

MetLife[®]



Selección de riesgos

Septiembre 2014

¿Que es MetLife?



Quien es MetLife

MetLife. Una empresa de clase mundial.

La aseguradora #1 de México y líder mundial en la industria de seguros.
Contamos con más de 90 millones de clientes en más de 50 países.

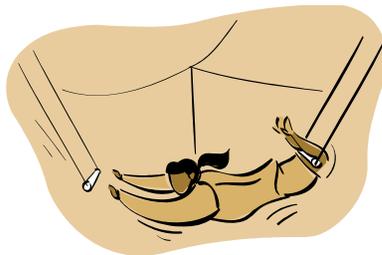


Importante

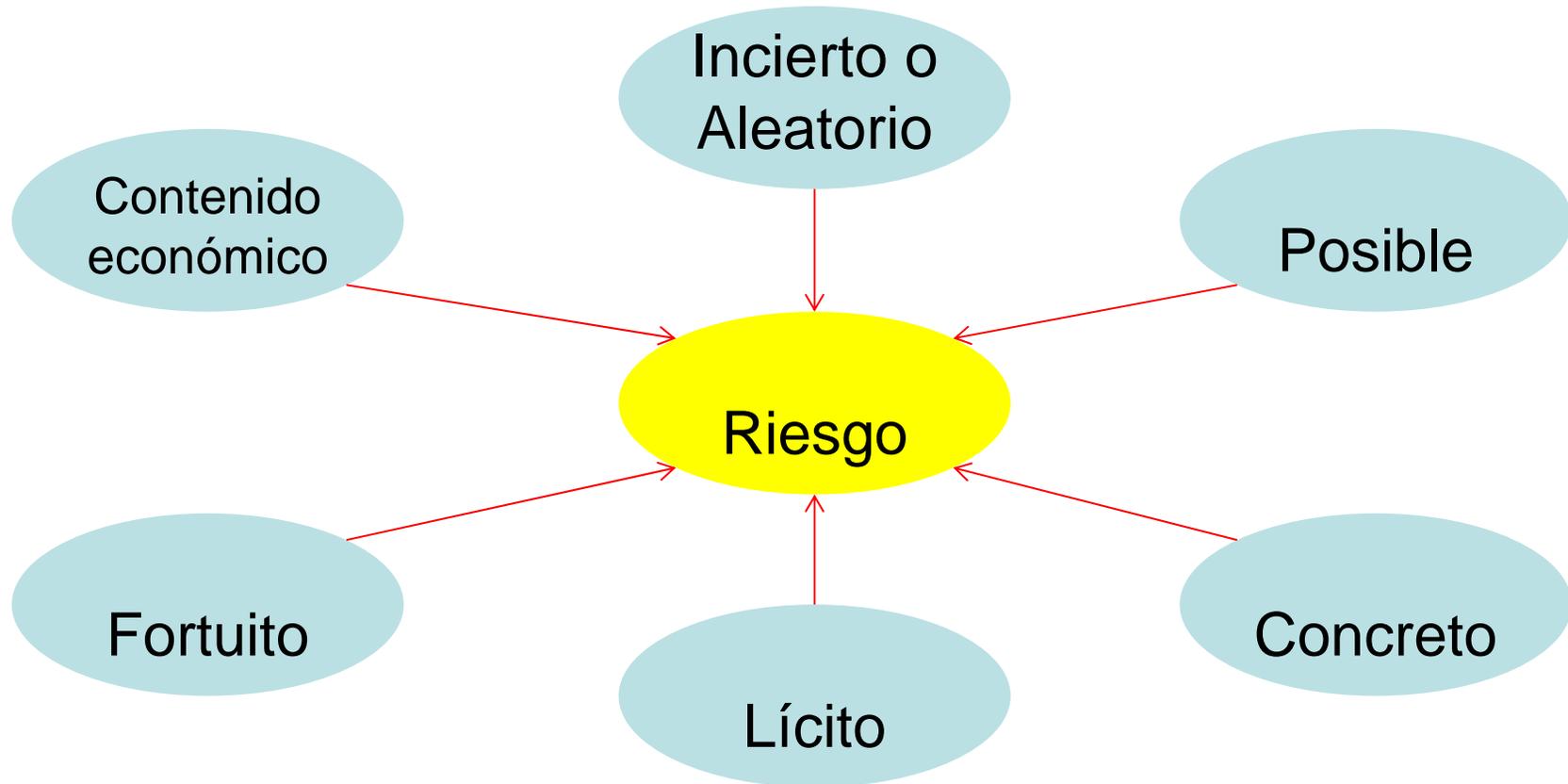


Riesgo

Es la probabilidad de que ocurra un evento y puede ser de carácter negativo o positivo



Caracteres esenciales del Riesgo



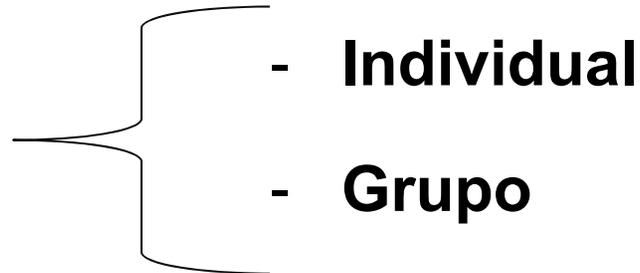
¿Que son los seguros?

El Seguro es un contrato por medio del cual una empresa aseguradora se obliga ante una persona física o moral a resarcir las pérdidas económicas que conlleve a un riesgo

Tarea: Definición de seguro de Vida

¿Cuántos ramos de seguro hay?

