

La selección de riesgos: ¿una carga para todo el mundo?

Paloma Fernández Giménez
SwissRe Head Life & Health UW Manager



AGERS

Asociación Española de
Gerencia de Riesgos y Seguros

Asegurar el máximo número de personas al menor coste posible

La selección de riesgos nos permite garantizar la solvencia del sistema asegurador

- mediante procesos justos
- y fomentando una amplia disponibilidad de coberturas

Se trata de establecer un precio justo para asegurar un evento incierto

- mediante estimaciones de las probabilidades
- basadas normalmente
 - en la experiencia pasada,
 - junto con proyecciones de las tendencias futuras
 - para grupos con expectativas de riesgo similares

Es un proceso necesario desde un punto de vista actuarial, pero sin embargo todo el mundo se queja

¿Es la selección de riesgos una carga?

- para el cliente : rellenar un cuestionario, hacerse un examen médico análisis...una prueba de esfuerzo...
- para el agente: sufrir procesos lentos y engorrosos
- para el asegurador: negociar simplificaciones de este proceso con todos los afectados

¿Para qué hacemos selección?

AGERS

a favor

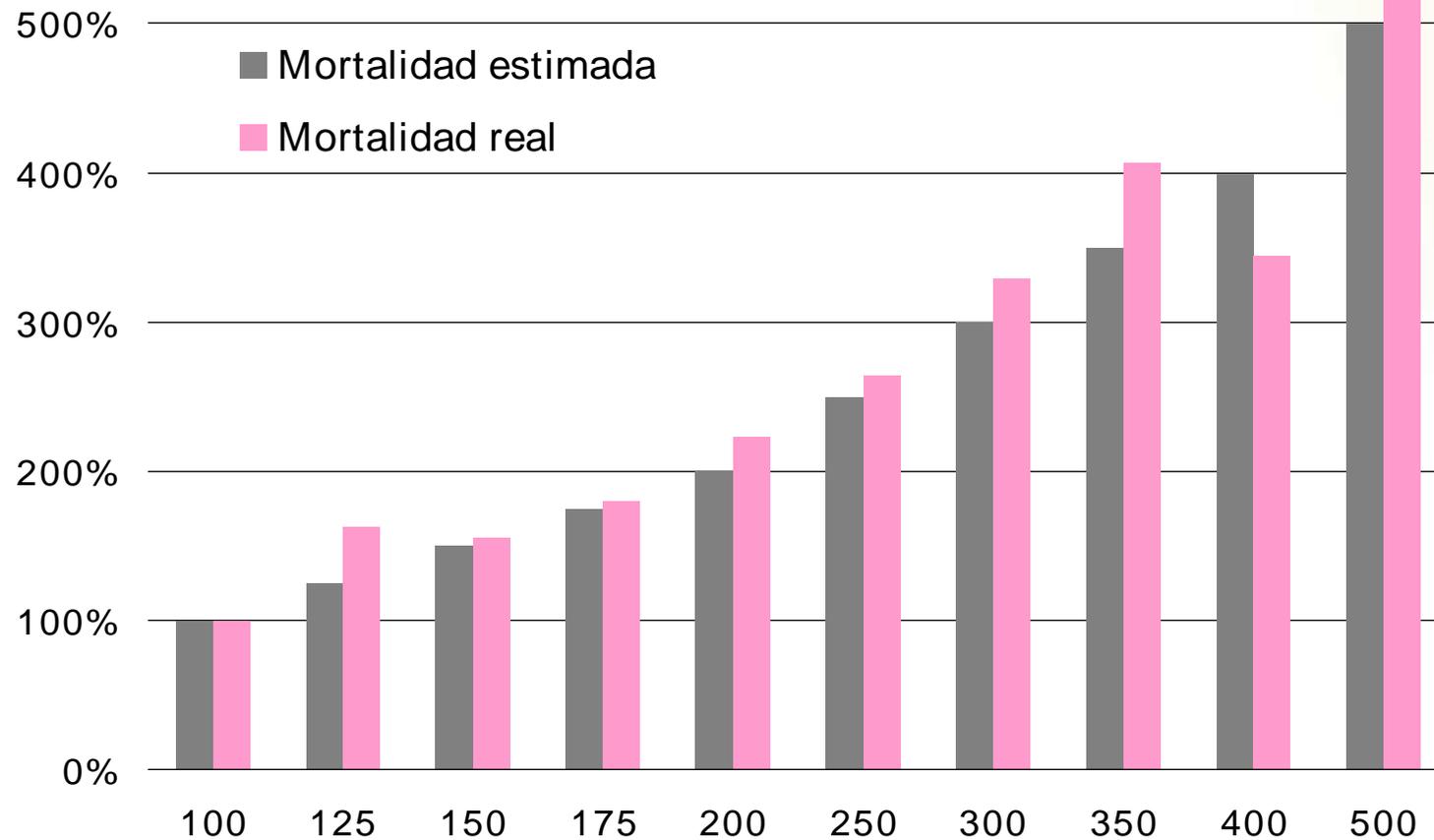
- Protegerse de la anti-selección
- Respetar las hipótesis actuariales utilizadas para el cálculo del riesgo de mortalidad
- Producto más competitivo
- Producto más accesible

