**La AESPJ reacciona a los comentarios sobre el seguro abierto**



Publicado el julio 8, 2022 por [**Editor**](https://www.xbrl.org/news/eiopa-reacts-to-feedback-on-open-insurance/)

La Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Jubilación (AESPJ) ha publicado una declaración de comentarios sobre el seguro abierto tras un documento de debate y una consulta pública, que resume las respuestas de las partes interesadas y las reacciones de la AESPJ. Si bien no existe una definición uniforme de seguro abierto, en términos generales implica acceder y compartir datos relacionados con los seguros, generalmente a través de API.

En sus respuestas a la consulta, las partes interesadas destacaron casos de uso adicionales para el seguro abierto, incluida una mejor evaluación de riesgos, medidas preventivas y detección de fraude. Los encuestados señalaron el potencial del seguro abierto para mejorar las prácticas de fijación de precios y la transparencia, así como para permitir a los supervisores acceder a datos en tiempo real y, por lo tanto, ayudarlos a identificar consejos deficientes y monitorear el cumplimiento automático. La mayoría también estuvo de acuerdo con la AESPJ sobre los posibles riesgos, incluida la seguridad y el uso indebido de los datos y las cuestiones de exclusión o discriminación.

Si bien no se llegó a un acuerdo claro sobre los próximos pasos, la AESPJ continuará monitoreando y participando en este tema. Parece ser un campo con un gran potencial, y uno donde los datos digitales son cruciales. El Open Banking está transformando lenta pero seguramente muchos aspectos de esa industria, por lo que observaremos los desarrollos en seguros con interés.

Lea más [aquí](https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-reacts-stakeholder-views-open-insurance).

[DATOS](https://www.xbrl.org/tag/data/) [EIOPA](https://www.xbrl.org/tag/eiopa/) [EU SEGUROS](https://www.xbrl.org/tag/insurance/) [DATOS ABIERTOS](https://www.xbrl.org/tag/open-data/)



La Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Ocupación (AESPJ) ha publicado hoy una declaración de comentarios sobre el seguro abierto tras un [documento de debate](https://www.eiopa.europa.eu/sites/default/files/publications/consultations/open-insurance-discussion-paper-28-01-2021.pdf) y una consulta pública sobre el tema. El documento proporciona un resumen de alto nivel de las respuestas recibidas de las partes interesadas, así como las reacciones de la AESPJ a ellas.

Como parte de su enfoque prospectivo de la innovación, en su documento de debate, la AESPJ había reflexionado sobre la definición de seguro abierto, analizado los casos de uso existentes en toda la cadena de valor, presentado los riesgos y beneficios del seguro abierto y considerado las barreras reglamentarias para fomentar un debate más amplio sobre el tema.

En sus respuestas, las partes interesadas destacaron casos de uso adicionales aparte de los presentados en el documento, incluida una mejor evaluación de riesgos, medidas preventivas y detección de fraude. Los encuestados señalaron el potencial del seguro abierto para mejorar las prácticas de fijación de precios y la transparencia, al tiempo que mencionaron que el seguro abierto permitiría a los supervisores acceder a datos en tiempo real y, por lo tanto, les ayudaría a identificar el asesoramiento deficiente y monitorear el cumplimiento automático.

La mayoría de las partes interesadas estuvieron de acuerdo con los beneficios del seguro abierto identificados por la AESPJ. Destacaron el aumento de la eficiencia y la transparencia, mejores productos a medida, una mejor comprensión de los riesgos, así como menores costos y una mayor digitalización como algunas de las ventajas. La mayoría de los encuestados también estuvo de acuerdo con la AESPJ en los riesgos potenciales, incluida la seguridad y el uso indebido de los datos, la cuestión de las exclusiones debidas a los datos o al analfabetismo tecnológico, la discriminación contra determinados consumidores, así como las preocupaciones sobre el consentimiento informado de los consumidores.

El enfoque del seguro abierto es una cuestión de política amplia. El compromiso de la AESPJ en esta etapa ha sido de un enfoque de diagnóstico y dirigido a facilitar los debates proporcionando información técnica.

