

**Foro Riesgos Personales:
Recomendación del Consejo de Europa de
26 de octubre de 2016 sobre el uso de los
test genéticos y su posible impacto en el
seguro**

VISIÓN JURÍDICA

AGE(R)S

Sede de UNESPA, Madrid, 28 de febrero de 2017

**María José Morillas Jarillo
Catedrática de Derecho Mercantil
Universidad Carlos III de Madrid**

DATOS GENÉTICOS Y RELATIVOS A LA SALUD Y CONTRATO DE SEGURO

- **Asentamiento del seguro sobre bases científicas**
 - Cálculo de probabilidades, ley de los grandes números, cálculo actuarial, estadística, avances en el campo de la medicina y la genética
- **Repercusión de los avances científicos en el seguro**
 - Aleatoriedad del contrato
 - Cobertura del riesgo
- **Selección del riesgo y tarificación**
 - Principio de suficiencia de las primas (art. 94.1 LOSSEAR)
 - Deber de declaración (arts. 10 a 12 y 89 LCS)
 - Ficheros comunes para tarificación o selección de riesgos (art. 99 LOSSEAR)

- **Información sobre la salud**
 - Cuestionario
 - Pruebas médicas y tests genéticos
 - Historia clínica, pruebas hospitalarias, etc.
- **Antes de la contratación: valoración del riesgo y determinación de la prima**
 - **Posible utilización por el asegurado**
 - asimetría de información
 - selección adversa
 - siniestros tempranos
 - información oculta
 - **Posible utilización por la entidad aseguradora**
 - rechazo del riesgo
 - tarificación diversa
- **Después de la contratación**
 - renovación de la póliza
 - pago de prestaciones

- **Relevancia de esta información para la contratación y la administración de**
 - **Seguros de vida**
 - **Seguros de enfermedad**
 - **Seguros de asistencia sanitaria**
 - **Seguros de decesos**
 - **Seguros de dependencia**
 - **Instrumentos de previsión (planes de pensiones, planes de jubilación)**

SALUD Y GENÉTICA: DECIR O PREDECIR

- **Diferencias entre la información sobre la salud, las pruebas de diagnóstico y las pruebas predictivas**
- **Diferencia cualitativa**
 - **Conocer el estado de salud actual**
 - Pruebas de diagnóstico: genéticas y no genéticas
 - **Conocer el grado de predisposición a padecer ciertas enfermedades en el futuro**
 - Pruebas predictivas genéticas y no genéticas
 - » Enfermedades que dependen de un solo gen o de varios
 - » Influencia del medio ambiente y el estilo de vida
 - » Consejo de Europa, *Análisis genéticos por motivos de salud*, 2012
 - » Informe explicativo del Convenio de Oviedo

**RECOMENDACIÓN DEL
CONSEJO DE EUROPA DE 26 DE
OCTUBRE DE 2016 (CM(2016)9)
SOBRE EL TRATAMIENTO DE
DATOS PERSONALES
RELATIVOS A LA SALUD CON
FINES DE SEGURO, INCLUIDOS
LOS RESULTADOS DE TESTS
GENÉTICOS**

MARCO JURÍDICO: ESPAÑA

• RÉGIMEN ACTUAL DE LA LCS

- La Ley 50/1980, de 8 de octubre, de contrato de seguro (LCS) no contempla de forma expresa la información genética, ni en los preceptos generales, ni en los seguros de personas
- Regula de forma escasa e incompleta el deber de declaración del riesgo (arts. 10 a 12 y 89)
 - ¿El deber de descripción del riesgo comprende la posibilidad de someter al asegurado a un análisis genético, supeditando a éste y a su resultado la suscripción del seguro por parte de la aseguradora?
 - ¿Sustenta la existencia de un deber de respuesta del tomador a interrogantes relativos a datos genéticos que él pueda conocer?
 - ¿Puede el asegurador tener en cuenta la información genética que obre, por la razón que sea, en su poder?

