbitos, accidentales e imprevistos, daños físicos directos, daños o destrucción , sujeto a las siguientes exclusiones...

Esto significa, no sólo los riesgos mencionados en la póliza están cubiertos, por el contrario, todos los riesgos que no se encuentran expresamente excluidos, están cubiertos



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Diferencia de Riesgos Nombrados y Todo Riesgo

Riesgos Nombrados

- Coberturas definidas
- Riesgos Previsibles
- Cálculo de primas a base de Riesgos cubiertos (prima justa).
- Asegurado debe evidenciar que el daño fue causado por un Riesgo cubierto por la Póliza

Todo Riesgos

- Riesgos globales con exclusiones explícitas.
- Cobertura de riesgos no conocidos y/o nuevos peligros.
- Cobertura de Riesgos varios al mismo costo (prima normalmente insuficiente)
- Asegurado debe demostrar que hubo un daño físico accidental – el Asegurador debe evidenciar una posible exclusión



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Ejemplos de dificultades con coberturas “Todo Riesgo”

→ *Asbestosis*

En la década de los 50 y 60, la gente fue avisada acerca del cáncer a causa de la *asbestosis*, edificios fueron cerrados o reconstruidos con costos más elevados por los asbestos que se encontraban en ellos.

Resultado = Siniestros de “Long Tail”

→ *Manipulaciones Genéticas*

Usualmente no excluidas, en la actualidad no es claro si éstas tienen peligros desconocidos que pudieran afectar la cobertura de propiedades.

→ *Internet*

Sistemas de computación que se encuentran expuestas a ataques de hackers, virus y varias de la Red.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

La Cláusula de Aseguramiento

Esta cláusula debe garantizar que la pérdida o el daño es:

- Físico: no solamente una reducción del valor o pérdida pecuniaria.
- Accidental: principio de causa próxima
- Súbito e Imprevisto: la pérdida debe ser fortuita y no evitable.

A la Cláusula de Aseguramiento normalmente sigue la lista de exclusiones.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Ejemplos de exclusiones en coberturas “Todo Riesgo”

1. Exclusiones obligatorias de Riesgos y causas (deben ser excluidas)

- Guerra y operaciones similares, invasión, guerra civil.
- Terrorismo.
- Conmoción civil.
- Riesgos nucleares y radiación.
- Contaminación, polución.
- Actos provocados o negligencia por parte del asegurado o alguno de sus representantes.
- Cesión de trabajo.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Ejemplos de exclusiones en coberturas "Todo Riesgo"

2. Riesgos principalmente excluidos (deberían ser excluidos)

- Fraude o deshonestidad de algún director o empleado del asegurado.
- Hurto Simple.
- Desaparición misteriosa o faltante de inventarios.
Mantenimiento.
- Error de elaboración
- Error de diseño.
- Reemplazo, rectificación de materiales defectuosos.
- Errores u omisiones.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

- Deterioración gradual.
- Vicio inherente.
- Desgaste y fisuras.
- Corrosión.
- Cambio de temperatura.
- Fermentación.
- Falla en el suministro de servicios públicos (agua, energía, gas, etc.)
- Cualquier daño consecencial incluyendo, pero limitado a deudas atrasadas o pérdidas / daños causados por retrasos o multas.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Ejemplos de peligros excluidos que pueden ser incluidos con cobro de prima adicional.

3. Exclusiones adicionales:

- Huelga, cierre patronal, disturbios laborales.
- Terremoto, erupción volcánica, tsunami.
- Desplazamiento de tierras, inundación.
- Tempestad, agua, granizo, nieve, helada.
- Daños por operaciones mineras.
- Rotura mecánica, eléctrica.
- Explosión de calderas, recipientes a presión.
- Cortocircuitos, sobre tensión.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

3.1. Bienes excluidos, ejemplos:

→ Terrenos, vías, pavimentos, caminos, autopistas, líneas férreas, presas, reservorios, tuberías, cables, túneles, puentes, muelles, propiedades mineras, Propiedades offshore , propiedades subterráneas.

→ Propiedad en construcción y montaje, incluyendo pruebas, reparaciones, alteraciones, renovaciones, restauraciones, etc.

→ Vehículos, locomotoras, material rotante, aviones, etc.

→ Propiedad en tránsito.

→ Bosques.

→ Cosechas, cultivos.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

3.2. Exclusiones adicionales de bienes, ejemplos

(podrían ser re-incluidos a prima adecuada adicional y sublímite adecuado):

- Dinero, títulos valores, cheques, joyería.
- Documentos, libros contables, diseños, explosivos.
- Bienes de terceros en predios asegurados.
- Computadoras y sistemas Electrónicos de Datos .
- Bienes de construcción/montaje.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Seguros de Ingeniería y Seguros Todo Riesgo Industrial

Seguros de Ingeniería

El Asegurador conoce:

- La maquinaria asegurada (en detalle).
- Los valores asegurados individualmente.
- Características particulares del riesgo.
- Estadísticas relacionadas con el riesgo.
- Experiencia siniestral.
- Clausulado.

