

The logo for BBVA Research, featuring the word "BBVA" in a bold, white, sans-serif font, followed by the word "Research" in a smaller, lighter weight sans-serif font. A small teal square is positioned to the right of the word "Research".

**BBVA** Research

# Situación Seguros

Primera edición

Mayo 2018

Creando Oportunidades

## Índice

- 01** Presentación y motivación de la revista
- 02** Situación macroeconómica global y en España
- 03** Previsiones del sector seguros
- 04** Transformación digital y contratación on-line de seguros
- 05** Análisis big data de las contrataciones de seguros
- 06** Resultados de la Encuesta de Expertos BBVA



# 01

## Presentación y motivación de la revista

# Lanzamiento de la Revista Situación Seguros



## Objetivos

- Ayudar a dar a conocer el sector e impulsar la educación financiera entre la población, lo que constituye una apuesta estratégica para BBVA



## Contenidos

- Análisis evolución y tendencias del sector
- Transformación digital
- Cambios e impactos en regulación y en perfil de usuario
- Comparación internacional y regional



## Periodicidad

- Semestral

2017

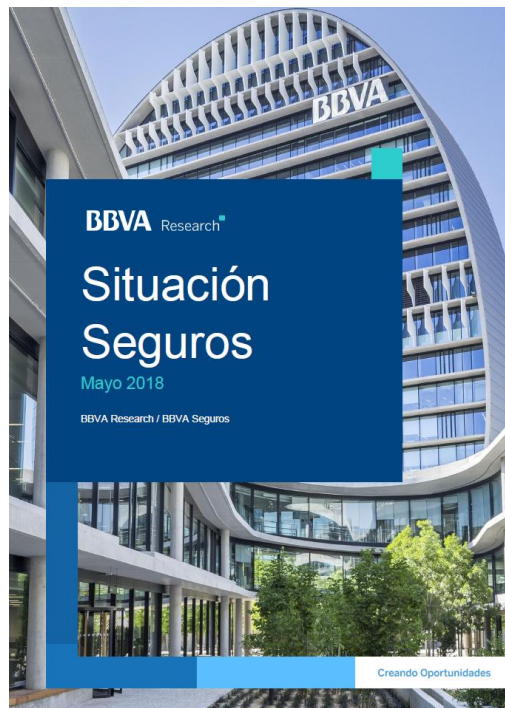
la **facturación**  
del sector ascendió a

**63.392** millones de € (ICEA)

las **inversiones**  
del sector superaron los

**292.000** millones de € (ICEA)

# Contenido



1. Editorial
2. Coyuntura de la actividad económica y de seguros en España. Previsiones del sector

3. Transformación digital y contratación on-line de seguros en España
4. Mapeo regional de las contrataciones online (uso de big data)

5. Análisis resultados de la encuesta de expertos

< Sección fija

< Temas del semestre

< Sección fija

# Mensajes clave

- En España, la actividad y el empleo siguen creciendo, pese a la incertidumbre sobre la política económica. Se prevé una consolidación del crecimiento en 2018, con una previsión del 2,9%
- Sector Seguros: las previsiones para 2018 y 2019 muestran una mejoría general, una vez corregida la volatilidad del ramo de vida ahorro
- La contratación on-line de seguros sigue siendo muy baja en España comparada con la Unión Europea, pero su crecimiento es muy notable
- En internet, el seguro de auto es con diferencia el más contratado



# 02

## Situación macroeconómica global y en España

# Crecimiento global robusto, pero mayor incertidumbre



## El ritmo de expansión global continúa...

...gracias a la recuperación de la inversión y del comercio



## Las políticas económicas alargan la recuperación cíclica

El impulso fiscal de EE.UU. puede apoyar al resto de áreas



## Mayor volatilidad financiera

El inusual entorno de baja volatilidad ha quedado atrás



## Normalización de la política monetaria de los bancos centrales

Algo más rápida de lo previsto en la Fed, mientras que el BCE ya ha dado los primeros pasos



## Efecto incierto de las medidas proteccionistas de EE.UU

El efecto directo de lo ya aprobado no es muy grande, pero puede presagiar medidas más agresivas