MARCO JURÍDICO: ESPAÑA

- **ESPAÑA: RÉGIMEN ACTUAL DE LA LCS**
- **Argumentos a favor**
 - **Autonomía contractual, libertad de contratación del asegurador**
 - **Derecho de información del asegurador**
 - **Deber de declaración del riesgo del tomador**
 - **Carácter *uberrimae fidei* del contrato de seguro**

MARCO JURÍDICO: ESPAÑA

- **ESPAÑA: RÉGIMEN ACTUAL DE LA LCS**
- **Argumentos en contra**
 - **Derechos de la personalidad**
 - Prohibición de discriminación: art. 21 Carta de Derechos Fundamentales de la UE; art. 14 CE; art. 11 Convenio de Oviedo de 1997
 - Derecho a la intimidad: art. 18 CE; Ley Orgánica 1/1982, de 5 de mayo, de Protección Civil al Honor, a la Intimidad y a la Propia Imagen
 - Derecho a la protección de los datos de carácter personal: art. 16.1 TFUE; art. 8 Carta de los Derechos Fundamentales de la Unión Europea
 - Derecho a no saber: art. 4.1 Ley 41/2002, de 14 de noviembre, básica reguladora de la autonomía del paciente y de derechos y obligaciones en materia de información y documentación clínica
 - **Secreto médico**
 - **Hay productos de seguro o previsión que son bienes de primera necesidad (seguros de vida ligados a préstamos hipotecarios, seguros de asistencia sanitaria, planes de pensiones)**
 - **discriminación genética prohibida *per se* y por ser contraria derechos universalmente reconocidos (salud, seguridad, vivienda)**

MARCO JURÍDICO: ESPAÑA

- **Situación actual de reforma de la legislación del contrato**
 - Propuesta de Bases para la Reforma de la Ley de Contrato de Seguro de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, febrero 2008
 - Anteproyecto de Ley de Contrato de Seguro de los Ministerios de Justicia y de Economía y Hacienda, junio 2010
 - Propuesta de Código Mercantil de la Sección de Derecho Mercantil de la Comisión General de Codificación, Libro Quinto, Título IX “De los contratos de seguros y de mediación de seguros”, 2013
 - Anteproyecto de Ley de Código Mercantil, 30 de mayo de 2014: art. 581-9
- **Todos estos textos guardan silencio sobre las pruebas e información genéticas y sobre las pruebas predictivas**

MARCO JURÍDICO: ESPAÑA

• DATOS GENÉTICOS

– Arts. 12, 26 y 36 Convenio de Oviedo

– Ley 11/2007, de 26 de noviembre, reguladora del consejo genético, de protección de los derechos de las personas que se sometan a análisis genéticos y de los bancos de ADN humano en Andalucía

- tiene entre sus objetivos proteger los derechos de las personas que se sometan a análisis genéticos en la Comunidad Autónoma con **finés de asistencia sanitaria o de investigación biomédica** [art. 1, b)]
- dispone que **los análisis genéticos y los datos obtenidos de los mismos sólo podrán ser utilizados con esos fines** (art. 4)
- se tipifica como infracción grave el uso de muestras biológicas con fines distintos a los autorizados [art. 33, b) 3º]

– Consejera de Salud de la Junta de Andalucía

- la iniciativa pretende acabar con el vacío legal y extremar las precauciones para que los ciudadanos tengan todas las garantías de confidencialidad y anonimato
- **“pretendemos que sea imposible trasladar la información, los datos genéticos no podrán usarse en una selección laboral o en el aseguramiento de una póliza”**
- **los datos que se extraigan de los análisis genéticos “nunca podrán ser utilizados por una compañía de seguros o para acceder a un puesto de trabajo”**
- sólo se podrán utilizar con fines terapéuticos, preventivos, de diagnóstico o para la ¹²propia investigación en sí, con consentimiento expreso y firmado del paciente

