

## METaverso: Estos son los beneficios y los riesgos para el sector asegurador

Las compañías miran hacia este universo virtual para acercarse a los clientes más jóvenes



SEGUROS PERSONALES

**MEJORES COBERTURAS  
GRACIAS A LOS SEGUROS  
COMPLEMENTARIOS**



En portada | P8

## Beneficios y riesgos del metaverso para las aseguradoras

El nuevo universo digital se abre camino entre particulares y empresas. Este nuevo escenario ofrece una gran oportunidad al sector asegurador.



Movilidad | P18

## ¿Qué supone conducir sin seguro en las carreteras españolas?

Cada año se interponen en España cerca de 130.000 multas a conductores que circulan sin tener el seguro obligatorio en vigor.



Tendencias | P28

## Mejores coberturas gracias a los seguros complementarios

Muchos asegurados optan por contratar seguros complementarios para mejorar sus coberturas ya contratadas en vida o salud.



Salud | P15

## Diabetes: Prevención y últimos avances en su tratamiento

La diabetes es una de las enfermedades crónicas con mayor prevalencia. Los seguros de salud apuestan por su prevención y por los últimos tratamientos.

'Techdencias' | P22

## Este otoño, la 'vuelta al cole' se hace en bicicleta eléctrica

Las bicicletas eléctricas se han convertido en un comodín en las ciudades. De momento, no necesitan seguro, y sus adeptos crecen como la espuma.

Empresas | P25

## ¿En qué consisten los nuevos planes de pensiones de empleo?

El Gobierno ha propuesto la creación de planes de pensiones de empleo para que empleados de pyme y autónomos accedan a ellos.

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 Coordinadora de Revistas Digitales: Virginia Gonzalvo Diseño: Pedro Vicente y Alba Cárdenas  
 Fotografía: Pepo García Infografía: Clemente Ortega Tratamiento de imagen: Dani Arroyo 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)



## Metaverso: hacia el servicio digital integral en el sector asegurador

Como dice *La verbena de la Paloma*, "hoy las ciencias avanzan una barbaridad" y el metaverso, algo que pensábamos que solo se produciría en un entorno de ciencia ficción, cada día se acerca más a nuestra realidad. La digitalización entró en nuestras vidas de golpe, como un elefante en una cacharrería, para poner patas arriba la forma en la que nos informamos, comunicamos y relacionamos con las personas que tenemos cerca y a más de mil kilómetros de distancia.

La pandemia de Covid nos enseñó que los mundos virtuales también pueden ser un entorno de trabajo habitual. Que podemos estar cerca de los nuestros a pesar de la distancia física y que podemos sobrevivir prácticamente metidos en una burbuja virtual. El metaverso solo añade un avatar a todas estas cosas. Al menos, simplificando este concepto de forma rápida y burda.

■  
**Los ciberataques son los riesgos principales del metaverso, y una oportunidad para el sector asegurador**  
 ■

El caso es que los avances en realidad virtual, inteligencia artificial y la llegada del 5G han impulsado el desarrollo del metaverso. Aunque todavía son pocos los usuarios particulares y de empresa que pululan por este universo digital, se augura un gran éxito a este nuevo concepto siempre que los grandes de la tecnología, como Alphabet, Apple y ahora Meta (Facebook), apuesten por él y arrastren a sus miles de millones de usuarios.

Y en este contexto están las compañías de seguros, batallando con la digitalización de sus procesos, más allá de la venta a través de Internet, y con la necesidad de seguir siendo un servicio imprescindible para la protección de los bienes y la vida de las generaciones más jóvenes. Y no, no estamos hablando de los *millennials*, sino de sus hijos.

El metaverso puede ser una gran oportunidad para el sector asegurador. Un nuevo nicho de mercado basado en los seguros virtuales para los entornos digitales. Si una empresa tiene una oficina virtual, tendría que asegurarla, así como a sus empleados. Sin descartar el desarrollo que este nuevo mundo dará a los ciberseguros. Y, hablando de ciberseguros, el metaverso también necesitará de una buena gestión del riesgo, algo que podrían aprovechar los mediadores de seguros.

En este nuevo ámbito de actuación, los datos serán el combustible y el bien más preciado, y su protección, la misión más importante; y su robo, manipulación, copia o borrado, el principal riesgo que deben tener en cuenta las compañías de seguros que se adentren en el metaverso. Solo aquellas aseguradoras que ofrezcan un servicio digital integral serán capaces de sacar el máximo partido a este nuevo marco de relaciones que promete ser el metaverso en el medio y largo plazo.



**Carlos Lluch**  
Corredor de seguros

## ‘IVA or not IVA, that’s the question’ (en seguros)

**H**ay quien se rasga las vestiduras por la llegada de un eventual impuesto a los beneficios bancarios que, en cierto momento, hasta se sugirió que podía llegar a afectar a las operaciones de sus clientes. En seguros, desde el 1 de enero de 1997 tenemos el llamado Impuesto especial sobre primas de seguros que podréis ver en los recibos de vuestra compañía aseguradora bajo el acrónimo IPS. Ese impuesto ha oscilado, siempre al alza, desde el 4% inicial al actual 8%.

Puede parecer inocente, pero el hecho de que al seguro se le aplique un impuesto especial y no un IVA tiene consecuencias.

De entrada, obliga a todos aquellos que operamos en una actividad exenta de IVA a comernos con patatas dicho impuesto. Quienes ejercemos desde una sociedad podemos compensar el gasto total, pero no así un pobre autónomo o empresario persona física que acaba de ver cómo la Agencia Tributaria (AEAT) le recorta el derecho a deducir un montón de gastos reales de su actividad de negocio.

Pero, además de ese efecto directo, tiene otras derivadas que perjudican seriamente al usuario de seguros.

Si una empresa o profesional tiene que reparar o pierde algo y espera ser indemnizado por su seguro se va a encontrar con una desagradable sorpresa: le van a pagar la base imponible, pero no el IVA. Le cuentan, claro está, que como puede deducirse ese IVA está claro que indemnizarlo supondría un enriquecimiento injusto y ello sería contrario a lo que prevé la Ley de Contrato de Seguro en su artículo 26º.

Curiosamente, no obstante, resulta que las aseguradoras al solicitar la declaración de las sumas aseguradas no dejan fuera el IVA. En todos los seguros en donde se aplica una tasa sobre la suma asegurada declarada por el cliente, resulta entonces que se cobra una tasa sobre un IVA que se planea excluir de la indemnización futura. Por ejemplo, en un bien con una base imponible de un millón de euros, el IVA general representa 210.000 euros y ello trae a declarar un valor de 1,21 millones de euros. Con una tasa del 2 por mil (en



seguros no usamos tanto por ciento), eso significa que pagaremos 420 euros de prima y sus correspondientes impuestos sin que luego eso implique ningún derecho a cobro en el momento de ser indemnizados.

Muy poca gente conoce que hay un criterio de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones de fecha 18 de agosto de 2003 que dice, textualmente *"...este Centro Directivo no observa que se produzca enriquecimiento injusto, ya que la deducción fiscal posterior del importe del IVA por el asegurado, es una hipotética posibilidad, que no puede constituir dato suficiente y probatorio para afirmar que se ha producido un beneficio patrimonial y un paralelo empobrecimiento de la aseguradora"*.

Sigue: *"Por lo tanto la aseguradora ha de satisfacer al asegurado la cuota del IVA conjuntamente con el coste neto de la reparación, y ello independientemente de que se haga al asegurado directamente (por el coste de la factura total), o que se realice al taller que efectuó la reparación."* Dicho documento está firmado por María José Navalón López, entonces Inspectora de la DGSFP y con el "CONFORME" de Sergio Álvarez Camiña, actual director general de dicho ente.

Puede parecer una tontería, algo baladí, pero asistí a una empresa promotora que en los años de bonanza hizo un edificio de oficinas. Llegó la crisis financiera y no se vendió ni alquiló nada, pero unos okupas causaron daños muy importantes por incendio. La base imponible excedía los 2 millones de euros y el IVA de reconstrucción no es del 10%, sino del 21%, por lo que esa empresa se encontró con que la aseguradora proponía indemnizar solo la base imponible.

Los asegurados no tenían liquidez ni tampoco podían recurrir a crédito para financiar los más de 450.000 euros del IVA, pero tampoco tenían operaciones con que compensar dicho impuesto.

Para más INRI, esa póliza estaba garantizando el "valor de reposición a nuevo" y no el "valor a nuevo". Ese "de reposición" significa, literalmente, *"repara tú, a tu cargo, y yo te reembolso cuando verifique que has reconstruido"* y, para tal reconstrucción, estipula un plazo de dos años. ¿Sabe eso la mayoría de gente que contrata un seguro, incluidos empresarios y aquellos asistidos por abogados? ¿Ves la ventaja de ser asistido por un corredor?

Posiblemente sea surrealista ver a un asegurador oponer todo su arsenal de excusas an-

te la exigencia de indemnización del IVA a su cliente profesional o empresario mientras le envía reparadores sin rechistar ni mentar dicho impuesto. Porque ¿acaso le deducen el IVA cuando acude el pintor, el cristalero o el reparador concertado de turno?

En cambio, si el cliente ejerce su derecho (art 18º Ley 50/1980) a reparar con quien le convenga saltarán todas las alarmas del tramitador. Esta doble vara de medir debería ser indicadora de que la regla es interna, del sector, y no tiene ningún contacto con la realidad del



EFE

Impuesto. Es surrealista, pero eso ocurre a diario miles de veces en el sector seguros.

Carece de sentido tener un Impuesto especial que grava operaciones que podrían estar afectas al IVA. ¿Qué más da llamarlo de uno u otro modo? Podemos comprobar que cambia el cuento y que, de pagar un IVA en los seguros al menos se podría compensar este, las empresas que operan en seguros dejarían de tener que prorratear o que cargar con el gasto y desaparecerían las motivaciones para que el enriquecimiento injusto del asegurado que se pretende evitar acabe comiéndolo el asegurador.

## Previsiones

## Crédito y Caución augura menos inflación en lo que queda de 2022

Los niveles de inflación han alcanzado en 2022 niveles récord en la eurozona. Sin embargo, Crédito y Caución prevé que la inflación caerá en el corto plazo. De acuerdo con el estudio publicado por la aseguradora de crédito, la tasa de incremento de los precios se reducirá gradualmente durante la segunda mitad de 2022. Esta tendencia a la baja se acelerará en 2023, que culminará con una inflación ligeramente superior al 2%.

El argumento central de esta previsión es que es poco probable que se repita una nueva perturbación significativa en los precios de la energía. Aunque Rusia pueden prolongar las turbulencias en los mercados energéticos, las expectativas de la aseguradora pasan por una estabilización gradual de los precios energéticos. Lo mismo ocurre con los alimentos. La presión sobre la oferta derivada de los problemas de producción y suministro en Ucrania



La inflación se moderará en la segunda mitad de 2022 y en 2023. eE

está siendo absorbida por el aumento de la producción en Estados Unidos, Argentina y Brasil.

La reapertura de los sectores de servicios reducirá la demanda relativa de bienes, que aumentó la presión sobre la cadena de suministro internacional, eliminando uno de los factores que generó el crecimiento inicial de los precios en 2021.

## Mediadores de seguros

## Grupo Concentra se centra en crecer tras la entrada en su capital de BlackFin Capital Partners

BlackFin Capital Partners, especialista europeo en servicios financieros, ha invertido como socio en el Grupo Concentra, dedicado a la intermediación de seguros y reaseguros, para impulsar su crecimiento en la Península Ibérica. En la que es su mayor inversión en España, BlackFin ha adquirido una participación mayoritaria en el capital del grupo, mientras que la dirección actual mantiene una participación significativa.

Con la entrada de BlackFin en su accionariado, el objetivo del Grupo Concentra es crecer, integrando otras compañías distribuidoras del sector que se incorporarán bajo el paraguas del nuevo grupo, explica la correduría en un comunicado.

Inmediatamente después del cierre de la operación por parte de Blackfin, la primera adquisición del nuevo Grupo Concentra fue Segurfer, correduría de seguros con una dilatada experiencia en la distribu-

ción a través de productos especiales y comparadores creada en 1989. Próximamente también tendrá lugar la incorporación de Hispania, que asesora a otras corredurías en soluciones de seguros y reaseguros a través de una agencia de suscripción y un bróker de reaseguro.

El nuevo Grupo Concentra se convierte así en una de las tres mayores corredurías independientes de España y Portugal, con una facturación superior a los 22 millones de euros en 2022. El nuevo grupo continuará trabajando en tres líneas de negocio integradas por varias marcas que operarán de manera independiente: minorista, mayorista y extensión de garantías. La dirección actual, con más de 35 años de experiencia, estará liderada por Javier López-Linares, como presidente ejecutivo, y José Luis Ocón, como CEO. Además, se han contratado nuevos profesionales que se incorporarán en las próximas semanas para reforzar el equipo directivo.