1. Vida



**2. Accidentes y
Enfermedades**

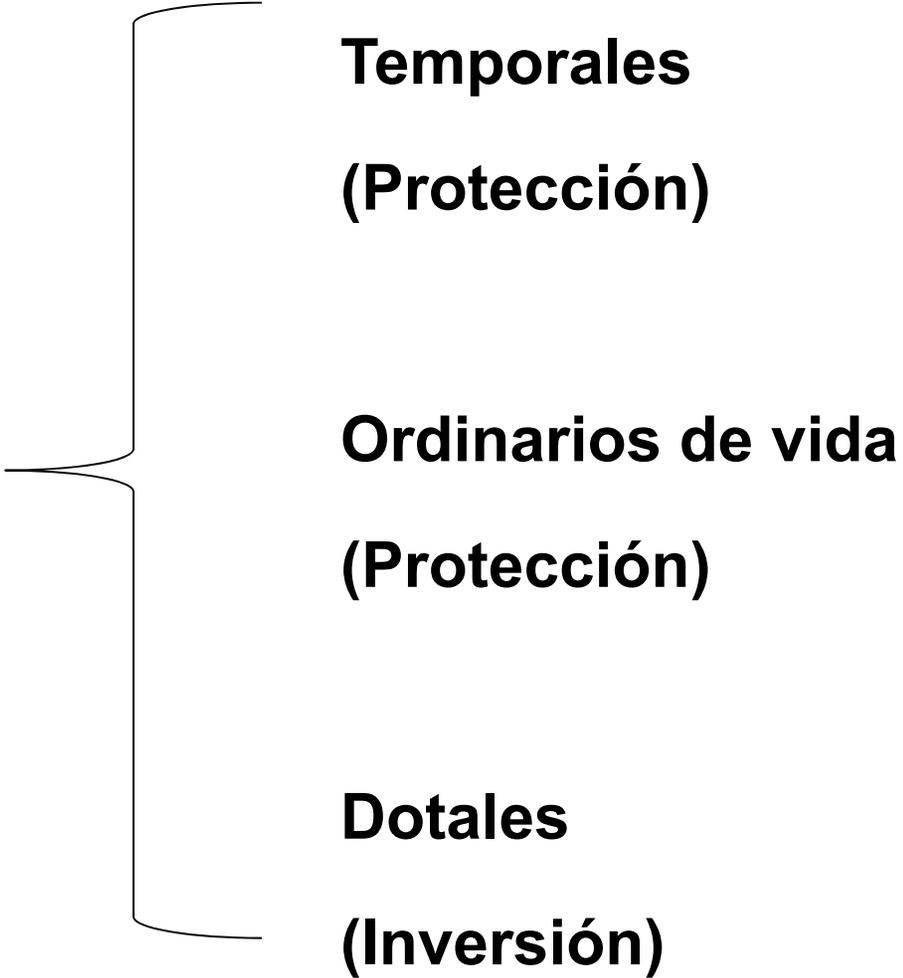


3. Daños

4. Fianzas

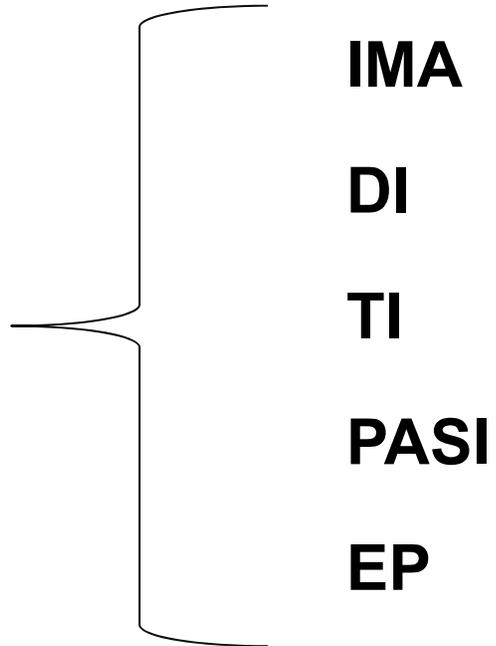
Planes

Vida Individual



Beneficios adicionales

Vida Individual



IMA

DI

TI

PASI

EP

¿Como es la selección en su vida diaria?



Todo comerciante selecciona:

- **Aparta las mercancías que no cumplen con las normas de calidad**
- **Desecha las mal hechas**
- **Rebaja el precio de las de baja calidad (agravación del riesgo)**

¿Como debemos de aplicar la selección en los riesgos?



- **No todos los riesgos son de la misma calidad.**
- **Separar los riesgos normales de los que no lo son**
- **Aplicar a cada grupo el costo que le corresponde**

Que debe de saber un seleccionador de Vida



Necesidad de Selección

Los seguros de vida no son obligatorios

Habrá que distinguir las distintas razones

Razones para asegurarse

Protección familiar



Cubrir pasivos



Razones para asegurarse

Seguro de negocios



Ahorro



Selección de Riesgos

Tiene como objeto analizar diversos factores que determinan la calidad de vida del solicitante que pueden incidir en un mayor riesgo de ocurrencia del evento que se desea cubrir



Selección de Riesgos

Mantener el equilibrio entre lo que cobramos vs los siniestros



Como saber cuanto cobrar



Las aseguradoras trabajamos con los cálculos estadísticos y con la ley de los grandes números

Se puede estimar el número de fallecimientos

Clasificación de los riesgos

Riesgos Normales

Casos Limítrofes

Riesgos Agravados

Casos Extremos

Riesgos Inasegurables

Clasificación de los riesgos

Básico y beneficios normales

Básico ó beneficios con o sin extraprima .

