



La medida del Seguro a través de la Edad Biológica

14 de octubre de 2015

El pasado miércoles, 14 de octubre, tuvo lugar en las instalaciones de CEIM, el Foro de Seguridad de Riesgos Personales “La medida del Seguro a través de la Edad Biológica”. En él Dr. José Miguel Rodríguez-Pardo, Profesor de Ciencias Actuariales y Financieras de la Universidad Carlos III de Madrid habló sobre los modelos bioactuariales basados en la edad biológica; el Dr. Antonio López Farre, Profesor de la Universidad Complutense de Madrid, por su parte, explicó los algoritmos de la edad biológica, desde el punto de vista de la biomedicina; Para concluir, D. Francisco García, Director General de Gen Re Sucursal en España desarrolló el tema de “la oportunidad de la utilización de modelos de edad biológica en la medida del seguro. Todos ellos moderados y presentados por Dña. Pilar Méndez, Directora de Mercer Marsh Benefits TM

El objetivo principal del foro fue conocer más sobre el concepto de edad biológica a través de los nuevos modelos bioactuariales, sus distintos algoritmos y las nuevas oportunidades de utilizar los modelos de edad biológica.



Dña. Pilar Méndez

Directora de Mercer Marsh Benefits TM

Ha sido la encargada de moderar la mesa y presentar a los ponentes.

Además, realizó una reflexión sobre la dificultad de llevar el análisis de la edad biológica al sector de los seguros., y resaltó su interés por este tipo de algoritmo para el negocio de rentas vitalicias

**“Hay que predecir para prevenir.”
Dr. Antonio López Farre**

LOS MODELOS BIOACTUARIALES BASADOS EN LA EDAD BIOLÓGICA



Dr. José Miguel Rodríguez-Pardo, Profesor de Ciencias Actuariales y Financieras de la Universidad Carlos III de Madrid, expuesTo las dos maneras de aproximarse a la edad biológica: A través de la estadística poblacional, basada en la edad cronológica, o desde la biomedicina, basándose en el nivel de envejecimiento individual medido con algoritmos de vida biológica.

El Dr. Rodríguez-Pardo señaló, además, que los modelos predictivos en los seguros de vida son algo innovador en este mercado ya maduro: “pagas según vives” resumió el Profesor.

Este método tiene una serie de ventajas: Es, relativamente, simple y robusto para analizar el efecto de varios factores sobre un mismo evento, analizar interacciones. Sin embargo, es intensivo en datos y requiere una gran interpretación de los resultados.

La segunda parte de su ponencia versó sobre los algoritmos de la edad biológica, en la que explicó la diferencia entre dicha edad y la biográfica.

Una investigación de la Universidad de Boston ha permitido, estudiando a centenarios, identificar 150 biomarcadores capaces de predecir si una persona alcanzará los 100 años de edad con un grado de certeza del 77%.

El Sr. Rodríguez-Pardo definió que el mejor modelo será el que aúne de manera efectiva los modelos de suscripción predictiva y los modelos de edad biológica propuestos desde el conocimiento biomédico. Han de ser dinámicos. Han de permitir pricing diario, y deben incluir el juicio experto del suscriptor.

ALGORÍTMOS DE EDAD BIOLÓGICA, VISIÓN DESDE LA BIOMEDICINA



El Dr. Antonio López Farre, Profesor de la Universidad Complutense de Madrid en la Facultad de Medicina ha hablado sobre la genética y la importancia de ésta en la edad.

“La genética es una ciencia biológica y matemática” enunció el Dr. López Farre, ya que hay que valorar muchas probabilidades.

Continuaba su exposición afirmando que gracias a la genética se pueden prever muchas enfermedades, para ello es importante crear una base genética basada en tres pilares: la herencia, la carga genética y la edad biológica del individuo.

Éste último supone un marcador independiente de las enfermedades, puesto que el paso del tiempo hace que las dolencias sean más probables.

Para medir la edad biológica de la una persona es necesario un algoritmo formado por varios parámetros: Aspectos socioeconómicos, culturales, metabólicos, nutricionales, ejercicio físico y el historial médico de la persona y la de su familia. Todos ellos, salvo los médicos, están enfocados al estrés, es uno de los factores más importantes.

Además, se miden otros parámetros que hoy en día ya están reconocidos como: la funcionalidad de los vasos sanguíneos, los cuáles se pueden medir a través de pruebas funcionales pero también a través de pruebas genéticas; el grado de estrés oxidativo, es decir, la capacidad antioxidante de una persona, el grado de inflamación, que no siempre es malo, a partir de una edad es incluso positivo ya que marca que el sistema inmunológico no está deprimido y por ende funciona mejor; y los telómeros.

Para hallar la esperanza de vida de vida se puede conocer a través de varias maneras: de su edad cronológica, de la edad biológica, la edad biológica corregida (con el estilo de vida, cambio de hábitos nutricionales, ejercicio...) y los años de vida recuperables

LA OPORTUNIDAD DE LA UTILIZACIÓN DE LOS MODELOS DE EDAD BIOLÓGICA EN LA MEDIDA DEL SEGURO

D. Francisco García, Director General de General Reinsurance (Gen Re) Sucursal en España ha explicado la importancia de la Edad Biológica para la valoración de riesgos.

Actualmente el mercado ofrece una gran variedad de aplicaciones a través de las cuáles cualquier persona puede medir sus estilos de vida: nutrición, horas de sueño, ejercicio diario...



De izquierda a derecha: D. Francisco García (Gen Re), D. José Miguel Rodríguez-Pardo (Univ. Carlos III de Madrid) y Dr. Antonio López Farre (Univ. Complutense de Madrid)



El Sr. García ha realizado durante su discurso una comparación a la hora de calcular un seguro de vida con los parámetros tradicionales cuyo objetivo es valorar los riesgos agravados, normales y preferentes. Se basa en analizar datos médicos, actividades profesionales, deportivos y económicos. Se realiza una clasificación individualizada.

Los datos se recogen mediante cuestionarios una sola vez, lo que genera problemas de discriminación. En este método hay una fuerte base estadística y metodológica, y es un obstáculo para la venta.

Mientras que con los parámetros basados en la edad biológica el objetivo es calcular el factor corrector de la edad: +/- años. Se basa en análisis de datos sobre nutrición, ejercicio, estado emocional, estilo de vida, sueño y estrés. También se realiza una clasificación individualizada, pero los datos se pueden recoger de forma continua y la Edad Biológica puede ser modificada. Actualmente hay varios métodos de valoración, y es una potente herramienta de marketing: El scoring de la Edad Biológica sirve para clasificar, hacer seguimiento, provocar cambios de clasificación y fomentar mejoras en la salud, lo que provoca mejoras en los riesgos.

