

Situación del Mercado de Ciberriesgos

Broking & Carrier Management

Actualización febrero 2021



Ciberriesgos: Precio, Coberturas y Capacidad

- El endurecimiento del mercado y el aumento de la exposición al riesgo de ciber, hace que este tipo de seguros se enfrenten de nuevo a un año de subidas sustanciales en los precios, incrementos de las tasas y cambios en las políticas de suscripción. Se estima que las primas aumenten entre un 30% - 50% para aquellos riesgos sin siniestros y, en algunos casos, se produzcan incrementos superiores al 100% en aquellas donde se han producido siniestros.
- Los ataques cibernéticos se han convertido en un tipo de fraude que se ha multiplicado en los últimos años en España en un 130%, siendo la mayoría de ellos contra pequeñas y medianas empresas. Esto se debe principalmente a la expansión de la digitalización, el obligado trabajo en remoto y la interconexión de las empresas.
- Como consecuencia, las aseguradoras se están centrando mucho más en el nivel de información de suscripción y selección de riesgos y están adoptando un enfoque más técnico. En general, las aseguradoras están llevando a cabo una revisión más detallada de sus coberturas, llegando incluso a revisiones completas de sus apetitos y políticas de suscripción y renovación de riesgos.

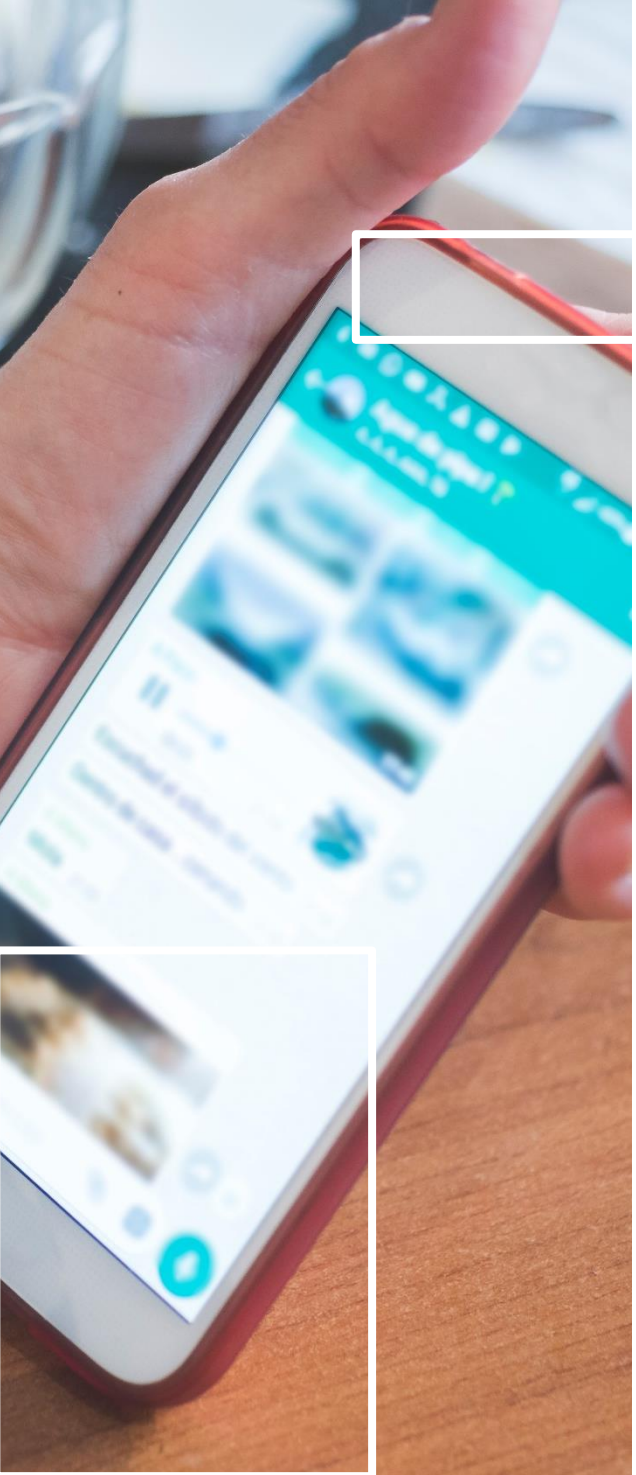
Las renovaciones de ciber de las capas primarias y de exceso están ahora promediando aumentos en las primas superiores a los dos dígitos.