## Mediadores de seguros

## Aon absorbe a la correduría de seguros zaragozana Zalba Caldú

**A**on ha acordado recientemente absorber la correduría Zalba Caldú, que el bróker adquirió en julio de 2019. La operación se ha publicado ya en el Boletín Oficial del Registro Mercantil (Borme).

El proyecto incluye la transmisión a título universal del patrimonio íntegro de la correduría de seguros zaragozana a Aon Iberia Correduría de Seguros y Reaseguros.

### El negocio de Zalba Caldú

Fundada en 1985, la correduría de seguros ubicada en Zaragoza está especializada en seguros de caravanas, camping y vehículos clásicos. Además, comercializa todo tipo de pólizas para particulares y empresas en el mercado español.

En 2019 Zalba Caldú fue adquirida por el Grupo Aon,



Sede de Aon en Madrid. eE

manteniendo su marca y su estructura empresarial hasta ahora. En el momento de la operación, la correduría de seguros aragonesa contaba con cerca de sesenta empleados.

Tras su absorción y transmisión patrimonial, Zalba Caldú será disuelta sin liquidación, según explica la entidad en el Registro Mercantil.

## Comparadores

## RVU vende Rastreator y otros negocios internacionales al grupo italiano MutuiOnline

**R**VU ha anunciado recientemente que se encuentra en negociaciones para la venta de sus marcas Rastreator ([www.rastreator.com](http://www.rastreator.com)), Rastreator México ([www.rastreator.mx](http://www.rastreator.mx)), el comparador francés Lelynx ([www.lelynx.fr](http://www.lelynx.fr)); así como el negocio de RVU en India, al Gruppo MutuiOnline. La operación ha sido aprobada por la junta directiva de RVU y de MutuiOnline y está pendiente de la consiguiente aprobación regulatoria, explica la firma en un comunicado.

Fernando Summers, presidente y CEO de Rastreator, ha señalado que "en este año tan complicado para muchos sectores, Rastreator ha conseguido seguir creciendo y liderar el mercado de la comparación en España, evolucionando hasta convertirse en una herramienta de ayuda global. Nos sentimos muy orgullosos de ser una compañía fuerte que despierta el interés de uno de los Grupos más importantes de Europa en la ayuda al usuario a tomar las

mejores decisiones financieras como es MutuiOnline". Summers añade que "estamos seguros de que esta nueva etapa que comienza nos permitirá evolucionar, con la experiencia y el apoyo de uno de los grupos de comparadores más grandes y fuertes de Europa. Queremos dar las gracias a RVU por su ayuda en nuestro crecimiento y evolución y su apuesta por Rastreator durante estos meses".

Por su parte, Tariq Syed, CEO de RVU, ha afirmado que "ha sido difícil tomar la decisión de decir adiós a Rastreator y Lelynx, pero estamos satisfechos de haber encontrado en MutuiOnline la mejor opción para que puedan seguir creciendo".

Por último, Alessio Santarelli, director general de la división de intermediación de GruppoOnline, ha señalado que "nos sentimos honrados de ver a Rastreator y LeLynx unirse a nuestro grupo y estamos ansiosos por colaborar estrechamente".

# Metaverso, beneficios y riesgos para las aseguradoras

El nuevo universo digital y virtual se presenta como una oportunidad para explorar nuevos negocios aseguradores e incluso para conseguir acercarse y 'enganchar' a las nuevas generaciones.

Olga Juárez Gómez. Fotos: iStock

**E**l metaverso es un nuevo entorno digital donde los usuarios y las empresas pueden interactuar eliminando barreras físicas y temporales. Las compañías aseguradoras también pueden encontrar en este espacio un mundo repleto de oportunidades de negocio. No obstante, si se deciden introducir en él, deben respetar y poner atención a los diferentes riesgos y peligros que afloran en este marco tecnológico.

## ¿Qué es el metaverso?

El metaverso es un mundo virtual, al cual se accede a través de diferentes dispositivos electrónicos. Además, los usuarios pueden interactuar con diversos elementos, gracias a gafas de realidad virtual u otros accesorios. No obstante, los mundos virtuales no son conceptos nuevos, ya que desde hace varios años existen grandes cantidades de videojuegos que imitan esta sensación. Los amantes de los juegos *online* llevan décadas creando sus propios personajes o avatares y adentrándose en mundos paralelos a través del ordenador y el móvil.



Sin embargo, el metaverso no busca crear un mundo de fantasía, sino una especie de realidad alternativa en la que se puedan hacer las mismas actividades que en el mundo real, pero sin moverse de un mismo lugar. El término metaverso nace en el año 1992, exactamente en la novela *Snow Crash*, de Neal Stephenson, y es un concepto que se ha asentado con el paso del tiempo gracias a las innovaciones tridimensionales y virtuales. El metaverso actual, por lo tanto, da nombre a un mundo virtual en el que se puede interactuar y recrear una realidad semejante a la externa.

En este sentido, el concepto preciso por el que apuesta el gigante Facebook y otras empresas tecnológicas es la idea de crear un universo paralelo. La clave del éxito de este metaverso es que pueda ser totalmente inmersivo, a través de sensores que registren el movimiento físico para avanzar con los avatares. Otra de las cuestiones esenciales del metaverso es que el usuario tenga una total libertad de creación, es decir, pueda crear su avatar lo más parecido a su persona física. Este hecho también repercute a los negocios, habitaciones, viviendas, localidades, etc., todo se puede sumergir en el entorno virtual del metaverso, incluidos los seguros.

El metaverso todavía es un lienzo en blanco, realmente se desconocen a ciencia exacta todos los beneficios y peligros que pueden ofrecer el metaverso, pero algunos eruditos tecnológicos se han aventurado a idear algunas posibilidades de este nuevo entorno virtual. En su visión más positiva se encuentra Facebook. La plataforma social espera que el metaverso pueda ofrecer las mismas oportunidades que el mundo físico y real, con la posibilidad de crear nuevos negocios, micropagos e, incluso, una economía propia. También, plantea la perspectiva

de diseñar aplicaciones prácticas, de este modo, se facilitaría el mundo real. Por ejemplo, las reuniones de trabajo se podrían realizar en oficinas virtuales sin que el trabajador se mueva de su casa.

La pregunta más repetida entre las masas digitales es, ¿cuándo será real el metaverso? Actualmente, ya existen pruebas y juegos que emitan el concepto de metaverso, como es el caso de *Bloktopia*, *Zepeto* o *The Sandbox*. A pesar de estos avances, todavía no se cuenta con la tecnología suficiente para hacer realidad la noción final de metaverso. Falta toda la infraestructura en términos de diseño. Este universo a crear todavía no tiene regiones, localidades, ni calles, solo pequeñas habitaciones



**Gracias al metaverso, las aseguradoras pueden conseguir una presencia continua**

virtuales que se están empleando a modo de prueba. Durante los próximos años surgirán adaptaciones y pruebas de realidad virtual en los dispositivos móviles.

#### Oportunidades para el sector asegurador

La llegada del metaverso puede ser una gran ventana para las marcas, sin duda, un espacio comercial con elevado potencial para interactuar directamente con los consumidores. En este contexto, el metaverso se puede convertir en una oportunidad de negocio para las aseguradoras cuya meta principal a la hora de apostar por este universo digital es llegar a un mayor público e, incluso, centrarse en un *target* más joven.



El metaverso también promete cambiar el trabajo tal y como lo conocemos hoy en día.

Los métodos de marketing tradicional no consiguen atraer a los más jóvenes, la *Generación Z* busca experiencias virtuales más completas. Por lo tanto, las aseguradoras deben enfocar sus objetivos a conseguir un mayor número de interacciones. Del mismo modo, la *gamificación* para llegar al público joven es crucial, puesto que están acostumbrados a tener experiencias digitales y necesitan ideas sorprendentes para atraer su atención.

Es cierto, que la transformación digital en el sector del seguro poco a poco se va introduciendo de forma dinámica en las campañas de ventas y marketing. Pero tras la llegada del concepto metaverso, los seguros brindan una nueva oportunidad de negocio. Este paradigma comercial llevará a las aseguradoras a ser partícipes de un nuevo espacio para trabajar, captar ventas e invertir.

Gracias al metaverso, las aseguradoras pueden conseguir una presencia continua. Además, al prologar la vida social junto a la profesional, los usuarios explorarán mayor cantidad de áreas y contenido, por ello, el sector asegurador deberá esforzarse por crear contenido de calidad. Del mismo modo, el metaverso se ha diseñado, principalmente, como entorno reactivo para crear interacciones entre los usuarios a tiempo real. Por tanto, las compañías de seguros deben esforzarse para trasladar conferencias, reuniones, presentaciones de productos, etc., en este nuevo entorno digital.

Por otro lado, no hay límites para el metaverso, no hay un número máximo de usuarios, experiencias o mundos, por ello, las aseguradoras cuentan con un amplio paradigma de posibilidades para explorar. No obstante, los usuarios y la Inteligencia Artificial serán creadores activos del metaverso, en este sentido, las compañías de seguros tienen que estar plenamente preparadas para un entorno rápidamente cambiante.

### ¿Es seguro el metaverso? Riesgos asociados

Debido a que se trata de una tecnología nueva, no existen estudios a largo plazo sobre las verdaderas implicaciones que pueden llegar a sufrir los usuarios y las empresas que se introducen en el metaverso. Por su naturaleza digital, las acciones en el escenario de metaverso se traducen en datos personales, biométricos, financieros e incluso emocionales, por lo tanto, las aseguradoras deben preocuparse por la seguridad y confidencialidad de sus trámites. A medida que crezca la popularidad de este entorno digital, también crecerá la posibilidad de sufrir ataques cibernéticos.

Por otra parte, los avatares sustituyen la identificación personal, por ello, los datos personales pueden ser copiados, robados, borrados y manipulados. En este contexto, las compañías de seguros deben aumentar la seguridad a la hora de crear seguros per-



**El usuario del metaverso puede interactuar con diversos elementos, gracias a gafas de realidad virtual.**

sonales a nuevos clientes a través del metaverso, la identificación biométrica es una solución para evitar la suplantación de identidad y de este modo, evitar riesgos.

En conclusión, las aseguradoras con mayor intrusión digital y procesos innovadores serán las que lideren este nuevo entorno comercial y social. Además, las compañías podrán captar mayor número de clientes de un modo antes nunca visto, debido al tamaño y la relevancia del metaverso. Para lograr el éxito deben contar con recursos tecnológicos que brinden un servicio digital integral.



**Preventiva** | **Fusión**  
Seguros

**Tus Seguros en una sola  
Póliza y un solo Recibo**

- **Decesos**
- **Hogar**
- **Vida**
- **Accidentes**

Infórmate en el  
**900 20 30 10**

o en tu sucursal más cercana.



**Preventiva** |      
Seguros | [preventiva.com](http://preventiva.com)

# El seguro relanza los seguros de ahorro garantizados

Reale Seguros apuesta por el aumento del ahorro de las familias y lanza un seguro de vida ahorro garantizado con una prima mínima de 1.200 euros.

Redacción. Fotos: iStock



El ahorro de las familias vuelve a repuntar en la primera mitad del ejercicio, según los datos del Banco de España.

Aunque la coyuntura económica se ha vuelto complicada -o precisamente por ello- el ahorro de las familias españolas vuelve a repuntar. Tres meses después del comienzo de la invasión de Ucrania, con unas tasas de inflación no vistas en los últimos veinte años y la amenaza de una nueva recesión en los próximos meses, el ahorro en depósitos vuelve a crecer, como ya lo hiciera en los peores momentos de la pandemia.

De acuerdo con los datos del Banco de España, las familias han acumulado alrededor de 22.000 millones de euros en depósitos desde el inicio de la invasión rusa de Ucrania a finales del mes de febrero. Es el mayor incremento del ahorro en este tipo de instrumentos financieros de toda la serie histórica, si no se tiene en cuenta la pandemia. Los

hogares españoles acumulan, en total, 982.000 millones de euros en depósitos, marcando un récord.

Este repunte se debe a dos causas principalmente, la primera de ellas es la incertidumbre por lo que pueda suceder en los próximos meses, con la inflación elevada, lo que favorece que las familias que tienen capacidad de ahorrar lo hagan en detrimento del consumo; la otra, el alza de los tipos de interés que ofrecen las entidades financieras.

Al cierre del mes de junio, el euríbor el índice de referencia para las hipotecas variables, registró la mayor subida de la última década y, aunque el Banco Central Europeo (BCE) aún no se ha decidido a subir los tipos de interés, la Fed norteamericana

ya ha iniciado la escalada de tipos para tratar de enfriar el sobrecalentamiento de la economía y frenar la inflación.

### La vuelta del ahorro garantizado

En este contexto, y tras cerca de una década fuera del mercado, el sector asegurador relanza los seguros de vida ahorro con tipo de interés garantizado, una solución que permite a los asegurados proteger su ahorro y obtener una rentabilidad garantizada a cambio.