Básico y beneficios extraprimados

Básico extraprimado sin beneficios

Rechazo absoluto

Riesgo Normal



- **No existen factores de riesgos especiales**
- **Condiciones físicas-hereditarias normales: personas sanas**
- **Características ocupacionales, deportivas, hábitos, residencia: sin riesgo**
- **Se utiliza la mortalidad de las personas normales**

Riesgo Agravado



- **Las personas enfermas**
- **Quienes creían tener buena salud**
- **Personas con actividades peligrosas**
- **Personas que practican deportes peligrosos**
- **Otros riesgos**

Antiselección

- **Un solicitante agravado puede tratar de neutralizar los efectos de la selección.**
- **Se manifiesta a través de declaraciones incompletas, evasivas, buscando disimular o minimizar un estado patológico**
- **Efectos: siniestros prematuros, aumento de mortalidad en pólizas con S.A. elevadas**
- **No solo en el contexto de salud**

Antiselección, como prevenirlo

- **¿Cuáles son los motivos exactos y el verdadero propósito del seguro?**
- **¿Es razonable la suma asegurada solicitada en relación con los ingresos del solicitante, la prima y la necesidad del seguro?**
- **Existen elementos que hagan sospechar de antiselección**

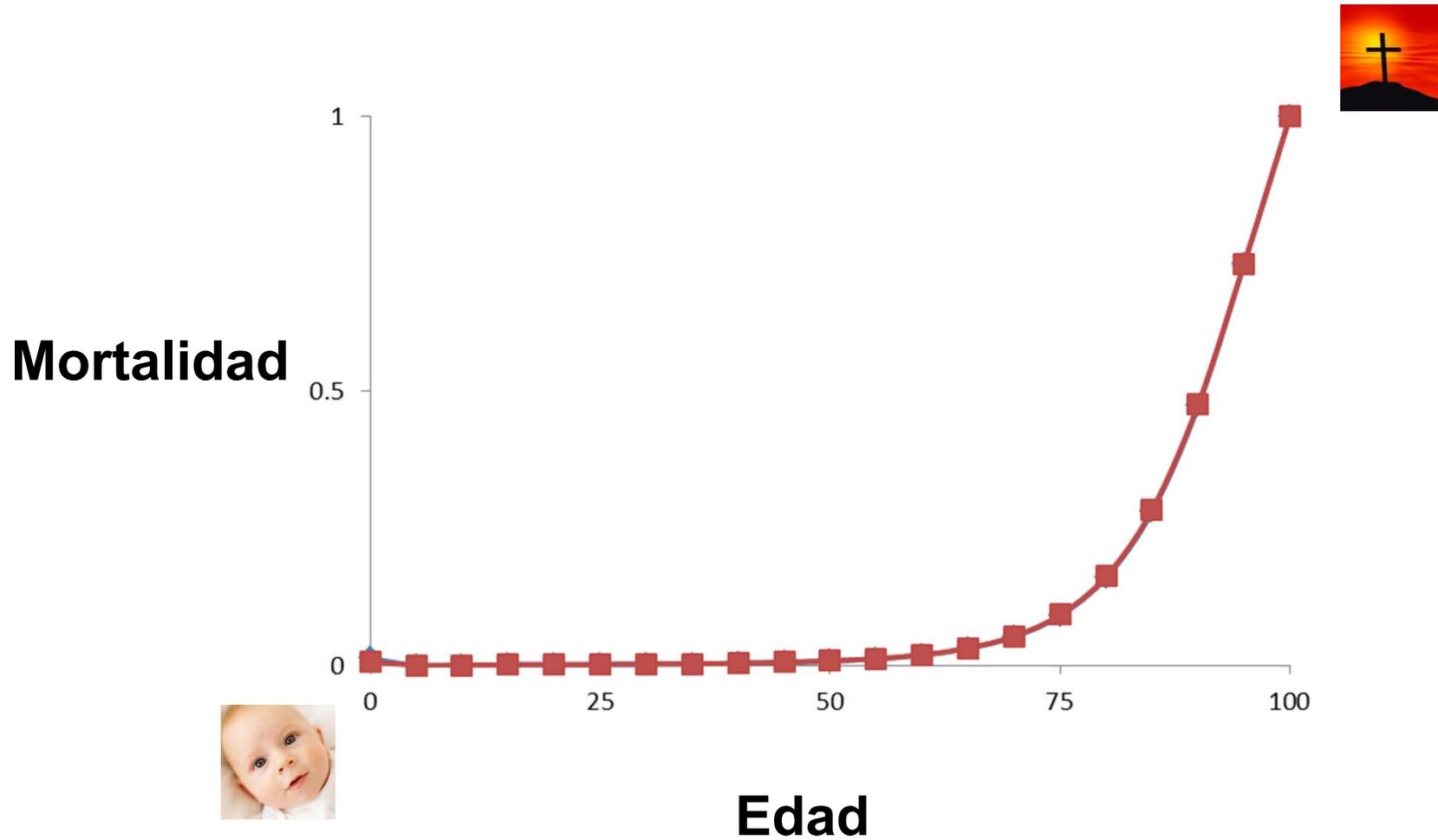
Tarificación y Mortalidad

- **Mortalidad**

Son las muertes en una población específica durante un período específico



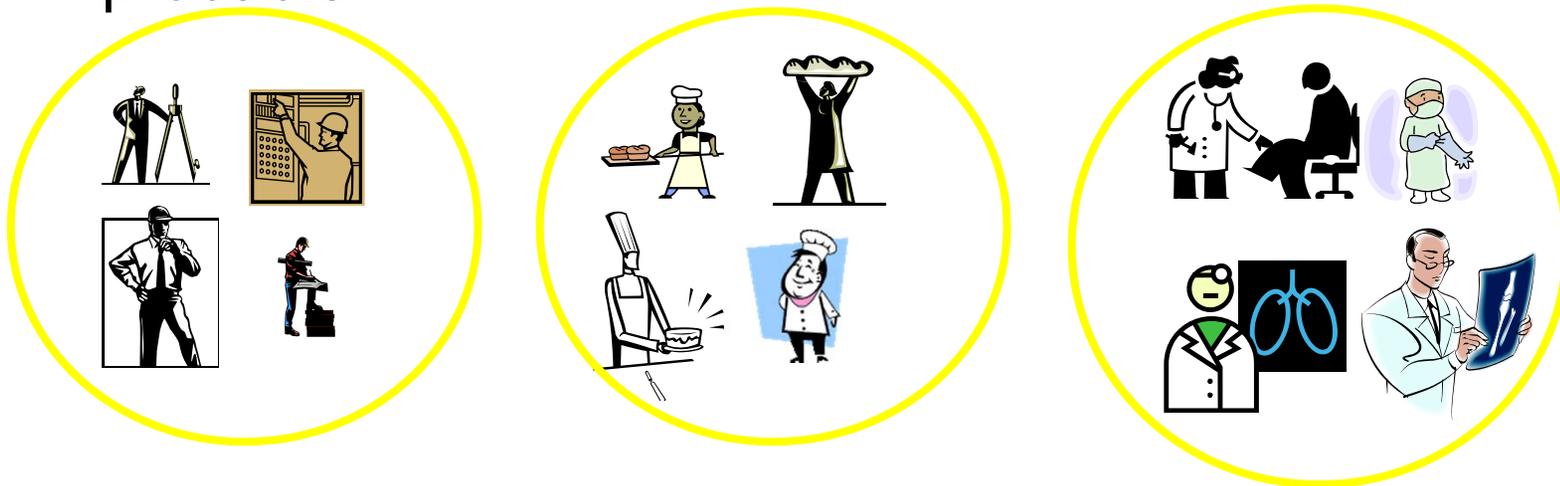
Tarificación y Mortalidad



Tarificación y Mortalidad

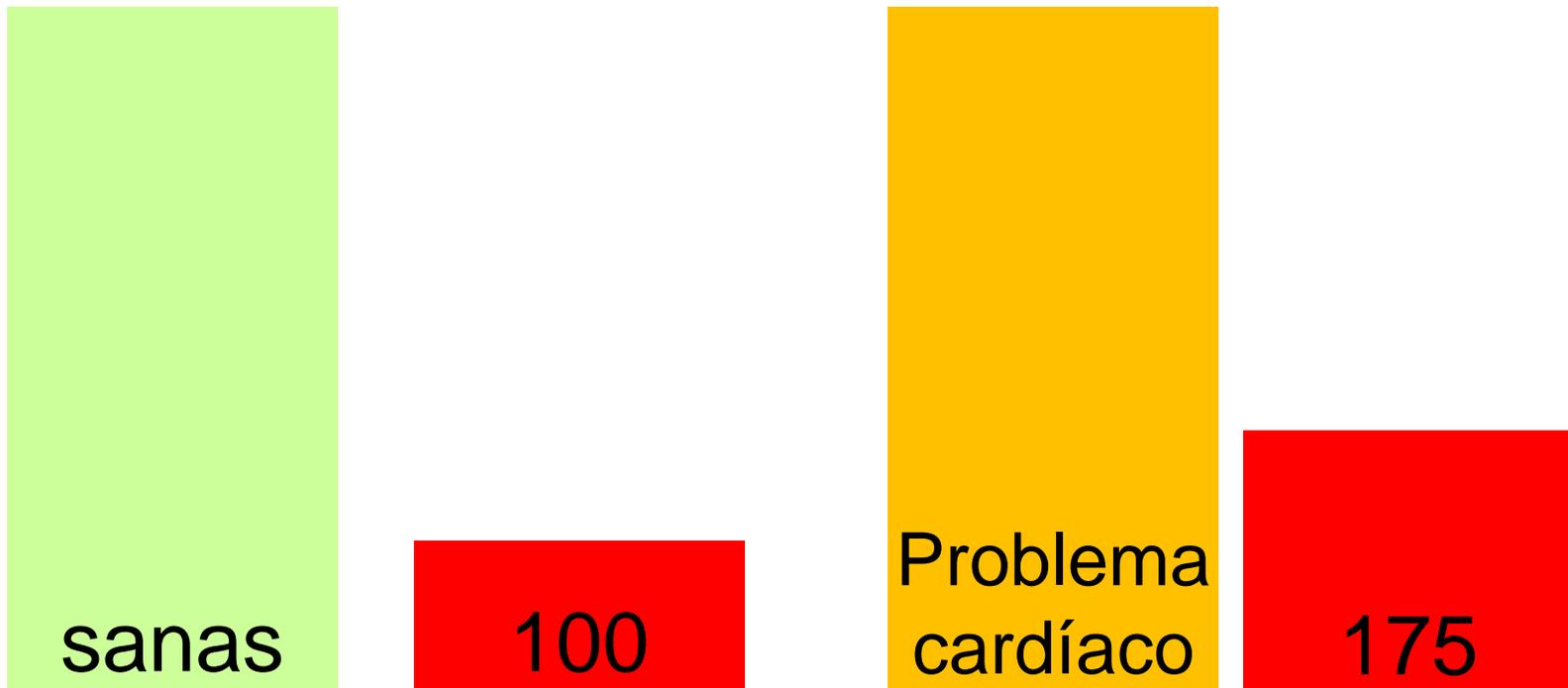
- **Tarificación**

Consiste en agrupar según los distintos grupos de riesgos y según los peligros que presentan, y con base en la experiencia y las estadísticas, determinar su mortalidad probable



Tarificación y Mortalidad

100,000 personas, edad 30



Tarificación y Mortalidad

	A	B	C
	X=43	X=43	X=43
Número de fallecimientos esperados	300	210	200
Fallecimientos reales	450	630	240
Mortalidad total	150%	300%	120%
Sobremortalidad	+50%	+200%	+20%

Extraprima

- **La extraprima depende de varios factores**
 - **El plan de Seguro elegido**
 - **La edad del Asegurado**
 - **La clase de subnormalidad**