en contra

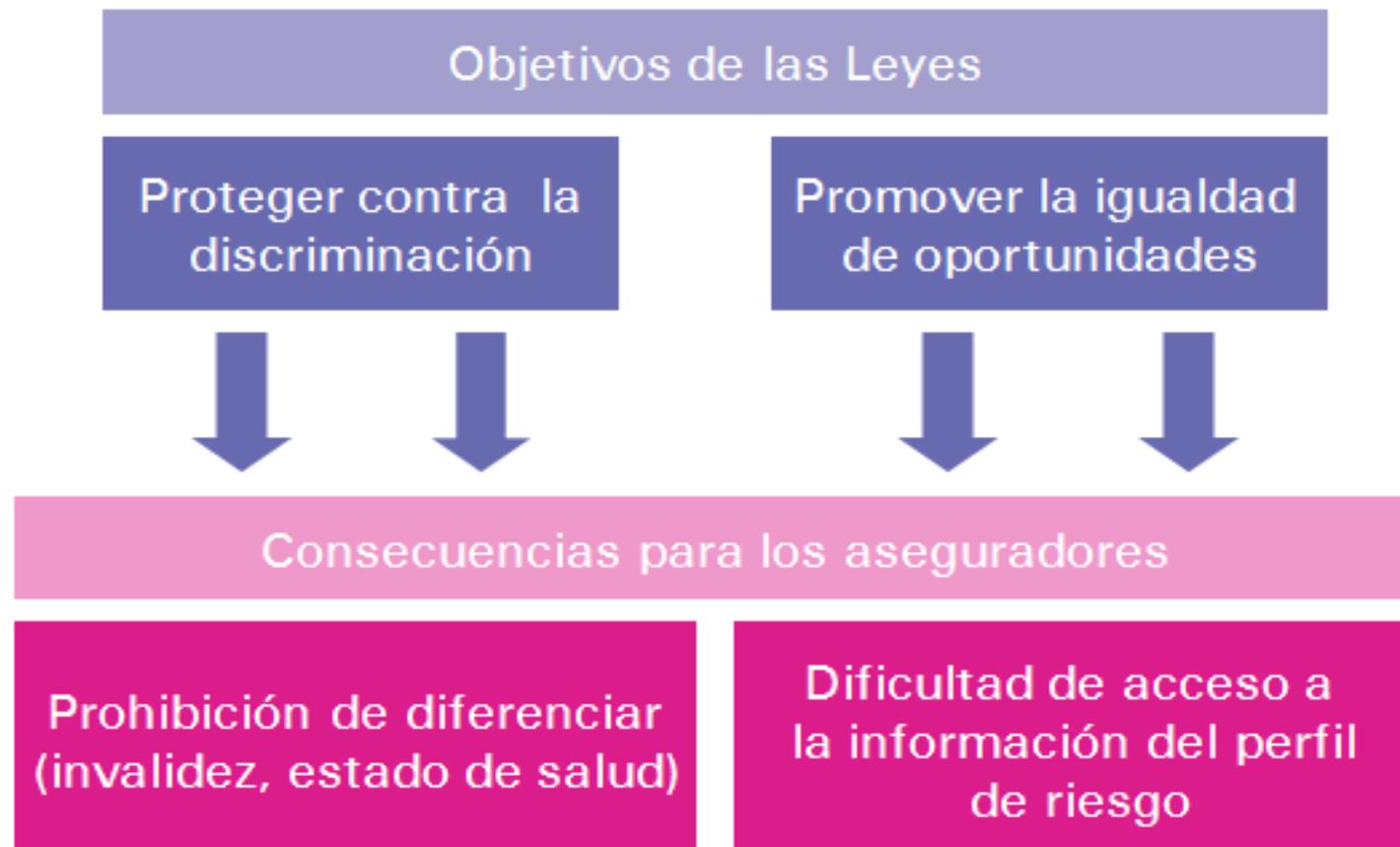
- Simplificar los procesos de la suscripción
- Facilitar el acceso al seguro (impacto en las ventas)
- Reducir los gastos de la selección de riesgos (requisitos médicos necesarios para la tarificación)
- Reducción del personal necesario para la tarificación