Los resultados de la consulta pública de la AESPJ no muestran un fuerte acuerdo entre las partes interesadas sobre los posibles próximos pasos. Está claro que las cuestiones de política planteadas por el debate sobre el seguro abierto afectan a objetivos y partes interesadas de mayor relevancia e impacto que únicamente dentro del propio sector financiero.

A la vista de los comentarios, la AESPJ vuelve a hacer hincapié en el potencial de los seguros abiertos para los consumidores y para el sector, también en la supervisión, si se gestiona adecuadamente.

Próximos pasos

La AESPJ seguirá supervisando la evolución legislativa que pueda influir en el seguro abierto y proporcionará información sobre seguros y supervisión cuando sea necesario. Las iniciativas relevantes incluyen la propuesta [de Punto de Acceso Único Europeo](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:52021PC0723), la propuesta [de Ley de Datos](https://digital-strategy.ec.europa.eu/news-redirect/736379) y cualquier propuesta futura para un nuevo marco de financiación abierta, como se indica en la [Estrategia de Finanzas Digitales](http://ec.europa.eu/finance/docs/law/200924-digital-finance-strategy_en.pdf) de la Comisión Europea.

La AESPJ también podría seguir trabajando en casos de uso de seguros abiertos más concretos (por ejemplo, conjuntos de datos necesarios, riesgos, beneficios) a fin de facilitar una mejor comprensión de las implicaciones para los consumidores, la industria y los supervisores.

Es de suma importancia mantener un diálogo abierto con todas las partes interesadas.



SEGURO ABIERTO:

ACCESO Y USO COMPARTIDO DE DATOS RELACIONADOS CON SEGUROS

Documento de debate

RESUMEN EJECUTIVO

En los debates sobre la evolución futura del sector europeo de seguros se ha prestado cada vez más atención a si se necesitan medidas de regulación o supervisión dirigidas por el mercado para facilitar un ecosistema de datos adecuado.

Los datos ampliamente entendidos son críticos para los seguros, ya que son la base de una sólida identificación de riesgos y precios. Las aseguradoras suelen ser ricas en datos. Sin embargo, nuevos tipos de datos y fuentes de datos (por ejemplo, las redes sociales) y nuevas preguntas sobre quién debe decidir en última instancia sobre el uso de los datos (por ejemplo, el titular de la póliza) están introduciendo nuevos actores y desafíos, interrumpiendo esta imagen. Además, surgen preguntas sobre si y en qué medida deben «abrirse» las cadenas de valor de los seguros, es decir, si los datos relacionados con los seguros deben compartirse con otros operadores de seguros o no aseguradores, y en qué medida, para poner carne en los huesos de los derechos de los asegurados y permitir la innovación en productos y servicios.

Las recientes iniciativas políticas de la UE, como el Reglamento General de Protección de Datos1 (RGPD), la Directiva de Servicios de Pago revisada2 (PSD2), la Estrategia de Datos de la Comisión Europea3 y la Estrategia de Finanzas Digitales4 (DFS) reconocen la importancia de la innovación basada en datos y los flujos de datos dentro del mercado interior de la Unión Europea. Desde hace algún tiempo existe un debate en torno a las finanzas abiertas, centrándose hasta ahora principalmente en el sector bancario y la PSD2 (banca abierta). Sin embargo, el DFS anunció que la Comisión presentará una propuesta legislativa para un nuevo marco de financiación abierta para mediados de 2022, basándose en iniciativas más amplias de acceso a los datos y en plena alineación con ellas.

No existe una definición uniforme de seguro abierto. La AESPJ ha considerado el seguro abierto en su trabajo hasta ahora en el sentido más amplio, que cubre el acceso y el intercambio de datos personales y no personales relacionados con los seguros, generalmente a través de interfaces de programación de aplicaciones (API) y ha tratado de verlo desde el punto de vista del consumidor, la supervisión y la industria.