Tabla de mortalidad....Esperanza de vida

Esperanza de vida al 2010

Hombres 73

Mujeres 77

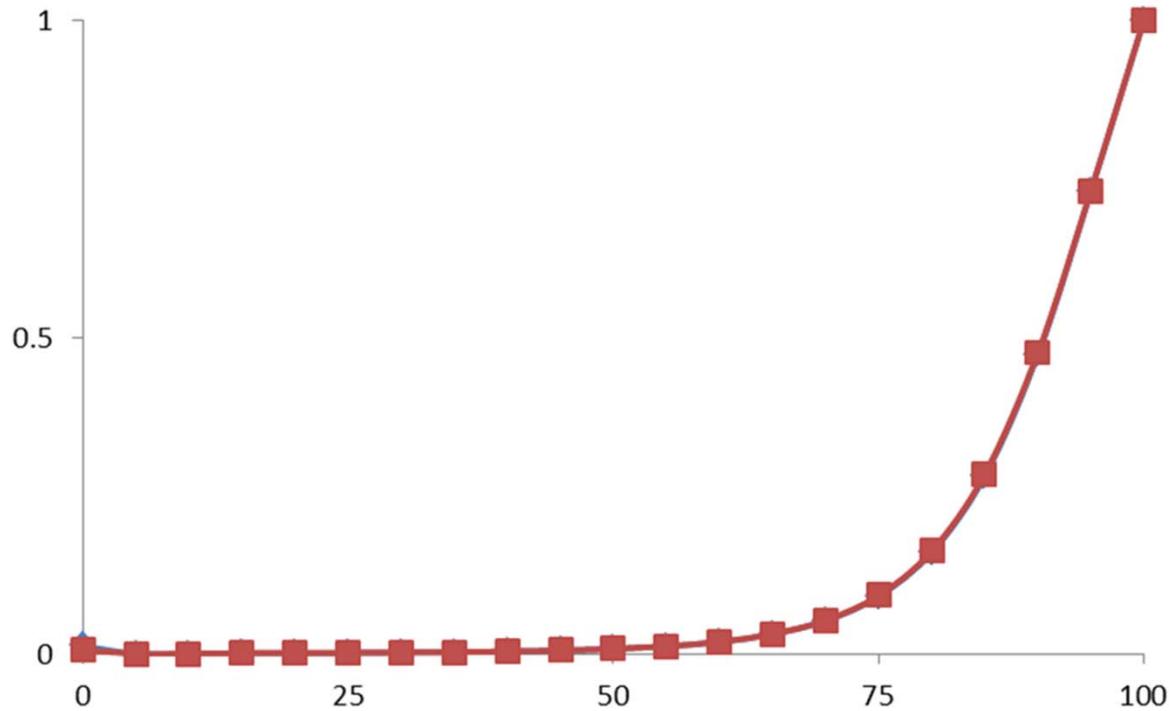


Tabla de mortalidad....Esperanza de vida

Podemos predecir el final de una persona?????



EDAD	MORTALIDAD	ESPERANZA DE VIDA
28	0.52	51
29	0.56	50
30	0.60	49
31	0.64	48
39	1.30	41
40	1.43	40
41	1.58	39
42	1.73	38
43	1.91	37

- **Persona x**
- **Edad 30**
- **Edad de fallecimiento = Edad+ esperanza (79)**

Tabla de mortalidad....Esperanza de vida

Podemos predecir el final de una persona?????



EDAD	MORTALIDAD	ESPERANZA DE VIDA
28	0.52	51
29	0.56	50
30	0.60	49
31	0.64	48
39	1.30	41
40	1.43	40
41	1.58	39
42	1.73	38
43	1.91	37

- Persona x
- Edad 30
- Extraprima de 250%
- Mortalidad real = $0.6 * 250\% = 1.5$
- Edad de fallecimiento = Edad + esperanza* (70)