- Es probable que las industrias muy expuestas experimenten aumentos superiores al 50%: atención médica, aviación, entidades públicas, manufacturas, instituciones financieras, retail y grandes empresas de medios y tecnología.
- El uso de sistemas analíticos para evaluar las posibles exposiciones a los ciberriesgos y determinar los límites de seguro óptimos para los asegurados se ha vuelto vital a medida que navegamos en un mercado cada vez más duro.
- Los ciberdelincuentes se dirigen a empresas de todo tipo con ataques de ransomware. A medida que estos ataques se vuelven más sofisticados y amenazan toda la infraestructura electrónica de una empresa, las solicitudes de rescate han aumentado, a menudo alcanzando los ocho dígitos.
- A medida que aumentan los incidentes y las pérdidas, las aseguradoras han reevaluado sus posiciones en las grandes colocaciones. Por parte de los brokers ha surgido la necesidad de utilizar las **colocaciones verticales** para tratar de dar solución a la falta de capacidad para algunas colocaciones en el mercado.
- La estrategia de las compañías con respecto a las capas de exceso gira en torno a la obtención de una prima adecuada por el riesgo percibido. Hay menos competencia para colocarse en los excesos del riesgo, especialmente si el precio se considera demasiado bajo.

La necesidad de coberturas continúa evolucionando y expandiéndose para abordar el riesgo regulatorio, el daño a la reputación, costes de peritos de parte y los posibles gaps de cobertura.

Tendencias en los precios para los ciberriesgos

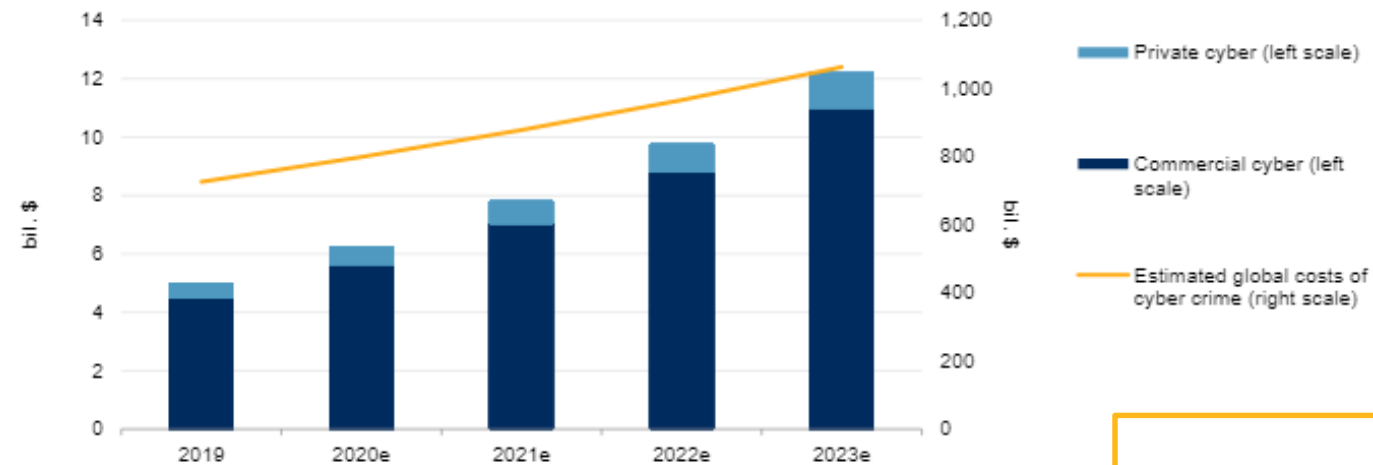
Ciber - Sin siniestros	+30% a +50%
Ciber - Con siniestros	+100%



Ciberriesgos: Covid -19

- El mercado de ciber es incierto, ya que se trata de un tipo de riesgo emergente. Incluso antes de la pandemia, el riesgo cibernético era el principal peligro para las organizaciones a nivel mundial. El 62% de las empresas recibe más ciberataques desde que se inició la pandemia y el porcentaje va en aumento.
- El increíble aumento del teletrabajo debido a la pandemia, ha hecho que las empresas se vean obligadas a acelerar sus prioridades de transformación digital. Esta rápida transformación aumentará inevitablemente las vulnerabilidades sistémicas a los ataques cibernéticos, lo que nos lleva a esperar que la próxima década sea el período de crecimiento más importante para el mercado de los seguros cibernéticos.
- Sin embargo, los tiempos de respuesta a los incidentes por parte de las aseguradas pueden ser más lentos de lo normal, dada la falta de presencia in situ de los equipos informáticos de las empresas, lo que puede dar lugar a incidentes más graves.