María Fabeiro, directora del Departamento Comercial de Vida y Seguros Personales de Reale, explica que se ha diseñado un nuevo producto de ahorro sencillo, fácil de entender por el cliente y de ser explicado por el mediador, que se posiciona como la solución perfecta para aquellos clientes con perfiles conservadores que buscan, por encima de todo, la confianza de saber que sus ahorros están garantizados. Es adecuado también para clientes que ya tienen otras soluciones de ahorro y deciden diversificar su riesgo incorporando en su cesta de inversión productos de rentabilidad garantizada.

Reale Ahorro Garantizado tiene como objetivo ayudar al asegurado a ahorrar a largo plazo. La compañía explica que permite obtener una rentabilidad atractiva por el tipo de interés pactado, que se comunica cada seis meses al ahorrador, y asegura una rentabilidad mínima gracias al tipo de interés mínimo garantizado que ofrece la póliza. Además, el producto ofrece al asegurado la posibilidad de realizar rescates parciales o totales de su ahorro a partir del primer año de vigencia de la póliza. Rea-

**Es la solución perfecta para perfiles conservadores donde sus ahorros estarán garantizados**

le Ahorro Garantizado tiene una vigencia de diez años.

### Más prestaciones

Al tratarse de un seguro de vida, en caso de fallecimiento del asegurado, los beneficiarios recibirán el fondo acumulado más un capital adicional de 600 euros si la edad actuarial del asegurado en la fecha de efecto de la póliza es menor o igual a 54 años; y de 300 euros si la edad es superior.

### A quién está dirigido

El nuevo seguro de ahorro garantizado de Reale Seguros está especialmente pensado para ahorradores con un perfil conservador que busquen un producto con una rentabilidad competitiva y actualizada a través del interés pre pactado cada seis



Reale Ahorro Garantizado ofrece rentabilidad atractiva a largo plazo.

meses. El objetivo de Reale Ahorro Garantizado es ayudar a estos ahorradores a mantener su nivel de vida en el futuro, estructurando un ahorro finalista a largo plazo con perfiles de riesgo bajos que quieran “una rentabilidad total atractiva a largo plazo con liquidez y riesgo bajo u otro tipo de perfiles que quieren diversificar sus inversiones”.

La compañía distribuirá este nuevo producto a través de su red de agencias, agentes y corredores de seguros.

## Movilidad

## Mobius Group gestionará la flota pública de Alcobendas

La empresa especializada en brindar servicios con base tecnológica de reparación, mantenimiento y gestión de siniestros de vehículos, Mobius Group, ha resultado adjudicataria del contrato público licitado por el Ayuntamiento de Alcobendas (Madrid).

La adjudicación es efectiva desde el 3 de agosto de este año y el contrato incluye los servicios de mantenimiento y reparación de vehículos de motor y equipo asociado.

### Otros contratos gestionados por Mobius Group

La flota del Ayuntamiento de Alcobendas se suma a las flotas de *renting*, *rent a car*, aseguradoras y empresas con flotas, tanto privadas como públicas a las que Mobius Group brinda sus servicios con base tecnológica para optimizar costes y tiempos de gestión.



Parte de la flota pública del Ayuntamiento de Alcobendas. eE

Para José Piñera, presidente de Mobius Group, se trata de “una enorme responsabilidad que asumimos con la capacidad y la tecnología necesarias para cumplir con las necesidades de uno de los mejores ayuntamientos de España, que sabemos que va a ser tan exigente como lo somos nosotros en mejorar la sostenibilidad y la eficacia de su flota pública”.

## Productos

## La ‘insurtech’ Getlife lanza nuevos seguros de vida para colectivos específicos

Getlife ha aprovechado el mes de agosto para anunciar el lanzamiento de nuevos seguros de vida destinados a colectivos concretos; como son los aficionados a la caza o los miembros de las fuerzas y cuerpos de seguridad del Estado. La *insurtech* explica que actualmente cerca de 800.000 personas practican la caza, de ellas más de 330.000 (41%) cuentan con licencia federativa.

Según los datos disponibles, en la última década más de 300 cazadores han fallecido a causa de accidentes con armas de fuego mientras practicaban la caza. En general, este tipo de accidentes representan entre el 12% y el 15% de todas las muertes por armas de fuego registradas a nivel nacional.

Los seguros de responsabilidad civil, obligatorios para practicar la caza desde 1994, cubren solo las lesiones provocadas a terceros, dejando desprotegidos a los tomadores de los seguros y a sus alle-

gados. Por este motivo, Getlife ha lanzado un nuevo seguro de vida diseñado para cazadores que no aumenta la prima a este colectivo y garantizan una indemnización por valor del capital asegurado para el usuario, familiares o seres queridos en caso de fallecimiento o invalidez permanente absoluta por accidentes durante la práctica de la caza.

Por otra parte, cada día, los agentes de Policía y de la Guardia Civil trabajan para velar por nuestra seguridad, un trabajo que conlleva en muchas ocasiones poner en riesgo su vida. Estos agentes son considerados perfiles de riesgo por las aseguradoras tradicionales, por lo que tienen muy complicado proteger el futuro de sus familias en caso de muerte o invalidez permanente. Getlife lanza un seguro de vida diseñado para los miembros de las Fuerzas y Cuerpos de Seguridad del Estado (FFCCSE) que no supone un incremento en la prima y garantizan una indemnización por valor del capital asegurado.

# Diabetes: prevención y últimos avances

**La diabetes es una enfermedad crónica que se origina cuando el páncreas no sintetiza la cantidad de insulina necesaria, la elabora de una calidad inferior o el cuerpo no es capaz de utilizarla con eficacia.**

Ana M. Serrano. Foto: iStock

La insulina regula los valores de glucosa. Su carencia o deficiencia provoca excesos (hiperglucemia) de glucosa en sangre. Los diabéticos sufren también hipoglucemia (bajos niveles de glucosa) debido a la administración incorrecta de insulina, el desorden alimentario, la ingesta insuficiente de hidratos de carbono o la práctica de ejercicio extra para la dosis de insulina administrada.

La diabetes tipo 1 se presenta generalmente en niños y adolescentes, de manera intempestiva, a causa de la destrucción de las células productoras de insulina. Los factores que la originan no están totalmente identificados, aunque se achacan a enfermedades autoinmunes o intolerancias alimentarias como la celiaquía. Por ello, su prevención resulta muy complicada.

La diabetes tipo 2 es la más frecuente. En España, el estudio elaborado por Di@bet.es sitúa la prevalencia de este tipo en el 14% de la población (más de 5,3 millones de personas). Las causas principales de la enfermedad están relacionadas con el sobrepeso y la obesidad. Otro factor de riesgo importante es la edad. Evitar el sedentarismo y la alimentación inadecuada (comida basura y bebidas azucaradas) contribuyen de manera decisiva en su prevención y ayudan en los tratamientos una vez diagnosticada la patología.

La tecnología y los avances médicos han mejorado considerablemente el tratamiento de la diabetes. La investigación ha permitido crear nuevas generaciones de moléculas y de dispositivos que facilitan el control de los niveles de glucosa, la administración de insulina y el aumento de la duración de sus efectos.

## Cómo medir los niveles de glucosa

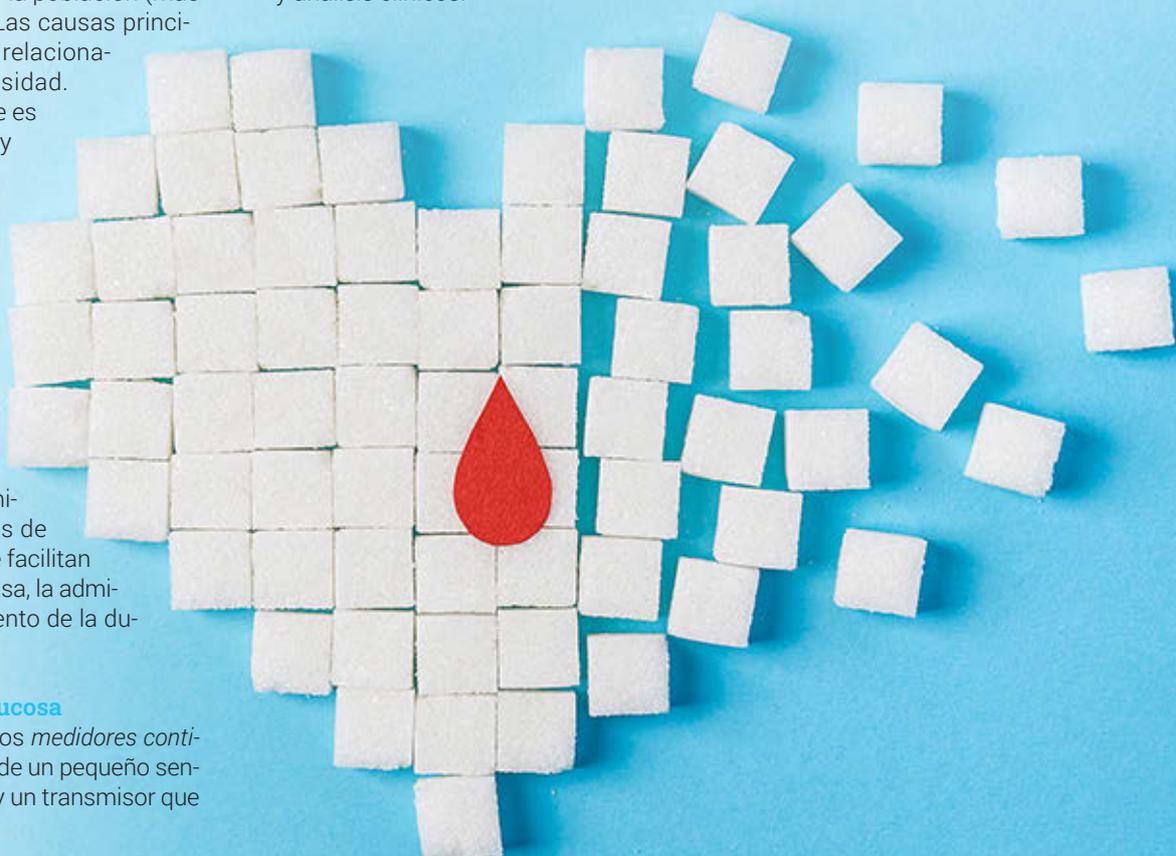
Resultan especialmente útiles los *medidores continuos de glucosa* (MCG). Se trata de un pequeño sensor implantado en el antebrazo y un transmisor que

envía los datos a una aplicación móvil. Proporcionan resultados en tiempo real, se pueden descargar en otros móviles y permiten programar alarmas indicativas de niveles próximos a la hipoglucemia. Ofrecen, además, la posibilidad de llevar un registro de las glucemias y analizar cómo la alimentación o la actividad física inciden en ellas.

Las *bombas de insulina inteligentes* incluyen un sistema de algoritmos para adaptarse a las necesidades del paciente, anticipándose a hipoglucemias o hiperglucemias mediante el suministro de la dosis exacta de insulina.

## Qué cubre el seguro privado

Actualmente, las aseguradoras suelen exigir un informe detallado sobre el estado del paciente diabético antes de proporcionar coberturas médicas. La mayoría incluyen prestaciones en endocrinología, nutrición, podología, cirugía vascular, oftalmología y análisis clínicos.



# Mutua Madrileña lanza un fondo de 'venture capital' para invertir en 'startups'

El vehículo contará inicialmente con 30 millones de euros e invertirá en empresas que tengan encaje estratégico en los negocios de la aseguradora.

elEconomista.es. Fotos: Mutua Madrileña

Mutua apuesta por el potencial de las 'startups', principalmente de sesgo digital.

Mutua Madrileña apuesta por el talento y las ideas brillantes que despliegan numerosas *startups*. La aseguradora va a poner en marcha Mutua Ventures, un fondo a través del cual va a invertir directamente en compañías de nueva creación con potencial de crecimiento y encaje estratégico en sus negocios. Con este instrumento, Mutua quiere continuar desarrollando su proyecto de innovación que le ha permitido ser uno de los referentes en este ámbito en el sector asegurador.

Mutua Ventures surge con el objetivo de aprovechar los nuevos enfoques de negocio que proponen numerosas *startups*, altamente dinámicas e innovadoras, y que pueden ayudar a la compañía a mejorar o desarrollar sus productos, servicios o la





Ignacio Garralda, presidente de Mutua Madrileña.

forma de gestionarlos. "Queremos participar del potencial, las nuevas capacidades y el conocimiento tecnológico de numerosos emprendedores que tienen hoy en día buenas ideas, principalmente de sesgo digital. Buscamos canalizar el conocimiento y acercamiento a nuevas empresas con proyectos relevantes y con los que Mutua podría abrir ví-

### Mutua invertirá tanto en capital semilla como en empresas en fases más avanzadas

as de colaboración", adelantó recientemente Ignacio Garralda, presidente de Mutua Madrileña, durante su participación en el *South Summit*, el encuentro global de innovación que conecta *startups*, corporaciones e inversores.