Tabla de mortalidad en función de la ocupación

Núm de muertes

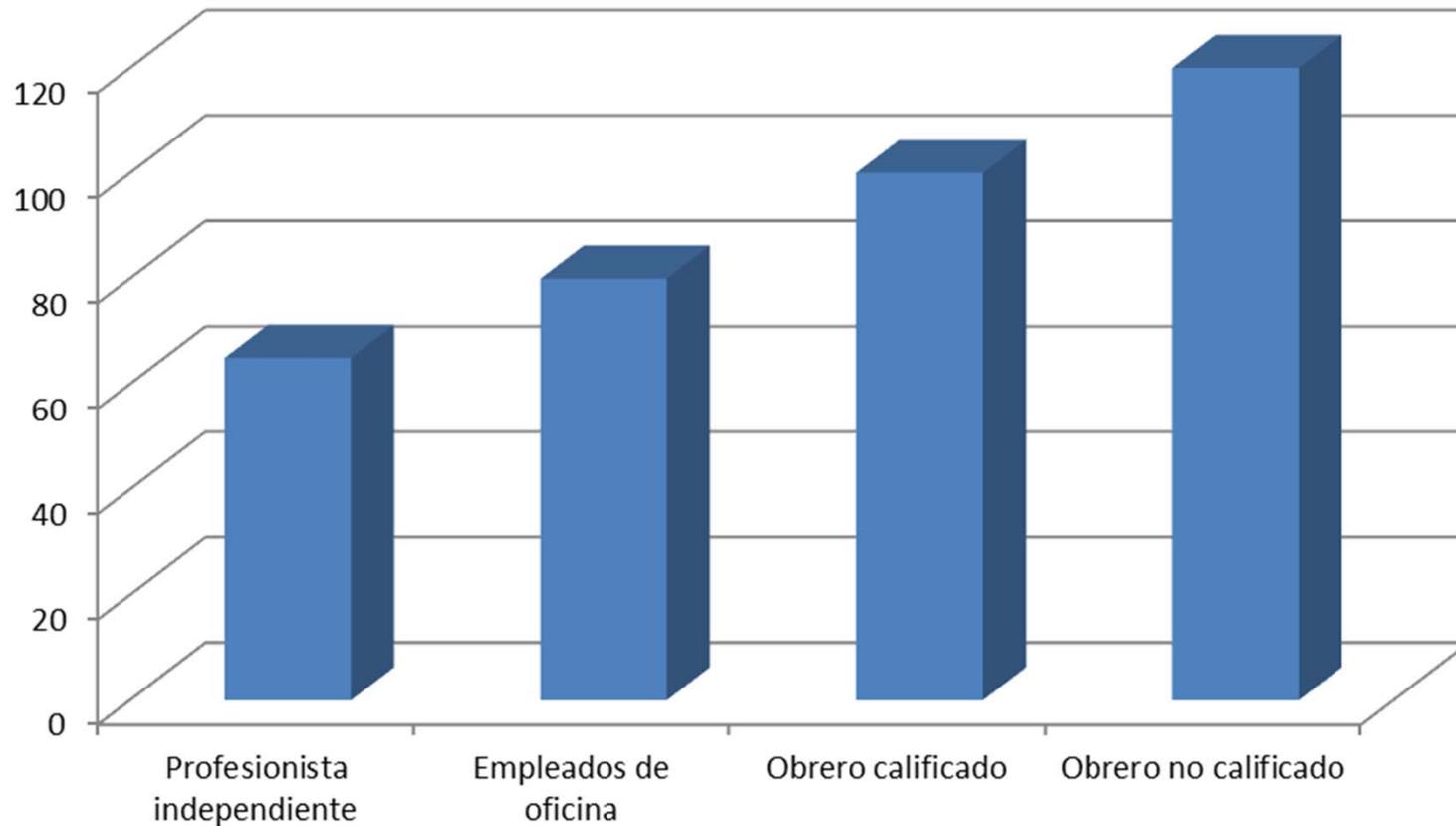


Tabla de mortalidad en función del estado civil (hombres)

Edad	Solteros	Casados	Viudos	Divorciados
24	1.38%	0.92%	5.21%	4.29%
40	3.52%	1.00%	4.75%	3.14%
50	6.97%	2.60%	5.05%	6.20%
60	15.31%	7.89%	16.00%	15.77%

Expectativas de vida (esperanza de vida)

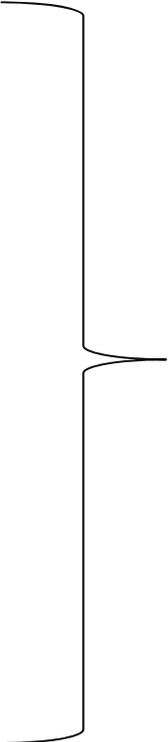
- **Factores Socio-económicos que influyen en la mortalidad**

Educación

Ingresos / nivel social

Ocupación

Estado civil



Expectativas de vida

Expectativas de vida (esperanza de vida)

Quien Vive mas

Sacerdote



77 años

Arqueólogo



76.7 años

Ejecutivo



75 años

Expectativas de vida (esperanza de vida)

Quien Vive mas

Radiologo



61.8 años

Mineros



58 años

Albañiles



58 años

Otros factores de riesgo

- **Tabaquismo**



Mortalidad

Fumadores de alto consumo

105%

Fumadores

73%

Pipa o puro

20%

exfumadores

8%

Los que nunca ha fumado

-10%

Las enfermedades asociadas al tabaquismo

- **Cáncer pulmonar**
- **Bronquitis crónica y enfisema**
- **Enfermedades Cardiovasculares**
- **Úlcera gástrica**
- **Enfermedades respiratorias**



Otros factores de riesgo

- **Alcoholismo**



Dependencia Física

**Accidentes laborales y
automovilísticos**

Aumenta la Criminalidad

Deteriora la vida social

Ausentismo laboral

Altera el estado de salud

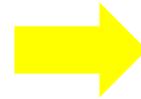
Las enfermedades asociadas al Alcoholismo

- **Deterioro de la función hepática**
- **Cirrosis Hepática**
- **Neuropatía periférica**
- **Daños cerebrales**
- **Miocardopatía**
- **Pancreatitis**
- **Alienación Mental**

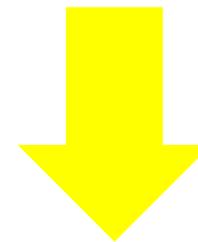


Consecuencias del alcoholismo..ejemplo

Una Hora después de haber consumido 1 botella de vino...



De 0.5 a 0.8 gramos de alcohol puro en la sangre



Reflejos disminuidos y euforia del conductor

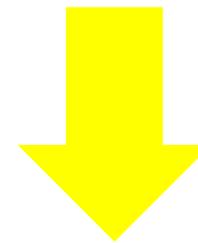


Consecuencias del alcoholismo

Una hora después de haber consumido 2 litros de vino...



De 1.5 a 3 gramos de alcohol puro en la sangre



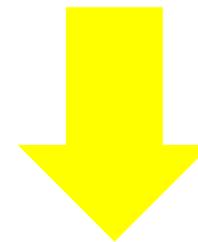
Embriaguez evidente y conducta muy peligrosa en el conductor

Consecuencias del alcoholismo

Una hora después de haber consumido 3 litros de vino...



De 3 a 5 gramos de alcohol puro en la sangre



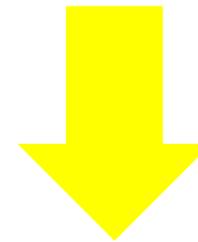
Embriaguez profunda e imposible para conducir el vehículo

Consecuencias del alcoholismo

Una hora después de haber consumido más de 3 litros de vino...