The Yearly Economic Costs Of Cyber Crime Already Exceed \$700 Bil., But Cyber Insurance Premiums Are About \$5 Bil.



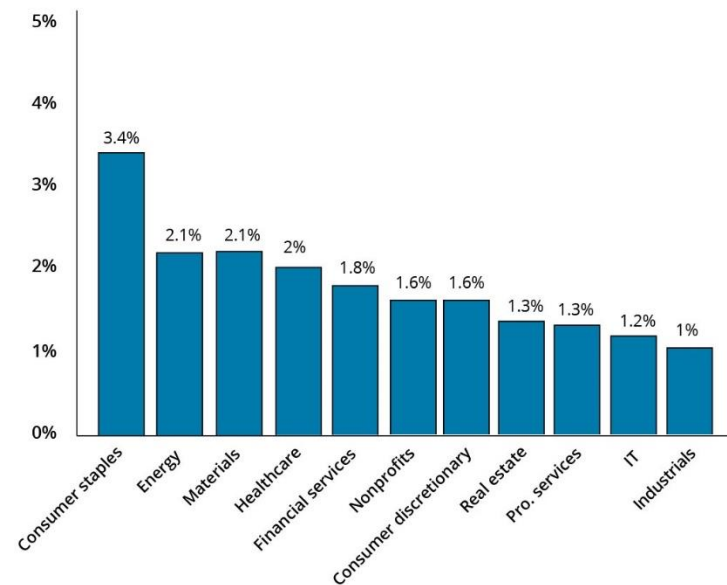
Note: starting point for right axis is \$600 billion global costs of cyber crime in 2017 from a CSIS study, and we forecast about 10% growth per year coming to around \$726 billion for 2019.
Copyright © 2020 by Standard & Poor's Financial Services LLC. All rights reserved.

El actual nivel y tendencia del coste total de los siniestros ciber a nivel global (asegurados y no asegurados) se encuentra muy por encima del volumen de primas del mercado.

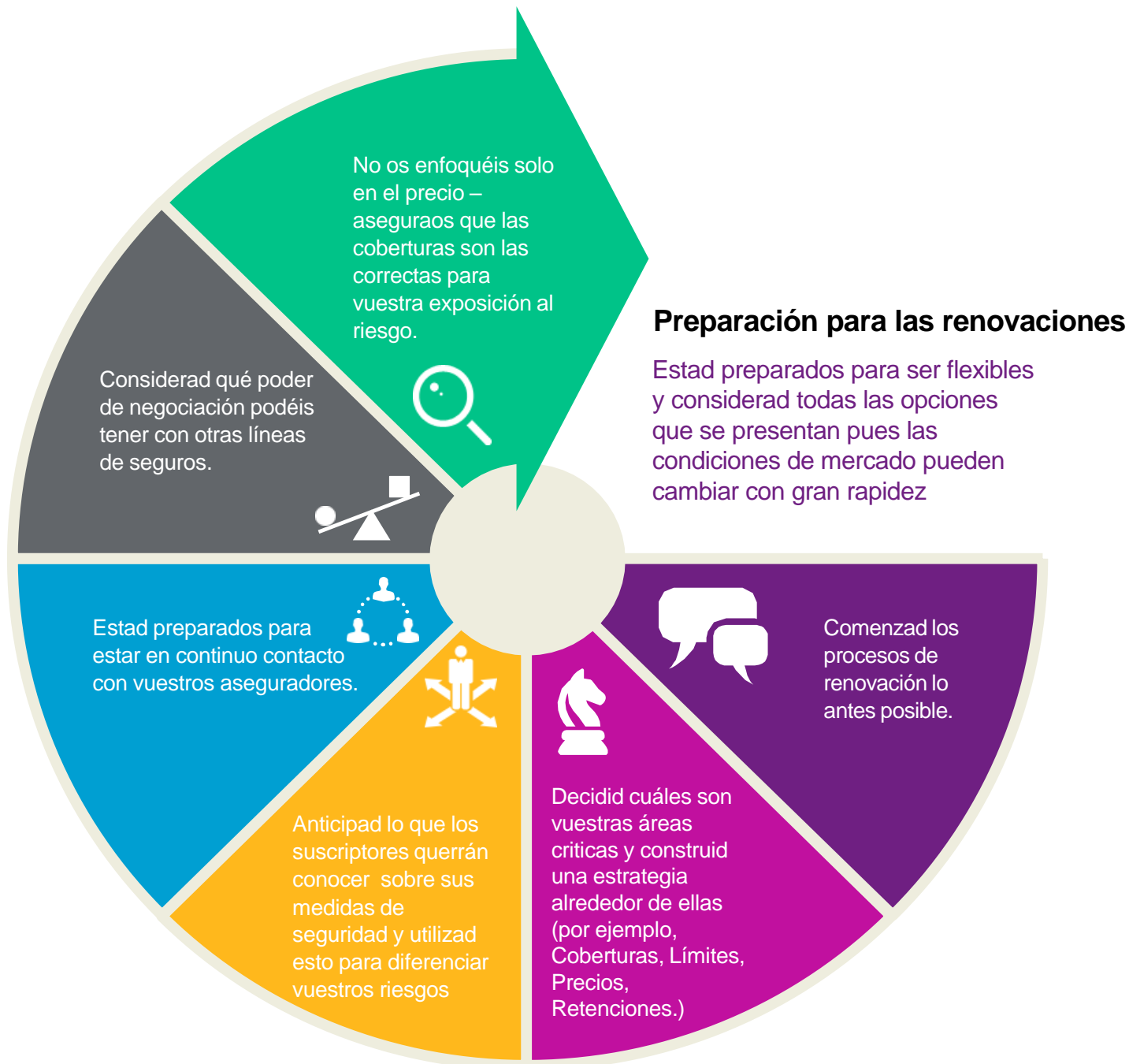
Ciberriesgos: Siniestros & reclamaciones

