

Confianza en tiempos de conflicto: asegura tu empresa contra los disturbios civiles

Seguro frente a disturbios sociales

CHUBB®

Guía útil

Confianza en tiempos de conflicto:
asegura tu empresa contra los disturbios civiles

Índice

Introducción a la Guía útil **04**
Resumen

La creciente amenaza y las consecuencias de los disturbios civiles **05**
¿Por qué las huelgas, los disturbios y la conmoción civil constituyen una amenaza creciente para las empresas?

Características fundamentales de los seguros SRCC **08**
Principales definiciones y retos que debes conocer

Consideraciones jurídicas **12**
Cuestiones jurídicas comunes a las que hay que prestar atención

Lista de comprobación de acción empresarial **13**
Pasos prácticos para asegurar un negocio

Contacto **14**
Ponte en contacto con nosotros

Introducción a la Guía útil



Los enfrentamientos entre los manifestantes y las fuerzas de seguridad no solo pueden provocar daños en los locales, sino también la interrupción de las operaciones, lo que puede dar lugar a importantes pérdidas financieras

La frecuencia de las huelgas, los disturbios y la conmoción civil (SRCC, por sus siglas en inglés) está aumentando en todo el mundo. Ya sea en Estados Unidos, Europa, Latinoamérica o Asia, los disturbios sociales están cambiando la sociedad de forma drástica y ejercen un efecto igualmente significativo en las operaciones de las empresas.

Se trata de un riesgo que los directivos de las empresas no pueden ignorar. Los enfrentamientos entre los manifestantes y las fuerzas de seguridad no solo pueden provocar daños en los locales, sino también la interrupción de las operaciones, lo que puede dar lugar a importantes pérdidas financieras.

Para ayudar a mitigar estos riesgos, las empresas deben asegurarse de que cuentan con una cobertura de seguro adecuada y sólida. Sin embargo, la disponibilidad de la cobertura para los riesgos SRCC en el mercado de seguros está cambiando, ya que el mundo y el

entorno de riesgo presentan cada vez más turbulencias y están llevando a las aseguradoras a revisar la forma en que ofrecen protección SRCC, por lo que muchas de ellas se están alejando del método tradicional de inclusión en las pólizas de daños hacia una cobertura más especializada e individual.

Esta guía analizará los eventos de disturbios sociales y el efecto que pueden ejercer en tu negocio. Te proporcionaremos las herramientas que necesitas para comprender mejor el cambiante entorno de estos riesgos y las preguntas que deberías plantearte para garantizar que cuentas con una cobertura de seguro adecuada.

Chubb quiere ayudarte a encontrar el seguro SRCC adecuado para tu negocio.

Piers Gregory

**Head of Terrorism & Political
Violence, Chubb Overseas General**

Cómo usar esta Guía

Esta Guía te explicará:

- La creciente amenaza de disturbios civiles
- Los riesgos inmediatos y futuros a los que hace frente tu empresa
- Las características fundamentales de los seguros SRCC y cómo se ofrecen
- Los retos en torno a los seguros SRCC
- La perspectiva jurídica
- Consejos prácticos para garantizar que tu empresa esté debidamente cubierta



Confianza en tiempos de conflicto:
asegura tu empresa contra los disturbios civiles

Sección 1

La creciente amenaza y las consecuencias de los disturbios civiles

El primer paso para preparar a tu empresa es comprender la evolución de los riesgos SRCC. El siguiente mapa ayuda a visualizar el crecimiento del riesgo, tanto en escala como en los costes asociados a los recientes eventos SRCC.

¿Por qué las huelgas, los disturbios y la conmoción civil constituyen una amenaza creciente para tu empresa?

Los eventos de huelgas, disturbios y conmoción civil (SRCC) están aumentando en todo el mundo. No solo son más frecuentes, sino que cada vez presentan una mayor envergadura y violencia y conllevan costes extremadamente más elevados tanto para las empresas como para las aseguradoras.

