

Ramos Personales: Nuevos Productos

Oportunidades

La experiencia de NACIONAL DE REASEGUROS en los Ramos Personales y el conocimiento de la actualidad que proporciona el compartir de cerca los éxitos y los problemas de nuestras cedentes nos lleva a la conclusión de que en este mercado subyace una enorme capacidad de crecimiento de los productos de riesgo.

El Seguro de Vida, el Seguro de Accidentes y el Seguro de Enfermedad son la solución para superar las incertidumbres de futuro que las personas sufren a causa de los riesgos de fallecimiento, de supervivencia y de cualquier otro hecho que afecte de forma grave a la salud, a la capacidad de desempeñar una actividad profesional o a la disponibilidad de recursos suficientes con los que cubrir las necesidades consideradas básicas por cada individuo o unidad familiar.

El mayor peso de estas herramientas en otros mercados del entorno refuerza la valoración positiva de su potencial de aseguramiento en nuestro sector.

Previsiones y Estrategia

Tal como hemos aprendido de recientes proyectos que están funcionando con notable éxito, las modalidades de seguro tradicionales serán los resortes sobre los que se impulse el crecimiento y la expansión en el ámbito de las coberturas de personas.

Para articular los procesos y con la finalidad de atraer al cliente y facilitar el acto de venta, es básica la utilización de algún mecanismo de estímulo que fortalezca la capacidad de venta de los seguros clásicos:



- Seguros Complementarios que den un valor añadido a la póliza.
- Formatos de comercialización más sugerentes.
- Sistemas de distribución que accedan de forma más directa al público objetivo del producto.
- Segmentación con adaptación de garantías y tarifas.

La participación activa en la puesta en marcha de nuevos productos implica para el reasegurador el reto de incorporar a los mismos:

- Experiencia práctica.
- Amplio conocimiento del mercado.

- Capacidad de interpretar las necesidades de flexibilidad de cada aseguradora cliente.

Nuevos Productos

Cumpliendo con la premisa de que todo nuevo producto ha de concebirse como un servicio con el que la aseguradora persigue, además de la protección de un riesgo, la satisfacción del cliente, su fidelización y la obtención de una rentabilidad, NACIONAL DE REASEGUROS está apoyando actualmente a sus cedentes con una gama de seguros personales cuyas principales características extractamos a continuación:



Accidentes Personales

Plan Integral Personalizado

- Combinación de garantías que proporciona una amplia cobertura:
 - Muerte por Accidente y Muerte por Accidente de Circulación.
 - Invalidez Parcial y Absoluta, Invalidez Absoluta por Accidente de Circulación, Gran Invalidez.
 - Reembolso de Gastos por Cirugía Estética.
 - Módulo de protección contra Baja Diaria y Hospitalización.
 - Módulo de protección a favor de hijos dependientes.
 - Otros módulos de protección específicos.

- Prima media superior a 40.000 pts. anuales.

Ampliación Seguro de Nóminas

- Nivel adicional de cobertura a tarifa única.
- Nivel extra de cobertura en función de la categoría del riesgo.

Seguro de Vacaciones

- Formato temporal.
- Incentivo para contrataciones anuales.

Seguro de Estudios

- Alto nivel de prestaciones para los hijos en caso de accidente grave del padre o madre asegurado.
- Primas moderadas.

Seguro Colectivo de empresa

- Tarificación automática en función de:
 - Número de miembros del grupo.
 - Rama de actividad profesional.

Vida

Vida Integral Personalizado

- Garantías básicas.
- Abanico de garantías complementarias optativas:
 - Enfermedades Graves.
 - Invalidez Profesional.
 - Rentas de Viudedad y Orfandad.
 - Hospitalización y Baja Diaria.
 - Reembolso de gastos médicos o por intervenciones quirúrgicas.

Vida Seleccionado

- Sumas Aseguradas elevadas.
- Primas ajustadas.
- Gran calidad del riesgo.

Seguro de Enfermedades Graves

- Bases Técnicas de experiencia española.
- Flexibilidad para combinar enfermedades.

Rentas por Invalidez

- Rentas Temporales.
- Tarifas adaptadas al nivel de riesgo por:
 - Actividad profesional
 - Edad

Rentas Vitalicias

- Estudio individualizado de la fórmula que mejor se adapte a cada caso.

