

Conferencia Latinoamericana de Retiro

*Planificación de Empresas e
Individuos y el Rol de la Industria
de Seguros de Personas*



2017

4 - 5 de mayo

Sheraton Libertador Hotel, Buenos Aires, Argentina

¡Regístrese con tiempo y ahorre!

www.limra.com/LARETIRO o www.loma.org/LARETIRO

LIMRA[®]

LOMA[®]

AVIRA

Asociación de Aseguradores de Vida
y Retiro de la República Argentina

PLANIFICACIÓN DE EMPRESAS E INDIVIDUOS Y EL ROL DE LA INDUSTRIA DE SEGUROS DE PERSONAS

Resumen de la agenda

jueves, 4 de mayo 4, 2017

8:45 a.m. — Apertura y Bienvenida

9:30 a 10:30 a.m. — **Visión General del Mercado Argentino Actual**

10:30 a 11:00 a.m. — Receso para hacer contactos

11:00 a.m. a 12:00 p.m. — **Visión General del Mercado Brasileño**

12:00 a 1:00 p.m. — **Visión General del Mercado de los Estados Unidos**

1:00 a 2:00 p.m. — Almuerzo

2:00 a 2:45 p.m. — **Visión General del Mercado Mexicano**

2:45 a 3:45 — **Visión General del Mercado Chileno**

3:45 a 4:15 p.m. — Receso para hacer contactos

4:15 a 5:15 p.m. — **Tendencias Demográficas en América Latina**

5:15 p.m. — Recepción

viernes, 5 de mayo, 2017

9:00 a 10:00 a.m. — **Educación sobre el Retiro y Conciencia Financiera: Una Tarea Incompleta**

10:00 a 11:00 a.m. — **El Papel del Retiro en la Formación del Capital**

11:00 a 11:30 a.m. — Receso para hacer contactos

11:30 a.m. a 12:45 p.m. — **Panel Ejecutivo**

12:45 a 1:00 p.m. — Cierre



Agradecemos a Nuestros Patrocinadores

LATINO INSURANCE

¿Por qué debería asistir?

Esta nueva conferencia proporcionará a los ejecutivos de servicios financieros y de seguros los datos estadísticos y las tendencias más nuevas relacionadas con los programas de retiro voluntario — en especial sobre oportunidades, retos y lecciones aprendidas de los países que actualmente ofrecen este Sistema. Los asistentes escucharán casos exclusivos, investigación y modelos de éxito de los productos para el esquema de retiro voluntario y pensiones y tendrán muchas oportunidades de relacionarse que les permitirán tener un intercambio y lluvia de ideas más informal con los demás asistentes.

Los asistentes a la Conferencia 2017 escucharán perspectivas tanto locales como globales de líderes de la industria y de expertos en temas de retiro, que hablarán sobre:

- Perspectivas demográficas y económicas sobre el envejecimiento, la edad de retiro y la longevidad
- Legislación y comercialización en los mercados de retiro desarrollados
- Tendencias actuales de ahorro en América Latina y en los Estados Unidos
- Imposición tributaria a los programas de retiro
- Lecciones aprendidas de los planes obligatorios de contribución definida
- Oferta de productos disponibles
- Educación y conciencia financieras
- El consumidor de hoy y mañana
- Marco legislativo
- Ideas del Libro de Referencia sobre el Ingreso por Retiro
- ¡y más!

¿Quién debería asistir a la Conferencia Latinoamericana de Retiro?

Los Ejecutivos de compañías de seguros de vida y de servicios financieros interesados en entender mejor los diferentes sistemas de retiro que se ofrecen en los Estados Unidos y en Latinoamérica con énfasis en los programas de ahorro voluntario. Las personas que busquen aprender más sobre las estrategias, ventas, distribución y comercialización de productos para el retiro voluntario y pensiones, encontrarán muy valiosa su asistencia a este evento. Los banqueros de banca de inversión y comercial, los corredores de bolsa, las firmas de abogados y los asesores de fondos mutuos también se beneficiarán de las ideas compartidas en las herramientas, tecnología y mejores prácticas necesarias para involucrarse en *la Planificación Corporativa e Individual* y en *el Papel de la Industria de los Seguros de Vida Personales*.

Expositores y Presentaciones Destacados

Visión General del Mercado Argentino Actual



HERNÁN PÉREZ RAFFO
Socio
Estudio Price Waterhouse & Co.