#### Movilidad, ahorro y hogar

El nuevo proyecto de inversión en capital riesgo de Mutua nace con una dotación inicial de 30 millones de euros. A la hora de decidir las inversiones, primará el criterio estratégico e industrial antes que el financiero. Mutua Ventures pondrá especial-

mente el foco en aquellas compañías relacionadas con la movilidad, el ahorro y el hogar.

A través de este vehículo, la aseguradora persigue realizar inversiones de forma directa, no a través de fondos, tanto en capital semilla (empresas recién creadas o inversiones tempranas en ideas de negocio) como en fases más avanzadas (rondas de capital que permitan a las *startups* crecer y continuar desarrollando sus ideas de negocio). Su objetivo es invertir en *startups* que puedan generar impacto en los países en los que opera Mutua: España, Chile y Colombia.

La empresa que preside Ignacio Garralda no va a dar entrada a terceros inversores en este fondo. Además de los 30 millones con los que contará el proyecto, el vehículo sumará las inversiones en empresas como Movo, Singular Cover, Ubikare o Antai que ha realizado la compañía hasta el momento.

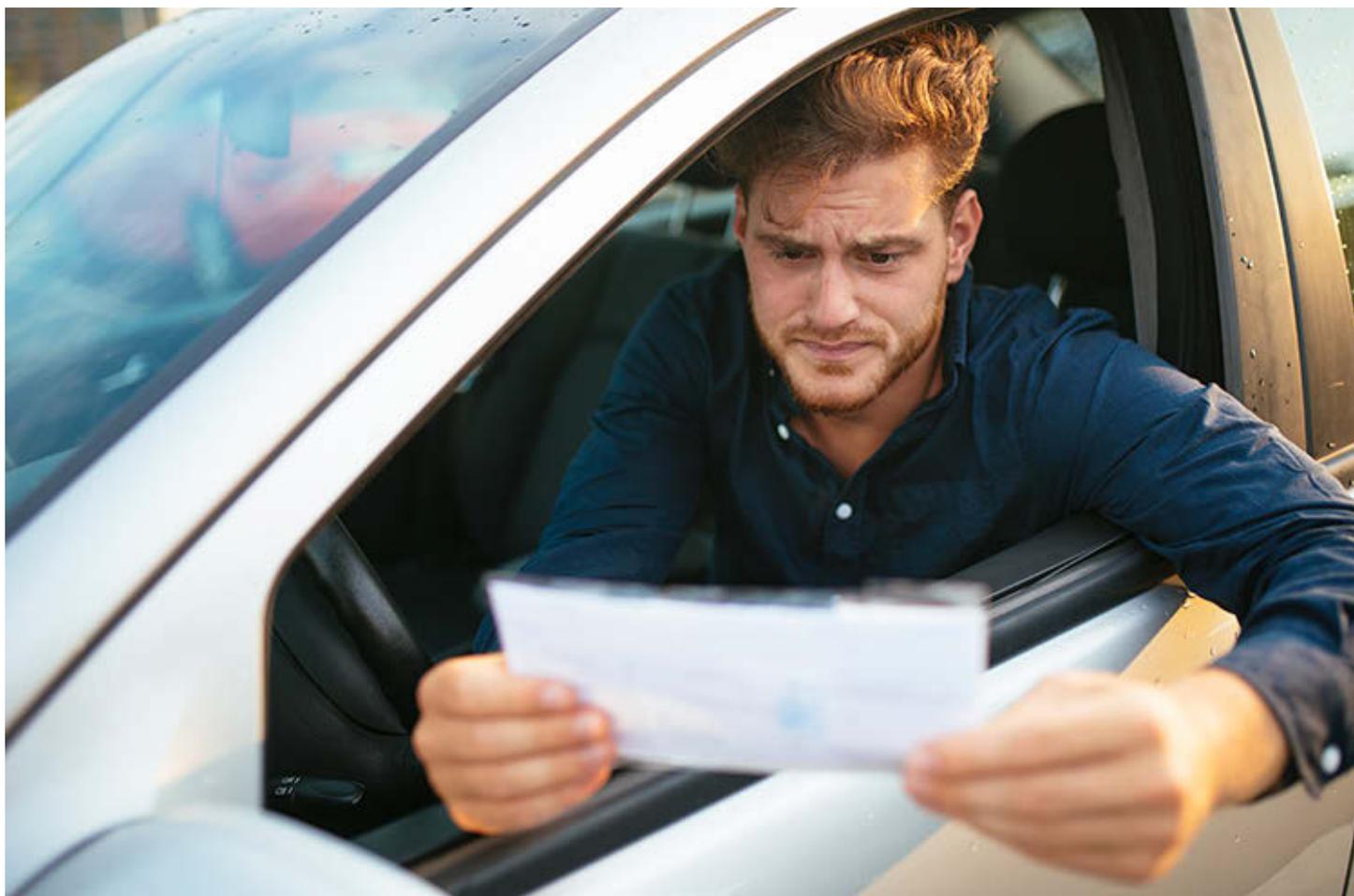
Con esta iniciativa, Mutua Madrileña refuerza su apuesta por la innovación y por la colaboración con *start ups* y otros agentes externos desde hace ya varios años, como una palanca para mantener su ventaja competitiva en el medio-largo plazo.

### Mutua, inversor de referencia en activos alternativos

Además de capital riesgo, Mutua Madrileña cuenta con una cartera diversificada de otros activos alternativos. De hecho, la compañía es uno de los inversores institucionales de referencia en inversiones alternativas en España. Es la única compañía aseguradora que cuenta desde 2010 con un equipo de inversión especializado en este tipo de inversiones que ha desarrollado varios programas de inversión.

La compañía invierte en capital riesgo, infraestructuras y deuda privada, inversiones todas ellas que han permitido a la aseguradora diversificar su patrimonio con activos menos correlacionados con los mercados cotizados y generar importantes retornos en un entorno que ha estado marcado por bajos tipos de interés. Actualmente, cuenta con una cartera diversificada compuesta por más de 80 inversiones y 650 millones de euros de capital comprometido, tanto en fondos como de forma directa, de los cuales 32 millones corresponden a Alantra Pool, el fondo de 100 millones de euros creado en 2020 al 50% por Mutua Madrileña y Alantra Partners para invertir en activos alternativos.

En los últimos años, las inversiones en empresas no cotizadas han aportado rendimientos destacados a la cartera de Mutua. En 2021, la rentabilidad de esta cartera de inversiones superó el 16%.



La sanción económica por circular sin seguro ronda entre los 600 y los 3.000 euros. iStock

## Más de 130.000 multas al año en España por conducir sin seguro

Más de dos millones de vehículos circulan por las carreteras españolas sin seguro. Esto supone un riesgo para el resto de los conductores y conlleva una sanción económica de entre 601 y 3.005 euros.

V.M.Z.

**P**ara que un vehículo pueda circular debe tener contratado y en vigor un seguro obligatorio de Responsabilidad Civil. Pero no tenerlo no es un obstáculo para muchos conductores, que se lanzan a la carretera sin estar debidamente protegidos. De acuerdo con los datos de la Dirección General de Tráfico (DGT), el 3,06% de las multas interpuestas en los últimos seis años fue por conducir un vehículo sin seguro, esto es 130.000 sanciones cada año.

Aunque los datos son orientativos, se calcula que en las carreteras españolas circulan más de 2 millones

de vehículos sin el seguro obligatorio, una imprudencia que puede costar entre 601 y 3.005 euros, que deberá abonar el dueño del vehículo. En caso de sufrir un accidente, el conductor se hará cargo de los daños que ocasione a otras personas, vehículos o el mobiliario urbano. El dueño del vehículo solo será responsable civilmente, siempre que el conductor y el dueño del vehículo sean personas diferentes.

### Accidentes con coches sin seguro

Los coches deben estar asegurados incluso si no circulan habitualmente, eso es algo que deben te-



Sede del Consorcio de Compensación de Seguros en Madrid. eE

ner en cuenta los conductores. En el caso de que uno de los vehículos implicados en un accidente no cuente con el seguro en vigor, y sea declarado culpable del incidente, el Consorcio de Compensación de Seguros (CCS) se hará cargo de los daños materiales y personales causados a terceros.

Luego, el Consorcio podrá reclamar la indemnización al conductor del vehículo o al dueño. El conductor, además, recibirá una multa de hasta 3.000 euros, a la que podrían sumarse otras sanciones, si el vehículo no ha pasado la ITV, el pago de la grúa, etc. Como colofón, los agentes pueden inmovilizar el vehículo. Y deben pagarse los gastos de custodia del vehículo.

Por otro lado, si el vehículo sin seguro no es el culpable del accidente, el seguro obligatorio del coche responsable del accidente indemnizará los daños materiales y personales. Pero, al circular sin

seguro, el conductor será sancionado y el vehículo, inmovilizado.

### Vigilancia de las pólizas en vigor

A pesar de que muchos conductores lo desconocen, los agentes de la Agrupación de Tráfico de la Guardia Civil y las policías autonómicas hacen seguimiento del vencimiento de las pólizas a través del acceso en tiempo real a los ficheros de vehículos, como el FIVA, el Fichero Informativo de Vehículos Asegurados, que gestiona el Consorcio de Compensación de Seguros. Cuando ocurre cualquier incidencia, los cuerpos y fuerzas de seguridad del Estado revisan la documentación del vehículo y del conductor y verifican si cuenta con el seguro básico en vigor.

Los accidentes de tráfico suponen un coste muy importante, tanto económico como social y, en algunos casos, tienen graves repercusiones en la salud y la calidad de vida de los afectados. De acuerdo con datos de Unespa, en 2019 el seguro desembolsó 4.959 millones de euros en concepto de responsabilidad civil del seguro de automóviles, y cerca de 3.000 millones de euros por indemnizaciones por daños personales a víctimas de accidentes de tráfico. Además, la patronal calcula que los costes totales por cada fallecido en accidente de tráfico ascienden a 1,4 millones de euros.

### Conducir sin carné

Otra de las infracciones que más ha crecido en los últimos años es la de conducir sin permiso de circulación. Formaster, Asociación Profesional de Empresas Formadoras en Logística, Transporte y Seguridad Vial, explica que constituyen el 2,6% de las multas de Tráfico interpuestas en los últimos seis años. Esto implica unas 103.000 multas al año a personas que conducen un vehículo sin el permiso correspondiente.

Conducir sin carné es un delito o una infracción, en función de su gravedad. Es un delito contra la Seguridad Vial según el artículo 384 del Código Penal cuando se conduce sin carné por la pérdida total de los puntos asignados legalmente, por decisión judicial o por no haberlo obtenido nunca. En estos casos, las penas pueden llegar a ser de prisión de hasta seis meses y multas de 12 a 24 meses o trabajos para la comunidad de hasta 90 días, según los agravantes (como conducción temeraria, alcohol, etc.), la reincidencia o antecedentes penales.

Por otro lado, se considera una infracción cuando se conduce con el carné caducado, conducir un vehículo de otra categoría o conducir con un permiso no homologado en España. En estos casos las multas suponen la pérdida de cuatro puntos y sanciones de entre 90 y 200 euros.

## Tecnología

## Bdeo y Zurich apuestan por la inteligencia artificial en México

**B**deo y Zurich México apuestan por la inteligencia artificial y logran reducir los tiempos de espera de siniestros de motor. La especialista en inteligencia visual ha logrado reducir el tiempo de resolución de siniestro y de autorización a los centros de reparación de Zurich México. Ambas entidades colaboran desde 2019 para agilizar estos procesos.

En México, en caso de un siniestro en carretera, el asegurado debe permanecer en el lugar del accidente hasta que un ajustador valore los daños. La espera puede prolongarse hasta una hora. Ante esta situación, la aseguradora decidió incorporar la tecnología de Bdeo en dos pasos. El primero: reducir la gestión del siniestro en el momento del accidente. El segundo: disminuir los tiempos de aprobación en taller. La tecnología SmartVideo de Bdeo permite la atención inmediata en caso de siniestro. Un perito



Bdeo y Zurich se alían en México para agilizar los siniestros de autos. eE

virtual envía al asegurado un SMS con un enlace para una videollamada. Esto permite comunicar el siniestro de forma remota y sin necesidad de desplazamientos, siempre y cuando no haya heridos y el vehículo pueda seguir circulando. La tecnología de Bdeo permitió a los asegurados de Zurich en México reducir hasta en 30 minutos el tiempo de resolución completa de la gestión de siniestro.

## Internacional

## Generali cierra la compra del 100% de MPI Generali y las empresas de AXA-Affin en Malasia

**G**enerali ha anunciado recientemente el cierre de la adquisición de las participaciones mayoritarias en las empresas conjuntas de AXA-Affin en Malasia. El grupo asegurador italiano se convierte así en una de las principales aseguradoras en el país, en línea con su estrategia de reforzar su posición en mercados de alto potencial.

