



Acceso al Seguro de Vida

ASSAL – Mayo 2024

# INDICE

- A. DIAGNÓSTICO SOBRE ACCESO AL SEGURO DE VIDA EN EL URUGUAY**
- B. EL PRODUCTO - INICIATIVA DE ACCESO AL SEGURO DE VIDA PARA LA POBLACIÓN**
- C. ROL ESPERADO DEL ESTADO Y BENEFICIO SOCIAL**

# Diagnóstico – gap en acceso al Seguro de Vida en Uruguay

- **Bajo nivel de aseguramiento de vida en el Uruguay.** Acceso al seguro de vida es más crítico en sectores de bajos ingresos
- **Penetración del seguro** (Primas s/PIB – 2,6%) en Uy está muy por **debajo de la media mundial (9,6%) y regional (2,9%).**
- **Uso del seguro de vida en Uruguay no condice con el nivel de desarrollo económico y social del país (estímulo del Estado en el mundo)**
- **Benchmark : Cerrar la brecha** con Chile (país más semejante de la región) representa **1,3pp del PIB** concentrados mayoritariamente en Seguros de Vida (USD650 millones)

# Dinámica de trabajo – iniciativa colaborativa sectorial

- Trabajo en forma **colaborativa** en diseño de propuesta (falla de mercado)
- **Participantes / Stakeholders:** sector asegurador + regulador prudencial + ministerio de economía
- Esquema de **mercado** con **incentivos**
- Etapa **exploratoria:** seguro colectivo de vida para trabajadores (1era etapa)
- **Beneficios sociales:** contratación de estudio económico robusto e independiente - gap en el Uruguay respecto de cobertura de “últimos gastos”, especialmente para sectores de ingresos medios – bajos.

# Dinámica de trabajo – iniciativa colaborativa sectorial

**Mejorar el nivel de protección de la sociedad uruguaya ante el deceso de un integrante del hogar, mediante la mejora en el acceso a uno de los instrumentos más eficaces para ello, como es el seguro de vida.**

- **Objetivo**: cubrir los **últimos gastos de una familia** ante fallecimiento de trabajador sustento de la misma (**complementario de coberturas previsionales**)
  - **Objetivo es ayudar en la transición familiar**, tanto para **gastos inmediatos** como de **reemplazo de ingreso temporal** (hasta que se recomponga el presupuesto familiar)
- **Acceso a una cobertura que atiende una demanda insatisfecha** (especialmente **hogares de menores ingresos**)

# SEGURO COLECTIVO PARA TRABAJADORES

- Seguro en caso de fallecimiento de trabajador (**complementario de coberturas previsionales**)
- **Cobertura de muy bajo costo** logrado por diseño universal (escala + gtos admin)
- Contrata **voluntariamente** la empresa **para toda su plantilla**
- **Costo para empleador:** en el entorno de **120 pesos por empleado x mes (3USD).**
- Cobertura **significativa** (equivalente a **USD 9.000**)
- **Sin exclusiones, sin suscripción, fast pay**

# ROL ESPERADO DEL ESTADO

- **Apoyo del organismo de previsión social** – uso de plataforma del BPS para administrar nóminas cubiertas y pagos de primas del seguro (clave para costos administrativos)
- **Incentivos para contratación :**
  - **Neutralidad** para el trabajador (exención IRPF) y empleador (exención aporte patronal e IPD)
  - **Branding conjunto** sector seguros / gobierno
- **Modificaciones legales** que permitan el desarrollo colaborativo sectorial (**excepción a ley de competencia**)

# BENEFICIO SOCIAL

- **Amplio impacto social (amplia demanda insatisfecha en sectores de ingresos más bajos - cálculo CINVE)**
- **Modelización de cobertura – 3 escenarios – aún en escenario bajo, el impacto social es considerable**
  - Adhesión alta – 660 mil trabajadores
  - Adhesión media – 312 mil trabajadores
  - Adhesión baja - 159 mil trabajadores
- **Cobertura de % de trabajadores/población**



# OTROS BENEFICIOS

- El seguro **reduce los apoyos económicos desde el Estado (BPS + Intendencias) y los complementa**
- Existe un **efecto** vía el pago de las coberturas de fallecimiento **en el consumo (y/o no reducción del ahorro)**
- El **seguro como vehículo controlado y supervisado** (a diferencia de otros mecanismos sin control de solvencia). **No competencia con servicios de previsión fúnebre**
- **Impactos en todas las dimensiones de RRHH de una empresa** (retención talento, well being, etc.)
- **Alineado a ODS 1, 2, 3, 5, 8 y 10.**



AUDEA

Asociación  
Uruguaya de  
Empresas  
Aseguradoras