Resultados

AGERS



 Swiss Re



¿Reivindicaciones legítimas?

AGER(S)



 Swiss Re

Discriminación

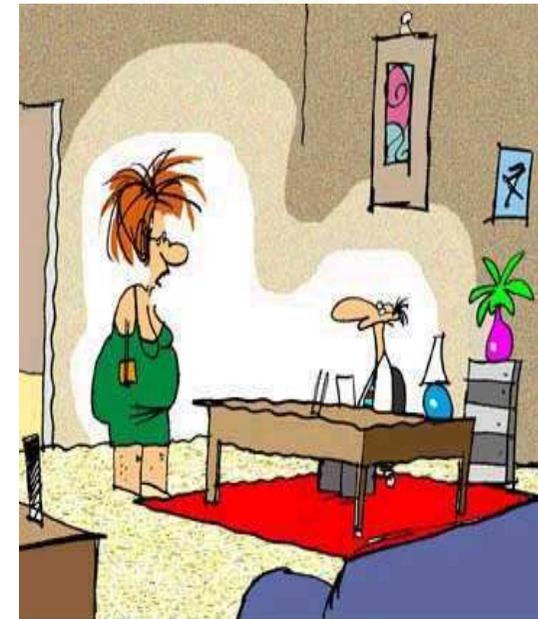
Discriminación

Discriminación injusta

Discriminación positiva

Aplicación de un tratamiento diferenciado
sin ningún vínculo con los criterios
que permiten diferenciar al individuo

AGERS



"All the other women in the office are suing you for sexual harassment. Since you haven't sexually harassed me, I'm suing you for discrimination."

Discriminación no es solo tratar diferenciadamente a las personas iguales si no también tratar igual a las personas diferentes.