Generali explica en un comunicado que ha adquirido una participación del 70% de AXA Affin Life Insurance (49% de AXA y 21% de Affin) y aproximadamente el 53% de AXA Affin General Insurance (49,99% de AXA y 3% de Affin).

El grupo también ha aumentado su actual participación del 49% en MPI Generali Insurans Berhad hasta el 100%, adquiriendo las acciones que poseía su socio malayo de la empresa conjunta, Multi-Purpose Capital Holdings Berhad (MPHB Capital).

Generali tiene previsto integrar los negocios de MPI Generali y AXA Affin Generali Insurance y, una vez completado, tendrá el 70% del negocio combinado. Affin Bank tendrá el 30% tanto de las actividades de seguros de Vida como de seguros generales. Todas las entidades seguirán operando con sus marcas actuales hasta que se lance la marca única unificada "Generali Malaysia" a principios de 2023.

Estas adquisiciones posicionan al grupo italiano como una de las aseguradoras líderes en el mercado malayo y le permitirán acceder al segmento de seguros de Vida del país. Generali también ha firmado un acuerdo exclusivo de bancaseguros con Affin Bank para la venta de productos convencionales de seguros generales y de Vida. HSBC ha actuado como asesor financiero exclusivo de Generali en las transacciones, mientras que el bufete de abogados Wong & Partners ha sido el asesor jurídico, concluye el grupo asegurador italiano.



Una adecuada gestión del tiempo ayuda a volver al trabajo tras las vacaciones estivales.

## La importancia de gestionar el tiempo

**La gestión del tiempo es uno de los mayores retos de cualquier trabajador, y más aún en el caso de los emprendedores y autónomos. Optimizarlo es ser más productivo y eficiente, lo que redunda en una mayor rentabilidad y en una mejor salud mental.**

Diego Fernández Torrealba. Foto: iStock

**A**unque aún habrá muchos afortunados que estén disfrutando de unas merecidas vacaciones, para otros es el momento de la vuelta al trabajo, algo que se hace complicado y más en estas fechas en las que todavía aprieta el calor. La clave, más allá de una incorporación gradual (en la medida de lo posible) a las tareas laborales que cada uno desarrolle, es gestionar el tiempo de la mejor manera posible. En ese sentido, la *startup* Woffu aporta una serie de consejos que aquí desgranamos.

En primer lugar, resulta importante realizar una lista -digitalmente o como se ha hecho toda la vida, con papel y lápiz- en la que apuntemos las tareas que nos queden pendientes por hacer, ayudándonos a conocer cuanta tarea tenemos por delante y cuánto tiempo puede llevarnos y permitiéndonos priorizar, focalizándonos e incluso dándonos algo de impulso motivacional. Tachar de la lista una tarea realizada supone siempre un pequeño arreón de moral.

Otro de los aspectos a tener en cuenta es esta palabra tan fea (y este hábito tan dañino) que es la procrastinación. Debemos forzarnos a no procrastinar, a no dejar tarea pendiente para última hora, especialmente la más densa, la que más pereza nos dé y la que más nos cueste hacer. Más bien al revés: la labor más costosa y trabajosa es mejor hacerla lo antes posible, para no tenerla pendiente y que la preocupación por no haberla realizado no ocupe un espacio en nuestra cabeza durante mucho tiempo. Mejor primero trabajo y luego ocio (con la tranquilidad de la labor realizada) que primero ocio (con preocupación porque hay tarea pendiente) y luego trabajo...

En tercer lugar, hay que hablar de las reuniones: deben ser pocas, breves y efectivas. A veces restan demasiado tiempo, perdiéndose en otros asuntos o en cuestiones secundarias, y no dejan al trabajador ni centrarse ni avanzar. Por eso estas puestas en común tienen que ser sólo las necesarias, enfocadas en los objetivos principales y de resolución rápida. Así servirán para planificar mejor la tarea y organizar más eficientemente el trabajo, convirtiéndose en una dinámica positiva y resolutiva y no perjudicial.

Y, por último, al trabajar hay que cuidarse mucho de los ladrones de tiempo: las redes sociales, las llamadas de teléfonos, los emails, etc. Hay que ser consciente de mirar (y enviar) únicamente los mensajes importantes, pues podemos perder mucho tiempo y descentrarnos o provocar lo mismo en un compañero. Cuantas menos distracciones, más productividad y mayor optimización del reloj.



Hasta los 25 km/h las bicis eléctricas no necesitan matrícula ni la contratación obligatoria de un seguro de responsabilidad civil. iStock

## Este otoño se vuelve al cole en bicicleta eléctrica

Que la movilidad urbana pasa por aparcar el coche lo tenemos claro. Que los ciclomotores son una buena alternativa, también. Pero no la única. La bicicleta eléctrica cuenta cada vez con más adeptos y es una buena opción para los traslados urbanos en el comienzo del nuevo curso.

Ana M. Serrano.

**E**léctrica, sí. Porque, aparte de los beneficios que supone el ejercicio físico para la salud, no es cuestión llegar a trabajar como si uno acabara de pegarse una paliza en el gimnasio. De ahí que el pedaleo asistido se haya convertido en la elección más aceptada por los urbanitas empedernidos, comprometidos con la sostenibilidad propia y ajena. La bicicleta eléctrica no circula sola. Funciona a partir del pedaleo del conductor. En función de la velocidad y la fuerza que se ejerce, el sistema inteligente de la bici calcula cuándo se necesita ayuda. Este tipo de vehículos disponen de varios modos de asistencia. Existen tantos tipos de bicicletas eléc-

tricas como de bicicletas convencionales: eléctricas urbanas y de paseo, de montaña MTB, FAT bikes, plegables, híbridas, de montaña... La clave a la hora de escoger el modelo está en el uso que vayamos a darle. Pero antes de hincarle el diente a la variedad y utilidad de estos vehículos, es necesario conocer las reglas básicas del ciclismo.

### Normas de circulación para la bici eléctrica

La normativa establecida para la circulación de bicicletas eléctricas apenas difiere de la definida para bicicletas convencionales. Es imprescindible conocer el código de circulación, las señales de tráfi-

# Seguros

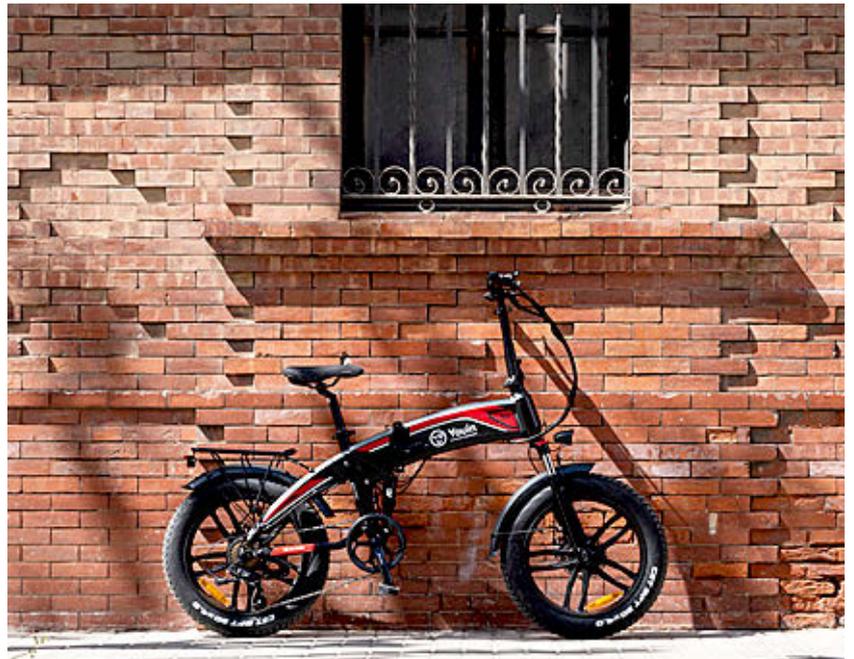
elEconomista.es

co, los límites de velocidad. Y respetar lo prescrito. Las sanciones por incumplimiento de las normas oscilan entre los 100 y los 1.000 euros.

No es necesario tener licencia ni contar con un seguro de responsabilidad civil. Eso sí, en caso de accidente, si no se dispone de seguro hay que asumir los daños causados a vehículos y peatones. No obstante, si el motor supera los 250W o no se detiene la asistencia al pedaleo al alcanzar los 25 km/h es necesario matricular el vehículo, contratar un seguro y disponer de una licencia para su conducción. Como disponen de batería y motor, todas las bicicletas eléctricas deben estar homologadas de acuerdo con la norma UNE-EN 15194:2009.

## Las mejores bicicletas eléctricas de 2022

*SmartGyro Ebike Crosscity*. Económica y sencilla, ple-



Las bicicletas eléctricas son una de las mejores opciones en la ciudad. eE

# 25Km/h

Las bicis eléctricas pueden alcanzar un máximo de 25 km/h sin tener que matricularlas

gable y con batería de litio extraíble, esta bici permite desplazarse con comodidad en cualquier vía urbana gracias a su asistencia eléctrica, motor de 250 Kw y una autonomía de 50 kilómetros.

*F.Ili Schiano E-Moon*. Para los amantes del diseño minimalista. Se trata de una bici elegante y retro, funcional y de calidad. La firma italiana presume de saber hacer, compromiso con el medio ambiente y experiencia casi centenaria. Fundada en 1923, F.Ili Schiano es uno de los fabricantes más relevantes del universo *ebi-*

El modelo **You Ride Dakar BK1400G** es potente y plegable. eE



*ke*. El modelo *E-Moon* cuenta con un sistema de asistencia eléctrica de 5 niveles, motor de 250W de potencia nominal, batería de 468 Wh, caja de cambios de 7 velocidades y ruedas de 26 y 28 pulgadas.

La *Moma E-MTB 28 Pro* es una bici de *trekking* con ruedas de 28 pulgadas, suspensión delantera con horquilla Suntour NEX, frenos de disco hidráulicos, batería de litio de 48V y 13Ah integrada y extraíble. El sistema de pedaleo ofrece cuatro niveles de asistencia. Incluye timbre, portaequipajes integrado en el cuadro, luz LED delantera y trasera, sillín confort, cambio Shimano de siete velocidades y cubiertas Kenda. Carga a tope en cuatro horas. El fabricante asegura una autonomía de 120 kilómetros.

*VanMoof S3 Aluminum E-Bike* se presenta como la joya de las bicicletas eléctricas urbanas de la temporada. Su nuevo diseño en aluminio cepillado con soldaduras expuestas y remates en negro hace de esta edición limitada un lujo de dos ruedas. El motor inteligente de VanMoof permite una velocidad máxima de 32 km/h. Cuenta con accesorios creados en exclusiva para este modelo, como portaequipajes delantero y trasero y *powerbank*.

Al margen de los desplazamientos urbanos, la nueva *FAT bike You-Ride Dakar* de Youin es la bici más bestia para caminos complejos. Arena, barro, nieve, asfalto, etc. No hay terreno que se resista al nuevo modelo de la firma española. Esta bicicleta eléctrica plegable llega al mercado con batería extraíble integrada en el cuadro de 360 Wh y autonomía de hasta 45 kilómetros. La todoterreno dispone de ruedas de palo de 20 pulgadas, cuadro de aleación de aluminio, pantalla LCD, luz delantera y trasera, cambio de marchas Shimano de 7 velocidades.

De la misma firma (Youin), pero en versión urbana, *You-Ride Amsterdam* es plegable y dispone de motor de 250 W.

## Ahorro

## PSN lanza iProtect III con una garantía mínima del 80%

**P**revisión Sanitaria Nacional (PSN) continúa ampliando su gama de soluciones aseguradoras para adaptarse a las necesidades y demandas del colectivo profesional universitario. Pensando en todos aquellos mutualistas que quieren hacer crecer su dinero al máximo sin correr grandes riesgos, la mutua ha lanzado *iProtect III*, una nueva opción dentro del grupo de fondos entre los que se pueden escoger para la configuración del seguro de fondos de inversión Unit Linked IV.

Este producto está enfocado a ofrecer perspectivas de rentabilidad más interesantes que los rendimientos con los que cuentan los seguros de ahorro garantizado, asumiendo cierto riesgo por su vinculación a la evolución de los mercados, pero evitando en gran medida la volatilidad a la que están sujetos, explica la compañía. La especial característica de *iProtect* es que ofrece una importante seguridad pa-



PSN apuesta por el ahorro garantizado con un componente de inversión. eE

ra la inversión realizada, ya que garantiza, en todo momento, un mínimo del 80% de esta. De este modo, si el mercado experimenta subidas, tanto las aportaciones al producto como los rendimientos obtenidos se consolidan en ese 80%. Además, cuenta con una gestión más activa que su antecesor e invierte directamente en empresas cotizadas, mientras que la otra versión lo hace en fondos.

