

Jornada Técnica Ramos Personales

Durante la última campaña, se celebraron en Barcelona y Madrid unas jornadas técnicas organizadas por **Nacional de Reaseguros** en las que se trataron aspectos relacionados con los seguros personales (Dependencia, Accidentes, Vida).

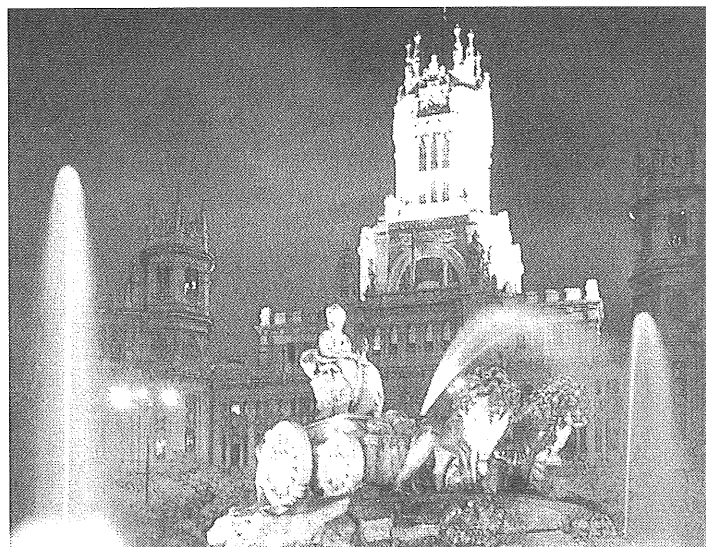
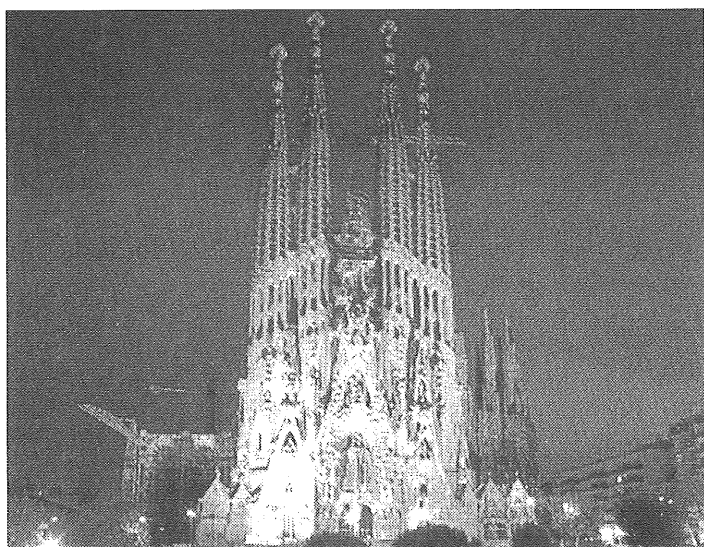
La sesión de Barcelona fue abierta por D. Félix Arias (Presidente del Colegio de Actuarios de Cataluña) con su intervención sobre "Riesgo y Financiación", en la que hizo un profuso recorrido por importantes aspectos técnicos y legales, sobre todo en relación a la valoración de las provisiones. En Madrid fue D. Manuel Peraita (Presidente del Instituto de Actuarios Españoles) quien abrió la sesión, tratando sobre "La profesión actuarial,



dando sentido financiero al futuro", ponencia en la que destacó su preocupación por el hecho de que últimamente en el sector de los seguros prevalezca el factor puramente financiero, en detrimento del elemento de riesgo,

esencial en el Ramo de Vida.

A continuación hacemos un breve resumen de las ponencias que expusieron los responsables del Área de Ramos Personales de Nacional de Reaseguros.



"Valoración actual y futura de las Enfermedades Psíquicas en el Seguro de Vida"

Tras la presentación y apertura intervino el Dr. D. Manuel Cid (Médico Asesor de Nacional de Reaseguros). Se centró en la enfermedad de Alzheimer, como demencia más conocida y de mayor incidencia, siendo las cifras actuales de 400.0000 casos conocidos en España y probablemente otros tantos no declarados. Se estima que estas cifras se doblarán para 2025 como consecuencia del alargamiento de la vida. El Dr. Cid trató aspectos relativos a las manifestaciones clínicas, causas, mortalidad, diagnóstico y tratamiento, afrontando tanto la medicación como la corrección de normas de conducta, enmarcado todo ello dentro del reto actual y futuro que supone la demencia en la medicina de los seguros. Un punto interesante de la exposición fue el referido a la lenta evolución de la enfermedad y los tres esta-

dos en los que se divide la misma: un estado inicial de una duración aproximada de 2 años en el que se empieza con pérdidas de memoria y desorientación, un estado intermedio en el que se produce un deterioro progresivo del enfermo y un estado final que puede llegar a prolongarse durante 4 años. En la fase intermedia, la más lenta, con una duración de unos 8 años, la pérdida de lenguaje sirve de indicador de la progresión acelerada del Alzheimer.