Hernán Pérez Raffo compartirá su perspectiva sobre las fortalezas del Sistema de Retiro actual de Argentina, junto con las áreas que presentan los problemas más grandes, así como las áreas de oportunidad — particularmente las relacionadas con la promoción de un sistema de ahorro voluntario. También explorará el lugar de dónde pueden surgir nuevas oportunidades para la formación de capital, comentará el papel que los agentes de seguros de vida deberán tomar para crear productos que complementen lo que actualmente existe e identificará las leyes actuales que afectarán la habilidad de Argentina para crear una situación que beneficie mutuamente a todos los participantes.

Visión General del Mercado Chileno



CARLOS GÓMEZ
Senior Fellow
International Center for Pension Reform

Partiendo de sus experiencias como miembro senior del Consejo del International Center for Pension Reform (un laboratorio de ideas que promueve el Modelo de Reformas a las Pensiones Chilenas de las cuentas de retiro individuales), Carlos Gómez presentará una visión general del sistema de retiro actual de Chile. Las áreas clave de la presentación incluirán lecciones aprendidas de los planes obligatorios de contribución definida y cómo los trabajadores chilenos, ahora convertidos en pequeños capitalistas, ahorraron enormes cantidades de capital — 80% of GDP — que las administradoras de los fondos invirtieron en la expansión y modernización de empresas chilenas.

Visión General del Mercado de los Estados Unidos



ALISON SALKA
Vice Presidenta y Directora de Investigación
LIMRA

Los Estados y los empleadores tienen un interés particular en ayudar a la gente a ahorrar para su retiro. Las tendencias globales, incluyendo el descenso en los planes definidos de beneficios por pensión y el incremento en la longevidad, significan que la gente debe responsabilizarse más de sus ahorros para el retiro. El plan de contribuciones definidas es una forma importante para lograr esto. Esta presentación se enfocará en el Sistema de contribuciones definidas de los EE.UU. y compartirá información sobre el uso y actitudes hacia dichos planes, ahorros y el comportamiento de inversión que implican, así como algunas lecciones aprendidas en la experiencia de los Estados Unidos. También hablará sobre cómo estos planes están ayudando a la gente a tener seguridad para el retiro en EE.UU. y en todas partes.

Visión General del Mercado Brasileño

Esta presentación sobre los sistemas actuales de retiro y pensiones en Brasil, resaltarán las actividades y reformas claves de los últimos 20 años, así como el lugar en el que el país se encuentra en este momento y hacia dónde planea dirigirse en el futuro. La exposición explicará los diferentes tratamientos que se dan a los productos personales de seguro de vida (PGBL) y a los planes de pensión complementarios (VGBl) y presentará una visión general sobre cómo la legislación reciente podría afectar el futuro del Sistema de Pensiones Públicas.

Expositores y Presentaciones Destacados

Visión General del Mercado Mexicano — Ahorro Voluntario: Reto del Sistema Mexicano de Pensiones



HUMBERTO TOPETE CAMPOS
Director de Operaciones y Servicios
Asociación Mexicana de Afores

La reforma al sistema de pensiones en México planteó un cambio de paradigma para los trabajadores mexicanos, haciendo patente la responsabilidad que tienen en la construcción de un patrimonio para su retiro. Esta presentación se enfocará en dar a conocer las acciones que se han realizado para concientizar a los trabajadores, su comportamiento y expectativas, así como los retos hacia delante para el logro de tan importante objetivo.

Tendencias Demográficas en América Latina



JOSÉ MARÍA FANELLI
Investigador Externo del Área Economía
Centro de Estudios de Estado y Sociedad (CEDES)

Los estudios de población recientes, las noticias y la investigación técnica muestran una gran variedad de nuevas perspectivas sobre las tendencias actuales del mundo referentes a la mortalidad y a la longevidad. Esta sesión resaltarán dichas estadísticas para dar a los participantes una idea de cómo las tendencias a futuro evolucionarán para la población asegurada y el impacto que tendrán en los planes de retiro y en las técnicas de suscripción.

Educación sobre el Retiro y Conciencia Financiera: Una Tarea Incompleta



GABRIEL CHAUFAN
Presidente
BBVA Seguros, Argentina

Cuando se trata de la planeación para el retiro, hacer que los consumidores actúen puede ser difícil. La poca certeza, las dudas y la complejidad son obstáculos para el compromiso. Esta sesión revisará las mejores prácticas y tácticas para educar a los consumidores y promover la “alfabetización financiera” — motivándolos a actuar. También se compartirá información sobre las tendencias y hábitos de consumo de los consumidores de hoy en día y lo que podemos esperar ver en los consumidores del futuro (millennials).

