

DESGRABACION DISERTACION ALFREDO TURNO

Cuando me invitaron al seminario para hablar de los próximos 5 años me pareció que lo más prudente era decir analicemos primero cómo estamos hoy, algunos aspectos de la realidad actual para ver qué tantas necesidades tenemos para los seguros de Vida y Retiro, para a partir de ahí ver qué perspectivas tenemos y después ver un poco de productos, mercados y demás.

Para analizar la realidad actual elegí tres aspectos: el primero tiene que ver con la inseguridad, el segundo con los accidentes y el tercero con el bienestar.

Cuando hablo de inseguridad hablo de algo que es muy común, sobre todo en las grandes ciudades y que tiene que ver cómo evolucionan los hechos delictuosos.

En segundo lugar con los accidentes, hoy es una realidad el crecimiento del parque automotor en nuestro país y el incremento del uso de bicicletas y motocicletas.

En tercer lugar el bienestar que creo que es el elemento fundamental, qué estamos haciendo en nuestra etapa activa para poder llegar a una etapa pasiva con una calidad y un estándar de vida razonable.

Empecemos con algunos números de inseguridad, éstos son algunos datos del Ministerio de Justicia y Seguridad de la Nación donde vemos básicamente que los delitos contra las personas se vienen incrementando en los últimos años, las estadísticas estaban hasta el 2008, todo hace pensar que esta tendencia sigue siendo así sobre todo en las grandes ciudades y hoy más todavía influenciado por el flagelo de la droga.

Desde el punto de vista de los accidentes hoy estamos teniendo un promedio de 21 a 22 muertes diarias solamente por accidentes de tránsito.

En los últimos 5 años el promedio nos está dando 22, son números de la fundación Luchemos por la Vida con lo cual en términos de muerte anuales, vemos que estamos arriba de las 7.500 personas que se mueren solamente por causas de accidentes de tránsito.

Vamos a hablar un poco sobre bienestar entendido como calidad de vida y qué estamos haciendo para poder seguir teniendo la calidad de vida aún cuando no seamos todavía los generadores de ingresos que hoy somos.

Sé que acá hay gente de muchísima experiencia en el mercado y esto lo deben haber visto un montón de veces pero creo que vale la pena volver a verlo, porque cuando uno ve los números gráficamente vuelve a tomar conciencia de todo lo que tenemos que hacer.

Quiero compartir algunos números de un estudio de la Organización Mundial de la Salud que se hizo en Europa con un grupo de personas de 35 años y qué es lo que pasó con estas personas cuando llegaron a los 65 años, es decir, en 30 años.

Vamos a ver que el 16% de esas personas habían fallecido, el 21% estaba en la indigencia, 47% tenía que seguir trabajando para mantenerse, 13% estaban exactamente igual que a los 35 años desde el punto de vista económico y solamente el 3% estaba muy bien económicamente.

Estamos hablando además de un continente con cierta estabilidad, con progreso económico y demás, con lo cual solamente las personas que no habían hecho nada para asegurarse un buen estándar de vida solamente un 3% había llegado a los 65 años con una buena posición.

Viendo esto creo que tenemos algunas opciones o creo que tengo una sola opción algunas de las que evalué, para mí en lo personal juego mi suerte a la timba, no estoy tampoco tan lejos de los 65 años y que la suerte me acompañe cuando llegue a los 65.

La segunda es, confío en un Estado asistencialista que me provea el día de mañana de una jubilación que me permita seguir viviendo razonablemente.

Ya lo escuchábamos a Gabriel Chaufan diciendo que ya no es un problema solamente del sistema previsional argentino, sino que en general en el mundo la tendencia de los sistemas previsionales es que no son suficientes para poder garantizarnos una buena jubilación. Lamentablemente en la Argentina tampoco hay muy buenas noticias desde el lado del sistema previsional.

Hoy tenemos aproximadamente 6 millones de personas aportantes al sistema previsional y un poco más de 5 millones de personas que son beneficiarios de este sistema con lo cual estamos teniendo una relación casi de 1 a 1 entre activos y pasivos.

En ningún lugar del mundo se puede sostener un sistema previsional con estas relaciones, lo mínimo que haría falta es tener una relación de 2,5 aportantes por cada persona que está percibiendo un beneficio.

El otro tema a tener en cuenta en nuestro sistema es que sólo están aportando al sistema los trabajadores que obviamente están en blanco y todos sabemos que en la Argentina hay una gran parte de la economía que se maneja en forma informal con gente que ni siquiera va a estar accediendo a una jubilación mínima.

Otro de los puntos es que el 75% de las personas que perciben jubilación hoy están percibiendo la jubilación mínima o sea, aún percibiendo jubilaciones, esa gente que en el momento de retirarse no estaba dentro de la escala mínima, por las sucesivas actualizaciones que hubo básicamente de las jubilaciones mínimas se fue achatando esa pirámide.

El otro tema es que 4 de cada 10 jubilaciones corresponden a moratorias de gente que en la etapa activa no aportó y que comenzó a aportar a partir de acogerse a alguna de las moratorias.

A partir de este momento hay un solo camino que nos queda a todos para poder estar dentro de ese famoso 3% y que es básicamente planificar qué va a pasar con cada uno de nosotros y cada una de las personas cuando lleguen a los 65 años.

Algunas de las cosas que me parecen básicas para ir planificando es cuál es el monto del capital necesario para obtener la renta deseada, es decir, del ingreso que estimo que voy a necesitar el día de mañana para seguir viviendo.