## Salud

## El 75% de los pacientes utilizará la consulta 'online' en 2023, de acuerdo con las previsiones de Inetum

**D**urante su participación en la mesa redonda *Salud Digital: Retos y Oportunidades*, celebrada en el congreso anual de AMETIC, junto a profesionales del sector de la salud, Miguel Ángel Montero, director de Salud Digital de Inetum España, ha analizado el grado de implantación de herramientas tecnológicas en el sector sanitario. "La pandemia ha afectado de forma decisiva en el ecosistema de la salud y ha impulsado la implantación de la tecnología en su día a día. De hecho, el aumento de las consultas de telemedicina en España ha llegado al 65% desde el inicio de la emergencia sanitaria y calculamos que en 2023 el 75% de los pacientes utilizarán la teleconsulta", apuntó.

Miguel Ángel Montero explicó que la inversión de más de 230 millones de euros en la digitalización del Servicio Nacional de Salud con la aprobación del PERTE para la Salud de Vanguardia apunta al inicio de una nueva era para la digitalización del sector

salud y la futura existencia de una atención médica más personalizada, "por eso debemos acelerar estas partidas para ganar en eficiencia del sistema de salud español".

En esta línea, Josep Aracil, Group VP Gobierno y Servicios Públicos en Inetum España señala que "desde Inetum trabajamos en un modelo de digitalización del sector, donde la gestión de los datos, la movilidad y la asistencia remota son claves. Empresas y organizaciones de la salud de todo el mundo están implementando cada vez más estrategias de salud digital con ayuda de las nuevas tecnologías. Gracias a la inteligencia artificial, la robótica o la llegada de las IoT y las aplicaciones de la salud, podemos asegurar la salud y bienestar tanto de pacientes como de profesionales y garantizar así que los servicios de salud respondan a sus necesidades y cumplan las expectativas de atención sanitaria", señala la consultora.

# ¿En qué consisten los planes de pensiones de empleo?

**El Congreso ha aprobado recientemente una ley con respecto a los planes de pensiones de empleo que pretende impulsar los planes colectivos como complemento a los planes de pensiones individuales.**

Diego Fernández Torrealba. Foto: iStock

La sostenibilidad de las pensiones públicas es uno de los grandes retos que se presenta ahora mismo, y más teniendo en cuenta la situación económica del país y las perspectivas de futuro nada halagüeñas, con la natalidad bajo mínimos y el aumento de la esperanza de vida. El panorama es complicado y podría serlo mucho más en unos años.

Por eso, es conveniente estar al tanto de los cambios legislativos en esta materia, como la ley que ha aprobado recientemente el Congreso con respecto a los planes de pensiones de empleo, con la que se pretenden impulsar los planes colectivos como complemento a los individuales en un tiempo en el que (mientras las grandes fortunas siguen creciendo) la situación se complica cada vez más para las personas de nivel adquisitivo medio y bajo.

Empezamos por definir el concepto plan de pensiones de empleo. Es una modalidad de ahorro para la jubilación, un plan colectivo -cuya aplicación hasta ahora ha sido minoritaria- que algunas empresas han llevado a cabo para generar fondos complementarios de cara a la jubilación de sus trabajadores.

Ahora, desde el Gobierno se pretende impulsar estos planes mediante la creación de fondos de impulso público, facilitando la adscripción para todo tipo de trabajadores y a través de la simplificación de los planes sectoriales. ¿De qué manera? Mediante la creación de una plataforma digital que los englobe y a través de una mayor intervención y control del Estado en el proceso: los planes partirán de una negociación colectiva entre patronal

y sindicatos, pero una vez acordados el Gobierno los diseñará y las empresas se adscribirán a ellos.

Los fondos serán controlados por una comisión promotora, compuesta por representantes de varios ministerios gubernamentales, que se encargará del diseño y puesta en marcha de los fondos y de la selección de las gestoras y depositarias de su patrimonio; por otro lado, se establecerá una comisión de control compuesta por personal de la administración pública, organizaciones sindicales y empresariales.

Por último, les informamos de que las comisiones máximas a aplicar a los planes de empleo colectivo serán establecidas en los pliegos del concurso. Según lo determinado en los Presupuestos de 2022 la reducción en el IRPF de las aportaciones a los planes individuales se limita a un máximo anual de 1.500 euros, mientras que se eleva a 4.250 euros la reducción por aportaciones del trabajador a un plan colectivo, siempre que la empresa aporte la misma cantidad al plan del empleado.

**Los empleados de pymes podrán acceder a estos planes.**



**Esther Núñez Bernardo**

Responsable comercial para Soluciones Hogar de Allianz Partners

## El autoconsumo, una herramienta para el ahorro

**P**ensar en la sostenibilidad en el hogar, pasa por conocer la importancia de la eficiencia energética. Se trata de un concepto cada vez más habitual entre los propietarios de inmuebles, quienes buscan, no solo cumplir con la normativa actual cuyo objetivo es llegar a 0 emisiones de carbono para el 2050, sino también aumentar el ahorro energético de sus viviendas y disminuir el coste de sus facturas.

Sin embargo, aunque la búsqueda de un hogar energéticamente eficiente es una tendencia cada vez mayor, según los últimos datos del Instituto Nacional de Estadística de España (INE) y el Censo de Población y Viviendas, más del 80% de los inmuebles en España se consideran ineficientes (calificación E, F o G). Esto obliga a muchos propietarios a rehabilitar o adaptar sus viviendas. Una inversión, que según nuestra experiencia, se traducirá en un ahorro en las facturas de las familias.

Teniendo en cuenta esto, cabe preguntarse: "¿qué papel juega la sostenibilidad en el hogar?", y "¿qué soluciones podemos impulsar las compañías de Asistencia para que nuestros clientes hagan que sus casas, espacios cada vez más sostenibles y más eficientes?". Las nuevas políticas de eficiencia energética que se están implantando, implican que es necesario invertir y esforzarnos para hacer que nuestros espacios sean cada vez más sostenibles, tanto en las compañías -a través de políticas eficientes- como en nuestros hogares. Debemos aportar nuestro grano de arena para ayudar al bienestar de nuestro planeta.

En nuestro caso, en Allianz Partners, orientamos nuestras soluciones al cuidado del medio ambiente para que repercuta no solo en nuestro entorno, sino también en nuestra calidad de vida. Estamos apostando por soluciones de asistencia que permitan mejorar la eficiencia energética de los hogares, lo que conlleva



además a un abaratamiento de los costes de la energía eléctrica.

En cuanto a las renovables, el ámbito doméstico ha estado muy condicionado por los altos precios del mercado eléctrico y se identifica el autoconsumo como una alternativa para conseguir ahorro en la factura. Según datos de APPA (Asociación de Empresas de Energías Renovables), en España se han multiplicado por dos la instalación de placas solares y, este año, se prevé que vuelvan a duplicarse.

Atentos a esta tendencia, hemos diseñado soluciones de instalación, reparación y mantenimiento de paneles solares a través de redes de profesionales especialistas, prestando una gestión integral que incluye todos los trámites necesarios para la obtención de subvenciones ofrecidas por las administraciones públicas, además de soluciones aseguradoras. También, son necesarios los servicios de certificación energética para obtener la calificación de los inmuebles y las posibles medidas correctoras que mejoren la eficiencia de los hogares. Todas las soluciones pueden complementarse con estudios a medida, e incorporar servicios de valor añadido para optimizar los hogares (aislamientos, calefacción, refrigeración, etc.).



■  
**En España se han multiplicado por dos la instalación de placas solares y se prevé que vuelvan a duplicarse**  
 ■

Por otro lado, la eficiencia energética en el hogar no solo se comprende del consumo derivado del uso del inmueble. Un hogar sostenible también es el que cuenta con vehículos eléctricos o híbridos. Con ello, identificamos otra de las necesidades de las familias: disponer de puntos de carga en las viviendas. De hecho, es necesario que las compañías de asistencia diseñemos paquetes de servicios de valor añadido para el mantenimiento de estos puntos.

Sabemos que la agenda está marcada y debemos fijarnos como objetivo cumplir los plazos establecidos. Los cambios en la legislación y los objetivos de los diferentes organismos, nos impulsan a modificar nuestros hábitos de vida y realizar inversiones desde el punto de vista empresarial y personal. Debemos tener en cuenta el efecto en el cambio climático como resultado de nuestros actos, debido a que genera importantes daños en las personas y sus hogares, además de causar alteraciones en el medioambiente. Según el Pacto Verde Europeo, debemos llevar a cabo diferentes actuaciones que ayudarán a reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y que contribuirán a mejorar la calidad de vida de los ciudadanos.

Debemos tener muy presente que todas las acciones van encaminadas a mejorar la calidad de vida de todos, reducir la contaminación y mejorar las condiciones de nuestro planeta, por ello es vital tomar acciones como la utilización de materiales ecológicos para la rehabilitación y/o acondicionamiento de las viviendas con materiales respetuosos con el medio ambiente. También, ahorro del agua, bien especialmente escaso en estos días.

La eficiencia energética, el uso consciente de la energía y el autoconsumo en nuestros hogares y empresas, son un mecanismo para ahorrar costes, pero no solo económicos, sino también como elemento diferenciador en el impacto y reducción de nuestra huella medioambiental. Es de suma importancia pensar en el corto y el largo plazo y en la responsabilidad que tenemos cada uno de nosotros con respecto al cuidado de nuestro planeta.

# Mejores coberturas gracias a los seguros complementarios

Algunos clientes optan por la contratación de un seguro complementario que amplíe los servicios a su disposición en lugar de por la ampliación de las coberturas de su póliza. Vamos a conocer más sobre este tipo de productos cuya suscripción es frecuente en ramos como salud, accidentes o vida.

Diego Fernández Torrealba. Fotos: iStock

Los seguros, sea cual sea el ramo del que estemos hablando, son capaces de ofrecer una amplia cobertura, contemplando multitud de situaciones, desde las más frecuentes hasta las menos probables, y brindando una gran cantidad de servicios a sus clientes.

Los asegurados siempre tienen en su mano la contratación de garantías opcionales que les den la tranquilidad de contar con una respuesta fiable ante prácticamente cualquier circunstancia que pueda producirse.

Pero en ocasiones el seguro contratado no responde a las necesidades del cliente por completo, bien porque no cubre un área determinada o porque no lo hace en las condiciones que el interesado pretende. En ese caso muchas personas optan no por la ampliación de coberturas, sino por la contratación de un seguro complementario que les facilite la asistencia que desean. Hay que tener en cuenta además que generalmente se trata de productos cuya contratación no requiere un gran desembolso, pues las primas a pagar habitualmente son reducidas.

## ¿Quiénes los demandan?

El párrafo anterior clarifica bastante a qué tipo de gente le puede interesar la contratación de un seguro complementario. Generalmente interesa a personas que a título individual quieren ampliar la cobertura que les protege, tanto en lo que respecta a situaciones imprevistas (accidentes), como a la hora de ampliar las garantías en caso de que se produzca un fallecimiento o con el fin de obtener una más completa atención en materia de salud.

También es habitual su suscripción por parte de trabajadores de empresas que quieren gozar de una protec-





Los seguros complementarios ayudan a las familias a mejorar las coberturas de sus seguros principales.

ción individual más allá de la que les ofrece su seguro colectivo, pues pueden considerar que se queda algo corto con respecto a las garantías que ofrece. Particularmente, las personas que laboran en profesiones de riesgo suelen tener un mayor interés en curarse en salud ante cualquier circunstancia.

Los seguros complementarios son más habituales en ramos como vida, accidentes y, sobre todo, salud. Vamos a ver qué coberturas suelen incluir este tipo de productos en estos sectores aseguradores.

#### Vida y accidentes

Existe una gran variedad de seguros complementarios de vida y accidentes, que obviamente solo se pueden contratar si ya se cuenta con un seguro del ramo. Los más frecuentes son los destinados a cubrir situaciones como el fallecimiento por accidente, la muerte por accidente de circulación y la invalidez absoluta y permanente (sea de manera natural, a causa de un accidente o también por culpa de un accidente de tráfico).

Estos productos pueden también incluir otras coberturas, como el pago de un capital en caso de orfandad, la exención de los pagos de las primas en caso de invalidez absoluta y permanente, la incapacidad temporal, las enfermedades graves, la hospitalización, la cirugía y la asistencia sanitaria por accidente. Todo dependerá, claro está, de las condiciones del seguro inicial y de encontrar la manera de complementar este de la mejor manera.

#### Salud

Numerosas aseguradoras también ofrecen al cliente la posibilidad de contratar seguros adicionales que complementen las prestaciones del original. Los hay, además, de carácter específico, como el seguro den-

tal, que va mucho más allá de los servicios básicos incluidos en las pólizas de salud, incluidos todos aquellos que tienen que ver con la prevención, así como la cobertura de operaciones dentales de importancia, aparatos de ortodoncia, etcétera. Algo similar sucede con los seguros de visión, que pueden facilitar prestaciones como exámenes de vista preventivos o suponer un apoyo económico a la hora de comprar gafas o lentes de contacto.