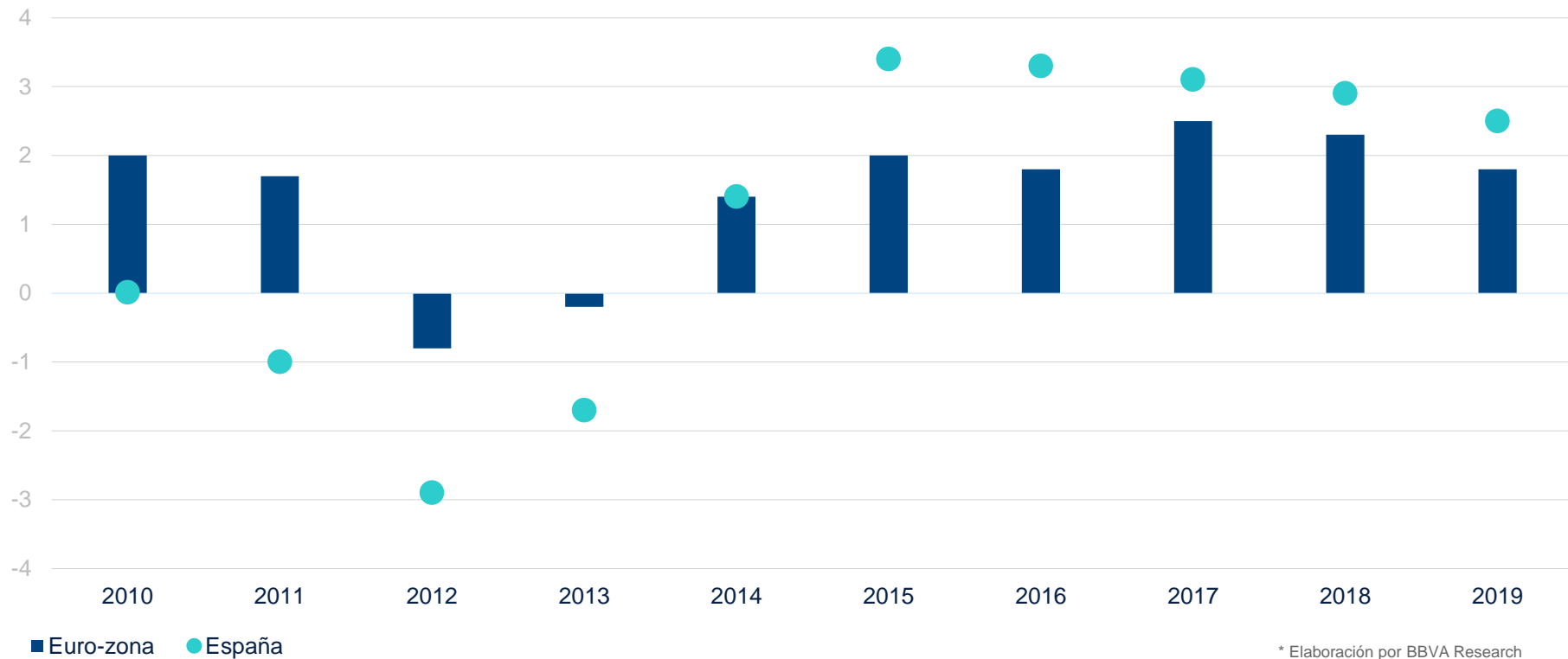


## Riesgos globales

Aumentan en el corto plazo por una posible escalada de las medidas proteccionistas