Los responsables de la toma de decisiones necesitan conocer a fondo las amenazas sobre sus activos, operaciones y cadenas de suministro de cara a estar preparados ante los posibles riesgos SRCC.

Para iniciar el análisis, los datos que figuran a continuación muestran el crecimiento de la envergadura y el impacto de los costes de los recientes disturbios civiles, mientras que la página siguiente señala las principales tendencias de riesgo que nuestros analistas creen que persistirán en el próximo año y en adelante.

Los disturbios civiles a gran escala han aumentado en los últimos tres años

Protestas a escala mundial de más de 30 000 personas motivadas por factores económicos, políticos o de corrupción

● Número de eventos SRCC



Los principales riesgos SRCC a los que se enfrentará tu empresa en 2021 y en adelante

1 Las redes sociales y las noticias falsas

Los movimientos sociales están accediendo a plataformas como Facebook, Instagram y WhatsApp para movilizar a grandes multitudes en huelgas, disturbios y conmociones civiles en todo el mundo. Por ello, el poder de las redes sociales agrava los riesgos para las instalaciones, el personal y las cadenas de suministro.

2 Las consecuencias económicas y políticas de la COVID-19

Las protestas contra los confinamientos y otras medidas gubernamentales seguirán siendo una característica de muchos países, y la creciente desigualdad de ingresos también podría alimentar la agitación social. Las empresas y los Gobiernos tendrán que hacer frente a las consecuencias financieras de la pandemia y, al mismo tiempo, protegerse frente al riesgo de un creciente malestar.

3 Disturbios políticos

Las protestas por cuestiones como el coste de la vida, la corrupción y el autoritarismo a menudo pasan a ser enfrentamientos violentos con las fuerzas de seguridad. La creciente desigualdad y los agravios sociales no resueltos podrían dar lugar a más tensiones en regiones inestables como Latinoamérica, el norte de África y Oriente Medio. Por tanto, las empresas deberán operar en entornos empresariales cada vez más complejos.

4 El auge del populismo

El populismo está ganando terreno en la política mundial, incluso en el mundo desarrollado. Cuestiones como el Brexit en el Reino Unido y las protestas contra la desigualdad social han provocado

disturbios nunca vistos. Las voces nacionalistas son cada vez más sonoras en todo el mundo. Las empresas deben estar al día de forma proactiva sobre los acontecimientos geopolíticos para evitar sorpresas.

5 Riesgos emergentes

El panorama geopolítico es más fluido que nunca: surgen constantemente nuevos problemas que representan amenazas sustanciales para las empresas. El cambio climático es un buen ejemplo de este tipo de asuntos que se tratan en las juntas directivas. A medida que las empresas se ven sometidas a una presión creciente para que adopten la agenda medioambiental, los activistas pueden llevar a cabo actos de violencia estratégicamente planificados contra las compañías que no cumplan sus expectativas. Las empresas deben asegurarse de que cuentan con una cobertura de seguro lo suficientemente resiliente como para responder a un mundo en constante cambio.

“

Las empresas deben asegurarse de que cuentan con una cobertura de seguro lo suficientemente resiliente como para responder a un mundo en constante cambio





Sección 2

Características fundamentales de los seguros SRCC

Ante el aumento de la demanda de productos de seguros que protegen contra siniestros por motivos políticos, resulta fundamental saber qué cubre tu póliza

Las causas que originan y contribuyen a estos eventos pueden ser variadas y complejas, pero resulta innegable que estamos viviendo un periodo de mayor malestar civil. Por ende, no es de extrañar que también aumente la demanda de productos de seguros que protejan contra los siniestros por motivos políticos. Cabe señalar que, en muchos mercados de todo el mundo, las pólizas tradicionales de daños e interrupción de la actividad empresarial no proporcionan –o su objetivo no es proporcionar– una cobertura integral de las pérdidas causadas por todas las acciones con motivación política. En su lugar, se adquieren pólizas contra la violencia política para cubrir las lagunas de cobertura y crear seguridad, pero los límites entre las pólizas de daños y las de violencia política no siempre son claros.