DERECHO COMPARADO: PROHIBICIÓN

ABSOLUTA

• FRANCIA

- las pruebas genéticas sólo pueden **realizarse** con **finés médicos o científicos** (arts. 16-10 del Código Civil y L.1131-1 del Código de Salud Pública)
- constituye un delito intentar obtener o proporcionar resultados de pruebas con cualquier fin, por lo que **las compañías de seguros no pueden solicitar pruebas ni utilizar las informaciones ofrecidas por las pruebas**
- se prohíbe cualquier pregunta del asegurador sobre pruebas genéticas, aun con el consentimiento del asegurado
- el asegurador no puede establecer la tarifa de la prima con base en el resultado de una prueba genética
- el Código Penal (art. 225-1) prohíbe cualquier forma de discriminación con base en el estado de salud o las características genéticas
- no hay posibilidad de que el asegurador solicite un examen genético antes de contratar un seguro de vida o de invalidez³(art. L. 133-1 Código de Seguros; art. 1141-1 Código de Salud Pública)

DERECHO COMPARADO: PROHIBICIÓN ABSOLUTA

• PORTUGAL

- **Art. 177.2 LCS de 16.4.2008 remite a la legislación especial:** “A realização de testes genéticos ou a utilização de informação genética é regulada em legislação especial”
- **Ley 12/2005, de 26 de enero, sobre información genética personal e información sobre salud**
 - **Art. 6.2:** “2. A informação genética pode ser resultado da realização de **testes genéticos** por meios de biologia molecular, mas também de **testes citogenéticos**, bioquímicos, fisiológicos ou imagiológicos, ou da simples **recolha de informação familiar**, registada sob a forma de uma árvore familiar ou outra, cada um dos quais pode, por si só, enunciar o estatuto genético de uma pessoa e seus familiares.
 - **Art. 8.8:** “A existência de vínculo laboral ou outro entre o médico ou outro profissional de saúde e qualquer atividade, incluindo companhias de seguros, entidades profissionais ou fornecedores de quaisquer bens ou serviços, não justifica qualquer diminuição aos **deveres de segredo** que sobre aqueles impendem”
 - **Art. 12:** “1. As companhias de seguros não podem **pedir** nem **utilizar qualquer tipo de informação genética** para recusar um seguro de vida ou estabelecer prémios mais elevados. 2. As companhias de seguros não podem pedir a realização de **testes genéticos** aos seus potenciais segurados para efeitos de seguros de vida ou de saúde ou para outros efeitos. 3. As companhias de seguros não podem utilizar a **informação genética** obtida de testes genéticos previamente realizados nos seus clientes actuais ou potenciais para efeitos de seguros de vida e de saúde ou para outros efeitos. 4. As seguradoras não podem exigir nem podem utilizar a informação genética resultante da **colheita e registo dos antecedentes familiares** para recusar um seguro ou estabelecer prémios aumentados ou para outros efeitos”

DERECHO COMPARADO: PROHIBICIÓN ABSOLUTA

• AUSTRIA

- Art. 67 de la *Austrian Gene Technology Act* de 12 de julio de 1994, **prohíbe** a los aseguradores **recoger, pedir, aceptar o hacer uso** de resultados de test genéticos de los asegurados o solicitantes de seguros

• ESTADOS UNIDOS

- La *Genetic Information Nondiscrimination Act* de 21 de mayo de 2008 modifica la *Employee Retirement Income Security Act* y la *Public Health Service Act* prohibiendo a las compañías de seguros que ofrecen seguros de vida individuales o colectivos discriminar sobre la base de información genética y les impide:
 - **denegar o condicionar** la eficacia de la póliza a este tipo de informes
 - **ajustar la prima** a una predisposición individual por la condición genética sobre la base de información contenida en un cuestionario u obtenida de servicios genéticos
 - **exigir** pruebas genéticas

DERECHO COMPARADO: PROHIBICIÓN ABSOLUTA

- IRLANDA

- el art. 42 de la *Disability Act* de 2005 prohíbe a las aseguradoras la **solicitud** de pruebas genéticas

- BÉLGICA: Ley de Seguros de 4 de abril de 2014

- art. 58: prohíbe al tomador **comunicar** al asegurador datos genéticos
- Art. 61: “L'examen médical, nécessaire à la conclusion et à l'exécution du contrat, ne peut être fondé que sur les antécédents déterminant **l'état de santé actuel du candidat-assuré et non sur des techniques d'analyse génétique propres à déterminer son état de santé futur**”