# El crecimiento económico en Europa y España (%)



\* Elaboración por BBVA Research

# 2018-2019: Previsiones



## Inflación

2018

**1,5%**

2019

**1,6%**



## Renta disponible de hogares

2018

**4,3%**

2019

**5,3%**



## Tasa de paro

2018

**15,3%**

2019

**13,7%**



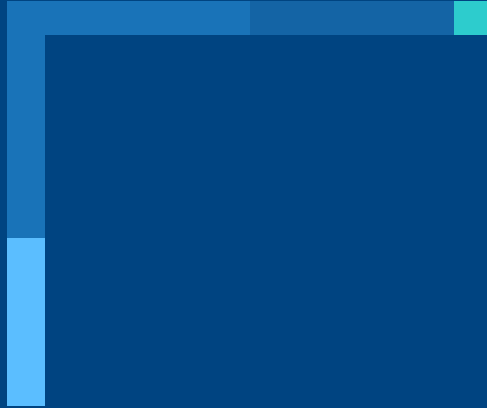
## Ahorro de hogares

2018

**6,5%**

2019

**7,9%**

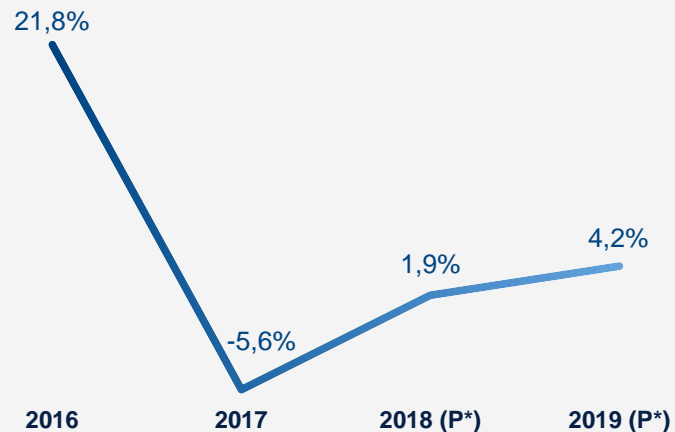


# 03

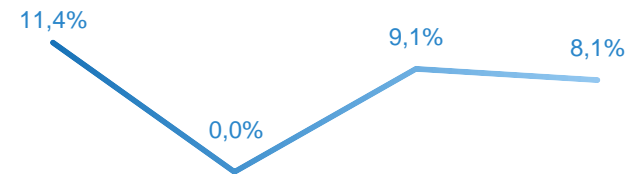
## Previsiones del sector seguros

# Previsiones crecimientos de las primas de VIDA\*

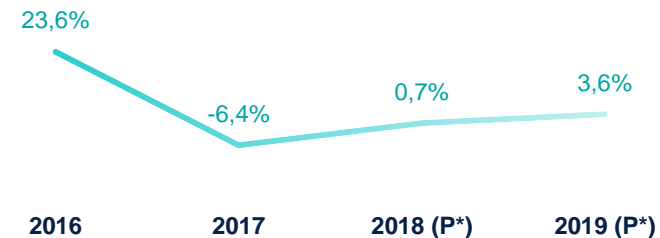
## Total VIDA



 >  
Vida Riesgo



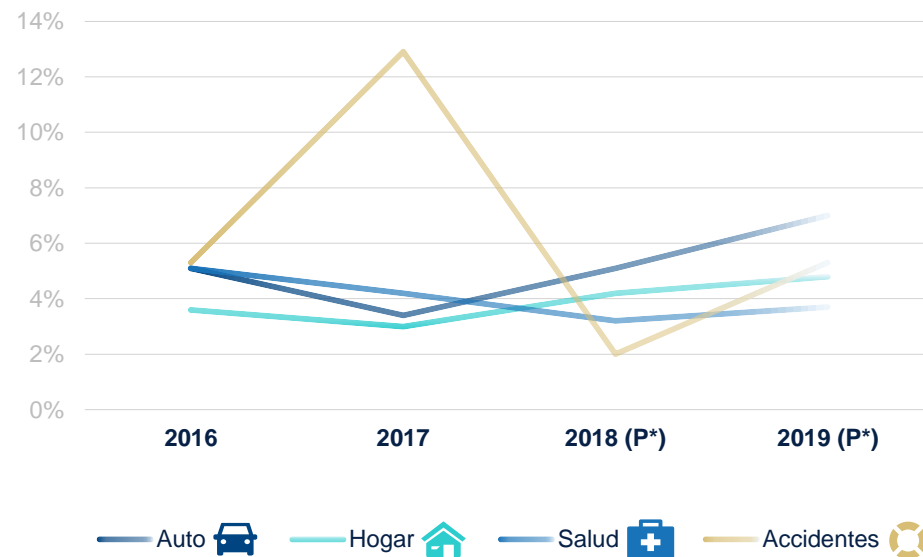
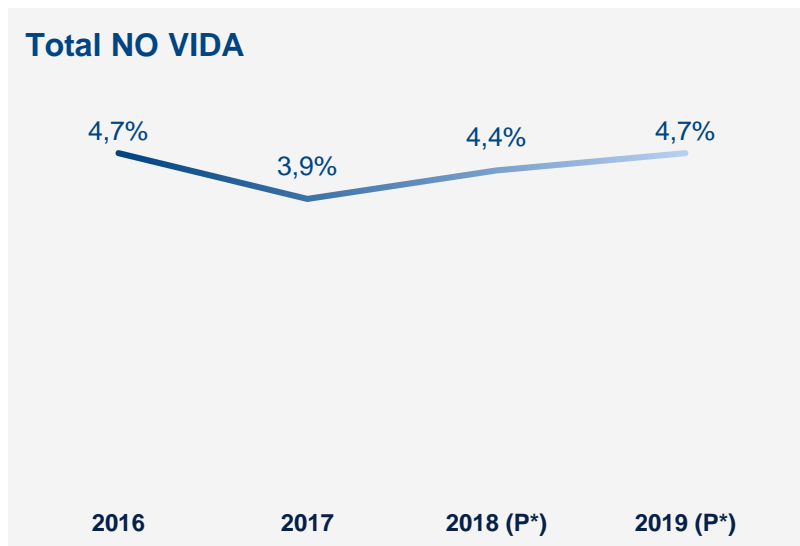
 >  
Vida Ahorro



\* Elaboración por BBVA Research en base a ICEA; (P\*) Previsión central.

Las previsiones para 2018 y 2019 muestran una mejoría general

## Previsiones crecimientos de las primas de NO VIDA\*



\* Elaboración por BBVA Research en base a ICEA; (P\*) Previsión central.

Las previsiones para 2018 y 2019 muestran una mejoría en autos y hogar



# 04

## **Transformación digital y contratación on-line de seguros**

# Transformación digital y contratación on-line de seguros



## Objetivo

Dar a conocer las características personales, familiares y socioeconómicas que identifican a los individuos que han contratado un seguro por Internet



