



COPAPROSE

CARTA DE PORTUGAL (Lisboa)

CONCLUSIONES DE LA 4ta REUNIÓN MUNDIAL DE CORREDORES Y AGENTES DE SEGUROS

Este documento tiene como objetivo sintetizar en forma de conclusiones las varias intervenciones y temas tratados en el transcurso de la 4ª Reunión Mundial de Corredores y Agentes de Seguros, realizada en el Centro Cultural de Belém, en la ciudad de Lisboa del 21 al 24 de mayo de 2000, donde estuvieron reunidos cerca de 700 corredores y agentes, representando cuarenta países de todos los Continentes.

El primer acercamiento de esta Reunión se centró en el análisis de la perspectiva futura de la actividad desde la óptica de las Aseguradoras y de los propios Corredores y Agentes.

Por parte de las Aseguradoras, se hizo el reconocimiento del papel de la mediación como su principal socio de negocio. Se manifestó la preocupación referente a la necesidad de mayor profesionalismo, más información profesional y mayor desarrollo tecnológico.

Desde el punto de vista de los Corredores y Agentes, [se manifestó] la necesidad de una mayor intercomunicación con las Compañías, haciendo disponible más información y mayor rapidez de decisión, aprovechando las posibilidades creadas por la evolución tecnológica. También se manifestó la preocupación de la creciente concentración del mercado asegurador que se podrá traducir en una reducción substancial de las alternativas de oferta.

Las constantes y rápidas transformaciones por las que pasa la sociedad actual, exige de nuestra actividad una actitud de constante atención y actualización, de manera que se pueda conservar y hasta aumentar nuestra influencia en la actividad aseguradora como portadores de un mayor valor como consultor del cliente, para la obtención de una mejor solución.

Tratamos también la temática que surge de los nuevos desafíos y oportunidades que se generan a través de fenómenos como la globalización, ligados a través de polos fundamentales centrados en la evolución científica y tecnológica. Así, el avance del estudio genético y el aumento de la esperanza de vida traen nuevas oportunidades de

negocio en las áreas de salud y vida, aumentando también nuestras preocupaciones de índole ética.

La nueva capacidad de análisis de los fenómenos naturales abre también nuevas perspectivas pues, en función del mejor conocimiento de los riesgos por catástrofes, podrá haber una mayor concienciación de la importancia de su cobertura.

Las nuevas tecnologías de información proporciona otros medios de alcanzar y complementar nuestros objetivos de llegar mejor al cliente. De esta manera, se consideró que Internet y el comercio electrónico no deben ser vistos como una amenaza, sino como una herramienta fundamental y enriquecedora de nuestra actividad, posibilitando una mejor interacción con el cliente, lo que se traduce en una mejoría del servicio prestado y de nuestra propia imagen.

Otro tema de gran actualidad se relacionó con la Responsabilidad Civil de los Corredores y Agentes de Seguros, que, poniendo su atención en la defensa de los derechos del consumidor, nos conduce también a la obligación de garantizarles la calidad de nuestros servicios de asesoría y responsabilizarnos por posibles daños causados involuntariamente a su patrimonio, esperando que el desarrollo del mercado de seguros ponga a disposición las soluciones más adecuadas para este problema.

En síntesis, los participantes de la 4ª Reunión Mundial de Corredores y Agentes de Seguros Lisboa 2000, llegan a las siguientes conclusiones:

1ª- Reafirmación del papel fundamental de la mediación de seguros, como factor de equilibrio en la relación entre el consumidor y la Aseguradora, consecuencia de una prestación profesional de servicios y de elevado valor incrementado.

2ª- Recomendar a todos los operadores de mediación que profundicen y consoliden su formación técnico-profesional, aprovechando las potencialidades de las nuevas tecnologías, siempre desde el punto de vista de una prestación de servicios de excelencia al consumidor, basada en los principios de independencia y rigor ético que caracterizan la actividad.

3ª- Esperar de todos los Gobiernos el reconocimiento de la mediación de seguros, tomando en cuenta su importancia en términos económicos y sociales, legislando con equilibrio y respeto la profesión en todos los aspectos relacionados con la actividad aseguradora, sin dejar de tomar en cuenta las opiniones de las Asociaciones que la representan.

Lisboa, 24 de mayo de 2000.

CARTA DE MEXICO
Lectura de la "CARTA DE MEXICO"

CONSIDERANDO:

1. Que el nivel de cultura de cada pueblo en materia de Previsión y Prevención Aseguradora, está insuficientemente desarrollado para lograr avances adecuados que permitan a la propia población crear ahorro, proteger sus personas y bienes y aspirar a una vejez autosuficiente.
2. Que entre las altas aspiraciones de COPAPROSE está la de coadyuvar a defender los legítimos intereses y el bienestar de los Productores de Seguros, hoy influidos por la tecnología y por la fuerza de bloques financieros.
3. Que dada la débil posición desde el punto de vista jurídico en la relación contractual del Asegurado, el Productor Asesor de Seguros tiene el compromiso ético de propiciar a restablecer dicha relación.

