Los veredictos sobre energía nuclear en EE.UU. rompen récords y elevan la inflación social al 7% en 2023, según informe

Boletín N°:

Sep 17, 2024 ESTADOS UNIDOS

Los veredictos nucleares en Estados Unidos están batiendo récords con 27 casos judiciales que otorgaron compensaciones de más de US$100 millones cada uno durante 2023, según ejecutivos de Swiss Re.

La inflación social en Estados Unidos aumentó al 7% en 2023, el nivel más alto en 20 años, una situación que está siendo impulsada por los costos de litigio de las adjudicaciones de megajurados, dijo el Dr. Jérôme Jean Haegeli, economista jefe del grupo Swiss Re, quien habló durante una conferencia de prensa en el Rendez-Vous de Septembre de reaseguros de esta semana en Mónaco.

Gianfranco Lot, director de suscripción de reaseguros de propiedades y accidentes, se unió a Haegeli en la reunión informativa para analizar un informe de Swiss Re sobre inflación social y tendencias de litigios.

“La inflación social es sumamente costosa para los consumidores, las corporaciones y las compañías de seguros”, dijo Haegeli, señalando que la inflación social ahora supera a la inflación económica como el principal impulsor de los reclamos por siniestros, lo que lleva a pérdidas técnicas, primas más altas y una capacidad de seguro reducida. (Swiss Re define la inflación social como la creciente gravedad de los reclamos por responsabilidad civil más allá de lo que se explica por factores económicos).

“Las pérdidas de seguros comerciales de responsabilidad civil en Estados Unidos crecieron a una tasa anual promedio del 11% durante los últimos cinco años, alcanzando los 143 mil millones de dólares en 2023”, señala el informe de Sigma, titulado “Los costos de litigio impulsan la inflación de reclamos: indexación de las tendencias de pérdidas por responsabilidad civil”.

Para poner esta cifra en contexto, el total de reclamaciones por siniestros en Estados Unidos fue un 33% mayor que las pérdidas aseguradas globales por catástrofes naturales del año pasado, de 108.000 millones de dólares en 2023, según el informe, señalando que el ciclo actual de inflación social existe en Estados Unidos desde aproximadamente 2015. (Otros ciclos de inflación social han ocurrido a mediados de los años 1980 y a fines de los años 1990. Véase el gráfico a continuación).

La gravedad de las reclamaciones se calcula sobre la base de un año calendario.

Cuando las aseguradoras y reaseguradoras comenzaron a incurrir en pérdidas y vieron estas tendencias negativas durante el ciclo actual, comenzaron a reescribir sus libros y a recortar los límites, lo que ha tenido un impacto en la oferta de seguros y reaseguros, explicó Lot durante la conferencia de prensa.

El informe señaló que los límites medianos adquiridos para torres de responsabilidad (o programas de seguro de responsabilidad civil apilados) disminuyeron en un promedio de casi el 25% en términos nominales y el 46% en términos ajustados por inflación entre 2014 y 2023, que fue un período de aumento de los costos de pérdidas.

Lot señaló los sectores industriales en los que los límites de cobertura de siniestros han caído drásticamente en la última década, como la construcción, que ha visto caer los límites aproximadamente un 60%, la industria manufacturera un 39% y la industria química un 50%. Además, el número de participantes en los paneles de reaseguros ha aumentado un 25% en los últimos 10 años.

Al mismo tiempo, las aseguradoras respondieron aumentando las primas. “En la primera mitad de 2024, los aumentos de las primas de responsabilidad civil en Estados Unidos se habían acelerado nuevamente hasta el 7 % interanual, desde el 3-5 % en los seis trimestres anteriores, desafiando una desaceleración más amplia de las tarifas de los seguros comerciales”, afirmó Swiss Re en el informe.

“Los aumentos en las tarifas de seguros no han compensado el aumento de los costos de pérdidas, lo que ha elevado los índices combinados de las líneas de responsabilidad expuestas a lesiones corporales y ha generado pérdidas de suscripción acumuladas de US$43 mil millones entre 2019 y 2023”, dijeron Haegeli y Lot en su presentación.

El informe explicó que los índices combinados directos promedio de cinco años (2019-2023) (a través de la exposición a reclamos por lesiones corporales) han sido del 105% para otros eventos de responsabilidad, del 109% para responsabilidad de automóviles comerciales y del 106% para mala praxis médica, con pérdidas de suscripción acumuladas para estas tres líneas durante el mismo período por un total de $43 mil millones.

Haegeli señaló que el aumento del 7% en la inflación social en Estados Unidos en 2023 es “el doble de lo que se ha visto en los últimos 10 años, pero no se refleja si se miran las tasas de los seguros”.

El informe advierte que la inflación social puede acabar provocando la insolvencia de las aseguradoras, las reaseguradoras y sus clientes. “Una inflación social persistente y subvalorada puede acabar afectando a la capacidad del sector asegurador de proporcionar transferencia de riesgos, cuya falta provoca importantes trastornos a nivel local y nacional”, afirman los autores. “Por ejemplo, una de las principales causas del colapso de la aseguradora australiana HIH en 2001 fue la persistente falta de reservas para las líneas de larga duración, en concreto debido a una subestimación de los efectos de la inflación social”.

Haegeli dijo que la industria del transporte por carretera es uno de los sectores más afectados por los mega veredictos y, como resultado, podría estar en riesgo de insolvencia si no pueden comprar una cobertura de seguro adecuada.

El informe señaló que algunas compañías de camiones están reduciendo el exceso de cobertura para controlar los costos, ya que estas coberturas están experimentando aumentos de tarifas de más del 75%.

“Según un informe de 2023 del Instituto para la Reforma Legal de la Cámara de Comercio de Estados Unidos, hoy en día hay menos aseguradoras en el mercado del transporte por carretera y muchas de las que quedan ofrecen una cobertura reducida”, añade el informe. “Esto significa que a las empresas de transporte por carretera les resulta cada vez más difícil conseguir una cobertura de seguro adecuada y se ven obligadas a asumir más riesgos que en el pasado”.

Fuente

Fuente: Insurance Journal

Enlace: https://www.insurancejournal.com/news/international/2024/09/11/792372.htm