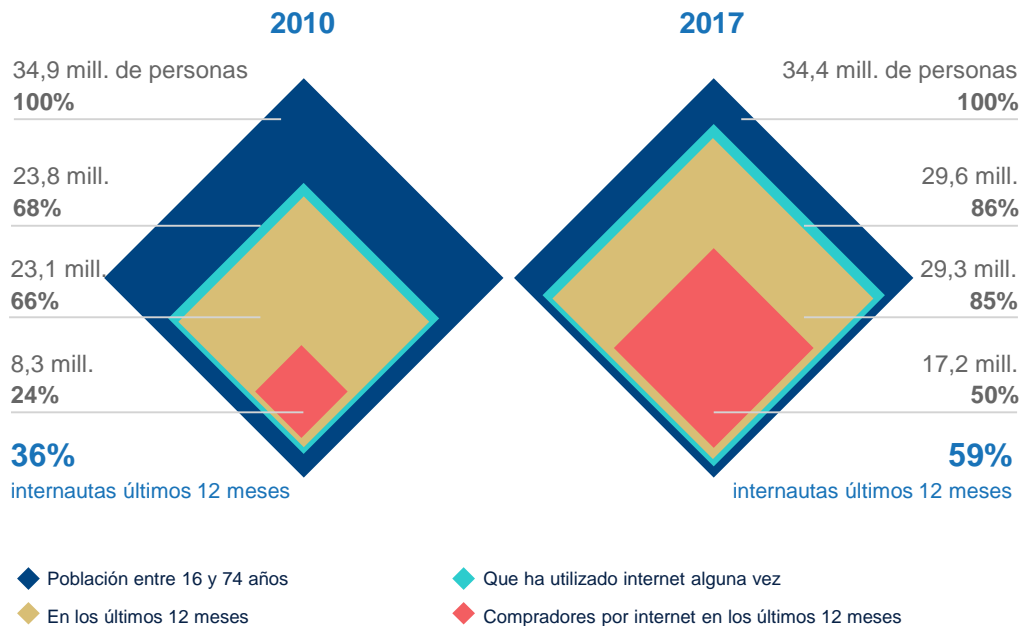
## Estudio

Análisis del nivel de digitalización de la sociedad y del Sector Seguros en España en comparación con Europa <sup>(1)</sup>

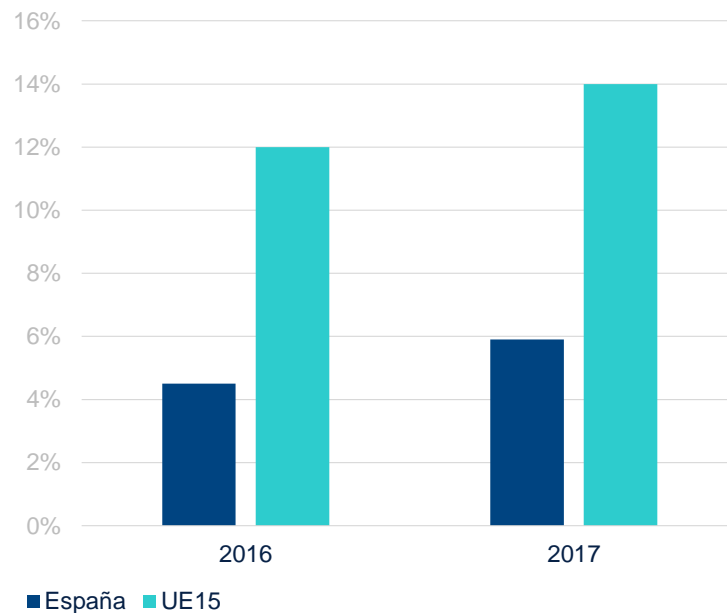
(1) Encuesta sobre Equipamiento y Uso de Tecnologías de la Información y la Comunicación en los Hogares (TIC-H), elaborada por el INE y eurostat.

# Uso de Internet, comercio electrónico y suscripción on-line seguros

## Población entre 16 y 74 años, internautas y compradores por Internet en España 2010-2017



## Contratación de seguros por Internet en Europa y España 2016-2017







## Suscripción online de seguros en España

- En 2017, el 5,9% de la población adulta suscribió o renovó una póliza de seguro a través de Internet
- Todavía se sitúa lejos del promedio de la UE15 (14% en 2017) y de las economías líderes en contratación suscripción on-line de pólizas de seguro, como Reino Unido (37%) y Países Bajos (33%)



## Distribución de la actividad financiera realizada por los internautas en España\*

- En 2017, solo el 9,8% de los internautas ha adquirido algún producto financiero on-line
- Entre ellos, casi el 70% suscribieron o renovaron pólizas de seguro, lo que refleja su liderazgo en el comercio electrónico de servicios financieros



## Perfil del usuario del seguro on-line en España

La incidencia de contratar un seguro por internet es mayor para:

- Los varones, nativos,
- Edad entre 25 y 34 años,
- Estudios superiores,
- Los ocupados con ingresos comparativamente elevados,
- Con equipamiento adecuado en el hogar y destrezas en la utilización de las nuevas tecnologías



# 05

## **Análisis big data de las contrataciones de seguros**

# Elementos clave

## 01

### Revolución digital

Cambio en las relaciones entre productores y consumidores en todos los órdenes de la economía así como en el sector seguros

## 03

### Startups (Insurtech)

Especialización en segmentos concretos utilizando herramientas de análisis para la comercialización por medios digitales

## 02

### Comercio electrónico

Comparación fácil y rápida de cualidades y precios que eleva la competencia

## 04

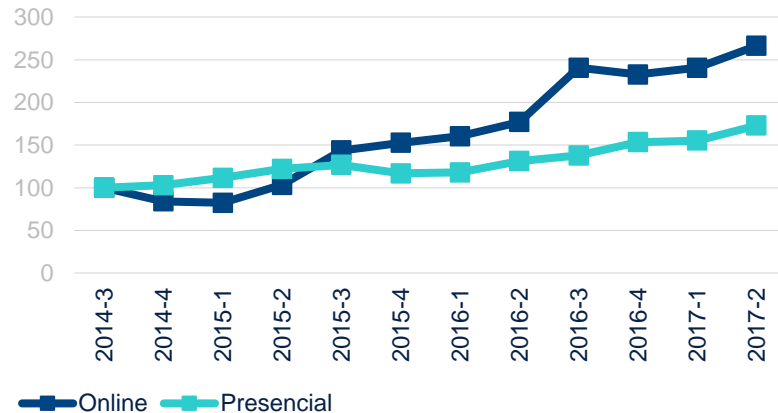
### Big Data

Base de datos anonimizada con más de 3.500 millones de transacciones desde mediados de 2014 (contrataciones de los clientes BBVA con pagos con tarjeta)