- DINAMARCA:

- no se permite a las compañías de seguros **pedir o utilizar** informaciones sobre los **genes** de una persona o la **probabilidad de ésta de contraer enfermedades**, según estipula la Sección 3a de la Ley Danesa sobre contratos de seguro (*Lov om forsikringsaftaler*) de 15.4.1930, reformada últimamente el 25.6.2014

DERECHO COMPARADO: PROHIBICIÓN RELATIVA

- Países que **permiten preguntas** sobre información genética y **facultan a la realización de pruebas por encima de ciertas sumas aseguradas**
- **SUIZA**
 - Art. 27 de la Ley Federal sobre Exámenes Genéticos del Ser Humano de 8 de octubre de 2004: permite al asegurador **solicitar** exámenes genéticos si el capital del seguro de vida excede 400.000 francos suizos o la renta es superior a 40.000 francos suizos
- **SUECIA:**
 - *Genetic Integrity Act* de 2006 (*Lag om genetisk integritet m.m 2006:351*)
 - Section 2: “With regard to risk-rated personal insurance, notwithstanding the provisions of Section 1, second paragraph, first sentence, an insurance company may **inquire into or use** genetic information in connection with entering into, amendment or renewal of an agreement, provided that: 1. the person insured is over the age of 18 years and the amount insured that becomes payable in the event of an insurance loss is a lump sum in excess of 30 price base amounts as defined by the National Insurance Act (1962:381), or 2. the person insured is over the age of 18 years and the amount insured that becomes payable in the event of an insurance loss is a periodic indemnity in excess of four price base amounts per year” (para 2017: 44.800 coronas suecas, unos 4.480 euros)

DERECHO COMPARADO: PROHIBICIÓN RELATIVA

- **ALEMANIA**

- **Ley sobre pruebas genéticas de 31 de julio de 2009 (*Gesetz über genetische Untersuchungen beim Menschen*) vigente desde febrero de 2010**

- **Necesidad de consentimiento de la persona para realizar el test**
 - **Prohibición de discriminación (art. 4.1) nadie debe ser discriminado por sus características genéticas o por las de sus parientes genéticos, por la realización o no de pruebas genéticas o análisis suyos o de parientes genéticos o por los resultados de tal prueba o análisis**

• ALEMANIA

– Ley sobre pruebas genéticas de 31 de julio de 2009

- El art. 18 regula las pruebas y análisis genéticos en relación con la contratación de una póliza de seguro

– **Prohibición general:** el asegurador no debe, ni antes ni después de la conclusión de un contrato de seguro, **exigir la realización** de pruebas o análisis genéticos, ni la **comunicación de los resultados** o datos de pruebas o análisis ya realizados, ni siquiera **aceptar o utilizar la** comunicación de los resultados de pruebas o análisis genéticos ya realizados

– No obstante, subsiste la obligación recogida en los arts. 19 a 22 de la LCS de “comunicar enfermedades preexistentes o anteriores”

– **Excepción a la prohibición general** del art. 18

» Para los seguros de vida, incapacidad profesional, incapacidad laboral o dependencia no rige la prohibición si la suma asegurada contratada es superior a 300.000 euros o más de 30.000 euros de renta anual

MARCO JURÍDICO INTERNACIONAL

- Convenio del Consejo de Europa para la protección de las personas con respecto al tratamiento automatizado de datos de carácter personal, hecho en Estrasburgo el 28 de enero de 1981 (ratificación por España en 1985)**
- Recomendación Rec(2002)9 del Comité de Ministros a los Estados miembros sobre la protección de datos personales recogidos y tratados a efectos de seguros**
- Recomendación n° R (97)5, de 13 de febrero de 1997, del Comité de Ministros del Consejo de Europa a los Estados miembros sobre Protección de Datos Médicos**