Entre otras interesantes informaciones en relación con esta patología, se valoraron los factores de riesgo, la imprevisible evolución en función de la edad de comienzo, el peor pronóstico vital de los varones y las negativas influencias del infarto de miocardio o cerebral. Se destaca el alto coste médico que suponen las demencias y el largo proceso de las mismas, con una media de 10 años. Se produce, como consecuencia, un desbordamiento de los sistemas de Salud Públicos, lo que tiene gran influencia en el Seguro Privado.

"Seguro de Dependencia: desarrollo en nuestro mercado"

Posteriormente tuvo lugar la intervención de D. Pedro Herrera (Director de Ramos Personales de Nacional de Reaseguros). Se hizo un pormenorizado estudio del Seguro de Dependencia, dado el gran interés existente en el momento actual y su proyección de futuro crecimiento. Tras destacar las posibilidades de este seguro, tanto dentro de los Seguros de Vida como en los de Salud, se resaltaron los aspectos más relevantes en relación con las expectativas, el diseño, el marketing del producto, su tarificación y suscripción y la gestión de los siniestros. No faltaron la comparativa con otros mercados y, aunque no existe un modelo a seguir, las conclusiones que de los mismos se pueden derivar para un mercado en crecimiento como el español. Se valoró la influencia en el diseño del marco legal y fiscal actual, destacando la colaboración necesaria entre la protección pú-





"El seguro de Accidentes Personales: lo que nos preocupa. Posibles soluciones"

blica y el seguro privado, donde tienen cabida tanto las aseguradoras de Vida y de Salud, como las Mutualidades de Previsión Social y los Planes de Pensiones.

Especialmente destacables fueron las propuestas a corto plazo en el diseño de distintos tipos de productos, con ejemplos de bases técnicas y de tarifa, en un intento de aportar nuevas coberturas que se puedan adaptar a las características propias del mercado español, a falta de experiencia en este seguro concerniente a dicho mercado. El papel del reaseguro consiste ahora en apoyar al seguro directo, no sólo en la puesta en marcha, sino también en la gestión, desde el proceso de selección hasta la tramitación de siniestros.

Tal y como se expuso con anterioridad, en el seguro de Dependencia se manejan importantes sumas, debido a que el elevado coste del estado de dependencia supone un alto impacto financiero en la economía familiar. Además, las prestaciones son difíciles de cuantificar, dado que se trata de un seguro a muy largo plazo y se encuentra bajo la influencia de factores demográficos, médicos, sociales y económicos, todas ellas variables de imprevisible evolución. Por ello debe el reaseguro dar una respuesta integral al Seguro de Dependen-

cia, apoyando el diseño y gestión de productos y otorgando cobertura apropiada y suficiente.

A continuación se trató la problemática que amenaza al seguro de Accidentes en la intervención de D. Jorge González (Jefe del Ramo de Accidentes Personales de Nacional de Reaseguros). Se trataron fundamentalmente cuatro garantías que, con inadecuados planteamientos de suscripción y erróneas gestiones siniestrales,