Salud

Seguro Integral de Hospitalización

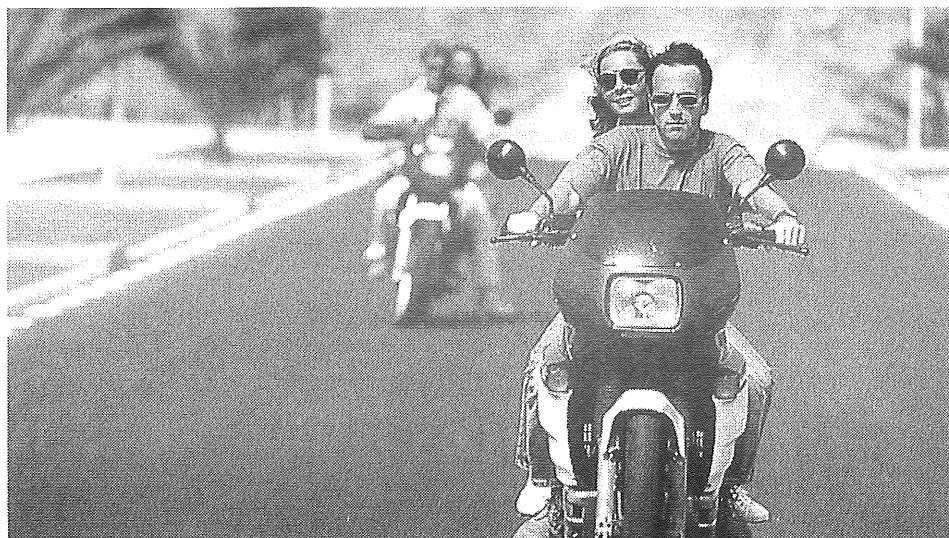
- Subsidio diario por hospitalización.
- Subsidio diario por hospitalización por parto.
- Indemnización por Intervención Quirúrgica.
- Indemnización por Invalidez Permanente por Accidente.

Baja Diaria por Enfermedad y/o Accidente

- Tarifas adaptadas al nivel de riesgo por:
 - Actividad profesional
 - Edad
- Diferentes posibilidades de franquicia.

Reembolso de Gastos Médicos

- Gastos Médicos Hospitalarios: 8.000.000 pts.
- Gastos Médicos Completos: 10.000.000 pts.
- Coberturas opcionales: medicina preventiva, óptica...
- Condicionados y Tarifas actualizadas.



Riesgo de Sobrepeso y Sedentarismo



Un problema extendido

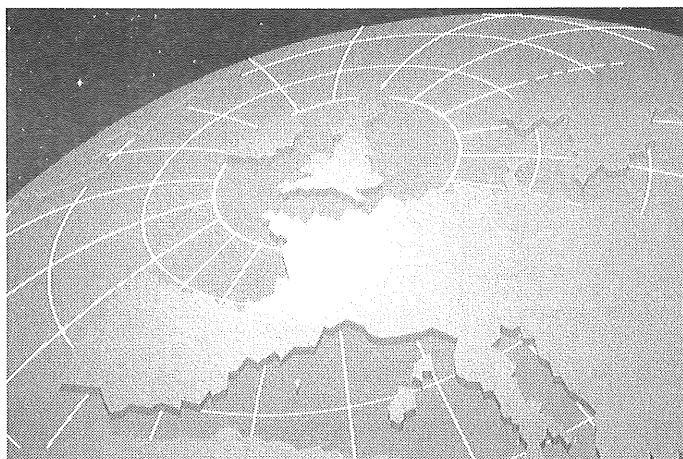
Si intentamos una observación objetiva de la moderna sociedad industrial en la que vivimos, advertiremos comportamientos que, cuando menos, resultan ciertamente chocantes. Uno de los más llamativos concierne a un destacado aspecto de la salud humana: el sobrepeso.

La preocupación por el exceso de peso y los regímenes alimenticios aumenta día a día; sin embargo, el número porcentual de obesos es cada vez mayor. Millones de ciudadanos de toda condición se proponen perder peso y, a pesar de multitud de métodos, comidas bajas en calorías y nuevos medicamentos, o no lo consiguen o, si lo hacen, es por muy breve espacio de tiempo.

En España, el número de adultos con obesidad más o menos grave se establece, según las diversas autonomías, entre un mínimo de un 8,8% y un máximo del 23,5%.

En Estados Unidos, donde el número de manuales y tipos de dieta que se preconizan de forma constante desde todos los medios de comunicación es casi infinito, la población obesa y el grado de obesidad es tan amplio que incluso se percibe en la calle a simple vista.

Es muy difícil estudiar las consecuencias de la obesidad. A menudo se asocian factores tales como la hipertensión, el aumento de colesterol y triglicéridos en sangre, la diabetes y otros, que complican de forma manifiesta las conclusiones al respecto. Sin embargo, sí se observa claramente que una reducción de peso mejora el control de azúcar y grasas y que la tensión arterial se controla de una forma mucho más eficaz.