MARCO JURÍDICO INTERNACIONAL

- **Convenio de Oviedo de 1997 (CO): art. 12**
 - Art. 12: “*Pruebas genéticas predictivas*. Sólo podrán **hacerse** pruebas predictivas de enfermedades genéticas o que permitan identificar al sujeto como portador de un gen responsable de una enfermedad, o detectar una predisposición o una susceptibilidad genética a una enfermedad, **con fines médicos o de investigación médica** y con un asesoramiento genético apropiado”.
 - Queda prohibida **la realización de dichas pruebas** con fines que no tengan relación con la salud, en particular con fines de seguro
 - **Razón de la prohibición: Informe explicativo del CO**
 - “Constituye una intromisión desproporcionada en el derecho a la intimidad del individuo”
 - “La compañía de seguros no está facultada para condicionar la suscripción o la modificación de una póliza de seguros a tener un *test* genético predictivo”
 - “Tampoco podrá rechazar la suscripción o modificación de tal póliza por el hecho de que el solicitante no se ha sometido a un *test*, pues la suscripción de la póliza no puede condicionarse a la práctica de un acto ilegal”²¹

MARCO JURÍDICO INTERNACIONAL

- **Convenio de Oviedo de 1997: art. 26**
 - **Art. 26: “*Restricciones al ejercicio de los derechos.* 1. El ejercicio de los derechos y las disposiciones de protección contenidos en el presente Convenio no podrán ser objeto de otras restricciones que las que, **previstas por la ley**, constituyan **medidas necesarias**, en una sociedad democrática, **para la seguridad pública, la prevención de las infracciones penales, la protección de la salud pública o la protección de los derechos y libertades de las demás personas.** (...)”.**
 - **Informe explicativo CO**
 - La ley nacional puede permitir la práctica de pruebas predictivas de enfermedades fuera del ámbito sanitario por alguna de las razones y bajo las condiciones previstas en el artículo 26.1 del Convenio.
- **Convenio de Oviedo de 1997: art. 36**
 - **Art. 36: los Estados pueden, en el momento de la firma del Convenio o de su ratificación, formular una reserva con respecto a una disposición particular del Convenio, **pero sólo si una ley ya vigente en su territorio no es conforme a dicha disposición.****²²

MARCO JURÍDICO INTERNACIONAL

- **Convenio de Oviedo de 1997**
 - No hubo acuerdo sobre otras cuestiones, que quedaron sin regular
 - La **utilización** de la **información genética ya existente** y que obre en poder del asegurado por una previa realización, con fines de salud, de un test genético predictivo
 - El **derecho** la compañía de seguros **a recabar** la información genética de la que ya dispone el tomador/asegurado
 - Y la **obligación** del tomador/asegurado **de suministrar** esta información

TIPO DE NORMA: PUNTOS 1 y 3

- 1º) No es un texto de obligado cumplimiento
 - Es una Recomendación
 - “**Recomienda** a los gobiernos de los Estados miembros poner en práctica las disposiciones de la presente recomendación”
 - “Los Estados miembros **deberían** adoptar las medidas adecuadas para asegurar el respeto a los derechos fundamentales de las personas, sin discriminación, en el contexto de los contratos de seguro cubiertos por esta recomendación”
- 2º) Tiene carácter de mínimos
 - Los Estados pueden elevar el nivel de protección
 - No persigue una armonización completa sino el establecimiento de un umbral mínimo de protección regulatoria
 - “Ninguna de las medidas de esta recomendación debería ser interpretada como limitadora o como que afecta de otra forma a la posibilidad de todo Estado de garantizar al asegurado una medida más amplia de protección”

DEFINICIONES

- **TESTS GENÉTICOS:** pruebas que impliquen el análisis de una muestra biológica de origen humano con vistas a la determinación de los caracteres genéticos de una persona, sea hereditarios, sea adquiridos, en un estadio precoz de desarrollo prenatal
- **DATOS DE CARÁCTER PERSONAL RELATIVOS A LA SALUD:** todo dato de carácter personal relativo a la salud de una persona