Cobertura de SRCC en las pólizas de daños

Tradicionalmente, cuando se trata de riesgos SRCC, las pólizas de daños no especifican nada al respecto, lo que significa que existe cobertura para tales riesgos. Las pólizas de daños cubren

tradicionalmente «todos los riesgos de pérdida o daño físico», de modo que las empresas han contado con protección para los daños e interrupciones relacionados con los eventos SRCC en el marco de su póliza de protección. Básicamente, esto significa que los eventos SRCC se abordan de la misma forma que cualquier otro riesgo cubierto.

En el pasado, en gran medida debido a un entorno de pérdidas relativamente benigno, la cobertura SRCC ha constituido una idea posterior incluida por las aseguradoras por una prima adicional escasa o nula. Antes, las aseguradoras de daños no solían analizar el riesgo ni emplear algunas de las herramientas de evaluación necesarias para prever una exposición significativa a los eventos SRCC.

Cobertura de SRCC en las pólizas de daños

Las aseguradoras especializadas son compañías que aceptan riesgos que las aseguradoras tradicionales tratan de evitar. La demanda de seguros frente a violencia política aumenta al tiempo que

las aseguradoras de daños comienzan a reducir su exposición a los eventos de disturbios sociales. Las cláusulas de SRCC son características en las pólizas de violencia política y terrorismo, que incluyen coberturas que son difíciles de encontrar en el mercado de seguros general. Estas se ofrecen en un contrato separado o independiente de las pólizas de daños.

Los suscriptores de violencia política adoptan herramientas de evaluación del riesgo muy específicas y tienen en cuenta una serie de factores a la hora de evaluar un riesgo, desplegar su capacidad y valorar el coste de asumirlo. Una de las consideraciones cruciales es el riesgo país, es decir, el riesgo de que los disturbios civiles a gran escala afecten no solo a una localidad o zona, sino a

todo un país o región. Un buen ejemplo de ello son algunas de las protestas y disturbios nacionales que observamos durante la Primavera Árabe y, más recientemente, en Chile y Estados Unidos.

La siguiente tabla resume algunas de las principales formas en que se cubren los eventos SRCC en los mercados de seguros de daños y violencia política.

Pólizas de daños	Pólizas de violencia política
<ul style="list-style-type: none"> • Los eventos SRCC suelen estar cubiertos por pólizas de daños a todo riesgo • La cobertura se ofrece por suceso y se beneficia de los límites totales de la póliza • La cobertura no suele estar definida ni excluida específicamente • Normalmente, los eventos SRCC únicamente se restringen mediante la aplicación de exclusiones de terrorismo y guerra. • El saqueo no suele estar excluido 	<ul style="list-style-type: none"> • La cobertura SRCC se ofrece de forma afirmativa a través de pólizas de violencia política especializadas • La cobertura está definida • La cobertura se ofrece sobre una base agregada anual • Reinclusiones específicas disponibles tras un riesgo asegurado • El saqueo suele estar excluido

Definiciones de eventos SRCC



El espectro abarca desde actos de terrorismo hasta actos de sabotaje, disturbios, huelgas, conmoción civil, golpes de Estado, revoluciones, rebeliones, guerras, guerras civiles y levantamientos

En las pólizas especializadas de SRCC se pueden emplear diversas definiciones técnicas. Las pérdidas por motivos políticos son diversas. El espectro abarca desde actos de terrorismo hasta actos de sabotaje, disturbios, huelgas, conmoción civil, golpes de Estado, revoluciones, rebeliones, guerras, guerras civiles y levantamientos. Sin embargo, la asignación de estas etiquetas puede ser a menudo difícil, ya que las situaciones no siempre son claras y volátiles, y a menudo se fusionan entre sí.