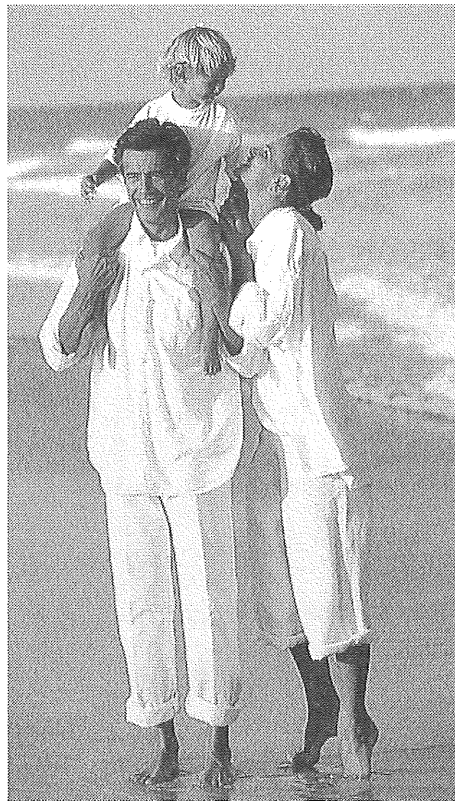


pueden dar lugar a situaciones complicadas en el ramo: Incapacidad Temporal, Invalidez Progresiva, Doble cobertura por accidente de circulación e inclusión del infarto de miocardio. Al margen de señalar los peligros en cada uno de estos apartados, se apuntaron una serie de medidas para aminorar el riesgo y se aconsejaron criterios de suscripción para un mayor equilibrio en las carteras de Accidentes Personales.

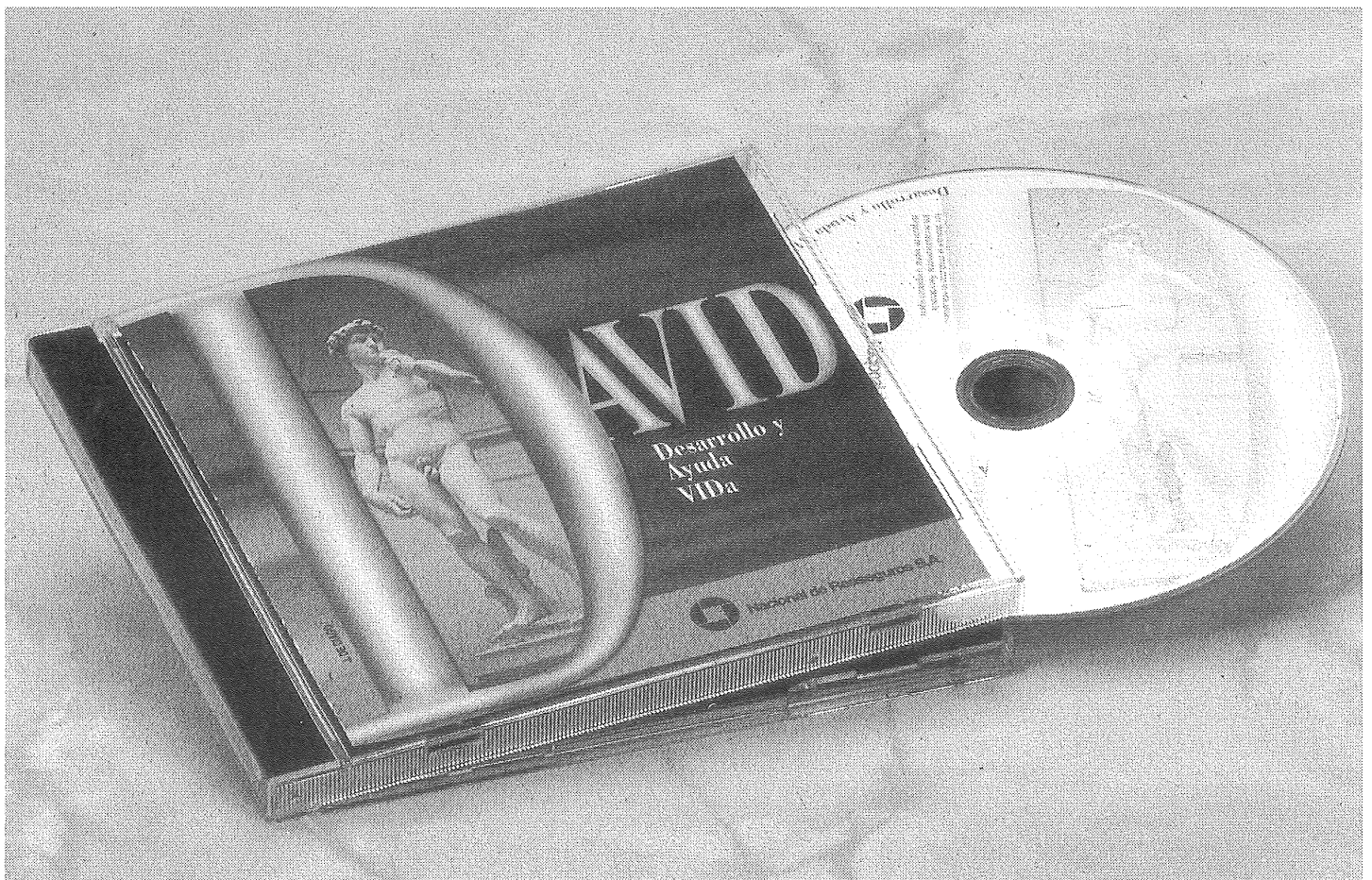
"DAVID: Nuevo programa de gestión de la selección en el Ramo de Vida"