☞ Prima adecuada para el riesgo (exposición)



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Seguros de Ingeniería y Seguros Todo Riesgo Industrial

Seguros Todo Riesgo Industrial

El Asegurador conoce:

- Bienes / Coberturas excluidas.
- El valor global de los bienes / límite de pérdida.
- Siniestralidad global de cliente.
- Clausulado sólo según características expuestas en el slip de cotización

☞ ¿Cobertura?

☞ ¿Prima adecuada para el riesgo (exposición)?



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Factores que favorecen coberturas Todo Riesgo Industrial

- Presión para incrementar participación en el mercado.
- Esperanza de optimizar resultados al combinar Seguros de Incendio e Ingeniería.
- Defensa de una posición adquirida dentro del mercado mediante la introducción de un producto probado mundialmente.
- Sobrecapacidad en el mercado de reaseguro.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Ventajas para el Asegurado

- Se puede incluir cualquier tipo de Industria
- Primas y Tasas Competitivas
- Deducibles Razonables
- Atención en área específica de la compañía
- Permite “Confeccionar un Traje a la medida” con las coberturas y sumas aseguradas deseadas



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Ventajas para el Asegurador

- Concentración de pólizas en un solo texto.
- Diversidad de Contratos de Reaseguros en una sola póliza.
- Requiere de amplios y variados conocimientos.
- Requiere de buen manejo de redacción y de idioma.
- Requiere de buen criterio y poder de análisis.
- Poder o habilidad de síntesis.
- Los principios y tarifas de los otros ramos le sirven de base de sustentación
- Libre tarificación
- Gastos administrativos menores



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Desventajas para el Asegurador

- Manejo de los cúmulos de riesgos.
- Amplitud de Coberturas.
- Primas y Tasas muy Competitivas.
- Capacidad de reaseguro alta.
- Bases de indemnización.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

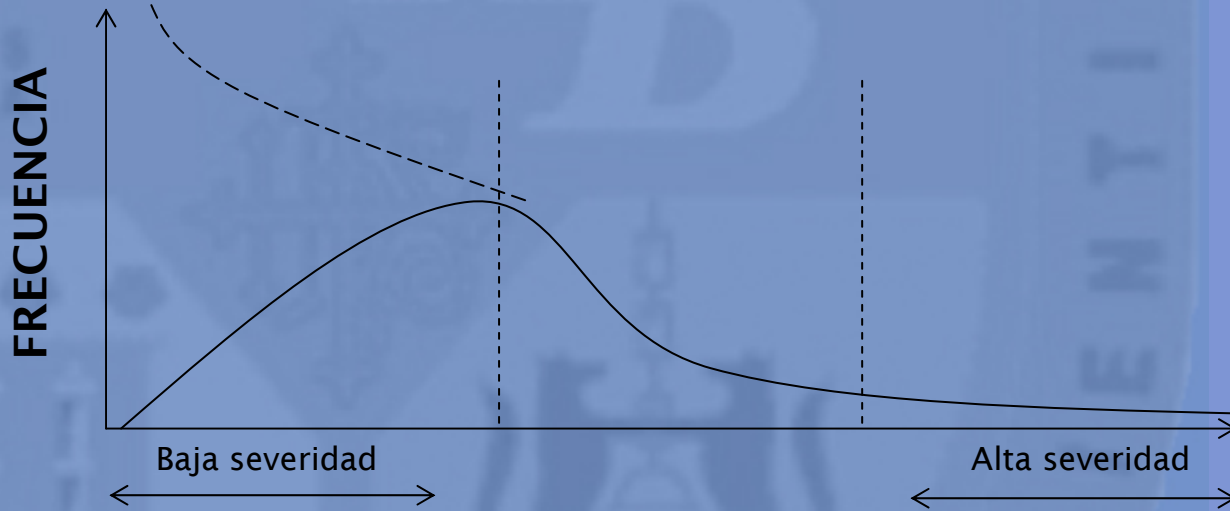
Posición del reasegurador ante la póliza Todo Riesgo Industrial.

- Las coberturas no deben solaparse en sus límites de asegurabilidad.
- Las coberturas deben ser separadas en “Riesgos Nombrados” y “Riesgos no Nombrados”
- Las condiciones y prácticas de los mercados locales, deben ser respetadas.
- La acumulación de valores o cúmulos de riesgos deben tomarse en consideración.



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Perfil siniestral de un cliente industrial



Impacto →	Insignificante	Pronosticable	Catastrófico
Cobertura →	Autoseguro	Seguro	Seguro



SEGURO TODO RIESGO INDUSTRIAL

Frecuencia Siniestral – 1996/2006

Frecuencia Siniestral (por póliza/año)

→ Maquinaria:	60%
→ Pérdida de Beneficios por RM:	20%
→ Incendio Industrial:	10%
→ Pérdida de Beneficios por Incendio:	3%