Existen las siguientes formas de peligro riesgos de violencia política, que suelen definirse de la siguiente manera:

Daños dolosos

Pérdida/daño resultante de un acto doloso cometido durante un disturbio público.

Levantamiento, revolución y rebelión

Resistencia civil armada, consciente y organizada contra las leyes de un Gobierno soberano.

Golpe de Estado, sublevación
Derrocamiento repentino, violento e ilegal de un Gobierno soberano.

Guerra, guerra civil

Conflicto entre dos o más naciones soberanas, declarado o no declarado; una guerra librada entre ciudadanos opuestos del mismo país o nación.

Huelga

Cualquier acción deliberada de un trabajador en huelga o afectado por el cierre de la empresa excluido durante una huelga; cualquier acción de una autoridad legal para suprimir o minimizar las consecuencias de una huelga.

Disturbio

Cualquier disturbio violento por parte de un grupo de personas reunidas con un propósito común que amenace la paz pública.

Conmoción civil

Cualquier levantamiento violento sustancial por parte de un grupo de personas reunidas y que actúan con un propósito o intención común.

Acto terrorista

Un acto o una serie de actos, incluido el uso de la fuerza o la violencia, por parte de una persona o grupo(s) de personas, que actúan solas o en nombre de una organización con fines políticos, religiosos o ideológicos.

Sabotaje

Cualquier daño o destrucción física deliberada perpetrada por motivos políticos por personas conocidas o desconocidas.

La medida en que estas descripciones se aceptan como términos firmemente definidos es discutible y está sujeta al territorio pertinente en el que se produce el riesgo, así como a las definiciones (en su caso) previstas para dichos peligros riesgos en la propia póliza correspondiente.

Tradicionalmente, los clientes han asumido que la cobertura de riesgos SRCC está incluida en su póliza dedaños. Ante tal incertidumbre, tanto en las perspectivas de riesgo como en los límites de cobertura, se trata de algo que está cambiando.

Los principales retos de los seguros SRCC

Los acontecimientos SRCC y sus causas son múltiples. Lo mismo puede ocurrir con las liquidaciones de siniestros, especialmente cuando la redacción de las pólizas no es concisa y clara. A continuación se exponen algunos de los principales problemas que se han planteado recientemente a la hora de resolver los siniestros relacionados con eventos SRCC.

Definición del evento

¿Qué constituye una conmoción civil o un disturbio? A medida que aumentan la frecuencia y la envergadura de los disturbios civiles y que las amenazas se superponen y se transforman con el tiempo, los límites entre los diferentes términos y sus definiciones son cada vez más difusos. Los disturbios civiles pueden ser difíciles de clasificar. Definir un evento SRCC es mucho más difícil que un terremoto o una inundación.

Influencias externas

Las redes sociales, los diversos medios de comunicación y los casos de noticias falsas pueden distorsionar la percepción, creando a menudo una impresión de un evento que no siempre se corresponde con las definiciones contractuales y los antecedentes jurídicos.

Contexto jurídico

Aunque los disturbios sociales a gran escala son cada vez más frecuentes, no existe una cantidad significativa de antecedentes jurídicos en muchos territorios en relación con la interpretación de los riesgos típicamente asegurados por las pólizas de violencia política, y la interpretación de tales riesgos variará inevitablemente entre territorios.

Entorno de riesgo volátil

La cronología es fundamental y los

acontecimientos pueden producirse a lo largo de un periodo prolongado, a menudo con diferentes actores y con motivaciones variables. En la Primavera Árabe, vimos una combinación de disturbios de bajo nivel, terrorismo con la aparición del Estado Islámico y una guerra civil absoluta, todo ello en el marco del mismo evento pero durante un periodo prolongado.

Determinación de los hechos

Las aseguradoras suelen tener dificultades para obtener pruebas objetivas fiables. Esto sucede especialmente cuando los causantes de los daños materiales no reclaman su responsabilidad y cuando sus motivaciones no están claras. Además, en muchas exclusiones estándar de terrorismo y guerra encontramos disposiciones de «inversión de la carga de la prueba».