Pero hay muchos otros productos que pueden servir como un seguro complementario: unos se encargan de garantizar un respaldo económico en caso de una lesión o un accidente; otras incluyen la cobertura de diferentes enfermedades críticas, especializándose en cáncer, dolencias cardíacas o derrames cerebrales,

**Uno de los seguros complementarios más conocidos es la póliza de salud dental**

ofreciendo asistencia médica y/o cobertura de los gastos sanitarios; otras se centran en las situaciones de hospitalización, aliviando el alto coste que puede suponer para el cliente pasar una larga cantidad de tiempo hospitalizado e incluyendo servicios relacionados con la rehabilitación y la recuperación; otros amplían la cantidad de pruebas médicas a las que tiene derecho el tomador del seguro... En definitiva, en el ramo sanitario hay una gran cantidad de seguros complementarios que conforman una buena opción para quienes quieran apostar fuerte por la prevención y el cuidado de su salud.

# El error de humanizar a un animal de compañía

**Profesar cariño por un perro o un gato con el que se convive es sano y natural; el error es darles un trato tan humanizado que no respete su naturaleza animal, lo que puede afectar tanto a su carácter como a su estado de salud.**

Diego Fernández Torrealba. Foto: iStock

**A**lgunos dueños de mascotas quieren ir tan allá en el amor que profesan por su animal de compañía que precisamente se olvidan de ellas y sus verdaderas necesidades, humanizándolas. Es decir, dándoles el mismo trato que se le daría a una persona, más en concreto a un niño pequeño: les visten todos los días, les hacen peinados, les transportan en un carrito o un bolso, les privan de jugar con otros animales, les sobreprotegen, les limitan el ejercicio, les sirven su propia comida en lugar de la específica para perros o gatos...

Sobra decir que este tipo de trato supone un grave error, pues aparte de establecer una relación poco sana y antinatural entre el humano y el animal, expone a este a problemas tanto físicos -sedentarismo, inadecuada alimentación- como psicológicos: confusión, estrés, irritabilidad, dificultad para interactuar con otros animales e incluso con humanos...

Es totalmente normal sentir y mostrar cariño por un animal, y es ético cuidar de su salud y alimentación, y procurarle todo lo que esté en tu mano para que tenga una vida digna y agradable. Pero sobrepasar esos límites no puede traer nada bueno, pues es tan perjudicial la falta de cuidado como la sobreprotección, y más si lleva a la humanización.

No podemos pretender que un perro o un gato sea como nosotros. Sus hábitos, su alimentación, sus costumbres, su manera de relacionarse con el mundo es diferente. Hay que respetar sus códigos y su naturaleza, y adaptarte a ello. Y, por otro lado, por mucho aprecio que tengas por tu mascota hay que ser capaz de poner unos límites cuando toque mientras se permite (en la mayoría de lo posible) su libertad de acción.

Los perros y gatos deben correr, curiosear, relacionarse con el mundo a su manera, tener su espacio, comer su propia comida y hacer sus necesidades en el campo o en un cajón de arena y no en un váter. Comprender esto es aprender a convivir con ellos y a generar una relación positiva para ambas partes que no invada las diferencias ni trate de acotar el espacio entre el humano y el animal.

Si ve que puede estar cayendo en ese trato hacia su mascota y quiere cambiar esta situación, seguramente esté a tiempo. Cambie las pautas y rutinas humanizadoras que haya establecido hasta el momento respecto a su perro o gato y, si lo considera pertinente (nunca está de más) consulte con un adiestrador o un etólogo cuál es la mejor manera de realizar una transición lo menos conflictiva posible en su relación con el animal.



Seguros<sup>tv</sup>

**TODO  
SOBRE  
TU  
COMPAÑÍA  
DE  
SEGUROS.**

Expertos en Comunicación Audiovisual para el sector asegurador

**iVISÍTANOS!**

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

## Incendios

## Los incendios forestales disparan un 400% los siniestros por fuego

Los 50 grandes incendios forestales que han assolado la Península Ibérica este verano han provocado, además de la gran pérdida ambiental con la quema de al menos 230.000 hectáreas, numerosos daños económicos y un 400% más de siniestros causados por el fuego, según datos de AXA. Desde la compañía se recuerda a los afectados que las indemnizaciones de estos siniestros se gestionan directamente por las compañías y que estas indemnizaciones son compatibles con las posibles ayudas públicas, conforme a lo dispuesto en la declaración de zona catastrófica decretadas esta semana por el Gobierno.

“Es importante que las personas afectadas se comuniquen rápidamente con su compañía, documenten los daños e incluso realicen un inventario de los bienes”, recordaba Arturo López Linares, director de Siniestros de AXA España. Asimismo, insiste en “el



El fuego ha arrasado 200.000 hectáreas este verano en España. eE

papel fundamental que juega en estos casos el seguro y la necesidad de verificar que los capitales asegurados sean suficientes para se puedan indemnizar los daños realmente sufridos”. AXA, además, ha puesto en marcha un dispositivo especial para intentar agilizar la reparación o indemnización en los siniestros en lo que “ha sido un verano trágico” para muchas personas y municipios.

## Medio ambiente

## El seguro paga 30.000 euros de media por incidente de Responsabilidad Civil medioambiental

El seguro atendió 300 percances medioambientales entre 2010 y 2021. Esta es una de las conclusiones del estudio El seguro ambiental en España, elaborado por Estamos Seguros y que describe la labor del Pool Español de Riesgos Medioambientales (PERM) para resolver este tipo de situaciones. La ley exige a los operadores económicos prevenir y, si se producen, indemnizar los daños de naturaleza medioambiental generados por su actividad. El informe resume la tarea del seguro para reparar esos daños. De acuerdo con las estadísticas del PERM, los siniestros medioambientales en España están protagonizados por acontecimientos muy cotidianos como vertidos de sustancias, la contaminación de suelos y acuíferos, la emisión de humos o gases tóxicos... El coste medio por reparar estos incidentes ronda los 30.000 euros.

Aunque la mitad de los percances de naturaleza medioambiental genera daños relativamente menores

-en concreto, de menos de 1.000 euros-, no hay que subestimar este riesgo. Los siniestros más caros, aquellos que se sitúan en el percentil 99 de la muestra recogida por Estamos Seguros, rebasan los 370.000 euros de indemnización. En los años analizados se llegó a registrar, incluso, un incendio en una nave que conllevó el pago de más de 2 millones de euros por parte del seguro a causa de daños al medio ambiente.

En los últimos tres ejercicios, el PERM ha atendido, de media, unos 50 percances por año. La mayor parte de ellos fueron causados por comunidades de propietarios, embarcaciones, el transporte, empresas dedicadas al tratamiento o almacenamiento de residuos, o las estaciones de servicio. Los daños al medioambiente se reparten por toda la geografía nacional, pero los territorios que acumulan más sucesos son los más poblados: la Comunidad de Madrid, Cataluña y Andalucía.

## Aseguradoras

**Santalucía tiene nueva directora corporativa de Personas**

Santalucía ha nombrado a Charo García nueva directora Corporativa de Personas del grupo asegurador. En su nueva responsabilidad, en dependencia directa de la Dirección General de Personas, Organización y Comunicación, García se encargará de la definición de las políticas globales de Recursos Humanos de aplicación en todo el grupo. Además de la coordinación de las direcciones de Recursos Humanos del Grupo, bajo su responsabilidad tam-

bién estarán los equipos de Campus (Universidad Corporativa), Diversidad & Talento, Experiencia de Empleado y Compensación & Beneficios.

La nueva directora Corporativa de Personas es licenciada en Derecho por la Universidad de Alcalá, miembro de la Junta Directiva de la Asociación Española de Directivos de Recursos Humanos (AEDRH) y cuenta con veinticinco años de experiencia.

## Nombramientos

**Guillermo Ruiz Barrilero ficha por CMS Albiñana & Suárez de Lezo**

El despacho internacional de abogados CMS Albiñana & Suárez de Lezo anuncia la incorporación de Guillermo Ruiz Barrilero a su área de seguros e innovación. Guillermo Ruiz Barrilero es abogado especializado en derecho de seguros, derecho societario y M&A, y operaciones mercantiles dentro del sector asegurador. Combina su práctica en Derecho mercantil con el asesoramiento en materia contractual y regulatoria aseguradoras y financieras. Es Licen-

ciado en Derecho por la Universidad de Navarra y cuenta con un Máster LLM por el IE Law School.

El equipo de seguros e innovación de CMS Albiñana & Suárez de Lezo está formado por nueve abogados especializados en ordenación y supervisión de la actividad aseguradora. Asesora a entidades nacionales y extranjeras que operan en España, explica la firma en un comunicado.

## Aseguradoras

**AM Best confirma el 'rating' de Solunion en 'A' (Excelente)**

La agencia de calificación internacional AM Best ha confirmado de nuevo el *rating* de fortaleza financiera "A" (Excelente) de Solunion. Y su calificación crediticia de emisor a largo plazo de "A" (Excelente), ambos con perspectiva estable, explica la compañía en un comunicado.

Esta calificación refleja la fortaleza del balance de Solunion, que A.M. Best califica de "muy sólido". Asi-

mismo, la agencia de calificación crediticia destaca el "adecuado desempeño operativo y la correcta gestión del riesgo empresarial" de la compañía.

El informe elaborado por AM Best señala además que Solunion ha generado "resultados positivos netos en los últimos años", y destaca la tendencia de rentabilidad registrada por la compañía entre 2017 y 2021.

## RSC

**Active Seguros patrocina al equipo división de honor del CD Murcia FS**

Active Seguros, en su compromiso con el fomento de los valores de la práctica de deporte y los hábitos de vida saludables, se convierte en patrocinador oficial del división de honor juvenil del CD Murcia FS para la temporada 2022/2023.

El acuerdo ha sido suscrito por Rafael Domínguez, director comercial de la compañía; por el presidente del club, Toti; y los directivos José Miguel y Ra-

mírez. Ambas entidades están convencidas de que gracias a esta alianza podrán alcanzar futuros éxitos conjuntos, explica la compañía.

Active Seguros, desde hace varios años viene realizando diversas iniciativas y colaboraciones de RSC dirigidas a promover actividades culturales, deportivas y lúdicas, en colaboración con entidades locales, explica la compañía en un comunicado.

# El otoño literario comienza en septiembre

**La vuelta a la rutina tiene, al menos, una recompensa: la llegada de destacadas novedades literarias a las estanterías de las librerías. Estos son solo algunos ejemplos.**

Ana M. Serrano. Fotos: eE

**B**ueno, lo cierto es que comenzó justo el 31 de agosto con una grande a la cabeza. Los *Diarios y cuadernos* de Patricia Highsmith es el libro que inaugura un otoño literario marcado por las novelas póstumas, las sagas familiares y los testimonios autobiográficos. Presenta esta novedad como "un acontecimiento literario". Y es que la brillante y misántropa (según muchos) escritora fue siempre muy celosa de su vida privada. Sin embargo, al morir dejó textos muy personales guardados en un armario. Su editora, Anna von Planta, ha seleccionado con meticulosidad los más significativos sobre las opiniones, polémicas, contradicciones y episodios cruciales de la vida de la autora.

La familia es la protagonista de la obra homónima de Sara Mesa. También bajo el sello de Anagrama, la autora sevillana se adentra en el espinoso asunto de las relaciones paternofiliales. *La familia* disecciona los secretos y miserias de un clan aparentemente perfecto en el que el autoritarismo oculta las profundas grietas de la saga y todas las heridas sin sanar.

Póstuma es *Todo va a mejorar*, la novela de Almudena Grandes. Tusquets avanza la trama del libro: "Novela coral de anticipación política que tiene lo mejor de *Los besos en el pan* y la intriga de los resistentes de

los *Episodios de una Guerra Interminable*. Es sobre todo una galería inolvidable de personajes, que van contando su experiencia de adaptación a un país que ha sufrido fuertes sacudidas y en el que no quieren resignarse". Habrá que esperar hasta el 11 de octubre para conocer la realidad de este futuro distópico en el que gana las elecciones un partido político dirigido en la sombra por un empresario de éxito.

El trío de ases patrio Pérez Reverte, Enrique Vila-Matas y Lorenzo Silva anuncian una temporada repleta de personajes revolucionarios, intrigas policiales y experiencias literarias, respectivamente.

En *Montevideo*, (Seix Barral) el maestro de estilo inclasificable y adicto al vagabundeo (re)incide en los asuntos propios de su universo narrativo (la literatura, la ambigüedad, las crisis de la creatividad) narra el renacer de un escritor. Vila-Matas cuenta cómo "en pleno periodo de transformación personal y literaria, el narrador de esta novela comienza a observar señales en puertas y en cuartos contiguos, símbolos que comunican París con Cascais, Montevideo, Reikiavik, San Gallen y Bogotá, y que le van devolviendo sigilosamente a la escritura".