# Evolución trimestral de contrataciones de seguros con tarjeta

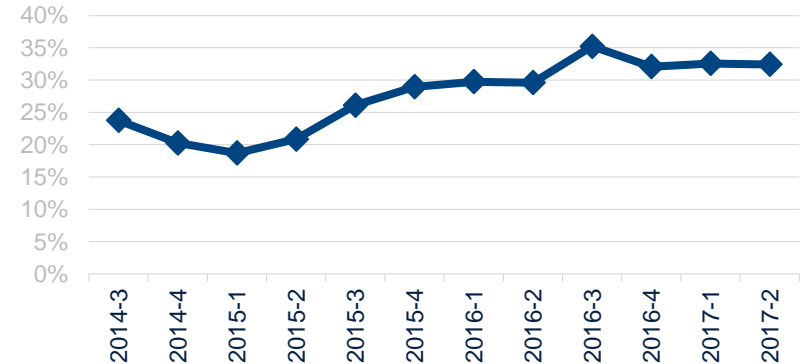
## Evolución trimestral de seguros (Primas)

(2014/3=100)



## Peso de las contrataciones on-line

(%)

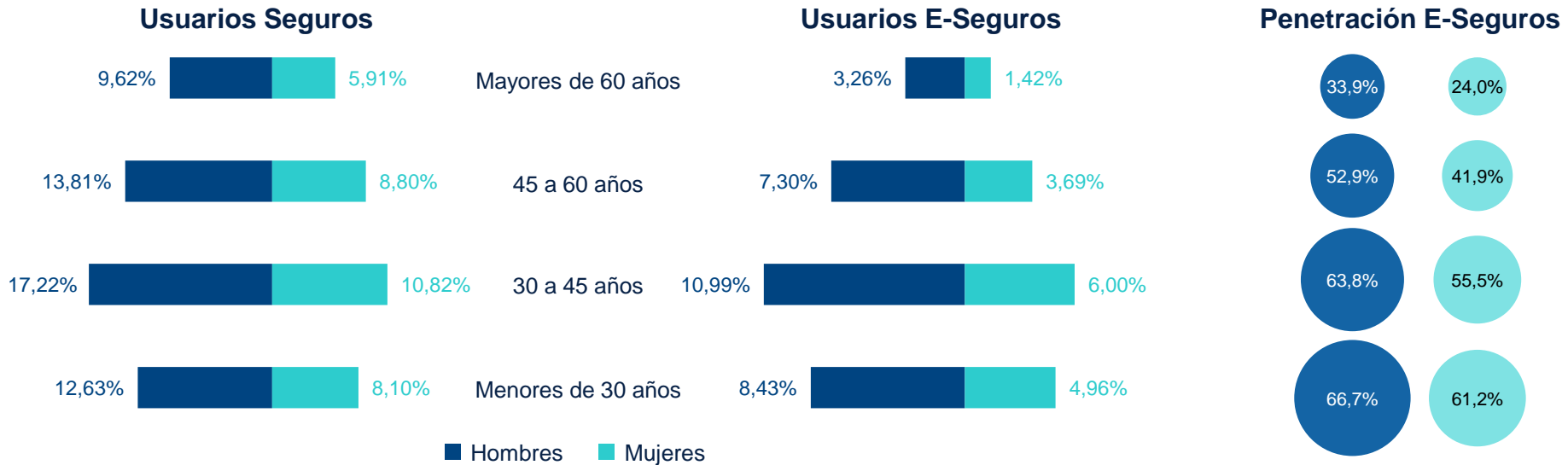


- El crecimiento de las contrataciones on-line es mucho mayor que el aumento registrado en el canal tradicional
- Las contrataciones on-line alcanzan el 32% de total primas en 2017



