

**Tempestad/granizo/tornados – riesgos catastróficos no tenidos en cuenta en medida suficiente?**

Son muy diversas las razones que nos hacen recordar los terremotos que en 1999 sacudieron Turquía, Grecia y Taiwan:

- El elevado número de víctimas mortales y las calamidades (de lo cual los medios de comunicación nos informaron en detalle).
- La elevada magnitud de los daños y las enormes cargas siniestrales para la industria aseguradora.
- El temor de la gente ante la imprevisibilidad de un desastre natural, como en el caso de terremotos, que produce sensación de impotencia y de estado indefenso (como si literalmente nos "arrebataran el suelo bajo nuestros pies") a la vez que conlleva un alto potencial de peligro para las vidas humanas.

En la mayoría de los países la industria aseguradora está en perfectas condiciones para hacer frente a tales eventos catastróficos. Dispone de instrumentos como el control de cúmulo y modelos de precios para terremotos que le permiten controlar eficazmente su grado de exposición y determinar las primas adecuadas al riesgo en las coberturas de responsabilidad aceptadas. En los tres países anteriormente mencionados la cobertura contra terremoto solamente se ofrece como complemento a la póliza de incendio y sobre la base de una prima adicional.

Las cargas siniestrales más elevadas a las que tuvo que enfrentarse la industria aseguradora en 1999 se debieron a los eventos catastróficos que –a excepción de los temporales de invierno Lothar y Martín– generalmente apenas encontraron eco público fuera del ámbito de las regiones directamente afectadas.

País	Evento natural, región	Siniestro asegurado (millones de US\$)
Francia, Suiza, Alemania	Temporal de invierno Lothar	4 000*
Japón	Tifón Bart, Kiushu	3 000
EE UU, Bahamas	Huracán Floyd	2 200
EE UU	Tempestades, tornados, Oklahoma	1 485
Norte de Europa, Escandinavia	Temporal de invierno Anatol	1 200
Francia, Suiza, España	Temporal de invierno Martín	1 000*
Australia	Granizo, Sydney	1 000
Taiwan	Terremoto, Taichung	850

Tabla 1: Siniestros asegurados de mayor magnitud ocasionados por catástrofes naturales en 1999

\* Cifras provisionales

Última actualización: abril del 2000

En la mayoría de los países la inclusión del riesgo de terremoto solamente se realiza dentro del marco de una cobertura ampliada en la póliza de incendio y sobre la base de una prima adicional, mientras que los riesgos de tipo meteorológico a menudo se consideran meramente como "peligros accesorios", por lo que ya suelen estar incluidos en la cobertura básica de incendio; no figura estipulada ninguna prima por separado. Este es el caso en los EE UU y en Australia.

También el siniestro de grandes dimensiones causado por el tifón Bart muestra cómo en los medios de comunicación y en la industria aseguradora se aplican medidas completamente

distintas a la hora de cuantificar los daños ocasionados por eventos catastróficos. Por ejemplo: el siniestro de 3 mil millones de US\$ ocasionado por el tifón Bart se eleva casi a la misma cuantía que las cargas siniestrales causadas por el terremoto de Kobe (Japón) en 1995 para la industria aseguradora. El mayor siniestro asegurado por un evento catastrófico registrado hasta ahora en Japón es el tifón Mireille con 5,4 mil millones de US\$ (1991). Al contrario que en el caso del terremoto de Kobe, la opinión pública fuera del ámbito de las regiones afectadas apenas tomó nota de ambos tifones devastadores. En Japón, el riesgo de terremoto solamente es incluido en la cobertura sobre la base de una prima adicional. Los daños por temporales e inundaciones, en cambio, están amparados por las coberturas básicas en la mayoría de las pólizas sin que figure estipulado por separado el precio del riesgo. No obstante, tanto la captación como el control de las responsabilidades por temporales han alcanzado entretanto en Japón el mismo nivel estándar que en muchos otros países.

En cuanto a los "peligros accesorios" tempestad, granizo y tornados, sin embargo, en la mayoría de los países aún no se dispone de ambos instrumentos, a saber: control de cúmulo y determinación técnica del precio del riesgo. Si echamos una mirada a algunos eventos por tempestad seleccionados de los últimos 20 años, podemos constatar que estos peligros han adquirido importancia en las estadísticas siniestrales de los aseguradores:

Año/Pais	Evento	Fecha	Siniestro asegurado (millones de US\$)	Observaciones
<b>1981</b>				
EE UU	Granizo, tornados	9/10.5	200	
Canadá	Granizo	28.7	85	
<b>1982</b>				
EE UU	Tornados, tempestad	2-4.4	250	
<b>1984</b>				
Alemania	Granizo	12.7	480	mayor siniestro por granizo en Alemania
EE UU	Tornados, tempestad, granizo	13/14.6	280	
<b>1985</b>				
Australia	Granizo	18.1	125	
<b>1987</b>				
Canadá	Tornados, tempestad, granizo	31.7	185	
<b>1989</b>				
EE UU	Tornados, tempestad, granizo	3-6.5	380	
<b>1990</b>				
EE UU	Granizo	11.7	625	
Australia	Granizo	18.3	250	
Suráfrica	Tornado, tempestad	20.3	115	
<b>1991</b>				
Canadá	Granizo	7.9	400	
<b>1994</b>				
Alemania	Granizo	4.7	315	
EE UU	Tempestad, tornados	25-27.4	400	
<b>1995</b>				
EE UU	Tempestad, granizo	3-10.1	470	
EE UU	Granizo, tempestad, tornados	28-30.4	488	
EE UU	Granizo, tempestad	5/6.5	1 135	hasta ese momento el mayor siniestro asegurado ocasionado por granizo
<b>1996</b>				
EE UU	Tornados, tempestad	19-22.4	305	
EE UU	Tempestad, tornados	3-13.5	300	
EE UU	Tornados, tempestad	24-29.5	>375	
Canadá	Granizo	16.7	185	
<b>1998</b>				
Canadá	Precipitación de hielo, tempestad de hielo	4-10.1	950	siniestro más grave en la historia del seguro canadiense además siniestro asegurado de 200 millones de US\$ en los EE UU
EE UU	Tempestad, tornados, granizo	15/16.5	1 305	
EE UU	Tempestad, tornados	30.5-1.6	650	
EE UU	Tempestad, tornados, granizo	24-30.6	400	
<b>1999</b>				
Australia	Granizo	14.4	1 000	siniestro más grave en la historia del seguro australiano, casi 4 veces más elevado que el mayor siniestro ocasionado hasta ese momento por granizo con 250 millones de US\$ (Sydney, 1990)
EE UU	Tempestad, granizo	23-25.4	390	
EE UU	Tornados, tempestad	3-7.5	1 485	hasta la actualidad el mayor siniestro asegurado causado por tornados en el mundo

Tabla 2: Eventos por tempestad seleccionados y sus siniestros asegurados (en valores originales) de 1980 a 1999. En este período, los EE UU se vieron especialmente afectados por otra serie de daños ocasionados por tempestades, tornados y granizo que supuso para la industria aseguradora una carga siniestral de varios cientos de millones de US\$.