Nivel de selección

AGERS

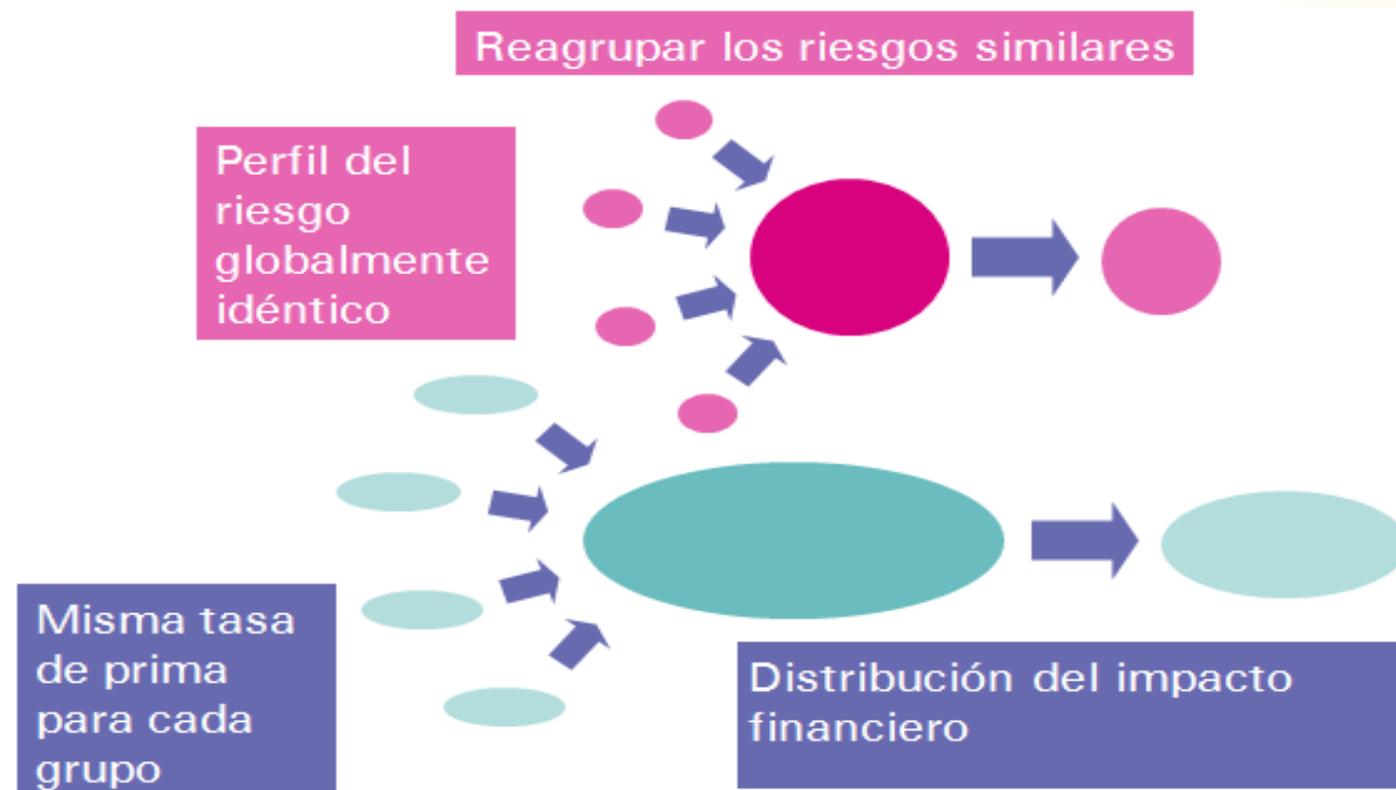
	I	II	III
Modelo de tarificación	Gobierno/Social	Privado	Privado
Quién escoge la cobertura	Comunidad	Grupo	Individual
Opción del consumidor	Obligatorio	Propuesto a todo el grupo elegible	Libre
Selección	No	Simplificada	Completa



La mutualización....

AGER(S)

La mutualización de los riesgos de un perfil similar es un principio fundamental del seguro de vida



 Swiss Re

La relación entre el solicitante y el asegurador debería basarse en dos principios básicos

Simetría de la información

Conocimiento del riesgo que presenta el solicitante

Información recibida por el asegurador para evaluar el riesgo y establecer el precio

"Premisa de la buena fe"