La jornada finalizó con la intervención de D. Miguel Angel Mora (Jefe del Ramo de Vida de Nacional de Reaseguros). Se presentó oficialmente una moderna y completa herramienta que permi-

te la gestión y consulta necesarias dentro del proceso de selección de riesgos en el Ramo de Vida. Para su elaboración se ha dispuesto de



la cuantiosa experiencia acumulada por Nacional de Reaseguros a lo largo de los años, junto con las últimas novedades que la continua evolución médica aporta en este campo. La sencillez, versatilidad, rapidez y comodidad de este programa (en formato CD) facilitan enormemente el trabajo de los departamentos de selección. Su adaptabilidad, por otro lado, permite una máxima compatibilidad con plataformas ya existentes y una inmediata actualización de las últimas novedades en la selección de los riesgos. A destacar, la posibilidad de acceso inmediato a archivos de consulta relacionados con las distintas patologías con las que el suscriptor se enfrenta cada día, impresión de los cuestionarios a rellenar por los candidatos para un más particularizado conocimiento de determinadas enfermedades, etc.



Declaraciones de Salud, Cuestionarios de Reconocimientos Médicos (II)



En el anterior número de Selección Vida incluimos un modelo de Cuestionario - Declaración de Salud, documento a cumplimentar por el candidato a la contratación de un seguro de vida. Dado que el destinatario no tiene por qué ser un experto en medicina, en ese tipo de cuestionario suele solicitarse una información relativamente sencilla y frecuentemente conocida por el futuro asegurado.

Sin embargo, hay ocasiones en las que, por tratarse de edades más avanzadas o de capitales más elevados o de la combinación de ambas circunstancias, la entidad aseguradora requiere una información más

completa y más precisa, para lo que necesita disponer de una herramienta de selección más elaborada. En estos casos se recurre al Reconocimiento Médico en el que es fundamental que el cuestionario sea supervisado y valorado por un médico.

A continuación proponemos un modelo de RECONOCIMIENTO MÉDICO en el que se puede comprobar que la información que se obtiene es sensiblemente más completa que la de una Declaración de Salud. Se pasa revista a las distintas afecciones o problemáticas de diferentes sistemas como el cardio-respiratorio, el digestivo y el óseo, entre otros, mediante la formulación

de preguntas sencillas pero concretas.

Por otro lado y al estar presente un médico, éste puede, si lo estima conveniente, agilizar la petición de pruebas complementarias en principio no solicitadas. A la hora de solicitar dichas pruebas complementarias se tendrá en cuenta, ante cada situación, la justificación real de las pruebas a solicitar: las pruebas complementarias a realizar han de ser aquellas que nos lleven a una mejor y más precisa tarificación del riesgo, pero sin entrar en gastos infructuosos para la entidad aseguradora y sin causar molestias injustificadas para el cliente.

Declaraciones de Salud, Cuestionarios de Reconocimientos Médicos (II)

LUGAR PARA EL LOGO DE LA COMPAÑÍA

PRUEBAS SOLICITADAS

Examen médico: ☐
 Análisis orina laboratorio: ☐
 Análisis sangre: ☐
 Prueba HIV: ☐
 Radiografía de tórax: ☐
 EKG: ☐
 Ergometría: ☐
 Otros: _____

Nombre y apellidos: _____ Fecha de nacimiento: _____
 Estado Civil: _____ Actividad profesional: _____
 Capital solicitado: _____ Modalidad: _____

HISTORIA FAMILIAR

	VIVOS	
	EDAD ACTUAL	ESTADO DE SALUD
PADRE		
MADRE		

FALLECIDOS	
EDAD FALLECIMIENTO	CAUSA DE LA MUERTE

¿Algunos de sus familiares (incluyendo padres) tienen o han tenido diabetes, hipertensión, infarto de miocardio, gota, epilepsia, colesterol elevado, fallo renal... antes de los 55 años de edad? Dé DETALLES