Más de 5 gramos de alcohol puro en la sangre



Coma profundo llegando a la muerte



Área de selección..... Funciones

- **Verificar existencia de cúmulos**
- **Seleccionar riesgos (normales o agravados)**
- **Tarificar riesgos Agravados**



Área de selección..... Estructura



Médico Examinador



Médico asesor



Tarificador

Área de selección.....Médico Examinador



- **Su informe es clave para la selección y tarificación**
- **Único que tiene contacto directo con el prospecto**
- **El resultado del examen médico no debe conocerlo el candidato**
(Diagnóstico no es pronóstico)

Área de selección.....Médico Asesor



- **Análisis del examen médico**
- **Conocimiento sobre particularidades del Seguro de Vida**
- **Apreciación definitiva del riesgo en colaboración con el Tarifificador**
- **Análisis de siniestros**

Área de selección..... Tarificador



- **Análisis de las solicitudes y su tarificación**
- **Familiarizado con aspectos / términos médicos**
- **Recabar información sobre tarificación**
- **Conocer información estadística médica y no médica**

Selección de Riesgos

- **Determinar la subnormalidad de los Riesgos**
- **Determinar la suma asegurada, coberturas y prima**
- **¿Cuáles son las respuestas a la selección?**



Selección de Riesgos, Dictamen

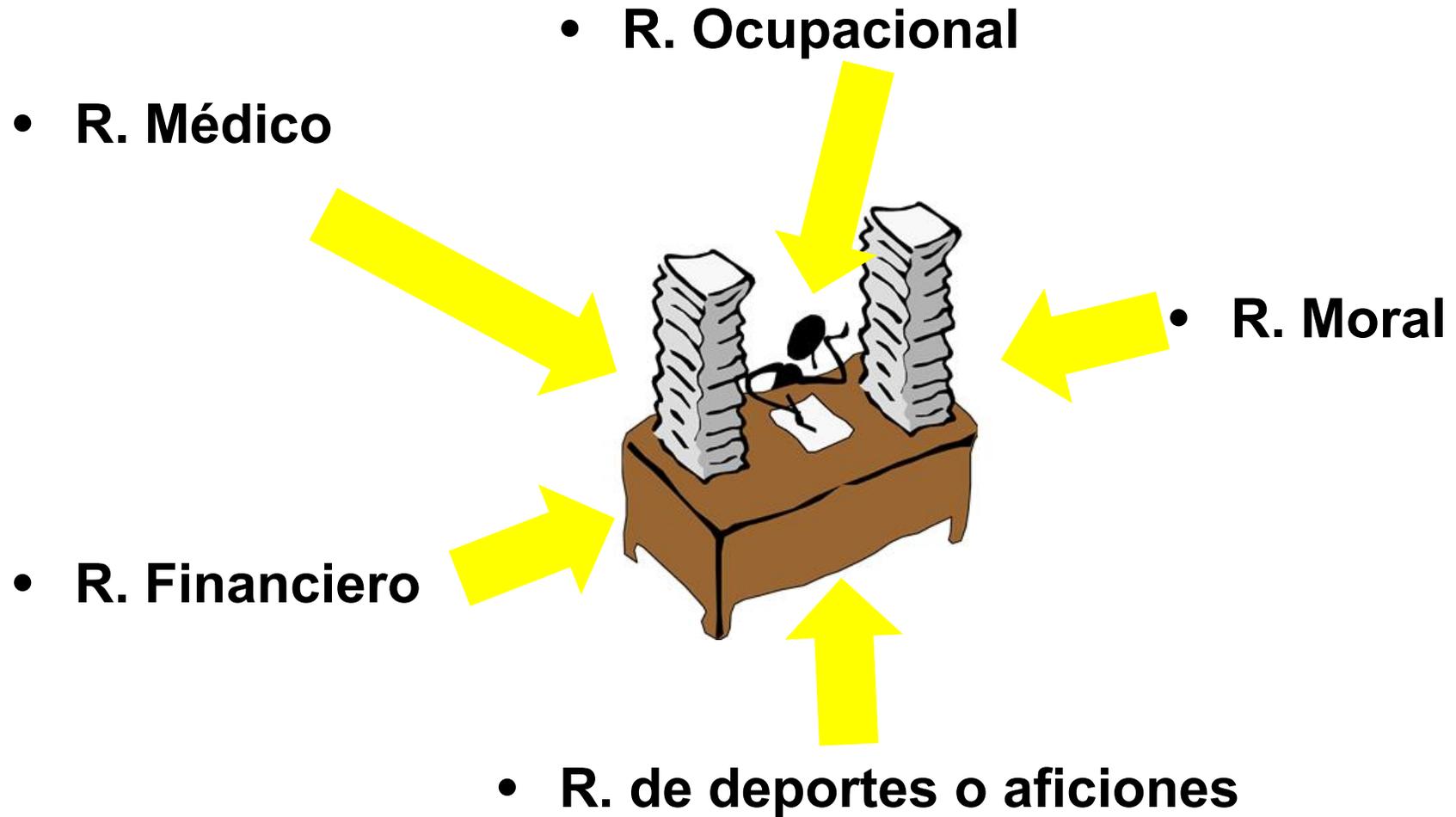
- **Aceptarlo bajo clasificación normal**
- **Aceptarlo con extraprima**
- **Aceptarlo con o sin extraprima pero limitando la S.A.**
- **Solicitar información adicional**
- **Aplazar por un tiempo su aceptación**
- **Rechazar**