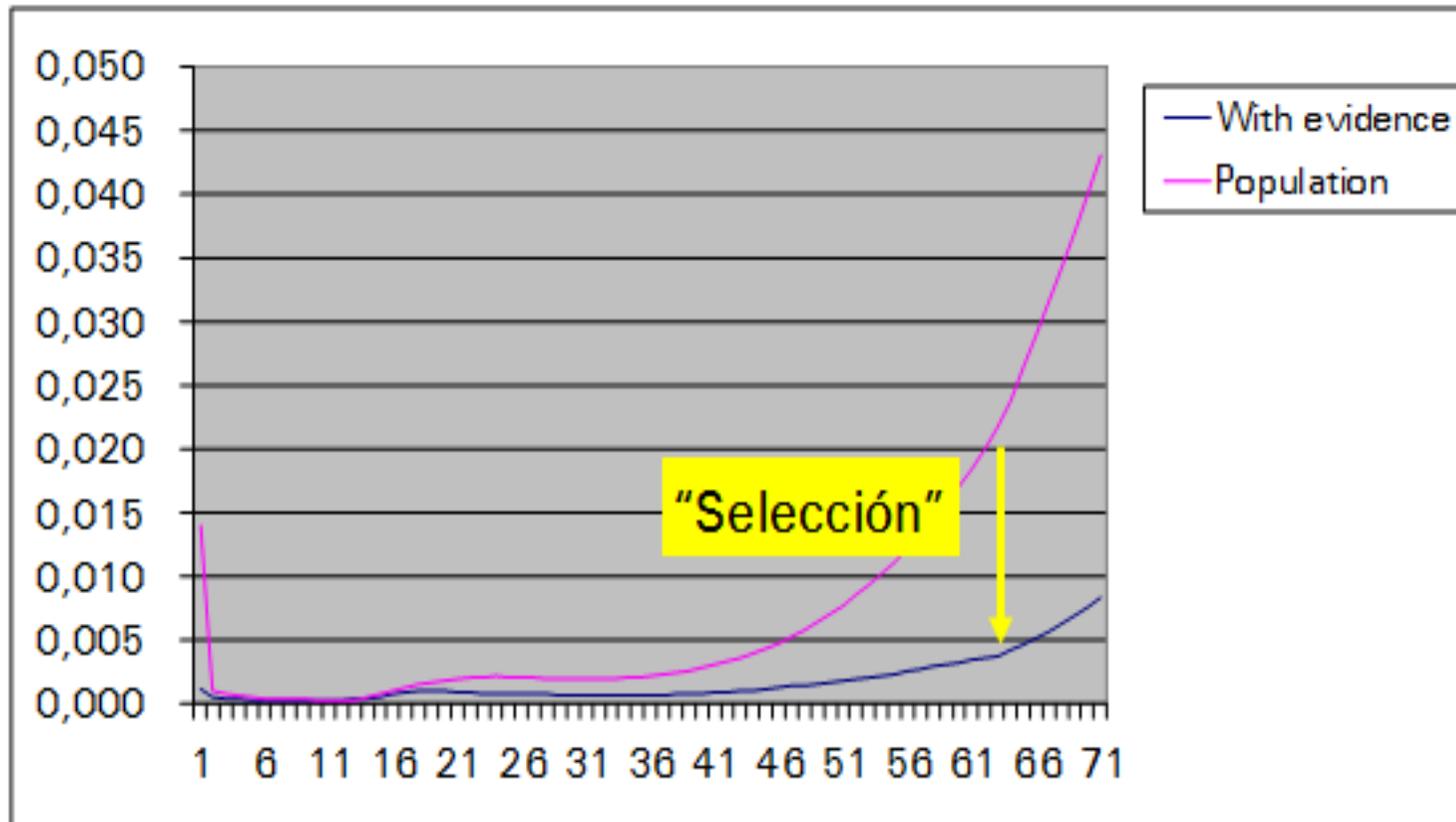
Los consumidores tienen el deber legal de compartir la información relevante sobre el riesgo que representan; si se oculta información al asegurador, se rompe el equilibrio de derechos y obligaciones

La tarificación reduce el riesgo de antiselección y mantiene el equilibrio del sistema haciéndole más eficiente



¿Igualdad social o actuarial?