Pérez-Reverte nos sitúa en el México de Emiliano Zapata y Pancho Villa para narrar las aventuras de tres mujeres y un hombre llamado Martín Garret Ortiz. En *Revolución* (Alfaguara) también brilla un tesoro robado en un banco de Ciudad Juárez en 1911.

Lorenzo Silva recupera a la pareja más entrañable de la Guardia Civil. Esta vez Bevilacqua y Chamorro investigan en la Ciudad Condal el asesinato de una joven barcelonesa de familia pudiente cuyo cuerpo aparece en un bello paraje del recorrido del Camino de Santiago.

**Septiembre comienza plagado de novedades literarias.**



# El sabor de la auténtica desconexión

Ante tanto asunto pendiente cómo puedo gestionar estos cierres para conseguir desconectar.

Elena Fernández, CEO de N-Acción. Foto: iStock

**U**n esfuerzo más. Sí, uno más. El esfuerzo de dejar todo organizado antes de marchar. Atender en este mes caluroso llamadas, reuniones con clientes, equipo, gestionar sus vacaciones, no dejar nada importante en el tintero... Son tantas cosas que a veces pienso en no irme para no caer en esta sobrecarga extra que toca cada año... pero aprendí que marchar me da energía, me desconecta y conecta con otras vidas, otras energías y descubro en calma cómo está también la mía y mis fortalezas, así que no me voy a dar pronto por vencida.

Aportaré a mis días autodirección: le voy a decir a mi cerebro cada mañana qué necesito para que hoy me sienta bien y no me fustigue por no llegar a todo.

Aun dándome estas píldoras de motivación sé que llegar a todo y de la forma que quiero, es complicado, pero no decaigo en al menos tener un listado de prioridades que no pueden faltar.

Reviso mis apuntes de gestión del tiempo... ahora os necesito para ese cierre con el recordatorio del correo favorito: OUT OFF OFFICE. ¡Qué bien suena!

Y además de esos buenos consejos que hablan de atención, de enfocarse, de dar prioridad a lo verdaderamente importante, negociar y planificar sobre todo este año ... no se me puede pasar ese café de por la tarde con cada miembro del Staff. Somos un equipo y debemos premiarnos. Creo que lo que más valoran es que el último día que vienen a la oficina al menos nos tomemos ese café recordando los momentos de este año... También nos hemos llevado buenos sustos y lo que más me gusta es reconocer a cada miembro que gracias a ellos y a lo que cada uno ha hecho, todos podemos se-

guir y tener ahora unas merecidas vacaciones y a la vuelta nos esperan más retos.

De veras que hay cosas importantes, pero desde que probé a dar reconocimiento el último día, la gente me comenta que empieza muy feliz las vacaciones.

¡Qué sencillo es y cuánto reporta! Además es que me llena de energía conseguirlo, no dejarlo para luego. *Feedback* positivo, motivador, lleno de ilusión para seguir juntos.

Son palabras, parece que no son nada y en cambio, cambian el color de unas vacaciones. A esto sí que lo llamo cerrar lo pendiente para realmente conectarnos a otra dimensión que cada empleado disfruta como mejor quiere. Ya les digo que en verano se organicen para que todos tengamos días de esos que no te llaman para nada. Desconectar es tan necesario como dormir cada noche. Que no se nos olvide.



## Ayudas

## Helvetia convoca las 'III Ayudas Deportivas' a clubes de Sevilla

**T**ras el éxito de las dos primeras ediciones, Helvetia Seguros explica en un comunicado que vuelve a lanzar su programa de *Ayudas Deportivas Helvetia* (ADH) para apoyar a clubes y entidades de la provincia de Sevilla que tienen un proyecto de deporte base para la temporada 2022/2023. Y que siguen teniendo dificultades para ponerlo en marcha. En la convocatoria pueden participar aquellos clubes o asociaciones deportivas que estén inscritos en el Registro Andaluz de Entidades Deportivas y con domicilio social en la provincia de Sevilla.

Las ayudas están destinadas a proyectos de las siguientes disciplinas deportivas: atletismo, bádminton, baloncesto, balonmano, béisbol, ciclismo, esgrima, frontón, gimnasia, hockey sobre hierba, hockey sobre patines, judo, karate, natación, pádel, patinaje, piragüismo, remo, rugby, taekwondo, tenis, voleibol y waterpolo. Estos proyectos deben estar dirigi-



Las entidades pueden solicitar las ayudas hasta el 13 de octubre. Getty

dos a las categorías de prebenjamín, benjamín, alevín, infantil, cadete y juvenil. La compañía, en función de los criterios establecidos en las bases, podrá conceder a cada entidad deportiva un importe máximo de 1.000 euros para financiar los gastos del proyecto deportivo. Las entidades interesadas en optar a estas nuevas ayudas pueden solicitarlas hasta el próximo 13 de octubre.

## Ayudas

## Fundación Mutua Madrileña destina un millón de euros para proyectos de ONG y acción social

**L**a Fundación Mutua Madrileña abre su *XI Convocatoria de Ayudas a Proyectos de Acción Social* que concederá un millón de euros a proyectos de ONG en el marco de distintas áreas como son la discapacidad, la lucha contra la violencia de género, la integración laboral de jóvenes en riesgo de exclusión, la cooperación al desarrollo y, como novedad en esta edición, el apoyo a la población de Ucrania. Las ayudas podrán solicitarse desde la próxima semana y hasta el 4 de octubre en la web de la Fundación Mutua Madrileña, donde también pueden consultarse las bases.

La Fundación Mutua Madrileña, que preside Ignacio Garralda, lleva once años convocando estas ayudas para dar respuesta a la creciente demanda de necesidades sociales de distintos colectivos vulnerables. En estos años, las *Ayudas a Proyectos de Acción Social* de la Fundación Mutua Madrileña han permitido poner en marcha más de 300 proyectos

de 200 ONG que han tenido un impacto directo en 335.000 personas. La fundación ha destinado a este fin cerca de ocho millones de euros.

La compañía explica que "este es uno de los programas de acción social pioneros y más relevantes de la fundación que, anualmente, en el campo de la acción social, también lleva a cabo otros programas de ayuda a víctimas de violencia de género y sus hijos, de lucha contra el acoso escolar y de apoyo a la empleabilidad de jóvenes en situación de vulnerabilidad, entre otros".

En la convocatoria que se abre ahora, las seis categorías en las que pueden enmarcarse los proyectos que soliciten una ayuda serán discapacidad, violencia de género, ayuda a la infancia, integración laboral de jóvenes en riesgo de exclusión social, apoyo a la población de Ucrania y cooperación al desarrollo, señala la entidad.

# La vendimia es una fiesta

**Y en España, una tradición ancestral profundamente vinculada a la cultura del vino y los rituales paganos de la recolección. Y sí, también se asegura.**

Ana M. Serrano. Foto: iStock

**A**unque en algunas regiones vinícolas de nuestro país -por razones climatológicas- las labores de la cosecha comienzan a finales de agosto, la mayoría de las fiestas dedicadas al vino tienen lugar en septiembre. Incluso pueden prolongarse hasta entrado el mes de octubre. Como dice el refrán: agosto madura y septiembre vendimia la uva.

La fiesta de la vendimia tiene su origen en ritos atávicos relacionados con la recolección, la embriaguez y la alegría. Ya en la mitología egipcia, la cosecha de la vid era un homenaje a Osiris, el dios que enseñó a la humanidad los secretos de la vinificación, y al Nilo. Cuenta la leyenda que el día del nacimiento de Osiris, el agua del río se convirtió en vino. También los griegos y romanos celebraban con bailes, cantos, vino y excesos las fiestas en honor a Dionisos y Baco, respectivamente. Con la llegada del cristianismo, el vino adoptó un carácter sagrado y litúrgico.

En nuestro país, septiembre engalana las regiones del vino para celebrar la cosecha y el fin del cultivo de la vid. Desde Jerez a La Rioja, Cataluña o Galicia, el arte de la vendimia comienza con la recogida y pisada de la uva.

En la región oscense de Somontano, la época de vendimia adquiere el color de sus suelos pardorrojizos, los aromas de la Garnacha y el sabor a trufa negra. Al pie de las cumbres pirenaicas los viticultores laborean de forma manual para elaborar vinos emblemáticos con DO.

La Rioja, tierra de vinos por antonomasia, celebra una de las fiestas más reconocidas internacionalmente. La tradición manda: desde el mítico pisado de la uva y la ofrenda del primer mosto a la virgen de Valvanera. En Rioja Alavesa se celebran también torneos de *aizkolaris* (cortadores de troncos) y bailes del folclore regional.

En la Ribera del Duero, el otoño se recibe garillo -pequeña hoz con la que los vendimiadores cortan los racimos- en mano. La ribereña es una de las cosechas más tardías de España. Mientras los veteranos se aprestan a deslomarse, los novatos se preparan para recibir su bautismo en el arte de la vendimia: el lagarejo, un ritual que consiste en frotarles por el rostro un buen racimo de uvas.



**Septiembre es el mes de la vendimia por antonomasia.**

La época de vendimia se vive con inmensa devoción en las tierras del Priorato (Tarragona). Sus suelos de llicorella (pizarra) y sus viñedos dispuestos en terrazas otorgan a la uva extrema calidad y notas minerales únicas.

**La vendimia de Jerez ha sido declarada de Interés Turístico Internacional**

Nocturna (y manual) es la vendimia de la uva godello para aprovechar el frescor de la noche y potenciar sus aromas al evitar la oxidación. Se trata de una deliciosa fruta blanca que madura en las vides gallegas de Valdeorras y la comarca leonesa de El Bierzo.

La fiesta de la vendimia de Jerez (Cádiz) ha sido declarada de Interés Turístico Internacional. Arranca con la tradicional Pisa de la uva, cargada de simbolismo.

# Morenos hasta diciembre

Se acaba el verano, regresamos a casa, retomamos el trabajo, recuperamos las rutinas y nos disponemos a recibir el otoño con el mejor de los ánimos. Las temperaturas todavía agradables invitan a disfrutar de actividades al aire libre y vestir con prendas ligeras.

Ana M. Serrano.

**E**ste tiempo de transición, ¿quién no desea mantener el tono dorado de la temporada estival? Eterno, tal vez no. Pero hoy en día es posible conservar el bronceado sin arriesgar la salud cutánea y acelerar el envejecimiento de la piel. ¿Cómo? Expertos en farmacología y cuidado facial y capilar nos proporcionan varios trucos para seguir morenos durante varios meses.

## Antioxidantes: nuestros mejores amigos

Los productos ricos en antioxidantes son la clave para, no sólo recuperar la piel de los excesos, también para mantener el efecto tostado incluso cuando el sol deje de ser el protagonista. Según Nuria Aluart, fundadora de la tienda *online* de cosméticos de autor *mumona.com*, "para que el tono se mantenga intacto y saludable con el paso de los días es imprescindible acompañar el uso del protector solar con cremas ricas en antioxidantes".

¿Un ejemplo? El tratamiento *Elixir* de Scens, cuya fórmula a base de 15 aceites (baobab, tuna) y *bakuchiol* va a ser el mejor aliado para nutrir, regenerar y tonificar el rostro durante el otoño. La *Lotus Leaf Anti Pollution Repairing Toner* de Boutijour calma y reequilibra el PH. Hidratantes como *Defense Active Crema Multiprotección* de Patyka actúa como escudo contra los radicales libres al tiempo que nutre, revitaliza y mantiene el equilibrio cutáneo.

El revitalizante perfecto, *Oxygen Booster* de Omorovicza, es la guinda del pastel. Compuesto a base de hialuronato de sodio, tetraisopalmitato ascorbilo y exopolisacáridos marinos, mejora la humedad de la piel, reduce la aparición de manchas y favorece la renovación celular.

## Suplementos naturales y nutricosmética solar

El equipo de Naturadika, encabezado por Helena Roder, aconseja no olvidar la exfoliación, el empleo de cremas *aftersun*, aloe vera, ducharse con agua templada (el agua muy



Alargar el bronceado y cuidar la salud de la piel es posible. iStock



caliente acelera la desaparición del bronceado), consumir vegetales anaranjados (zanahoria, calabaza), Omega 3 y otras grasas saludables. Otros ingredientes interesantes para introducir en la dieta son el aguacate, el aceite de oliva y las aceitunas.

La nutricosmética resulta muy útil a la hora de conservar el dorado. Productos como *Sun Boost Summer Skin* de Naturadika se formulan específicamente para prolongar el bronceado a base de principios activos antioxidantes: licopeno, selenio, vitamina E, A, betacaroteno.

Recordar que estos suplementos no sustituyen una alimentación sana y variada, ni la cosmética reemplaza el asesoramiento del dermatólogo, al que puedes acceder gracias al seguro de salud.