# Perfil del cliente de seguros

## Perfil del cliente de seguros



Los hombres contratan más seguros que las mujeres tanto físicamente como on-line

La penetración del seguro on-line es mayor en los más jóvenes

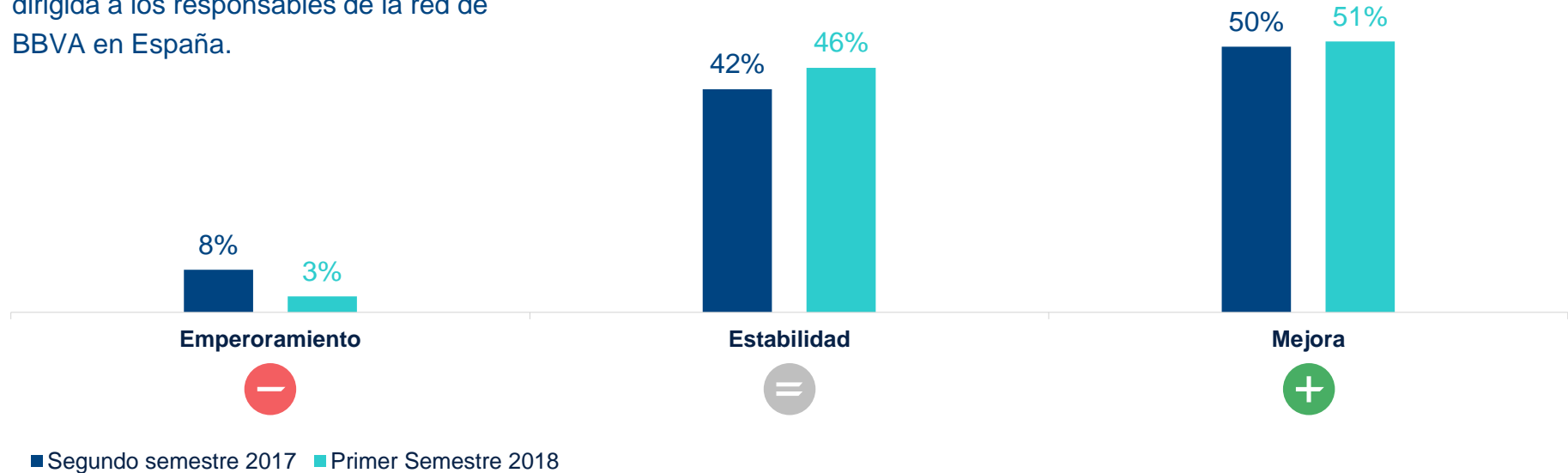


# 06

## Resultados de la Encuesta de Expertos BBVA

# Percepción sobre la evolución de la economía española

La Encuesta de Situación Seguros (ESS) dirigida a los responsables de la red de BBVA en España.

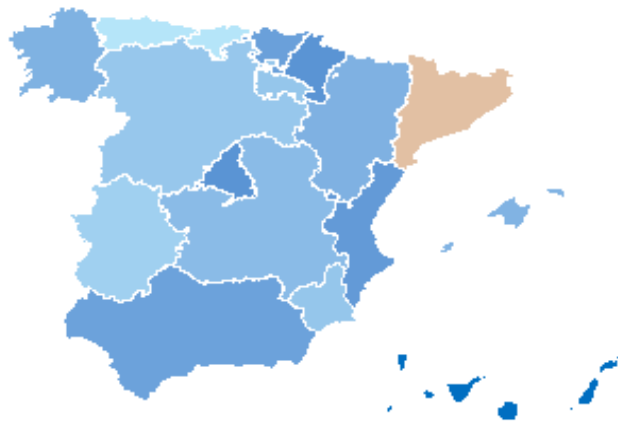


Los resultados de la Encuesta son consistentes con los datos de crecimiento de la economía española en el último semestre de 2017 y con las **expectativas de crecimiento**, que siguen siendo favorables para el **primer semestre de 2018**



# Percepción sobre la evolución de la economía a nivel regional

## Segundo semestre de 2017



## Primer semestre de 2018



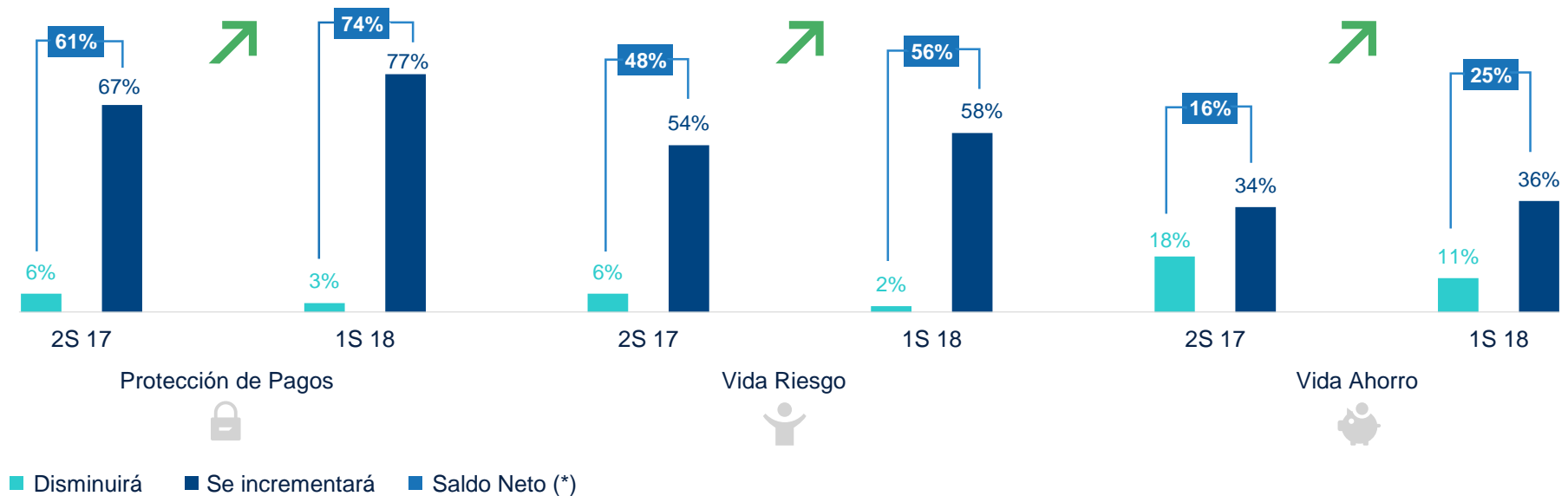
Saldo Neto\*  
-50% 0% 50% 100%

(\*) Saldo Neto: resultado de la diferencia entre encuestados con opiniones de crecimiento y de disminución.