SE RECOMIENDA A LAS ASOCIACIONES:

1. Lograr que los organismos competentes otorguen incentivos y equidad fiscal, sobre primas de seguros y planes de retiro personales, para generar ahorro interno a largo plazo e inversión en actividades productivas, que consecuentemente tendrán un efecto multiplicador, coadyuvando a la disminución de la carga social por reducción del desempleo, y al alivio del problema jubilatorio.
2. Promover ante las autoridades la implementación de programas educativos para difundir las bondades y necesidades del ahorro, y la Cultura de la Previsión.
3. Fomentar la creación de carreras a nivel medio y superior para diferentes opciones en materia de Seguros y Fianzas.
4. Exigir una selección estricta, capacitación profesional y actualización continua de quienes ejerzan la actividad de Productores de Seguros para que estén en posibilidad de orientar adecuadamente a los consumidores y usuarios.
5. Buscar el crecimiento del seguro y de instrumentos de ahorro mediante el estudio técnico, y el desarrollo de sistemas claros de comercialización que tengan como receptor a la población en general.
6. Eficientar la actividad del sector buscando sinergias para acrecentar la imagen del seguro como una solución a las necesidades de previsión.
7. Denunciar como atentado fundamental contra los derechos del consumidor de seguros, cualquier medio o instrumento que no cuente con el debido asesoramiento en la instancia precontractual y en la

posterior evolución de] contrato; la misma deberá ser propiciada por las Asociaciones y realizarse ante los organismos competentes de controlar las leyes de defensa a los consumidores.

8. Lograr mediante un acercamiento con los organismos gubernamentales de cada país, la revisión constante de disposiciones o acciones que permitan la sana evolución de la Institución Aseguradora y la efectiva protección del consumidor, eje y sostén de la misma, como una acción en todo consecuente con el legítimo derecho de igualdad y de gestión ante las autoridades.

COPAPROSE RATIFICA QUE:

En una sociedad previsoras, el Productor Profesional de Seguros es el mejor canal para hacer llegar al consumidor los beneficios directos del seguro.

Ciudad de México, Marzo 6 de 1996.

CARTA DE ECUADOR (Quito)

Entre el 11 y el 13 de marzo del 2002 se celebró, en la ciudad de san francisco de quito - ecuador, el XIX congreso de CÓPAPROSE, con el lema " una nueva visión desde la mitad del mundo".

En este evento han participado representantes de todos los países latinoamericanos, de Europa, principalmente de España, Portugal y Sudáfrica. Durante el congreso se desarrollaron nueve temas de interés mundial, iberoamericano y nacional.

- Responsabilidades de las superintendencias de seguros con el sector asegurador privado
- Solución de conflictos con jueces y/o por organismos internacionales
- Impacto de las fusiones, absorciones y consecuencias en el mercado asegurador internacional y en el mercado panamericano.
- Causas y efectos del endurecimiento de los mercados de reaseguros antes y después de los atentados del 11 de septiembre en Nueva York.
- Competitividad, retos, oportunidades y tendencias del mercado de seguros. Una perspectiva global.
- La revolución del mercado asegurador internacional, panamericano y latinoamericano.
- La federación mundial de intermediarios de seguros (WFII)
- El impacto de la globalización en el mercado de seguros.
- Globalización: la respuesta global de la industria del mercado de intermediarios de seguros
- Experiencias y ventajas de los seguros obligatorios para la comunidad.
- Responsabilidad civil
- Beneficios en el desarrollo económico y social de los países a consecuencia de las reformas a la seguridad social.
- Participación y responsabilidad de los asesores de seguros
- Realidad y perspectivas del mercado de seguros latinoamericano.

Los congresistas, tras la exposición de las ponencias y su debate, llegaron a las siguientes conclusiones, que conforman la carta de quito:

Latinoamérica ofrece grandes retos a los sectores aseguradores de nuestros países, para convertirlos en verdaderas oportunidades, y lograr que en todos los niveles de la sociedad se conozcan las bondades de los seguros y, en esos esfuerzos, la participación de los asesores productores de seguros es fundamental.

La globalización es un proceso irreversible. En su vertiente económica ofrece luces y sombras para el asesor productor de seguros. Las sombras son hechos como los del 11 de septiembre y las luces significan que existen nuevas oportunidades de negocio para aquellos que sepan mantener un constante proceso de capacitación y usar los nuevos recursos tecnológicos a su servicio.

El asesor productor de seguros debe adoptar una posición proactiva, conociendo su entorno e implementando las medidas que tiendan a ofrecer una mejor calidad de servicio, tanto a los asegurados como a los aseguradores.

El asesor productor de seguros no esta solo, cuenta con el apoyo de sus asociaciones. Estas tienen el reto de ofrecer a sus asociados imagen, servicios y soluciones. A su vez estas asociaciones cuentan con el respaldo, a nivel regional, de la confederación panamericana de productores de seguros (COPAPROSE) y, a nivel mundial, de la federación mundial de intermediarios de seguros (WFII).

Las autoridades de control han de implicarse en este proceso por la noble y leal competencia entre todos los canales de distribución, exigiendo profesionalidad y ética en su actuación en beneficio del consumidor.

El consumidor es el único que tiene el derecho irrenunciable a elegir su asesor, para cualquier tipo de seguro, incluyendo los obligatorios, que deberán desarrollarse adecuadamente en beneficio de la comunidad.

Conscientes de la crisis por la que atraviesa el mercado asegurador a nivel mundial, la solución no es tomar medidas fáciles en contra del asesor productor de seguros, como es la pretendida afectación a nuestras justas remuneraciones, sino que, por el contrario, todo el sector asegurador debe implicarse para lograr consensos y retomar el necesario equilibrio del sector.

Confederación Panamericana de Productores de Seguros - COPAPROSE