

## Peer-to-Peer insurance en España

Desde ODF-Funcas hemos venido analizando la transformación tecnológica del sector asegurador (InsurTech). Este segmento, muy ligado al FinTech y en el que ya existen 100 sociedades en España<sup>1</sup>, está experimentando una importante disrupción con el llamado “aseguramiento entre particulares” (*Peer-to-Peer Insurance*). Se trata de un modelo similar al de préstamos



entre particulares (*Peer-to-Peer lending*).

A diferencia del modelo tradicional de aseguramiento, estas plataformas funcionan mediante la creación de una red de riesgo compartido, donde un grupo de personas combina sus primas para asegurarse contra un riesgo concreto. Cada uno de los miembros de la red paga su correspondiente parte de la prima, generándose un fondo que

sirve para el pago de las reclamaciones.

Un elemento clave reside en la selección de sus miembros, que suelen mantener vínculos personales o empresariales u otros intereses comunes. Si algún miembro presenta una reclamación, son el resto de miembros los que la abonan, lo que incentiva sean principalmente individuos de perfil de riesgo bajo los que entren a formar parte de la red.



Esta alternativa al seguro tradicional resulta especialmente útil para siniestros poco frecuentes en los que la cuantía de la indemnización es reducida (por lo general, inferior al doble de la prima). Aunque es relativamente reciente, existen ya casos de éxito en países como Alemania (Friendsurance), Francia (Inspeer), Reino Unido (Guevara) y Estados Unidos (Lemonade). En España destaca

<sup>1</sup> Mapa Insurtech España. Finnovating (Mayo 2018).



Teambrella, en el que, además de implementarse este modelo de aseguramiento, los pagos se realizan en Bitcoin, tanto para el reembolso como para la cobertura.

Recientes estudios muestran que es creciente el porcentaje de población que conoce estos servicios y está dispuesta a contratarlos, sobre todo en países como Estados Unidos o Reino Unido. El diseño de un marco regulatorio que ampare y proteja a sus usuarios será clave para que estas plataformas puedan ganar escalabilidad.