- Cataluña es la única CCAA donde la mayoría de los encuestados afirma haber notado un **deterioro** en la **economía en el último semestre de 2017**
- Para el **primer semestre del 2018** se observa una **estabilidad o mejora** en el conjunto de las regiones

# Evolución de las contrataciones seguros VIDA

## Protección de Pagos, Vida Riesgo y Vida Ahorro



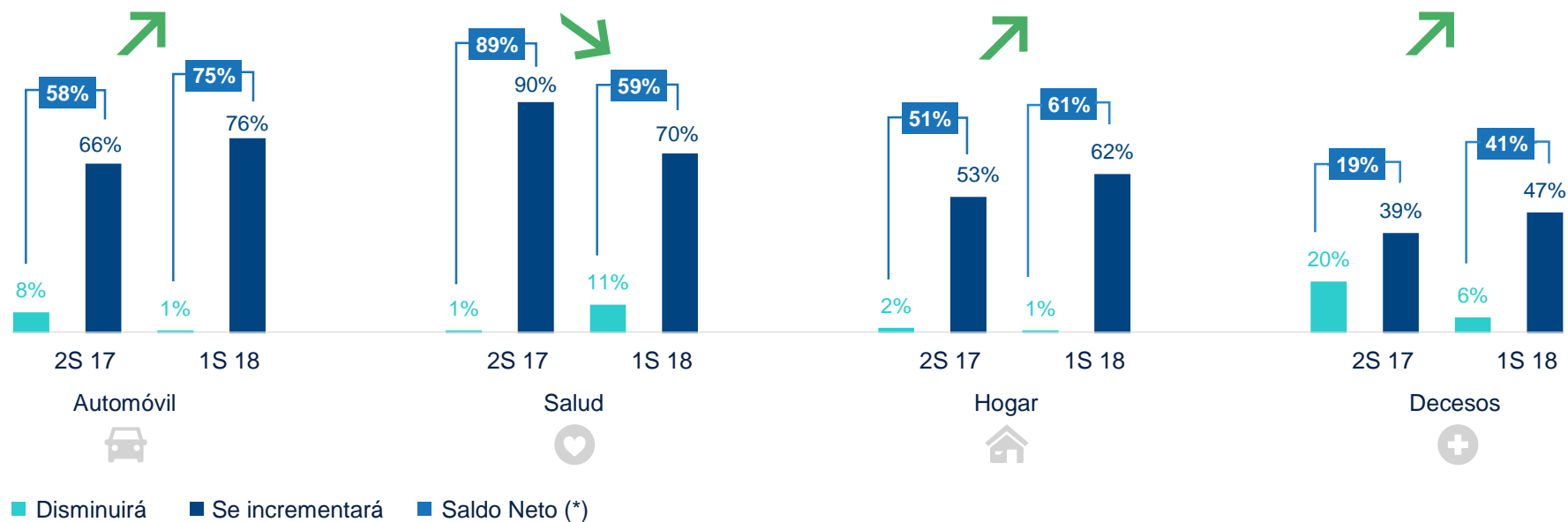
(\*) Saldo Neto: resultado de la diferencia entre encuestados con opiniones de crecimiento y de disminución.

Protección de Pagos y Vida Riesgo son las modalidades con mayor sesgo de incremento respecto al **segundo semestre del 2017**

Los encuestados son menos optimistas para el seguro de vida ahorro para el **primer semestre del 2018**

# Evolución de las contrataciones seguros NO VIDA

## Autos, Salud, Hogar y Decesos

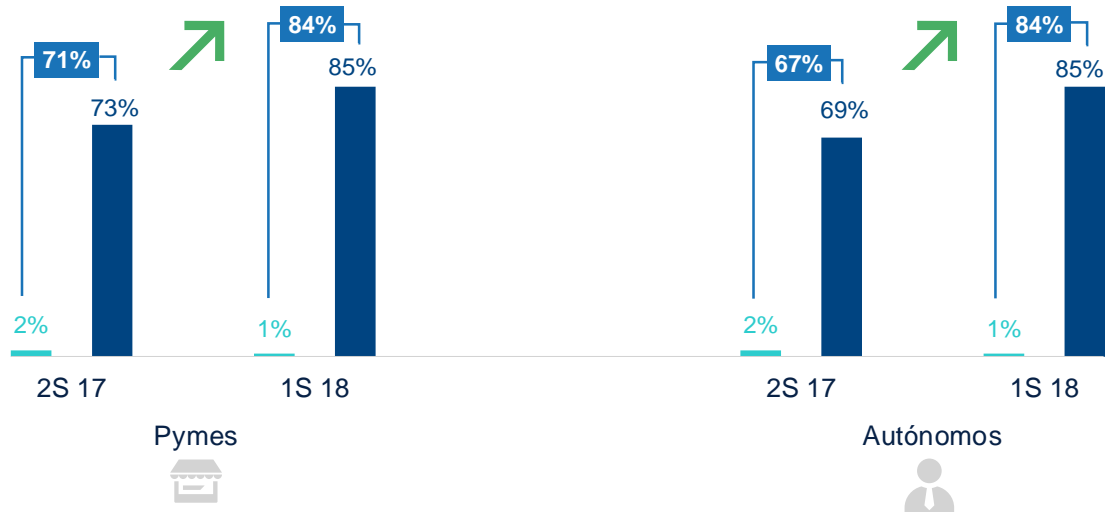


(\*) Saldo Neto: resultado de la diferencia entre encuestados con opiniones de crecimiento y de disminución.

