

No consta en la transcripción.

Proteger y ahorrar: el valor social del seguro

La sesión corresponde a la CAEtedra de Economía y Sociedad de la Fundación La Caixa y cierra el curso antes del verano. Intervienen Juan Carlos Gallego, que presenta la sesión, José Luis García Telegado, que introduce a la ponente, y Mirechu del Valle, presidenta de UNESPA, invitada a hablar sobre el valor social del seguro bajo el título Proteger y ahorrar hoy para construir mañana. El valor social del seguro. En la apertura se indica que hay 431 personas inscritas y que la asistencia por streaming supera a la presencial.

La incertidumbre como contexto. La sesión parte de la idea de que la incertidumbre forma parte del día a día. Juan Carlos Gallego alude a un accidente personal reciente y a la geopolítica como expresión de ese entorno incierto. Desde ahí sitúa el seguro como una respuesta necesaria para anticiparse a los riesgos y fomentar el ahorro a largo plazo. El seguro aparece así vinculado no solo a la protección individual, sino también a la estabilidad social.

Un sector que suele pasar desapercibido. Gallego subraya que el seguro a menudo se considera algo aburrido o secundario, pero que resulta esencial para el buen funcionamiento de la sociedad. Lo presenta como acompañamiento en los momentos decisivos de la vida y como ayuda para que las empresas asuman riesgos. José Luis García Telegado refuerza esa idea al señalar que, en la docencia de economía, el seguro solía quedar como un apéndice.

Una actividad con valor económico y social. La ponencia insiste en que hablar de seguro es hablar de protección, previsión, responsabilidad y solidaridad. Mirechu del Valle plantea que el seguro transforma la incertidumbre en protección y construye una red capaz de dar respuesta a muchos riesgos. Esa red, según explica, tiene un alcance de 20,2 billones de euros y se utiliza en 217 millones de ocasiones, con pagos y prestaciones superiores a 56.000 millones de euros en 2025.

Una red amplia y diversa. La ponente detalla la dimensión del sector asegurador, con más de 51.000 trabajadores y una presencia femenina del 54%, que llega al 35% en puestos de dirección. También destaca la convivencia de cinco generaciones en la plantilla. A ello suma una red de 71.000 puntos de atención y más de 17.000 millones de euros transferidos a la red de colaboradores, que incluye agentes, corredores, sucursales bancarias, servicios sanitarios, talleres, albañiles y fontaneros.

Seguro de salud, automóvil y vida. Del Valle repasa algunos ámbitos concretos de esa protección. Señala que uno de cada cuatro españoles tiene seguro de salud y que el año pasado se realizaron 188 millones de actos médicos a través del seguro privado. En automóvil, afirma que las aseguradoras transfieren más de 3.700 millones de euros en indemnizaciones por accidentes de tráfico y 431 millones en prestación sanitaria derivada de esos accidentes. También recuerda que el seguro de vida distribuyó 1.600 millones de euros por 67.000 fallecimientos en 2025.

La vivienda y la actividad económica. La intervención sitúa también al seguro como

protector del patrimonio y de la actividad empresarial. Indica que el 81% del parque de viviendas está asegurado y que el año pasado se pagaron 4.000 millones de euros en indemnizaciones por daños en viviendas y comunidades. En el caso de las empresas, menciona 3.300.000 compañías en España, 4 millones de pólizas y un millón y medio de intervenciones por un valor superior a 3.300 millones de euros.

La DANA y los eventos climáticos. Uno de los ejes de la ponencia es la protección frente a eventos climáticos. La DANA de Valencia aparece como el fenómeno más impactante de la historia reciente del país: afecta 75 municipios, a unas 850.000 personas y a unos 350.000 hogares, con 250.000 peticiones de indemnización. La ponente utiliza este ejemplo para explicar la importancia de la mutualización y de la capacidad del seguro para evitar que pérdidas individuales generen reacciones en cadena.

Brechas de aseguramiento y prevención. Pese a la alta penetración del seguro, Del Valle reconoce áreas de mejora. Señala que hay un 32% de producciones agrarias sin asegurar y que los incendios forestales evidenciaron una menor cobertura en el entorno rural. También apunta que la DANA dejó al descubierto viviendas, comercios y empresas con coberturas insuficientes. Frente a ello, defiende más concienciación, más prevención y una reconstrucción resiliente, y menciona la herramienta PROTECT promovida por la autoridad europea de supervisión.