ÁMBITO DE APLICACIÓN: PUNTO 2

- Seguros privados
- Seguros individuales y seguros colectivos o de grupo
- Cobertura de riesgos ligados a la salud, a la integridad física, a la edad o a la muerte de una persona
 - vida, enfermedad, asistencia sanitaria, accidentes, incapacidad, jubilación, dependencia, decesos, seguros de ahorro, seguros de renta vitalicia
- Quedan fuera
 - Otros seguros
 - Otros instrumentos de previsión (planes de pensiones)
 - Otros contratos: contrato de renta vitalicia, hipoteca inversa

CONTENIDO

- **Necesario pero difícil equilibrio**
- **1º) Legítimo interés/derecho/deber de los aseguradores a la evaluación del nivel de riesgo que presenta el asegurado**
 - **Importancia de los datos personales y predictivos para los seguros**
- **2º) Importancia de contar con una adecuada cobertura de riesgos ligados a la vida, edad, salud e integridad física**
 - **Importancia de los seguros para el acceso a otros productos financieros**

CONTENIDO

- **Normas que ya existen en el Ordenamiento**
 - CV Oviedo de 1997, CV de Estrasburgo de 1981
 - Reglamento general sobre protección de datos europeo: Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo de 27 de abril de 2016
 - Legislación española sobre protección de datos
 - Ley Orgánica 15/1999, de 13 de diciembre de Protección de Datos de Carácter Personal
- **Normas novedosas**
 - **“Proporciona orientaciones suplementarias sobre el aspecto particular de tratamiento de datos personales relativos a la salud con fines de seguro, en particular, datos predictivos, sean o no de naturaleza genética” (Exp. de Mot., punto 4)**

DATOS DE SALUD: PRINCIPIOS 1 A 3

- **Requisitos generales del tratamiento de datos personales relativos a la salud (punto 5)**
 - **Debe quedar especificada la finalidad de la recogida y justificada la relevancia de los datos**
 - **La cualidad y validez de los datos debe estar en consonancia con estándares científicos y clínicos generalmente aceptados**
 - **Los datos resultantes de un examen predictivo (genético o no) deben tener un valor predictivo positivo elevado**
 - **Debe cumplirse el principio de proporcionalidad**

DATOS DE SALUD: PRINCIPIOS 1 A 3

• PROHIBICIONES ABSOLUTAS

- **Prohibición** del tratamiento de **datos públicos** (internet, redes sociales) para evaluar riesgos o calcular primas
- **Prohibición** de utilizar con fines de seguros los datos de salud de una persona obtenidos en una **investigación**

DATOS DE SALUD: PRINCIPIOS 1 A 3

- **Datos personales de salud del asegurado**
 - En principio, deberían ser recogidos por el asegurador del asegurado
 - La transmisión de datos por un tercero debería estar sometida al consentimiento del asegurado
- **Datos personales de salud de los familiares del asegurado**
 - No pueden tratarse con finalidad de seguro sin una expresa **autorización legal**
 - “ley” comprende los códigos, la legislación, los reglamentos, las líneas directrices y otras disposiciones legales así como los códigos de buenas prácticas y los acuerdos, accesibles para el público, concluidos entre el Estado miembro y los aseguradores; también incluye las resoluciones judiciales y los aspectos del derecho de contratos y derecho común recogidos en los principios reguladores de los contratos de seguro” (Exp. de Mot., punto 23)

DATOS DE SALUD: PRINCIPIOS 1 A 3

- **PROHIBICIÓN RELATIVA:** se prohíbe el tratamiento de datos personales sobre salud con fines de seguro
- **EXCEPCIÓN:** consentimiento libre informado, expreso y escrito del asegurado
 - En caso de que el asegurador desee que los datos relativos a la salud proporcionados por el asegurado sean examinados por el médico de cabecera de éste para verificar las informaciones, la transmisión de los resultados de esta verificación necesitaría igualmente el consentimiento del asegurado (Exp. de Mot., punto 34)
- **Obligaciones del asegurador respecto a la conservación y destrucción de los datos**
- **Necesidad de salvaguardar la seguridad y confidencialidad**
 - Separación, anonimización, auditoría