El análisis inicial indica que el intercambio de datos (tanto personales como no personales) a través de API (abiertas) ha comenzado a surgir en el sector de los seguros, y que puede facilitar la innovación en toda la industria y aumentar la agilidad de las empresas para responder a los cambios en las necesidades y expectativas de los clientes. Las API internas en seguros, por ejemplo, para comunicaciones de back-end e interacciones con terceros, han estado en vigor durante algún tiempo y recientemente algunas iniciativas se han centrado en abrir estas API al mundo exterior para ofrecer mejores servicios a los asegurados y / o una mayor competencia en el mercado.

En consecuencia, la infraestructura para algunos servicios similares a los seguros abiertos está parcialmente en su lugar, aunque de manera parcial y local (por ejemplo, algunas empresas se centran en proporcionar soluciones de marca blanca y "seguros como servicio", basándose a veces en datos bancarios abiertos; algunas empresas están proporcionando API abiertas; algunas jurisdicciones están facilitando paneles / agregadores, por ejemplo, en el sector de pensiones o seguros de automóviles).

Actualmente, el desarrollo de dichos servicios implica negociaciones, acuerdos y contratos bilaterales, y trabajar para tender un puente entre diferentes estándares, ya que no existe una interoperabilidad (estandarización) suficiente en ausencia de requisitos regulatorios o autorreguladores de tal naturaleza (aparte de las reglas de portabilidad de datos GDPR). El seguro abierto, por otro lado, parece implicar la estandarización y/o los posibles requisitos obligatorios de intercambio de datos para la industria de seguros (basados en el consentimiento explícito del cliente) y proporcionaría una seguridad controlada y podría desarrollarse para garantizar una mejor protección del consumidor.

Podría decirse que una mayor difusión y apertura de los datos, de conformidad con las normas de protección de datos y competencia, podría permitir al sector de los seguros adoptar plenamente la innovación basada en los datos, incluido el fomento de la creación de productos innovadores para los consumidores (por ejemplo, más fácil para los consumidores comparar ofertas y cambiar de proveedor; nuevos servicios de asesoramiento) y para las empresas (por ejemplo, una mayor eficiencia e interacción con terceros o prácticas de cumplimiento más eficientes - RegTech). También podría proporcionar oportunidades de supervisión (SupTech y capacidades de supervisión más efectivas y receptivas).

Sin embargo, esto también podría dar lugar a riesgos nuevos/amplificados, como la seguridad de los datos, los riesgos cibernéticos, la interoperabilidad, la responsabilidad, las cuestiones éticas y los riesgos más amplios de protección del consumidor. Recopilar y compartir datos sobre pólizas de seguro u otros datos abiertos relacionados con el seguro puede revelar información confidencial sobre la salud, la sexualidad y las opiniones políticas u otros datos personales de una persona. Un mayor intercambio de datos, especialmente si se combina con herramientas de Inteligencia Artificial / aprendizaje automático, también podría aumentar la exclusión financiera. También podría plantear la cuestión de la igualdad de condiciones (por ejemplo, la cuestión de proporcionar igualdad de acceso a los datos para todas las empresas de seguros/intermediarios, incluidas las pequeñas y/o mediante la reciprocidad en el intercambio de datos de los consumidores entre todos los participantes en el mercado). Además, el seguro es complejo en su naturaleza y varía según las líneas de negocio y los productos, que también podrían tener diferentes grados de concentración y heterogeneidad. Por lo tanto, las economías de escala necesarias para aprovechar todo el potencial de los seguros abiertos podrían desarrollarse a diferentes ritmos en diferentes líneas de negocio y productos.

Por lo tanto, las consecuencias generales con respecto al seguro abierto podrían ser bastante diferentes a las de la banca abierta. Estas consideraciones deben tenerse en cuenta en la discusión sobre el seguro abierto. También podría ser necesario integrar el marco regulador y adaptar las prácticas de supervisión. Mientras tanto, la legislación sectorial ya en vigor sigue aplicándose a los casos de uso de seguros abiertos que entran dentro del ámbito de aplicación respectivo.

