

## El no comparar los precios de los seguros puede resultar en sobrecargos

### Resumen

Los consumidores de hoy en día se ven inundados por las campañas de publicidad novedosas para animarles a cambiar de compañía de seguros para ahorrar dinero. Un estudio hecho por la Oficina del Asesor Legal Público de Seguros (OPIC) respalda firmemente la idea de que comparar los precios de su póliza de seguros puede resultar en ahorros. De acuerdo a nuestros datos, mientras más tiempo se mantiene el asegurado con la misma compañía, es más probable que reciba sobrecargos. En el caso promedio, los asegurados que han permanecido con la misma compañía más de ocho años podrían ahorrar el 19% de sus primas anuales si se cambian a una compañía nueva. Al fin de un año promedio con cobertura de auto de \$1,022, eso representaría al menos \$194 de ahorros anuales.<sup>1</sup>

### Antecedentes

Las compañías de seguros tienen períodos bastante largos de retención de los asegurados. Según un informe en 2010 hecho por Deloitte Research, el 39% de los asegurados de auto y el 42% los asegurados de casa han permanecido con su compañía por más de diez años. Casi el 60% de los asegurados dicen que rara vez o nunca comparan el costo de su póliza a fin de obtener mejores precios. Hay una variedad de razones que explican los altos niveles de retención. El comparar precios entre seguros puede ser difícil y laborioso. Los seguros combinados obligan que un consumidor con múltiples pólizas compare los precios de cada póliza. Además, los estudios sugieren que casi todas las compañías de seguros gozan de altos niveles de satisfacción. El consumidor también podría tener una buena relación con su agente. Cualquiera que sea la razón, los altos niveles de retención son una realidad y menos del 10% de los consumidores dicen que son propensos a cambiar de compañía.

Los mercados de seguros de Texas se consideran altamente competitivos. La competencia es lo que permite que los consumidores cambien de compañía y ahorren dinero. Se afirmó este punto de vista luego de ver los resultados de un estudio reciente de HelpInsure.com, una herramienta para comparar precios de seguros patrocinada por OPIC y el Departamento de Seguros de Texas (TDI). A continuación aparecen los resultados para una zona de código postal de casas de clase media en el norte de Austin:<sup>2</sup>

**Tabla 1**

<b>Austin - 78728</b>	<b>Cotización alta</b>	<b>Cotización baja</b>
Propietario de Vivienda	\$1,744	\$743
Auto	\$886	\$223

El consumidor también puede ahorrar dinero debido a los cambios del mercado actual de seguros. Las compañías de seguros compiten agresivamente para ciertos tipos de clientes nuevos, y en ciertos casos, están dispuestos a

---

<sup>1</sup> Informe de base de datos de seguro de auto de NAIC para 2008/2009, primas promedias combinadas de Texas.

<sup>2</sup> El patrón de auto usado fue del Condado de Travis, código postal = 78728, conductor es una mujer casada, edad 25 a 65, crédito promedio, sin violaciones, límites básicos de responsabilidad 30/60/25. El patrón de seguro para propietario de vivienda usado fue el Condado de Travis, código postal = 78728, sin reclamos en 5 años, crédito promedio, armazón de madera, casa de \$200,000.

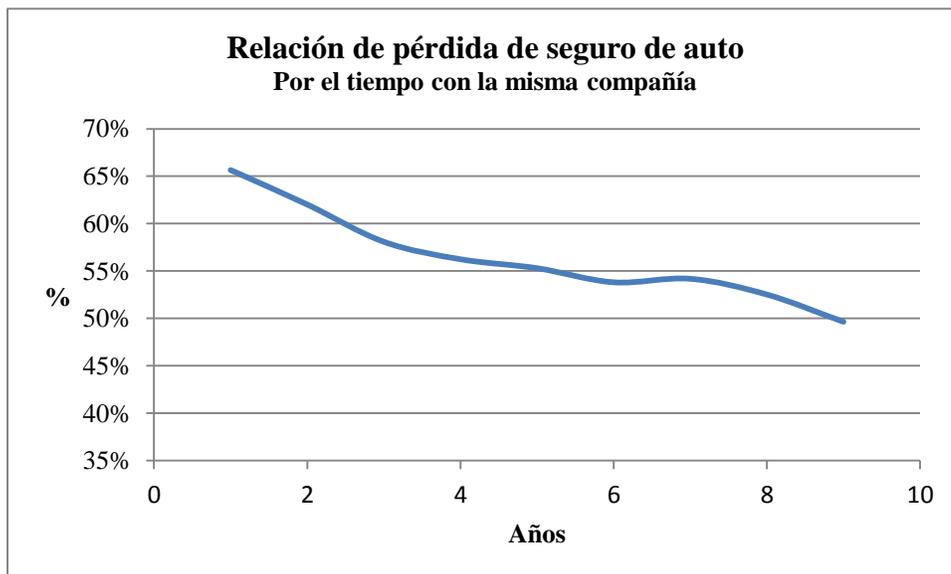
ofrecer nuevos contratos con pérdida a corto plazo (a veces conocido como pérdida inicial o "*loss leader*" en inglés). La pérdida se puede recuperar a largo plazo si el asegurado permanece largo tiempo con la compañía. Uno de los resultados lamentables es que mientras más largo tiempo el asegurado permanece con una compañía, es más probable que reciba un sobrecargo.