El Papel del Retiro en la Formación del Capital



AUGUSTO IGLESIAS
Socio
PrimAmérica Consultores

Esta presentación hablará sobre el impacto que los sistemas privados de capitalización tienen en los mercados de capital y analizará las contribuciones relacionadas con otros inversores institucionales y los mercados originales. También demostrará cómo es posible la inversión a largo plazo y cómo ésta puede ayudar también a desarrollar nuevos instrumentos financieros al mismo tiempo que disminuye el impacto de golpes externos.

Expositores y Presentaciones Destacados

Panel Ejecutivo

El camino delante nuestro: Sugerencias para desarrollar un mercado de ahorro voluntario para la vejez

Panelistas confirmados a la fecha:



MAURICIO ZANATTA

Presidente y Director Ejecutivo, Prudential Seguros & Presidente, AVIRA (Asociación de Aseguradoras de Vida y Retiro en la República Argentina)



EDUARDO CASESE

Consultor Privado y Director Independiente, Supervielle Seguros

Este grupo de ejecutivos reflexionará sobre las presentaciones de los dos días previos, examinando las formas en que la demografía, la tecnología y la legislación están dando una nueva imagen al panorama de ingresos para el retiro. Los panelistas compartirán sus perspectivas sobre el lugar donde se encuentran las grandes oportunidades y sacarán conclusiones sobre cómo tender un puente entre los problemas actuales y el futuro deseado. Compartirán también sus ideas sobre donde estarán las mejores oportunidades para desarrollarse en el Mercado, sobre como un esquema de ahorro voluntario se puede implementar exitosamente en Argentina y ayudarán a responder la pregunta "¿Hacia dónde nos dirigimos?"

SOBRE LIMRA

Compañías de servicios financieros en todo el mundo recurren a LIMRA en primer lugar para ayudarles a desarrollar sus empresas. LIMRA proporciona recursos y experiencia en investigación, consultoría, evaluación y desarrollo, y servicios de cumplimiento y regulatorios. Los 850 compañías miembro de LIMRA en más de 73 países confían en nuestra perspectiva mundial única, la experiencia y alcance en la industria dentro de las compañías para ayudarlas a mejorar su desempeño comercial hoy y en el futuro. Esta experiencia ha permitido a LIMRA aprovechar lecciones aprendidas de los mercados maduros para las compañías miembro en los mercados emergentes. Ahora las compañías pueden predecir las tendencias de la industria que enfrentarán a medida que sus mercados maduran y aprender las mejores prácticas de los líderes mundiales.

SOBRE LOMA

Por casi 100 años, LOMA ha sido la fuente confiable de conocimiento de la industria. Nuestros recursos educativos y portafolio de productos, reconocidos a nivel mundial, son los propulsores para generar nuevas ideas y maximizar el potencial en su organización. A la vez, nuestra objetividad permite reunir y compartir información, proveer investigaciones confiables y desarrollar mejores prácticas. Estamos comprometidos en ser aliados de negocios con nuestros miembros a nivel mundial para ayudarlos a mejorar la gestión y operación de sus organizaciones. Esto lo logramos a través de procesos de formación para sus empleados, acceso a investigaciones, uso compartido de la información y nuestro portafolio de productos y servicios.

SOBRE AVIRA

La Asociación de Aseguradoras de Vida y Retiro desarrolla una intensa actividad cotidiana en pos de cumplir los objetivos determinados por sus asociadas. Para tal fin, y con la colaboración de comisiones integradas por especialistas de las diversas compañías que integran la Cámara en cada temática, se abordan, se analizan, discuten y consensuan las decisiones a tomar. La tarea demanda tanto responder a exigencias internas del sector, como también una interacción constante con diferentes organismos públicos: Superintendencia de Seguros, Ministerio de Finanzas, ANSES, Sindicato del Seguro, otras cámaras aseguradoras y empresariales. Asimismo, se llevan adelante acciones con legisladores, líderes de opinión, actores relevantes de la sociedad civil y con los medios de comunicación. AVIRA está integrada por 39 aseguradoras de primer nivel.