Si bien el enfoque estratégico más amplio del seguro abierto es una cuestión de política más amplia que debe examinarse en otros foros, es pertinente establecer ya determinados ámbitos de alto nivel e interrelacionados, desde la perspectiva de la supervisión, en los que puede ser necesario seguir elaborándolo, a fin de garantizar que las iniciativas de seguros abiertos puedan fundamentarse adecuadamente desde el punto de vista técnico y práctico, a fin de promover la coherencia con la protección general de los consumidores. estabilidad financiera y objetivos sólidos de regulación prudencial.

Las esferas de alto nivel e interrelacionadas que se destacan en el presente documento de debate son:

* Debate más amplio y evaluación de impacto sobre diferentes enfoques de seguros abiertos desde la perspectiva regulatoria/supervisora
* Supervisión y supervisión adecuadas
* Protección de datos y ética digital
* Marco de intercambio de datos interoperable y estándares de API
* Igualdad de condiciones y reciprocidad de datos

La AESPJ considera que podría haber potencial en el seguro abierto para los consumidores, para el sector y su supervisión, si se maneja correctamente. Una consideración clave sobre las posibles soluciones de seguros abiertos es cómo encontrar un equilibrio entre la protección de datos, los seguros y las regulaciones de competencia, al tiempo que se apoya la innovación, la eficiencia, la protección del consumidor y la estabilidad financiera. La AESPJ podría desempeñar un papel clave en el debate más amplio sobre un enfoque inteligente (equilibrado, con visión de futuro, ético y seguro) de la UE sobre el seguro abierto, que podría contribuir a un mercado de seguros de la UE más integrado y eficiente y, en última instancia, podría ser un modelo a seguir para otras jurisdicciones fuera de la UE.

La AESPJ espera de las partes interesadas sus opiniones sobre este documento de debate. Se hacen preguntas específicas al final de cada capítulo.

La AESPJ evaluará los comentarios a este documento de debate con el fin de comprender mejor los desarrollos de seguros abiertos y los riesgos y beneficios relacionados con eso. Esto también podría ayudar a proporcionar información específica de supervisión de seguros informada para las próximas iniciativas legislativas previstas en la Estrategia de Datos de la Comisión Europea y la Estrategia de Finanzas Digitales. También podría complementar el trabajo en curso de LA AESPJ en áreas como la cadena de valor de (re)seguros y los nuevos modelos de negocio derivados de la digitalización, las plataformas y ecosistemas de seguros, la ética digital, RegTech / SupTech y blockchain.

La AESPJ seguirá trabajando en este sentido junto con las ANC sobre las respuestas de supervisión para seguir apoyando a los supervisores y la convergencia de la supervisión, manteniendo al mismo tiempo un diálogo sólido y abierto con todas las partes interesadas.

1. INTRODUCCIÓN

ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN

El mayor uso de datos y tecnología está cambiando el funcionamiento de los mercados financieros para las empresas de seguros (incluidos los intermediarios) y los consumidores. La discusión en torno a los beneficios y riesgos de las llamadas "finanzas abiertas" ha tenido lugar en muchas jurisdicciones diferentes durante algún tiempo, centrándose hasta ahora principalmente en el sector bancario (banca abierta).

Las recientes iniciativas políticas de la UE reconocen la importancia de la innovación basada en datos y los flujos de datos dentro del mercado interior de la Unión Europea (UE).

El Reglamento General de Protección de Datos5 (RGPD) impone normas que buscan proteger a las personas físicas en relación con el tratamiento de sus datos personales. El componente más importante del RGPD es que las personas físicas deben tener el control de sus propios datos personales. Como parte de esto, la libre circulación y portabilidad de los datos personales se reconoce en el artículo 20 del RGPD6, que faculta a los consumidores para transferir sus datos personales de un proveedor a otro. La portabilidad de los datos también está impulsada por consideraciones de derecho antimonopolio, aunque es aplicable independientemente de la existencia de una posición dominante real.