- A pesar de que se estima que sólo se denuncian entorno a un 5% de los ciberataques, las reclamaciones aumentan en un 25%, y la mayoría se dan en empresas pequeñas ya que son generalmente más vulnerables dado que sus capacidades de defensa suelen ser menos sofisticadas.
- Las pérdidas resultantes de incidentes externos, como los ataques de denegación de servicio (DDoS) o las campañas de phishing y ransomware, representan la mayor parte del valor de los siniestros (85%), seguidas de problemas técnicos que son menos frecuentes, pero pueden ser muy costosos.
- La implementación del Reglamento General de Protección de Datos (GDPR) determina que las organizaciones se enfrenten a sanciones cada vez más altas por brechas de datos, y los reguladores de la UE imponen multas de hasta el 4% de los ingresos globales anuales.
- El factor humano sigue siendo la principal causa de pérdidas por ciberriesgos, contribuyendo al 64% de las reclamaciones incluidas en nuestro índice de reclamaciones reportadas de 2020.
- En el ejercicio 2020, y con continuación en 2021, debido al fuerte incremento de transacciones financieras derivadas del interés tanto del gran como del pequeño inversor ante la alta volatilidad de los mercados financieros, se ha originado un nuevo foco de riesgo y debilidades para posibles ataques cibernéticos de robo de información y claves de acceso para la sustracción de fondos.

Annual cyber claims frequency by industry



La primera industria por frecuencia de siniestros de ciber es la de productos básicos de consumo.



Willis Towers Watson espera que la información proporcionada en esta publicación le resulte informativa y útil. La información aquí contenida no pretende constituir un consejo legal u otro tipo de asesoramiento profesional y no debe ser utilizada en lugar de la consulta con sus propios asesores legales y de riesgos. En caso de que desee más información sobre su cobertura de seguro, no dude en contactar con su persona de contacto habitual de WTW.

Javier Giménez Costa

Chief Broking Officer España

Head of Broking Western Europe

T: +34 91 423 34 86

M: +34 629 34 87 06

Javier.Gimenez@willistowerswatson.com

Carolina Daantje Santana

Directora de Ciberriesgos e infidelidad de empleados

T: +34 91 154 90 25

M: +34 608 22 04 19

Carolina.DaantjeS@WillisTowersWatson.com

Sobre Willis Towers Watson

Willis Towers Watson (NASDAQ: WLTW), empresa líder en consultoría global, broking y soluciones, ayuda a los clientes de todo el mundo a convertir el riesgo en un camino hacia el crecimiento. Con una historia que se remonta a 1828, Willis Towers Watson cuenta hoy con 45.000 empleados en más de 140 países. Diseña y ofrece soluciones que gestionan el riesgo, optimizan los beneficios, desarrollan el talento y potencian la capacidad del capital, para proteger y fortalecer a instituciones y particulares. Su punto de vista le permite conocer la conexión entre el talento, la experiencia y el conocimiento – una fórmula dinámica que potencia los resultados y el futuro crecimiento del negocio.