El segundo aspecto es el tiempo que tengo para reunir ese capital. Demás está decir que cuanto antes empecemos a ahorrar y a acumular ese capital, menores van a ser los esfuerzos que uno tenga que hacer, no es lo mismo arrancar a los 35 años que a los 40, a los 50 o 55.

Otro de los aspectos es la capacidad de ahorro que tengo para poder ir reuniendo ese capital, por eso es importante empezar cuanto antes porque el esfuerzo es menor.

Para esto contamos básicamente con dos instrumentos fundamentales que son los seguros de Vida y los seguros de Retiro.

Algún aspecto a considerar también muy importante referente a las jubilaciones es la problemática que existe hoy en nuestro sistema previsional respecto de los trabajadores autónomos y de los monotributistas. Me parece que es un target fundamental para esta gente que el día de mañana va a tener una jubilación y no está aportando en función de los ingresos reales que tiene.

Lo mismo pasa con todos los trabajadores en relación de dependencia que tienen ingresos superiores al máximo por el cual hoy están aportando, hoy, hasta el 1° de septiembre es un poco más de \$10.000 sobre el cual un trabajador en relación de dependencia está aportando, a partir de la actualización que corre a partir del 1° de septiembre va a ser un poco más de \$13.000.

Hay un montón de trabajadores en relación de dependencia que tienen ingresos superiores a y solamente está aportando por ese máximo por \$13.000, consecuentemente su tasa de sustitución del día que se jubile va a ser realmente muy baja. Es otro target de gente al cual uno puede acceder.

Todos somos responsables de qué es lo que queremos para nosotros en el futuro, si queremos tener ingresos dignos cuando nos jubilemos y queremos ahorrar para la educación de nuestros hijos, si queremos contar con la protección necesaria para nosotros y nuestra familia.

Lo que puede pasar es que en este camino que tenemos de tiempo para acumular fondos para el día de mañana, se corte imprevistamente.

Pensemos que cada uno de nosotros somos máquinas de hacer dinero: poco, mucho, demasiado, con mejores o peores épocas, cada uno de nosotros constantemente está fabricando billetes con nuestro propio trabajo.

Les pregunto a cada uno de ustedes si les dan la oportunidad de asegurar esa máquina de fabricar dinero, la asegurarían si le garantizan que esa máquina siempre va a seguir funcionando y siempre va a seguir fabricando dinero. Cualquiera de nosotros diría que sí.

Desde el punto de vista económico somos personas que todas las mañanas nos levantamos y generamos dinero y eso es lo que tenemos que asegurar.

Tenemos algunas eventualidades que prever en todo este tránsito para ir acumulando fondos: no vivir al suficiente tiempo, que imprevistamente uno fallezca y no pueda generar el dinero necesario, vivir demasiado tiempo ya que la expectativa de vida cada vez va siendo más larga y hace necesario que tengamos que acumular más fondos para poder vivir más tiempo en condiciones naturales y normales o, estar imposibilitado a vivir normalmente, básicamente tiene que ver con el aspecto de la incapacidad de poder seguir trabajando.

Cuando analizamos estos tres aspectos fundamentales, creo que una de las cosas que salta a la vista es que todas estas eventualidades se encuentran perfectamente cubiertas tanto por los seguros de Vida como por los seguros de Retiro.

En sus distintos aspectos, ya sea seguros de Vida de riesgo puro que me cubren de la muerte, de la invalidez, que en general son seguros temporarios, pueden ser individuales como colectivos, seguros de Accidentes Personales, seguros de Ahorro puro como son los seguros de Retiro y después seguros que combinan riesgo con Ahorro, como los Vida entera, vida universal, vida variable y demás.

Podemos ver que todas estas alternativas están cubiertas por los instrumentos básicos de seguro de Vida y Retiro.

Vemos que existe un mercado que tiene la necesidad y la capacidad de poder consumir, tenemos los instrumentos y las herramientas necesarias para poder satisfacer a ese mercado, empezamos a ver ahora un poco qué pasa desde el mercado de la oferta.

Desde el mercado de la oferta una de las cosas más importantes es quién le lleva ese producto al mercado, naturalmente el principal vehículo para este tipo de productos son los productores de seguros por un montón de características que tienen.

Primero, porque conocen al cliente y tienen su confianza, es gente que se ha formado, que tiene una matrícula y trayectoria, tienen el reconocimiento de las compañías, no tienen que demostrar nada frente a esos clientes.

En segundo lugar, desde el punto de vista de la oferta tenemos a las compañías, que dentro de los principales atributos que tenemos es que hoy el mercado nuestro está formado por compañías sólidas, que están reguladas y controladas por la Superintendencia de Seguros de la Nación y en general son evaluadas trimestralmente por calificadoras de riesgo.

Aún las compañías que por alguna decisión han decidido retirarse del mercado en estos últimos años tanto en seguros de Vida como en Retiro, lo han hecho en forma muy prolija y dejando su cartera en manos de otros operadores serios.

Creo que hoy ya tenemos una trayectoria importante donde podemos decir que existen un muy buen canal de distribución y muy buenos operadores desde el lado de las compañías.

Tenemos los productores, las compañías, productos, el mercado y sus necesidades y hablando de oportunidades alguna frase de Goethe que dijo “la ventaja se la lleva aquel que aprovecha el momento oportuno”.

Creo que es un muy buen momento, hay que tomar las oportunidades y tomar ventaja y sé que ustedes lo saben hacer.