El enfoque del RGPD se refuerza aún más para el sector bancario en el contexto de la Directiva revisada de servicios de pago8 (PSD2), que marcó un paso importante hacia el intercambio y el uso de datos autorizados por los clientes por parte de los bancos y terceros proveedores para crear nuevos servicios. Más recientemente, esto se ha debatido más recientemente en la Estrategia de Datos de la Comisión Europea, la Estrategia de Finanzas Digitales (DFS) y, en cierta medida, en el nuevo Plan de Acción de la Unión de los Mercados de Capitales de la Comisión (Plan de Acción de la UMC).

La ambición de la Estrategia de Datos es permitir que la UE se convierta en la economía más atractiva, segura y dinámica de datos ágil del mundo, empoderando a Europa con datos para mejorar las decisiones y mejorar la vida de todos sus ciudadanos.

El DFS destaca además como una prioridad la creación de un espacio europeo de datos financieros para promover la innovación basada en datos, incluido un mayor acceso a los datos y el intercambio de datos dentro del sector financiero. Esto incluye facilitar el acceso en tiempo real, normalizado y legible por máquina a toda la información financiera regulada publicada públicamente en virtud de la legislación de la UE en materia de servicios financieros y también se refiere a la promoción de herramientas informáticas innovadoras para facilitar la presentación de informes y la supervisión (RegTech y SupTech), así como a promover el intercambio de datos entre las autoridades nacionales de supervisión (ANC).

El DFS también afirma que la Comisión presentará una propuesta legislativa para un nuevo marco de financiación abierta para mediados de 2022, basándose en iniciativas más amplias de acceso a los datos y en plena alineación con ellas. Esto también se basará en las iniciativas sobre identidades digitales mencionadas en el DFS. A saber, la Comisión tiene la intención de permitir que esas identidades digitales puedan utilizarse, por ejemplo, para «incorporarse» a otra entidad financiera. Esto podría incluir, por ejemplo, elementos vinculados a la evaluación de la idoneidad del inversor o al perfil crediticio del cliente.

Por último, el nuevo Plan de Acción de la UMC13 establece que, con el fin de facilitar el acceso a la información individualizada sobre las pensiones y sensibilizar a las personas sobre sus futuros ingresos de jubilación, la Comisión tratará de desarrollar las mejores prácticas para la creación de sistemas nacionales de seguimiento, otra iniciativa que puede verse ampliamente relacionada con el seguro abierto.

No existe una definición uniforme de seguro abierto (véase más en el capítulo 2). El alcance de la PSD2 se limita actualmente a las cuentas de pago. No existe una legislación del tipo PSD2 para los productos de ahorro o seguros de pensiones.

Como respuesta a la reciente consulta de la AESPJ sobre la cadena de valor (re)insuance y los nuevos modelos de negocio derivados de la digitalización, algunas partes interesadas destacaron que los datos de los consumidores son una ventaja empresarial y competitiva clave. Debido a la fuerte presencia de efectos de red en el marco digital, que está fuertemente basado en datos, los consumidores y las aseguradoras podrían estar atrapados en ecosistemas controlados por pocos actores del mercado (barrera de entrada; competencia restringida). Se propuso que la portabilidad de los datos ocupara un lugar central en el marco reglamentario. Sin embargo, también se señaló que sin un impulso regulatorio, el seguro abierto podría estar sujeto a muchos desafíos, como problemas de privacidad de datos del consumidor, problemas de consentimiento del consumidor, riesgo de responsabilidad y riesgo de API.

Además de los desarrollos regulatorios actuales y futuros de la UE, los enfoques de seguros abiertos líderes en la industria y la coordinación sobre la estandarización de API también parecen estar desarrollándose. Por ejemplo, en Alemania, una iniciativa sin fines de lucro Free Insurance Data Initiative (FRIDA) tiene como objetivo establecer un estándar de interfaz en toda la industria para un intercambio de datos rápido y seguro al tiempo que reduce los costos operativos y de proceso. Del mismo modo, la Open Insurance Initiative (OPIN) tiene como objetivo coordinar y liderar las actividades que avanzan en la adopción del seguro abierto en todo el mundo, incluso para permitir que los datos se compartan de forma segura con terceros utilizando API abiertas.