Límites temporales

Las restricciones temporales de una póliza pueden generar desacuerdos entre las partes, especialmente porque los episodios de disturbios sociales pueden durar varios meses.

Alcanzar el consenso entre los asegurados y los corredores

Las exclusiones de la propiedad para riesgos como el terrorismo y la guerra pueden tener una interpretación amplia que abarque eventos mucho más amplios de lo que a menudo esperan los clientes. La definición clásica de terrorismo se diseñó originalmente para activarse en el marco de acontecimientos terroristas a gran escala, como el 11-S; no necesariamente por acontecimientos de disturbios civiles como los que han tenido lugar en zonas del mundo como Hong Kong, Francia, Chile y Estados Unidos en los últimos 24 meses.

Resolver un siniestro en el que las partes difieren en la interpretación puede constituir una experiencia difícil para los clientes. No obstante, estos retos pueden mitigarse con el apoyo de corredores y agentes de seguros especializados que conocen bien el mercado de SRCC, entienden cómo ha evolucionado este riesgo cada vez más volátil y cuál es, en última instancia, la solución de seguro más adecuada.

Los directivos de las empresas deben colaborar estrechamente con los departamentos de gestión de riesgos para asegurarse de que la cobertura del seguro es adecuada.

Resumen

- Tradicionalmente, la cobertura frente a SRCC se ha incluido en las pólizas de seguro de daños.
- Sin embargo, debido al creciente malestar social en todo el mundo, muchas aseguradoras dudan ahora en ofrecer la protección frente a eventos SRCC en el marco de las pólizas de daños.
- En su lugar, puede ser necesario obtener las coberturas independientes de SRCC de una aseguradora especializada.
- Las aseguradoras de violencia política utilizan herramientas específicas de evaluación de riesgos para evaluar los riesgos de SRCC. Las condiciones suelen ser más estrictas y rigurosas que las ofrecidas por las aseguradoras tradicionales.
- Las coberturas SRCC pueden adquirirse como un producto independiente o como extensiones de otras pólizas.
- Los siniestros pueden complicarse por una serie de factores, de ahí que se busque una mayor claridad en la redacción.



Sección 3

Consideraciones jurídicas

Una serie de cuestiones legales y jurídicas suelen surgir con motivo a las reclamaciones que se derivan de las pérdidas o daños sufridos durante los disturbios sociales

Si la póliza en cuestión ofrece cobertura por pérdidas o daños materiales sobre una base «a todo riesgo», la pérdida o el daño reclamado probablemente estará cubierto a menos que la póliza contenga una exclusión al respecto. Tradicionalmente, estas pólizas han excluido las formas más «graves» de disturbios civiles, como los actos de terrorismo, los riesgos de guerra, la insurrección, la rebelión, etc., pero en fechas recientes también se ha producido una tendencia a excluir de las pólizas «a todo riesgo» lo que antes se consideraba como formas menos graves de disturbios civiles, como los riesgos SRCC.

En este tipo de pólizas, al menos desde el punto de vista del derecho británico, la carga de demostrar que una determinada exclusión es de aplicación recae en la aseguradora. Sin embargo, las exclusiones relativas a los riesgos de violencia política suelen contener una cláusula de «inversión de la carga de la prueba», lo que significa que, mientras las aseguradoras argumenten que la exclusión es aplicable, la carga de probar de que la exclusión no es

aplicable recae en el asegurado. Sin embargo, algunos territorios no aplican dichas cláusulas.

Cuando la póliza en cuestión se proporciona sobre la base de «riesgos designados» y enumera los riesgos de violencia política relevantes que cubre, la carga de demostrar que la pérdida o el daño se derivan de uno de los riesgos designados recae en el asegurado. Ello puede dar lugar a dificultades probatorias para los asegurados a la hora de intentar demostrar, por ejemplo, que la pérdida que ha sufrido se deriva de un riesgo SRCC.