Todas las modalidades presentan perspectivas positivas en contratación para el **primer semestre del 2018**

# Evolución de las contrataciones seguros NO VIDA

## Pymes y Autónomos



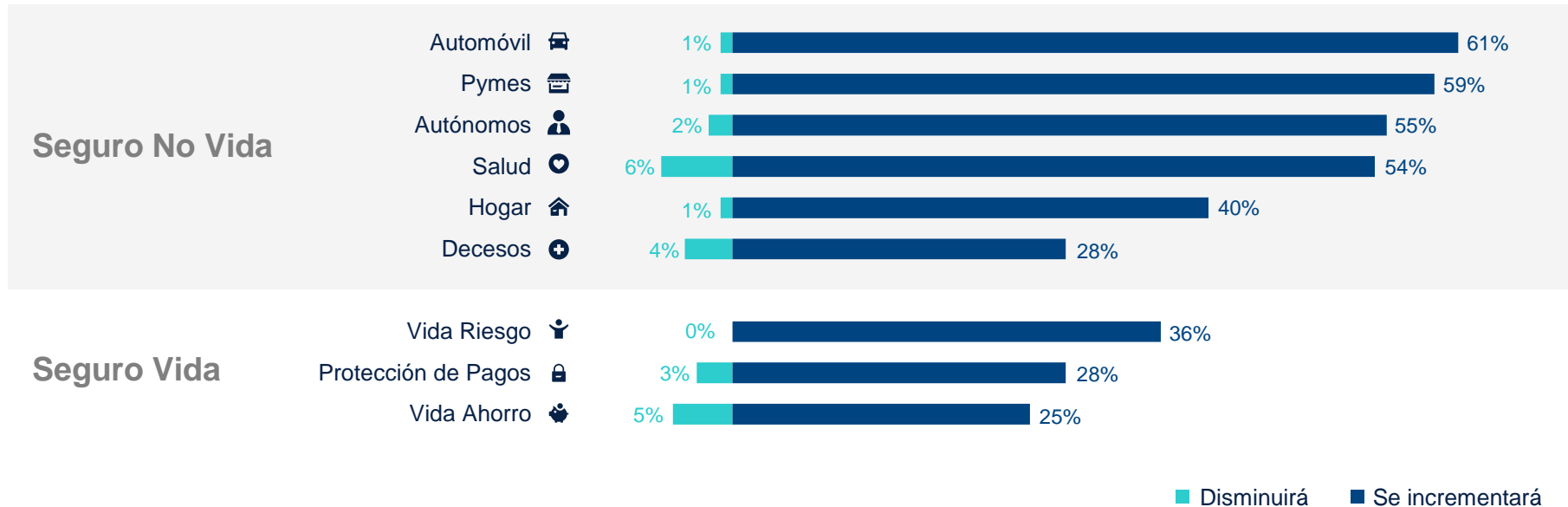
■ Disminuirá ■ Se incrementará ■ Saldo Neto (\*)

(\*) Saldo Neto: resultado de la diferencia entre encuestados con opiniones de crecimiento y de disminución.

La familia de productos para Autónomos y Pymes presentan expectativas de crecimiento para el **primer semestre de 2018**

# Evolución de la competencia esperada

Primer semestre 2018



Se espera un aumento de la competencia sobretodo en los ramos de no vida para el **primer semestre del 2018**

# Resultados de la encuesta



- Los resultados de la **Encuesta** a la Red de BBVA están **en línea con las previsiones/proyecciones** de actividad de BBVA Research para el presente año



- Perspectivas de **aumento de actividad** en los **ramos de riesgo** para el primer semestre del 2018 con una **moderación** en vida **ahorro** como consecuencia del contexto de bajos tipos



- **Expectativas** de **crecimiento** de la **competencia** en casi todos los ramos, principalmente en los ramos **no vida**

# Mensajes clave

- Sector **Seguros**: las previsiones para 2018 y 2019 muestran una **mejoría general**, una vez corregida la **volatilidad** del ramo de vida ahorro de 2017
- La **contratación on-line de seguros** sigue siendo **muy baja** en **España** comparado con la **Unión Europea**, pero su **crecimiento** es muy **notable**
- En **internet**, el seguro de **auto** es con diferencia el más **contratado**
- Las **perspectivas** de los **expertos de BBVA** son **muy positivas** para el presente semestre



**¡ Muchas gracias !**



The logo for BBVA Research, featuring the word "BBVA" in a bold, white, sans-serif font, followed by the word "Research" in a smaller, lighter weight sans-serif font. A small teal square is positioned to the right of the word "Research".

**BBVA** Research

# Situación Seguros

Primera edición

Mayo 2018

Creando Oportunidades