El análisis inicial indica que el intercambio de datos (tanto personales como no personales) a través de API (abiertas) ha comenzado a surgir en el sector de los seguros, y que puede facilitar la innovación en toda la industria y aumentar la agilidad de las empresas para responder a los cambios en las necesidades y expectativas de los clientes. Las API internas en seguros, por ejemplo, para comunicaciones de back-end e interacciones con terceros, han estado en vigor durante algún tiempo y recientemente algunas iniciativas se han centrado en abrir estas API al mundo exterior para ofrecer mejores servicios a los asegurados y / o una mayor competencia en el mercado. Los ejemplos existentes de intercambio de datos en seguros también incluyen, por ejemplo, el intercambio de estadísticas de riesgo entre los miembros de las asociaciones nacionales de seguros, el intercambio de datos sobre la liquidación de siniestros, así como el acceso a datos abiertos, como los datos meteorológicos. Algunas jurisdicciones también están facilitando paneles / agregadores públicos, por ejemplo, en el sector de pensiones o seguros de automóviles.

En consecuencia, la infraestructura para algunos servicios similares al seguro abierto está parcialmente en su lugar, aunque de manera parcial y local. Sin embargo, actualmente el desarrollo de dichos servicios implica negociaciones, acuerdos y contratos bilaterales, y trabajar para unir diferentes estándares: no hay suficiente interoperabilidad (estandarización) en ausencia de requisitos regulatorios o autorreguladores de tal naturaleza (aparte de las reglas de portabilidad de datos GDPR). El seguro abierto, por otro lado, parece implicar la estandarización y/o los posibles requisitos obligatorios de intercambio de datos para la industria de seguros (basados en el consentimiento explícito del cliente) y proporcionaría una seguridad controlada y podría desarrollarse para garantizar una mejor protección del consumidor.

La AESPJ ha llevado a cabo una encuesta de las autoridades nacionales competentes (ANC) sobre el seguro abierto en el segundo trimestre de 2020. El objetivo de este documento de debate es ofrecer una visión general de la encuesta de la ANC y proporcionar una visión general de alto nivel de los posibles enfoques y opciones de seguros abiertos con respecto al acceso y el intercambio de datos relacionados con los seguros para facilitar aún más un debate más amplio entre múltiples partes interesadas sobre un enfoque sólido del seguro abierto y obtener una mejor imagen del desarrollo del seguro abierto en la UE.

BASE JURÍDICA

El artículo 1, apartado 6, del Reglamento por el que se establece la AESPJ [Reglamento (UE) n.º 1094/2010]19 exige que la AESPJ contribuya a promover un nivel de regulación y supervisión sólido, eficaz y coherente, garantizando la integridad, la transparencia, la eficiencia y el funcionamiento ordenado de los mercados financieros, evitando el arbitraje regulador y promoviendo la igualdad de competencia. Además, el artículo 9, apartado 2, exige que la AESPJ supervise las actividades financieras nuevas y existentes. Lo anterior es una motivación clave que sustenta el trabajo de LA AESPJ en materia de digitalización.

