



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

Registro y Uso (*file and use*) funciona si se implementa apropiadamente

El Problema

Debido a la reciente modernización, el mercado de los seguros de propiedad y accidentes en Texas se está estabilizando y las pérdidas han mejorado. Pero mientras que las cosas mejoran, estas están lejos de estar en primera línea para las compañías de seguros. La Legislatura del 2003 cambió la legislación de tarifas de seguros de propiedad personal, el cual incluye a los propietarios de viviendas, del sistema de referencia promulgado hacia un sistema de aprobación previa y de tiempo limitado, y luego a un sistema menos regulado de registro y uso.

A comienzos del año 2004, las aseguradoras de propiedades y accidentes estuvieron permitidas de gozar de la flexibilidad para establecer sus tarifas a través de un sistema de registro y uso. En aquellos estados donde el sistema de registro y uso fue implementado, la experiencia demostró que la fuerza de la competencia dio a los consumidores una amplia variedad de opciones en lo referente a primas a pagar por seguros de vehículos y de propietarios de vivienda.

Lamentablemente para los consumidores el Departamento de Seguros de Texas continúa ejerciendo una mano dura reguladora que reprime la capacidad de las aseguradoras de competir agresivamente por consumidores al ofrecer sus mejores precios por sus productos y servicios. Si los reguladores de seguros implementaran la verdadera intención de la legislación que creó el mercado de registro y uso, los consumidores en Texas disfrutarían de una amplia variedad de opciones de precio a pagar por seguros de vehículos y de propietario de vivienda.

Las aseguradoras apoyan fuertemente una regulación apropiada para mantener la solvencia de las compañías, para monitorear y corregir como ellas se conducen dentro del mercado, y para asegurar que los reclamos de los consumidores son manejados apropiadamente. Pero la participación que obstaculiza la competencia entre las compañías impide a estas compañías ofrecer a los consumidores la gama más amplia de opciones a los mejores precios posibles.

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

Estados con soluciones

Echemos un vistazo a algunos estados donde existe un buen espíritu de competencia, y la influencia que el medio ambiente tiene sobre los costos de los seguros.

Illinois

Desde 1970, Illinois ha permitido que las fuerzas del Mercado determinen las primas que los consumidores pagan por los seguros de vehículos de propietario de vivienda. La feroz competencia entre las aseguradoras ha creado un los mercados de vehículos y de propietarios de vivienda más competitivos en el país.

Los seguros en Illinois están disponibles y son costeables, y el número de compañías que compiten activamente para ofrecer a los consumidores el mejor precio y servicio está entre los más altos de todo el país, con tarifas típicamente por debajo del promedio a nivel nacional.

Nueva Jersey

Por décadas Nueva Jersey fue considerada uno de los peores estados en el país en lo que se refiere al acceso económico y disponibilidad del seguro. Los consumidores sufrieron bajo la doble carga de no poder encontrar un seguro para vehículos y, cuando lo hacían, era demasiado caro. A comienzos de los 90s, 25 aseguradoras habían dejado el estado y las primas de vehículos fueron las más altas del país sin indicación alguna de que los aumentos no continuarían.

Hace cinco años, los legisladores de Nueva Jersey aprobaron una ley que abría el mercado y le daba a las aseguradoras más flexibilidad con tarifas y cobertura junto a una supervisión relajada de la industria. John D. Worrall, profesor de la Universidad Rutgers, indicó que las reformas funcionaron en espadas. “Es agradable ver a las reformas en vigor porque el sistema ha sido Bizantino”.

Las nuevas aseguradoras expresaron su confianza y comenzaron a ingresar dentro del mercado de Nueva Jersey. Existe un estimado de 225,000 vehículos asegurados hoy en día en comparación a cinco años atrás, y las tarifas han caído en cuatro por ciento desde que la ley se hizo efectiva. Los reclamos presentados al estado han caído también en más de la mitad.

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

Carolina del Sur

Carolina del Sur es otro estado donde la legislación ha producido un ambiente altamente competitivo para los consumidores. Durante mediados de los años noventa, los legisladores de Carolina del Sur aprobaron una ley que permitía que la competencia en el mercado fijara las tarifas de los seguros de vehículos. Convencidos de que el mercado funcionaría, el número de aseguradoras de vehículos en Carolina del Sur aumentó al doble, y las tarifas cayeron dramáticamente.

En el 2004, basados en la experiencia con los seguros de vehículos, la Legislatura de Carolina del Sur amplió la ley tarifaria para incluir los seguros de propietarios de vivienda. Los resultados han sido paralelos al éxito del mercado de seguros de vehículos. Se espera que un informe sea emitido pronto por el Departamento de Seguros de Carolina del Sur sobre la eficacia general de la Ley de Modernización de Líneas Personales del 2004.

Massachusetts

Massachusetts modernizó recientemente su sistema tarifario de seguro de vehículos. Antes de la promulgación de la legislación, solo 19 compañías escribían seguros de vehículos en el estado con la perspectiva de que muchas más compañías dejarían el estado en los siguientes años si la reforma no se daba. Como resultado de las reformas, varias compañías han ingresado al mercado y varias han hecho solicitudes que están siendo revisadas por el Departamento de Seguros. Desde la reforma se estima que la reducción promedio de tarifas es de un 10 por ciento, pero la reducción es más significativa con los diferentes descuentos de grupo de mercado.

Conclusiones

Dada la oportunidad, el registro y uso pueden crear para los consumidores un clima basado en el mercado donde la competencia por el mejor precio, servicio y productos están disponibles. Las opciones referentes a las coberturas y descuentos podrían hacerse disponibles a los consumidores y Texas podría unirse a otros estados donde los consumidores se benefician de un ambiente de seguros competitivo.

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363