SI	NO

DETALLES

HÁBITOS

DEPORTES que realiza habitualmente _____

TABACO

Consumo actual de tabaco: _____ Si fumaba previamente, fecha de suspensión: _____

¿Cuánto ha fumado como máximo en el pasado? _____

ALCOHOL

Vino (vasos por semana: _____) Cerveza (cañas por semana: _____) Licores (copas por semana: _____)

SUSTANCIAS Y MEDICAMENTOS CON ACTIVIDAD SOBRE EL SISTEMA NERVIOSO

¿Consumo actual/ocasional de cocaína, cannabis...? _____ Consumo en el pasado _____

¿Consume habitualmente hipnóticos, tranquilizantes o antidepresivos? _____

ANTECEDENTES PERSONALES

SI NO

DETALLES

¿Tiene alguna afección actual?		
¿Su capacidad de trabajo, está reducida?		
¿Ha sido dado de baja durante más de 40 días a lo largo de los últimos 5 años?		
¿Ha sido hospitalizado o recibido transfusiones?		
¿OPERACIONES? (Mencione tipo, fecha y si tuvo secuelas o complicaciones)		
¿Sometido a tratamientos especiales de RADIOTERAPIA o QUIMIOTERAPIA?		
¿Sigue algún tratamiento médico? (Mencione TODAS las medicinas que toma o que ha tomado en el último año (antibióticos, hormonas...)).		

ANTECEDENTES PERSONALES	SI	NO	DETALLES
¿Le han realizado en los últimos 2 años PRUEBAS del tipo ECOGRAFÍA, ELECTROCARDIOGRAMA, RADIOGRAFÍAS... (APARTE DE CHEQUEOS)? (Mencione fechas y resultados)			
¿PROBLEMAS RESPIRATORIOS (Asma, tuberculosis, bronquitis crónica...)?			
¿ HIPERTENSIÓN ? (fecha de diagnóstico y tratamiento)			
¿ AFECCIONES CARDÍACAS ? (Infarto, angina, síncope)			
¿DEL SISTEMA NERVIOSO ? (Insomnio, epilepsia, parálisis, dolores severos de cabeza...)			
¿DEL SISTEMA PSÍQUICO ? (Depresión , neurosis...)			
¿DEL SISTEMA DIGESTIVO ? (Hepatitis, úlcera gástrica, colitis, hemorragia rectal...)			
¿DEL SISTEMA AUDITIVO ? (Disminución de audición, supuración...)			
¿DEL SISTEMA OCULAR ? (miopía importante, ojo vago, falta de visión...)			
¿DEL SISTEMA ÓSEO ? (Artrosis, reumatismo, alteraciones de columna...)			
¿DE LA PIEL O DE LOS GANGLIOS LINFÁTICOS?			
¿ AFECCIONES RENALES ? (Nefritis, albúmina, problemas de riñón, cálculos, vejiga...)			
¿DE ÓRGANOS DE LA REPRODUCCIÓN - VENÉREAS? HOMBRES: Testículo, próstata... MUJERES: Mama, ovarios, útero...			
¿ENFERMEDADES METABÓLICAS? (Diabetes , gota, aumento de colesterol , problemas tiroideos...)			
¿OTRAS ENFERMEDADES? (Infección severa, CÁNCER , enfermedades tropicales...)			
¿HA SIDO VÍCTIMA DE ALGÚN ACCIDENTE GRAVE O INTOXICACIÓN?			
PARA MUJERES: ¿Toma anticonceptivos? ¿Está embarazada?			
TIENE ALGUNA OTRA ALTERACIÓN O PROBLEMA DE SALUD QUE PUDIERA AFECTAR A SU PRONÓSTICO O DISMINUIR SU CURVA VITAL?			

AMPLIACIONES / COMENTARIOS : _____

DECLARO HABER CONTESTADO VERAZMENTE A LAS PREGUNTAS REALIZADAS, SIN HABER OCULTADO NINGÚN DATO IMPORTANTE A MI JUSTO ENTENDER. DE FALTAR A ESTE REQUERIMIENTO ASUMO LA RESPONSABILIDAD QUE ME CORRESPONDA DE ACUERDO CON LAS NORMAS DE LA COMPAÑÍA. AUTORIZO AL SERVICIO MÉDICO QUE REALIZÓ MI RECONOCIMIENTO A ENTREGARLO JUNTO CON LAS PRUEBAS COMPLEMENTARIAS A LA COMPAÑÍA. AUTORIZO A LA COMPAÑÍA, DE NECESITARSE, A SOLICITAR MÁS INFORMACIÓN PARA FORMALIZAR ESTA SUSCRIPCIÓN O PARA CASO DE SINIESTRO TAMBIÉN AUTORIZO, DE REQUERIRSE POR LA COMPAÑÍA, A QUE SE ME REALICE LA PRUEBA DE HIV (SIDA)
--