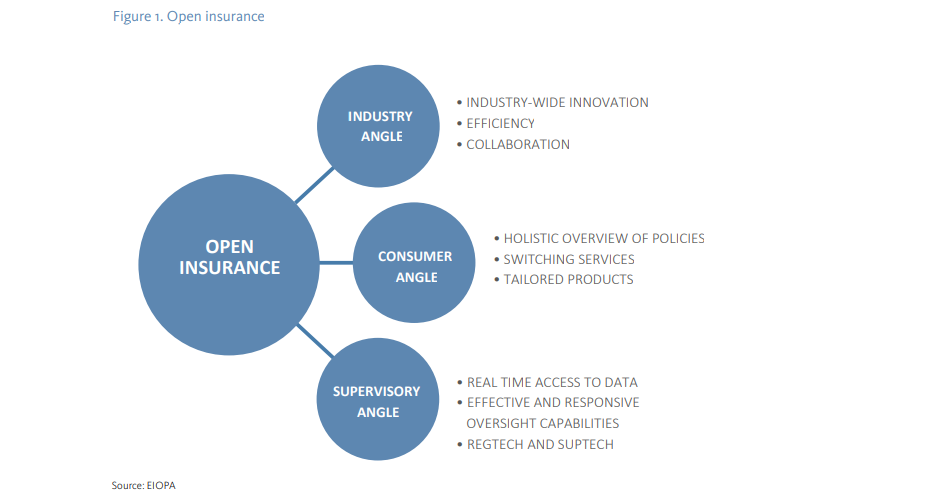
2. DEFINICIÓN DE SEGURO ABIERTO

No existe una definición uniforme de seguro abierto o finanzas abiertas, ni hay suficiente literatura académica o experta sobre esto, ya que estos desarrollos son relativamente nuevos. En las fuentes disponibles (por ejemplo, documentos de posición, documentos de la industria) y en la práctica a veces se entiende de manera estricta, refiriéndose al intercambio obligatorio de datos personales basado en el consentimiento explícito del consumidor (el llamado tipo de enfoque "PSD2"). Por otro lado, también se utiliza para describir un intercambio de información más amplio a través de API entre diferentes actores del mercado de seguros, incluso en el back office y de una manera que podría no ser directamente "visible" para los consumidores (a veces también denominado "seguro API", "API abierta" o "seguro conectado" (por ejemplo, interacción entre aseguradoras e intermediarios u otros terceros / socios de subcontratación, incluidos los proveedores de Internet de las cosas (IoT). Esto podría incluir tanto datos personales como datos no personales.

Dado que el fenómeno es nuevo y conlleva riesgos y beneficios tanto para los consumidores, las ANC y para la industria, la AESPJ ha considerado el seguro abierto en su trabajo hasta ahora en el sentido más amplio, que cubre el acceso y el intercambio de datos personales y no personales relacionados con los seguros, generalmente a través de API, que se explican en detalle a continuación.

Este es también el enfoque seguido en este documento de debate, mientras que la AESPJ reconoce que se podría realizar un trabajo más detallado en todos los ángulos diferentes, incluido el trabajo sobre una definición exacta. Esa labor sería necesaria en vista de cualquier medida reglamentaria futura o de intervenciones legislativas de nivel superior. El propósito en esta etapa es más diagnóstico y, por lo tanto, de enfoque amplio.

El seguro abierto podría verse ampliamente desde tres ángulos interrelacionados.



ÁNGULO DEL CONSUMIDOR

El seguro abierto podría definirse como el acceso y el intercambio de datos relacionados con los servicios de seguros de los consumidores (por ejemplo, los datos de sus pólizas de seguro, como el objeto asegurado, las coberturas, el historial de reclamaciones y los datos de Internet de las cosas, etc.) entre aseguradoras, intermediarios o terceros para crear aplicaciones y servicios. Esto podría incluir:

* Servicios de información de pólizas de seguros en los que se podría exigir a las aseguradoras que proporcionen a otras aseguradoras/intermediarios o proveedores externos acceso sin problemas (a través de API estándar) a las pólizas de seguro suscritas de sus usuarios, por ejemplo, información como objeto asegurado, coberturas, historial de reclamaciones, datos sobre evaluación de idoneidad, datos de conozca a su cliente (KYC), etc.
* Mejores servicios de cambio que alientan a los consumidores a comparar el mercado y comparar precios.
* La integración de datos, tecnología y nuevos servicios podría dar lugar a productos y servicios de seguros más adaptados a las demandas y necesidades de los consumidores.