El ahorro para la jubilación. La segunda gran idea de la ponencia es el ahorro. Del Valle afirma que el ahorro gestionado por entidades aseguradoras supera los 282.000 millones de euros, pero advierte de que la tasa de ahorro complementario para jubilación en España es baja en comparación con los países del entorno. Cita un 8% de activos en pensiones sobre PIB frente al 32% de media europea y señala que el 50% de los españoles declara no ahorrar nada para la jubilación.

Planes de empresa y experiencia comparada. La ponente recuerda la reforma de 2022, que impulsó los planes de pensiones simplificados, y sitúa en 3,2 millones los trabajadores que ya cuentan con uno. Pone como ejemplo el sistema de inscripción automática del Reino Unido, donde la permanencia pasó del 47% en 2012 al 89% en 2024. Para ella, ese tipo de mecanismos muestra que la economía del comportamiento puede servir para ampliar el ahorro a largo plazo.

Educación financiera e información. Del Valle insiste en la necesidad de educación financiera y de más información sobre la pensión esperada. Explica que en España se puede consultar esa información a través de Mi Pensión, pero considera preferible recibirla de forma automática en casa, como ocurre en Suecia. También señala que el límite anual de aportación al ahorro individual, 1.500 euros, resulta escaso para construir una pensión complementaria o cubrir necesidades de dependencia.

Europa, regulación y cooperación público-privada. La intervención enlaza ahorro e inversión con el marco europeo. Del Valle afirma que el 88% de las inversiones del sector están en la Unión Europea y que el seguro debe ser un inversor institucional al servicio de la economía productiva. También menciona 101 directivas pendientes de transposición, 50 fuera de plazo, y destaca la revisión de Solvencia II. En paralelo, reclama colaboración público-privada, estabilidad regulatoria y una normativa que fomente el desarrollo de la actividad aseguradora.

Coches autónomos y nuevas responsabilidades. En el coloquio, una de las preguntas gira en torno al seguro de automóvil ante la llegada de los vehículos autónomos. Del Valle

responde que la movilidad sin seguro no se concibe, pero que cambiarÆ la distribución de responsabilidades. Señala que la responsabilidad ya no recaerÆ tanto en quien conduce, sino que podría desplazarse hacia el fabricante, y que serÆ la legislación la que deba concretar el nuevo marco.

El reto de atraer a los jóvenes. Otra intervención del coloquio se centra en por quØ los jóvenes no encuentran suficientemente atractivos los productos de ahorro previsional. La respuesta de Del Valle vuelve a la educación financiera y al ahorro sistemÆtico de pequeñas cantidades. Sostiene que no hacen falta grandes masas de ahorro para construir un complemento de pensión, sino empezar pronto y de forma constante. En ese sentido, insiste en que el ahorro para la jubilación es un reto compartido, especialmente en el arco mediterrÆneo.

Citas destacadas

- > La incertidumbre forma parte de nuestro día a día.
- > Hablar de seguro es hablar de protección, pero tambiØn es hablar de previsión. Es hablar de responsabilidad, pero tambiØn es hablar de solidaridad.
- > El seguro es capaz de transformar la incertidumbre en protección.
- > Movilidad sin seguro es imposible.
- > El 50% de los espaæoles declara que no ahorra nada para la jubilación.
- > Proteger y ahorrar hoy para construir maæana. El valor social del seguro.

Acciones o recomendaciones

No consta en la transcripción una lista formal de acciones. Sí se expresan, de forma explícita, varias líneas de actuación: mÆs concienciación, mÆs prevención, colaboración pœblico-privada, educación financiera, mejora de la información sobre la pensión esperada, impulso de los planes de empresa y revisión de la regulación.

Preguntas abiertas

No consta en la transcripción una resolución cerrada sobre la adaptación del seguro de automóvil a los vehículos autónomos ni sobre cómo se repartirÆ exactamente la responsabilidad entre conductor, fabricante o desarrolladores. Tampoco consta en la transcripción una solución definitiva para elevar el ahorro previsional de los jóvenes ni para cerrar por completo la brecha de protección y de ahorro.

Conclusiones

La sesión presenta el seguro como una infraestructura esencial para proteger a personas, familias, empresas y patrimonio, y como una pieza relevante para la estabilidad económica y social. La ponencia de Mirenchu del Valle insiste en que proteger y ahorrar son necesidades colectivas, y en que Espaæa tiene fortalezas importantes en aseguramiento, pero tambiØn brechas en cobertura y ahorro a largo plazo.