Por favor siga consultando la página www.limra.com/LARETIRO para conocer actualizaciones sobre los expositores y los temas en la medida que estos sean confirmados.

Detalles de la Conferencia

PARA INSCRIBIRSE

¡Regístrese antes del 4 de abril y ahorre!

Miembro de LIMRA, LOMA o AVIRA: US\$750

No miembro: US\$850

Regístrese después del 4 de abril, 2017:

Miembro de LIMRA, LOMA o AVIRA: US\$850

No miembro: US\$950

Visite www.limra.com/LARETIRO y haga clic en el botón de inscripción!

¿Está pensando que asista todo su equipo? Tenemos descuentos disponibles para registros múltiples! Por favor envíe un correo electrónico a la Srta. Megan Schwartz at mschwartz@limra.com para más información.

INFORMACIÓN SOBRE EL HOTEL

Sheraton Libertador Hotel

Av Cordoba 690

Buenos Aires, C1054AAS, Argentina

Phone: +54 11 4321 0000

Negociamos un número limitado de tarifas reducidas en las habitaciones de hotel para que su viaje a Buenos Aires sea más accesible. Las habitaciones con tarifa de grupo son limitadas y estarán disponibles a quienes las soliciten por orden de llegada, entonces asegúrese de reservar con anticipación para tener la mejor selección y el mejor precio!

Reserve su habitación en el Sheraton Libertador Hotel antes del 1 de mayo y recibirá la tarifa especial de USD 135 por noche. La tarifa especial incluye desayuno y wifi, y es sujeta a disponibilidad y espacio. La hora de entrada al hotel es 15:00. Hora de salida es a las 12:00.

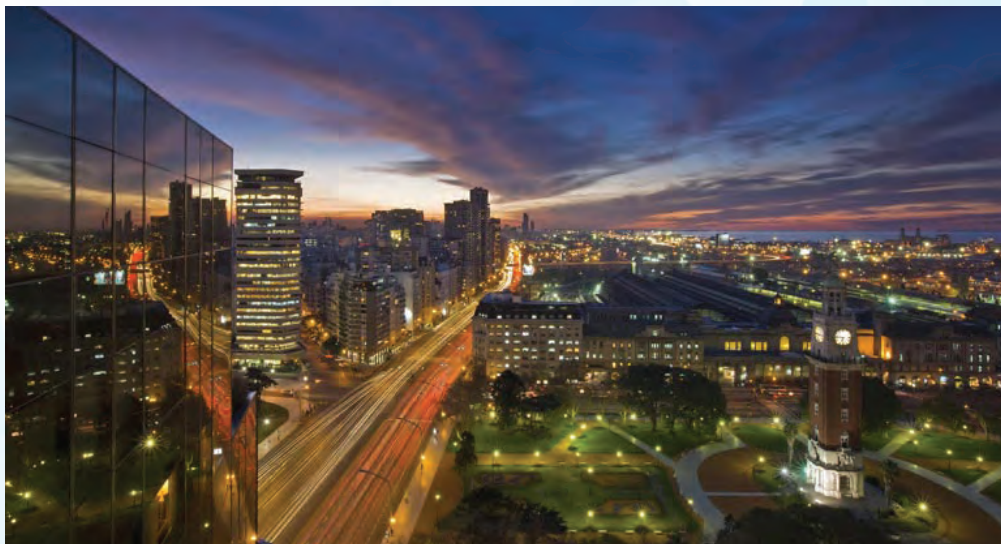
Para Hacer Reservas: Contacte el hotel al +54 11 4321 0000 y mencione la Conferencia Latinoamericana de Retiro de LIMRA y LOMA, o visite <https://www.starwoodmeeting.com/Book/limraandlomaevent1>

IDIOMAS

El evento se presentará en portugués, español e inglés. Se proporcionará interpretación entre los diferentes idiomas sin costo adicional.

PARA MÁS INFORMACIÓN

Visítenos en línea en www.limra.com/LARETIRO o contacte a la Srta. Megan Schwartz en mschwartz@limra.com.



Conferencia Latinoamericana de Retiro

*Planificación de Empresas e
Individuos y el Rol de la Industria
de Seguros de Personas*



4 - 5 de mayo

Sheraton Libertador Hotel, Buenos Aires, Argentina

¡Regístrate con tiempo y ahorra!

www.limra.com/LARETIRO o www.loma.org/LARETIRO