ÁNGULO DE LA INDUSTRIA

Un mayor intercambio de datos a través de las API puede facilitar la innovación, la apertura y la colaboración en toda la industria y, posiblemente, permitirá al sector de los seguros adoptar plenamente la innovación basada en datos, incluido el fomento de la creación de productos innovadores para los consumidores y aumentar la eficiencia y la interacción con terceros (por ejemplo, una mejor interacción con las plataformas y los ecosistemas de seguros). Además, podría facilitar la aparición de una mayor competencia dentro de la cadena de valor a medida que surjan nuevos actores y modelos de negocio, posiblemente reduciendo algunos costos a través de ganancias de eficiencia.

Vinculado al aspecto del consumidor y la supervisión, el seguro abierto también podría exigir a las aseguradoras e intermediarios que pongan a disposición del público información normalizada sobre los productos de seguros (por ejemplo, para los consumidores, los supervisores y terceros) a fin de facilitar la comparación comparable de los productos (por ejemplo, costes, tasas, características de los productos). Esto apoyaría las comparaciones de productos y facilitaría la orientación o el asesoramiento: tanto los individuos como los propios asesores / proveedores podrían tener, en un solo lugar, una visión integral de la situación financiera del consumidor y toda la información que puedan necesitar para pasar por un proceso de planificación financiera. También podría facilitar a los consumidores la recepción de propuestas para comparar los costes y las características de los productos y cambiar entre proveedores, mejorando a su vez la competencia entre los proveedores de servicios financieros y estimulando la creación de nuevos servicios o herramientas innovadoras para los consumidores. Esto podría facilitar la adopción de sitios web y agregadores de comparación públicos y apoyar la supervisión.

ÁNGULO DE SUPERVISIÓN

El seguro abierto también podría abrir las puertas a nuevas herramientas de supervisión. La AESPJ ha publicado una Estrategia de Tecnología de Supervisión (SupTech)20 en la que se explica el uso de la tecnología por parte de los supervisores para ofrecer soluciones de supervisión innovadoras y eficientes que apoyen un sistema de supervisión más eficaz, flexible y receptivo.

Diferentes soluciones de seguros abiertos podrían facilitar aún más la adopción de SupTech, ya que puede requerir que los supervisores accedan a datos relacionados con los servicios de seguros de consumo y / o datos de información de productos, incluso en última instancia en tiempo real, para mejorar sus capacidades de supervisión. Esto puede permitir que el cumplimiento de los objetivos reglamentarios se supervise automáticamente mediante la lectura de los datos que intercambian los proveedores a través de API estandarizadas, reduciendo así la necesidad de recopilar, verificar y entregar activamente datos para la supervisión, en particular para la supervisión de la conducta empresarial. Además de los datos incluidos en el Documento de Información sobre Productos de Seguros (IPID) establecido por la Directiva sobre Distribución de Seguros21 (IDD) o el Documento de Datos Clave (KID) establecido por el Reglamento sobre Inversiones Minoristas Empaquetadas y Productos de Seguros (PRIIP)22 o los datos de información supervisora existentes, esto podría incluir, por ejemplo, resúmenes "en vivo" de la información exacta del producto comprada (costes, tasas, características), información de pólizas suscritas, datos de reclamaciones en tiempo real y datos de quejas de los consumidores, así como datos sobre comisiones.

Teniendo en cuenta los diferentes ángulos (consumidor, industria y supervisión) del seguro abierto, su implementación teórica podría imaginarse en el gráfico a continuación, explicando cómo las API se pueden utilizar generalmente para el acceso, recopilación e intercambio de datos personales y no personales en todo el ecosistema de seguros, facilitando la interacción entre aseguradoras, agentes y corredores, así como terceros como gestores de siniestros externos o nuevos proveedores de servicios, así como para necesidades de supervisión (SupTech). Las funcionalidades exactas de la API, así como los conjuntos de datos que podrían intercambiarse entre diferentes partes, varían en la práctica (por ejemplo, proveedor de herramientas de comparación versus reasegurador). Los posibles casos de uso se explican más en detalle a lo largo de este documento.