Los consumidores que se cambian después de estar largo tiempo con una compañía, no sólo se ahorran por evitar estos sobrecargos, sino que a corto plazo, ahorran aún más debido a que la nueva compañía podía haber sufrido una pérdida inicial (*loss leader*). Aunque cualquiera podría posiblemente ahorrar dinero al cambiarse, los que se ahorrarían más dinero serían aquellos que permanecieron sin cambiarse de compañía el mayor tiempo. Sin embargo, los casos individuales podrían variar en forma drástica. Por esa razón, animamos a todos los asegurados que revisen con frecuencia el mercado en busca de cotizaciones. No hay ningún inconveniente en hacerlo. Aún los asegurados que han permanecido sólo corto tiempo con una compañía aún podrían obtener a menudo grandes ahorros.

### Análisis

OPIC pidió al agente de estadísticas de TDI que reúna datos de primas y pérdidas de las 10 más grandes compañías de seguros de auto, según el tiempo que estaba en vigencia cada póliza. Para simplificar y evitar distorsiones de los datos debido a factores climáticos, pedimos que se limitara el análisis sólo a las siguientes líneas de cobertura: Indemnización por lesiones corporales, por daños a la propiedad y por choques. Como se indica abajo, el análisis indica una baja constante en el porcentaje de pérdidas mientras más tiempo estuvo en vigencia una póliza con una compañía.<sup>3</sup> Mientras más baja el porcentaje de pérdida, más altas son las ganancias de ese grupo de pólizas.

**Gráfico 1**



<sup>3</sup> Los datos reflejan cobertura sólo para lesión corporal, daños a la propiedad y choque para las compañías de seguros más grandes de Texas.

Después tratamos de calcular el porcentaje promedio de ahorros en las primas que los asegurados podrían haber logrado si se hubieran cambiado de compañía. Los ahorros se basan en la suposición de que el precio de la póliza nueva sería tal como para obtener una ganancia acostumbrada para un seguro de auto promedio en Texas. El porcentaje de pérdida empleado en estos cálculos no se aplica a todos los casos debido a que las estructuras de gastos y comisiones varían mucho entre las compañías de seguros. Por lo tanto, los cálculos resultan ser promedios teóricos y están sujetos a cierto grado de error y subjetividad.

Las siguientes tablas explican el nivel de ahorros que se proyecta.<sup>4</sup>

**Tabla 2**  
**Ahorros promedios de seguros de auto**  
**Por cambiar de compañía**

<b>Tiempo con la compañía (Años)</b>	<b>Seguro de auto Porcentaje de pérdida</b>	<b>Porcentaje de Ganancias promedio</b>
Hasta 1 año	65.7%	Ninguno
1-2	62.0%	Ninguno
2-3	58.1%	5.2%
3-4	56.2%	8.2%
4-5	55.3%	9.8%
5-6	53.8%	12.2%
6-7	54.2%	11.6%
7-8	52.5%	14.3%
8-9	49.6%	19.0%

Como la tabla indica, los ahorros por lo general son mayores para aquellos asegurados que permanecen un tiempo más largo con la misma compañía de seguros. Los ahorros cambian dramáticamente de persona a persona y para ciertos asegurados podría haber ahorros modestos o no existentes. Para otros asegurados podría haber ahorros mucho más altos a los indicados. Sin embargo, como promedio, la mayoría de los asegurados suelen obtener ganancias. Además, el análisis asume que los precios de las pólizas están hechos para dar ganancia, en vez de una pérdida inicial (*loss leader*), lo cual sucede muchas veces. Por lo tanto es posible que el cálculo de los ahorros totales sea demasiado conservador.

Aunque este estudio sólo trata de seguro de auto, no hay ninguna razón de pensar que los patrones no aplicarían a otras líneas también, como seguro de propietario de vivienda. Sin embargo, el seguro de propietario de vivienda es más difícil de analizar debido a las pérdidas por la volatilidad climática y los cambios a las pólizas de seguro de propietario de vivienda. Los asegurados con líneas múltiples de seguros necesitan tener presente que cambiar la cobertura de una línea, por ejemplo su seguro de auto, a otra compañía podría no ser la mejor opción. La mayoría

<sup>4</sup> El porcentaje promedio de ahorros asume que la prima que se cobra para una póliza nueva de la compañía se basa en una relación del 61.3% de pérdida. Este es nuestro cálculo de la relación de pérdida en la que se obtiene una ganancia promedio tradicional. Los gastos se basan en la Hoja de Gastos de Seguros de 2010 para responsabilidad de auto de pasajeros privado y líneas para daños físicos (2010 Insurance Expense Exhibit for the private passenger auto liability and physical damages lines). Las ganancias tradicionales se basan en datos del Informe de la NAIC, por Línea y por Estado en 2010 (NAIC Report on Profitability by Line by State 2010). Diferentes cálculos de la relación de pérdida “razonable” daría diferentes resultados de los ahorros.

de las compañías de seguros dan grandes descuentos por tener líneas múltiples que muchas veces superan el 20% o más. Mover únicamente la línea de seguro de auto a otra compañía podría causar que se anule el ahorro debido a la pérdida del descuento por tener líneas múltiples bajo su seguro de propietario de vivienda. Por esa razón, la mejor estrategia es de comparar ambas pólizas al mismo tiempo.

Les animamos a los asegurados que utilicen [HelpInsure.com](http://HelpInsure.com) para ver la variedad de tarifas que están disponibles en el mercado. Además, animamos a los asegurados que utilicen la herramienta de comparación de pólizas de OPIC para asegurar que las pólizas que compran tengan las disposiciones y características que van a necesitar. Puede encontrar estas herramientas y otra información útil en nuestro sitio web en [www.opic.state.tx.us](http://www.opic.state.tx.us).