AGERS



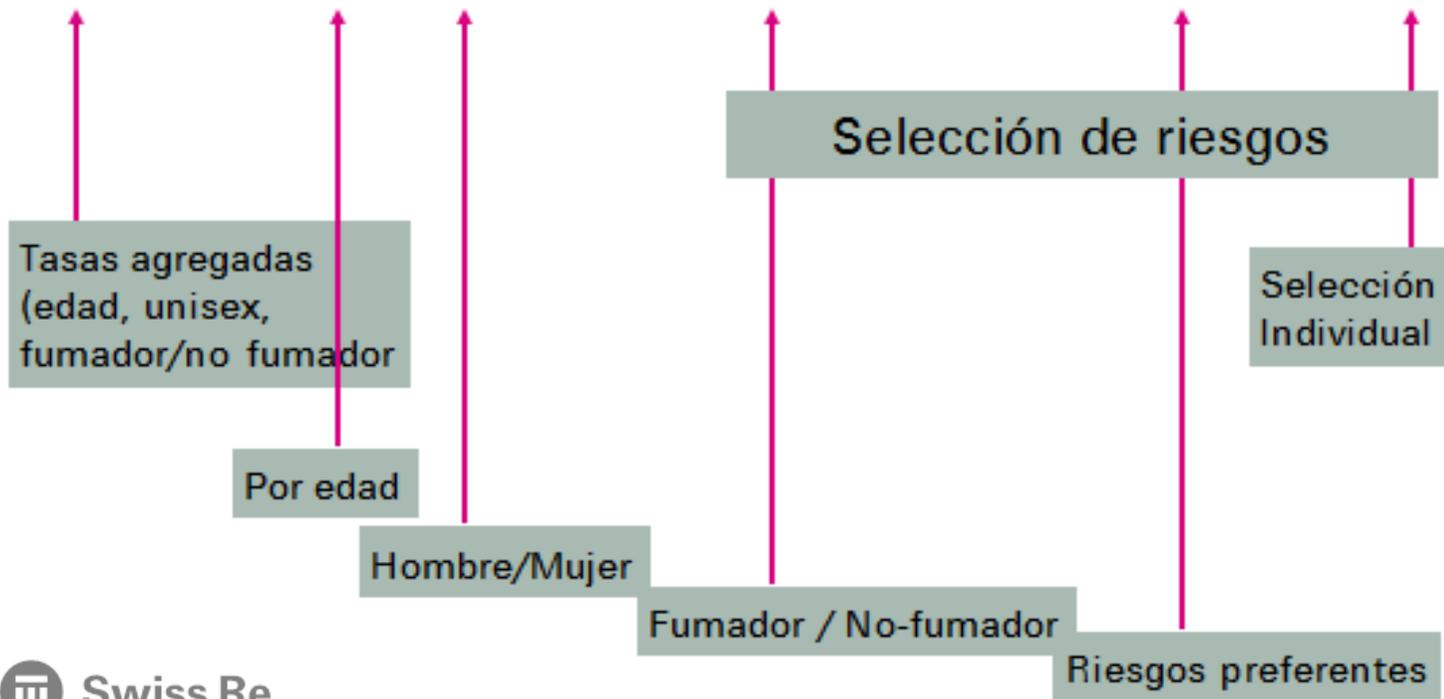
 Swiss Re

¿Mutualizar o segmentar?

AGER(S)

Mutualizar

Segmentación



 Swiss Re

- La tendencia en los últimos es que el seguro privado aumenta con respecto a la protección del Estado en la medida en que algunos productos de seguros específicos son vistos como un bien de interés social.
- Si el seguro privado sigue desempeñando un papel creciente en la satisfacción de las necesidades sociales, y la industria quiere ese rol social, parece probable que el interés de la sociedad por sus procesos de selección siga aumentando.
- Las aseguradoras de vida tienen que crear conciencia de las implicaciones de gestión de riesgos entre sus clientes, organizaciones de pacientes, supervisores de seguros, etc. para continuar su misión, de una manera transparente y en pleno cumplimiento de todas las leyes existentes.

Y tiene que continuar tratando a todos los solicitantes de manera justa

Todo es cuestión de "medida" (¿precio?).

Está claro que el asegurador es un empresario en un mundo competitivo que tiene que presentar unos resultados positivos a sus accionistas

Sin los cuáles estará condenado a desaparecer