Medición de la obesidad

En 1.950, Kemsley definió el Índice de Masa Corporal (I.M.C.), como el parámetro resultante de dividir el peso - en kilogramos- por el cuadrado de la altura -en metros-. Así, una persona que pese 100 kilos y mida 2 metros, tendrá un I.M.C. igual a 25, resultante de la siguiente operación:

$$100 / (2 \times 2) = 25$$

Desde que se trabaja con este índice se han podido demostrar algunas implicaciones que lo relacionan con la salud y las expectativas de vida de los individuos:

- El valor ideal del I.M.C. oscila en torno a 24-24,5 para mujeres y 25 para hombres; a partir de aquí y hasta 27-28 hay una lenta subida del riesgo de mortalidad, que se acentúa sensiblemente al superar el límite alto de esta banda.
- Un I.M.C. superior a 29-30, lo que ya se califica de obesidad, aumenta de forma muy significativa el riesgo de enfermedades cardiovasculares y el riesgo vital en general.

Se ha deducido a través del seguimiento de amplios colectivos que el riesgo de infarto aumenta más del doble cuando el I.M.C. se elevaba por encima de 29, y se multiplica hasta por 12 si además el sobrepeso se asocia con un consumo de tabaco marcado o severo (más de 20 cigarrillos al día).

Las conclusiones de un reciente estudio son aún más concluyentes, al expresar que, en las personas jóvenes, entre los 35 y 44 años, ya se produce un incremento en mortalidad con valores del I.M.C. entre 27 y 29, y que esta elevación es clara y progresiva a partir de 31,9, especialmente en los hombres.

Esta tendencia no es tan clara a partir de los 55-60 años, edades en las que el sobrepeso no parece tener tanta influencia en la mortalidad, aunque sí la tiene respecto al riesgo de invalidez, bastando decir como muestra que las incapacidades por alteraciones de cadera y rodilla se multiplican por 4 en el obeso.

El Índice de Masa Corporal podría dar la pauta para cálculos rápidos del riesgo en sustitución de las tablas de "peso/altura" que habitualmente se utilizan en la selección del Ramo de Vida.

Riesgo de Sobrepeso y Sedentarismo

A modo de ejemplo orientativo, presentamos la siguiente tabla de sobremortalidad:

EDAD	IMC			
	21-28	28,1-31	31,1-33	33,1-35
20-35 años	Normal	+25%	+50%	+100%
36-45 años	Normal	Normal	+25%	+75%
46-55 años	Normal	Normal	+20%	+50%
56-65 años	Normal	Normal	+15%	+40%

Sedentarismo: *un mal de nuestros días*

Parece conveniente detenerse a meditar por qué el sobrepeso aumenta de forma implacable en una sociedad tan preocupada por combatirlo, que además hace tanto esfuerzo y gasta tanto dinero en dietas extrañas y que incluso se pone en riesgo al consumir medicamentos que, en cuanto se comprueba que son peligrosos, son sustituidos por otros que pronto vuelven a mostrar un nuevo peligro.

Aunque múltiples factores contribuyen a la aparición de la obesidad, incluidos los genéticos, el problema fundamental reside muy probablemente en un estilo de vida que debería ser modificado de forma preventiva. El sedentarismo, originado por la evolución social del estudio y el trabajo, debe ser compensado con una mayor actividad física y una dieta equilibrada.

Desde la infancia deben valorarse el ejercicio al aire libre y los hábitos alimentarios. Los niños que pasan horas y horas delante de la televisión, siendo estimulados cada pocos minutos por anuncios de comidas o alimentos, son candidatos ideales para convertirse en obesos.

En todas las etapas de la vida, el paseo, a un ritmo adecuado, de entre 30 y 40 minutos, dos o tres veces por semana o la práctica deportiva correctamente seleccionada en función de la edad y del estado físico general, reportan beneficios extraordinarios:

- Las arterias se ensanchan y se hace menos probable la oclusión por trombo.
- El corazón y los pulmones aumentan su fortaleza y su capacidad de recuperación.

- Las articulaciones se mantienen sanas, flexibles y eficaces.

- Los músculos se conservan en buen estado.

Datos muy recientes indican que simplemente una ligera actividad en forma de marcha rápida tiene un efecto muy positivo sobre la salud y la mortalidad en general. Se observa que, cuando se camina por encima de 3 km. diarios, la mortalidad es mucho menor y el porcentaje de muerte por enfermedad coronaria se reduce de manera drástica, inclusive por encima de los 65 años.



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 - 5ª planta. 28010 Madrid