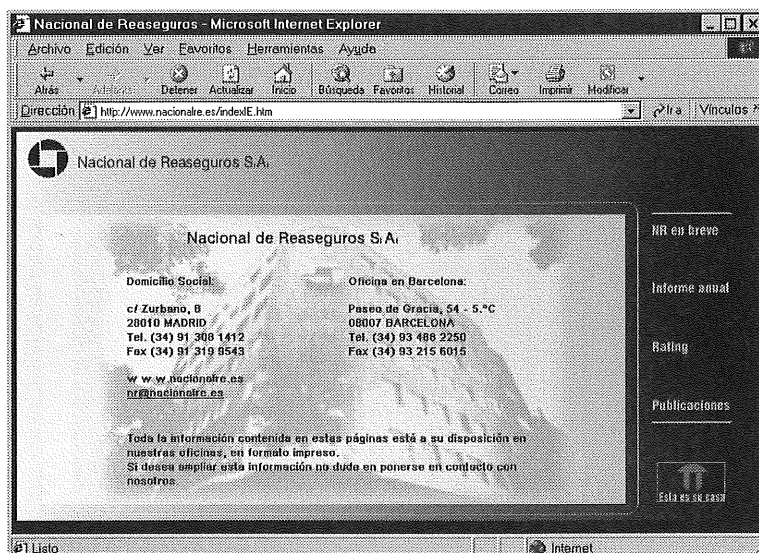
Firma del candidato Lugar y Fecha _____	CUESTIONARIO VALORADO POR EL MÉDICO RECONOCEDOR Firma y sello del médico
--	--

NOTICIAS BREVES

Nueva página web de Nacional de Reaseguros (<http://www.nacionalre.es>)

Permite un mayor conocimiento de nuestra entidad con acceso a publicaciones, datos de la Me-

moria, informe de "El Reaseguro en España", informe de calificación de Standard & Poor's, etc.



Nuevo programa de gestión

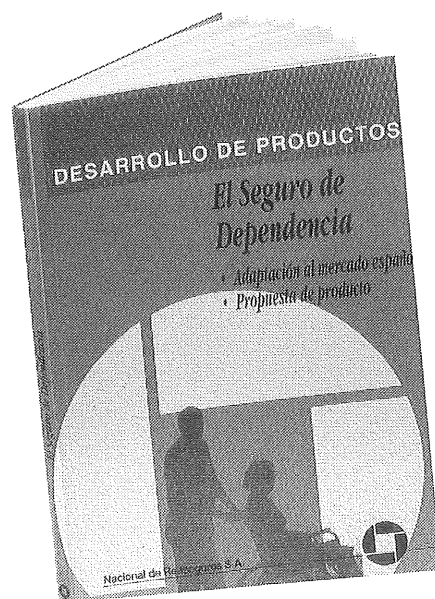


El programa DAVID, del que ya hemos hecho un breve resumen con anterioridad, incorpora una doble función: por un lado, la comodidad de poder disponer de un manual para la suscripción en soporte informático y, por otro, la posibilidad de adaptar la gestión de las solicitudes a las características propias de cada entidad aseguradora.

Nueva publicación: El Seguro de Dependencia

Como parte del desarrollo de nuevos productos llevado a cabo por el Departamento de Ramos Personales de Nacional de Reaseguros, destaca este estudio que incide básicamente en la adaptación del seguro de Dependencia al mercado español y en una propuesta de producto. En esta publicación se com-

binan relevantes aspectos teóricos de la cobertura con otros más prácticos para la puesta en marcha del producto, que van desde un cuadro de requisitos médicos orientativo, hasta modelos de declaración del solicitante, de reclamación de siniestro, orientaciones de primas, etc.



SELECCION

Depósito legal: M-344-97. Impreso en España

VIDA

SELECCION VIDA es una publicación editada por el Dpto. Técnico de NACIONAL DE REASEGUROS, S.A. en colaboración con INTERCLINIC. Zurbano, 8 - 28010 Madrid