TESTS GENÉTICOS: PRINCIPIO 4

- **PROHIBICIÓN ABSOLUTA:** se prohíbe **exigir** test genéticos con finalidad de seguro
 - Reitera la prohibición del art. 12 del Cv de Oviedo
 - Se prohíbe, **incluso con el consentimiento del asegurado**, la realización de un test predictivo por una razón distinta a la médica o a la investigación médica. El asegurador no tendrá derecho a pedir la realización de un test genético predictivo como condición previa a la conclusión o a la modificación del contrato de seguro. Tampoco podrá rechazar la conclusión o la modificación de un contrato por el hecho de que el solicitante no se ha prestado al test (Exp. de Mot., punto 39)

TESTS GENÉTICOS: PRINCIPIO 4

- **PROHIBICIÓN RELATIVA:** utilizar datos predictivos provenientes de test genéticos
- **EXCEPCIÓN:** si no está expresamente autorizado por la **ley**
 - “ley” en sentido material, como norma escrita, incluidos textos de autorregulación (Exp. de Mot., punto 40)
 - Cumplimiento de los requisitos del punto 5
 - La evaluación no se debe efectuar con relación con cada caso individual o cada asegurado, sino en función del tipo de test y en relación al riesgo particular que se va a cubrir
 - “Algunos países, por ejemplo, autorizan el tratamiento de los datos resultantes de un test para la enfermedad de Huntington para pólizas de seguros específicas con una suma asegurada muy elevada”
- **PROHIBICIÓN ABSOLUTA:** se prohíbe el tratamiento de los datos existentes provenientes de test genéticos de los miembros de la familia del asegurado
 - **No cabe excepción legal alguna**

ión de los BEEs al Centro de Documentación de Formación MAPFRE

NORMAS DIRIGIDAS A LOS ASEGURADORES: PRINCIPIO 5

- **Tener en cuenta los nuevos conocimientos científicos**
 - **Para reactualizar las bases actuariales**
 - Integrar los nuevos conocimientos científicos en las bases actuariales (Exp. de Mot., puntos 5, 42 y 43)
- **Proporcionar al asegurado información y justificación relativa al cálculo de la prima, primas suplementarias y toda exclusión parcial o total de la cobertura**

NORMAS DIRIGIDAS A LOS

ASEGURADORES: PRINCIPIO 1.9

• **Cuestionarios**

- Las preguntas deben ser
 - **claras e inteligibles**
 - La terminología empleada y la complejidad de las cuestiones debe ser comprensible y adaptada para un asegurado medio
 - **directas y objetivas**
 - Preguntas tales como “¿Considera usted que su estado de salud es bueno?” no deberían aparecer en los cuestionarios
 - **precisas**
 - Los cuestionarios no deberían incluir preguntas demasiado generales o que tengan el riesgo de respuestas incompletas
- **El asegurado debería ser informado del objetivo del cuestionario y de las consecuencias de toda declaración errónea o de la falta de respuesta (Exp. de Mot., punto 28)**
- **Necesidad de que el asegurador proporcione aclaración de dudas por medio de una persona competente y experta**
 - Competencia y experiencia que le proporcione una formación médica o una experiencia profesional adecuada

NORMAS DIRIGIDAS A LOS ESTADOS:

PRINCIPIOS 6 Y 7

- Facilitar la cobertura de riesgos cuando tengan importancia social
- Facilitar el acceso a los seguros a las personas que presenten un **riesgo agravado ligado a la salud**
 - La Recomendación deja libertad a los Estados
 - Seguro obligatorio, prohibición de cualquier medida de exclusión, fondos dotados con recargos o primas suplementarias (Exp. de Mot., punto 50)
- Instaurar procedimientos de mediación entre aseguradores y asegurados
- Promover la concertación colectiva entre todas las partes interesadas
- Efectuar un seguimiento de las prácticas y el cumplimiento de las recomendaciones

FIN DE LA PRESENTACIÓN
Gracias por su atención
mjmj@der-pr.uc3m.es