

# Una visión confiada del presente y, aún más, del futuro



Javier Aparicio,  
CEO de Actuaris Ibérica SA

Transcurridos un par de meses desde la celebración del 24 Congreso Mundial ICLAM de Medicina de Seguros de Vida y Salud en Madrid, muchos de los participantes ya hemos digerido una parte y generado las primeras conclusiones que afectan tanto al ámbito internacional como local.

Intentaré desgranar alguna de ellas: la primera conclusión, aparentemente superflua o repetitiva al final de todo congreso, es que la Medicina de Seguros de Vida y Salud es una actividad inmersa en un potente desarrollo y con un creciente impacto producido por la experiencia en medicina clínica y también en otras áreas, como la genética y los procedimientos de diagnóstico. Pero también en otras áreas periféricas con enorme empuje, como la estadística, que nos ayuda a cuantificar con precisión el riesgo.

Esta reflexión choca, sin embargo, con determinadas circunstancias que, en apariencia, poco ayudan a su desarrollo:

- La recesión económica mundial ha provocado en la mayoría de países desarrollados un descen-

so en la contratación de seguros de Vida. Es cierto que no ocurre lo mismo con los seguros de Salud, en pleno auge en todo el mundo, si bien el impacto de la práctica de pericia médica en estos es muy bajo por ahora.

## “La Medicina de Seguros de Vida y Salud es una actividad inmersa en un potente desarrollo y con un creciente impacto”

- La bancaseguros, canal de ventas que ha supuesto un desarrollo vertiginoso de los seguros de protección en Europa y Sur de Asia entre 2000 y 2008, con una ingente intervención de los médicos reconocedores y los médicos selectores durante este

período, ha recibido todo el peso de la crisis, dado que la mayor parte del negocio generado venía ligado a hipotecas y préstamos.

- El rápido desarrollo de los denominados microseguros en los países emergentes. Estos apenas dejan espacio para la actividad de la medicina pericial debido a que las primas medias cobradas son muy exiguas y escasamente permiten cubrir los gastos de gestión de la póliza.
- El desarrollo de nuevas técnicas de selección, como la Teleselección. Aparentemente han barrido la actividad del médico en un amplio espectro de seguros personales, en busca de una reducción de costes y el establecimiento de procedimientos de selección homogéneos y más rápidos.
- El desarrollo de una legislación en Europa restrictiva al uso de la selección médica.
- Y por último, pero no menos importante, la falta de una vía desarrollada para la formación específica en la selección médica de riesgos en muchos países, entre otros, España.

Estas reflexiones parecen augurar todo lo contrario de lo que he formulado en un inicio. Sin embargo, veamos la otra cara de la moneda:

- La recesión económica ha sido paulatinamente superada por muchos países de nuestro entorno. En otras economías, entre otras las del bloque BRICS, la crisis apenas ha supuesto un impacto en el desarrollo de los seguros de protección. Valga el dato siguiente: el Gobierno chino anunció recientemente que la cobertura del seguro de Salud ha alcanzado ya el 95% de su población (1.300 millones de personas), lo que implica la introducción de una forma nueva de interpretar la gestión de la protección personal y la percepción de la necesidad de cobertura en un 20% de la población mundial concentrada en este país.
- La bancaseguros recuperará en los próximos años su vía de crecimiento. En España, la disminución de las hipotecas será paliada por la aparición de nuevos seguros (desarrollo de productos personales No Vida) y nuevos segmentos de cobertura que abarcarán tanto a propietarios (protegiendo hipotecas) como a inquilinos (protegiendo contratos de alquiler), como a cualquier cliente (open market) del cual sea descriptible su perfil de riesgo.
- Las nuevas técnicas de Teleselección son un gran avance que esconde en realidad una carga importantísima de conocimiento médico. Si bien el segmento de seguros que ya está siendo cubierto por estas fórmulas de selección es amplio, el constante desarrollo de nuevas coberturas, de nuevos nichos de población con necesidades de seguro y, sobre todo, los avances en la medicina predictiva, van a conti-

nuar permitiendo que la actividad de la pericia médica mantenga un vigoroso desarrollo. Los seguros para la tercera edad, los seguros de Dependencia, la aplicación paulatina de medicina genética, la aplicación masiva de nuevas técnicas de diagnóstico aplicadas sobre enfermedades con mayor frecuencia de fallecimientos –oncológicas y coronarias–, son un ejemplo del potente crecimiento que experimenta la medicina de seguros en estos momentos.

## “Las nuevas técnicas de Teleselección son un gran avance que esconde en realidad una carga importantísima de conocimiento médico”

- Quizás los que no asistieron al Congreso Madrid ICLAM 2013 podrían pensar: “...Pues seguro que será la legislación restrictiva la que ponga los palos en las ruedas de la actividad de la pericia médica en la contratación de seguros”. Sin embargo, los que asistimos a la lectura de la Dra. Katja Würtz, directora de Protección al Consumidor e Innovación Financiera de la EIOPA (órgano Europeo de Supervisión de Seguros), descubrimos con cierta dosis de sorpresa que la exigencia del regulador se centra machaconamente en la profesionalidad, en la precisión y exactitud de los datos utilizados y en el trato dispensado al cliente; dicho de otra forma, la formulación de las excepciones en la contratación, como son las exclusiones o las sobreprimas, de acuerdo con criterios médicos y actuariales justificados por una sólida experiencia y su transmisión al cliente de forma clara y explícita.

- La otra cara de la moneda respecto a la falta de impulso de la formación de nuestros médicos en la selección de riesgos personales, genera grandes dosis de nuevo optimismo. A nivel universitario, el progreso en la formación en Medicina de Seguros de Vida llevado a cabo en Europa es muy meritorio. Sin embargo, la falta de recursos económicos y el escaso impulso y reconocimiento ejercido por las entidades aseguradoras en buena parte de la Europa Mediterránea,

de Latinoamérica y de Asia Continental han impedido que nuestro desarrollo haya alcanzado las mismas cotas que en países mayoritariamente anglosajones. Sin embargo, el paso de ICLAM por España ha dejado en estos últimos años su huella muy favorable. ICLAM representa con carácter preferencial en sus estatutos el seguimiento de múltiples opciones educacionales o vías académicas; el intercambio de conocimiento con otras disciplinas y otros países; la promoción de la enseñanza de la medicina de seguros.

El apoyo que adicionalmente a ICLAM habrán de prestar en España los reaseguradores internacionales presentes en este mercado, alguno de los más representativos aseguradores y profesionales que representan la nueva savia y la garantía de continuidad, son, como apuntaba en mi reflexión preliminar, mi visión confiada del presente y, aún más, del futuro.