En relación con ambas pólizas, la consideración clave es cómo se definen en el texto los riesgos relevantes (ya sea como riesgos excluidos en una cobertura «a todo riesgo» o como riesgos cubiertos en una póliza de seguro de violencia política específica). También es importante saber qué legislación y competencia judicial se aplica a la póliza. Los distintos territorios pueden interpretar y aplicar las diferentes definiciones de forma diversa.



Sección 4

Plan de acción en caso de siniestro

La planificación previa puede ayudar a mitigar los complejos desafíos que pueden surgir durante un evento de disturbios sociales

Si tu empresa sufre daños durante un evento de estas características, es probable que te enfrentes a algunos retos de gran dificultad. Estos problemas se pueden mitigar asegurándose de que se dispone de los conocimientos adecuados, se hacen las preguntas correctas y se estudia cuidadosamente la estructura del plan de seguros.

Sigue la siguiente lista que ofrecemos a continuación para poner en marcha las medidas adecuadas:

- **Estar bien informado.** Mantente al tanto de la evolución del entorno de riesgo suscribiéndose a los servicios de alerta global centrados en los riesgos políticos.
- **Presta mucha atención a las definiciones de SRCC de tu póliza y revísalas en cada renovación.** Comprueba si las pólizas calculan los límites por suceso o en conjunto. Tus departamentos de gestión de riesgos y jurídico, así como tu corredor de seguros, podrán ayudarte.

- **Revisa las coberturas de SRCC incluidas en todas las pólizas de seguro y comprueba si coinciden.** Lo ideal es que las pólizas de daños y de SRCC coincidan en la cobertura que ofrecen.

- **Evalúa el valor de adquirir una cobertura adicional de SRCC.**

- **Recopila datos sobre los eventos y las operaciones que podrían verse afectadas por estos.** Si se produce algún episodio de SRCC, esto te ayudará a monitorizar la evolución de las pérdidas.

- **Asegúrate de que tu departamento de gestión de riesgos tiene acceso a los recursos expertos adecuados si fuera necesario.**

- **Trabaja estrechamente con el corredor y las aseguradoras para compartir información.**

- **Colabora con los peritos designados por las aseguradoras y con los asesores que contrates para asegurarte de que se establece una panorámica precisa de los hechos.**

Contacta con nosotros para obtener más información

Chubb

Piers Gregory

Head of Terrorism & Political
Violence, Chubb Overseas General
T + 44 203 964 7499
E piers.gregory@chubb.com

Kevin Smith

Vice President Claims, Chubb Overseas General
T +44 7833 255 432
E kevin.smith4@chubb.com

O visite nuestro sitio web:
Chubb.com/es

Kennedys

Kennedyslaw.com
25 Fenchurch Avenue
Londres EC3M 5AD

Chubb.com/es



Chubb. Insured.SM

Todo el contenido de este material es solo para fines de información general. No constituye un consejo personal o una recomendación para ninguna persona o empresa de ningún producto o servicio. Consulte la documentación de la póliza emitida para conocer los términos y condiciones de la cobertura.

Chubb European Group SE, Sucursal en España, con domicilio en el Paseo de la Castellana 141, Planta 6, 28046 Madrid y C.I.F. W 0067389 G. Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, Tomo 19.701, Libro 0, Folio 1, Sección 8, Hoja M346611, Libro de Sociedades. Entidad Aseguradora, cuyo capital social es de 896.176.662€, con sede en Francia y regulada por el código de seguro francés, inscrita en el Registro Comercial de Nanterre con el número 450 327 374 y domicilio social en la Tour Carpe Diem, 31 Place des Corolles, Esplanade Nord, 92400 Courbevoie, France. Supervisada por la Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4, Place de Budapest, CS 92459, 75436 PARIS CEDEX 09 y por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, con código de inscripción E-0155.

ES8093-AL 10/21