Selección de riesgos. Tipos de riesgos

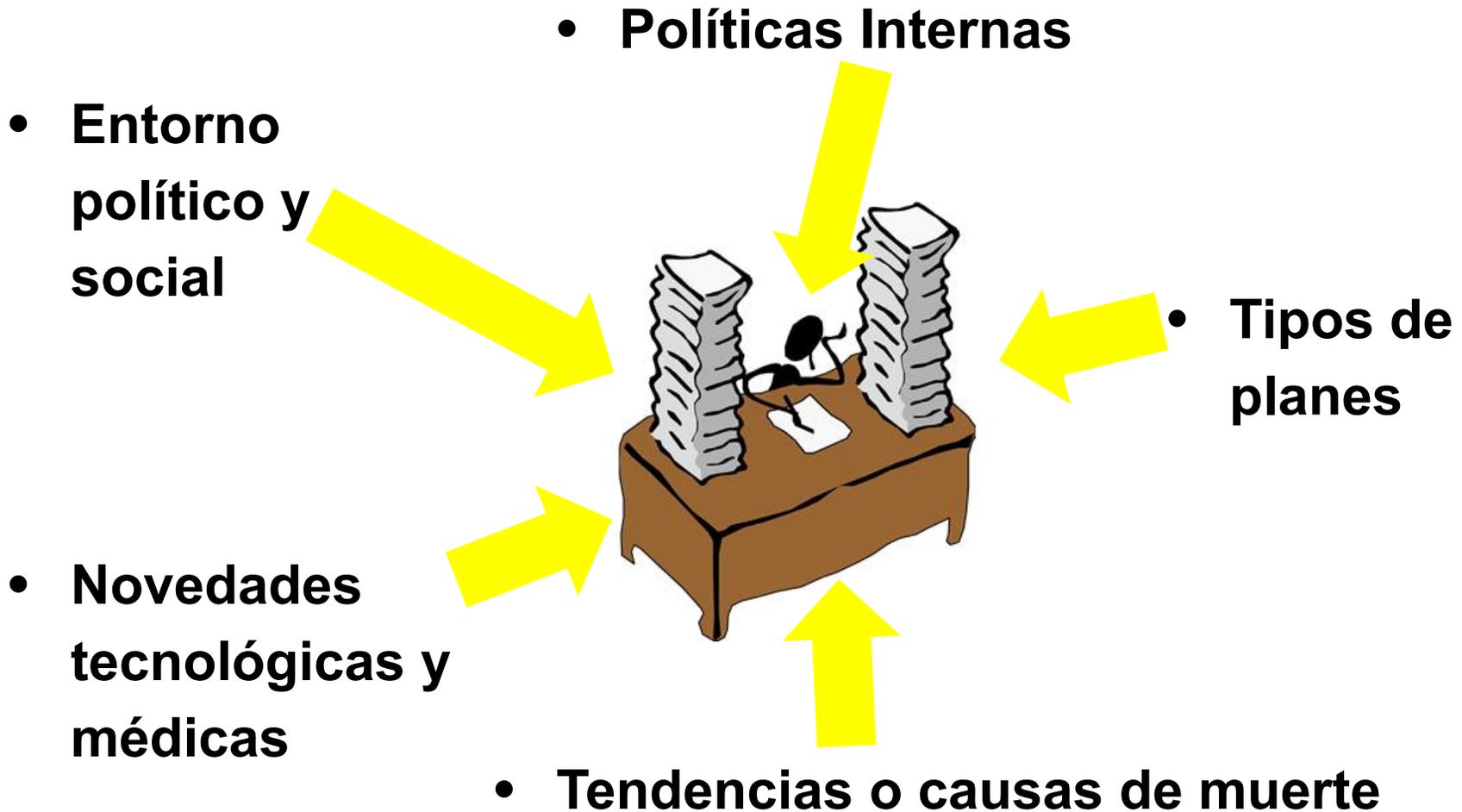
- **Riesgo Médico**
- **Riesgo Ocupacional**
- **Riesgo de deportes o aficiones**
- **Riesgo Financiero**
- **Riesgo Moral**



Selección de riesgos. **VISIÓN**



Selección de riesgos. **VISIÓN**



Interés Asegurable

Interés Asegurable

¿Cuál es el objetivo de un seguro de vida?

Interés Asegurable:

Resarcir la pérdida económica que sufren los beneficiarios designados derivada de la ocurrencia del fallecimientos del asegurado

Interés Asegurable.....Razones para asegurarse

Protección familiar



Cubrir pasivos



Seguro de negocios



Ahorro



Interés Asegurable

Debe de existir una perdida económica



DETERMINAR

CUANTIFICAR

POSIBLE PERDIDA ECONÓMICA



Interés Asegurable consideraciones

- **Cuando el asegurado es el padre o la madre y el beneficiario es uno o varios miembros de la familia (incluye nietos)**



Interés Asegurable consideraciones

- **Cuando los beneficiarios es algún padre o madre de edad avanzada (incluye abuelos) y el asegurado es su hija(o) nieta (o)**



Interés Asegurable consideraciones

- **Cuando el asegurado es un Tío o una Tía y dejan de beneficiario al sobrino (tutores, estén o no ante la ley)**



Interés Asegurable consideraciones

- **Cuando el asegurado es una persona dedicada(o) al hogar “amas de casa”**



Interés Asegurable consideraciones

- **Cuando el asegurado es un hombre o una mujer y dejan a su pareja del mismo sexo**



Interés Asegurable consideraciones

- **Cuando el beneficiario de la póliza es una persona o institución acreedora, es decir si el asegurado tienen una deuda con el beneficiario.**



Interés Asegurable.... Ampliar Información

- **Cuando el asegurado es un hombre y deja a un “amigo”, o el asegurado es una mujer y deja a una “amiga”**
- **Cuando el asegurado es el jefe y deja como beneficiaria a la secretaria**
- **Cuando el asegurado es el novio (a) y deja a la novia (o)**

Interés Asegurable.... Persona clave

- **Cuando el asegurado es una persona clave para una empresa y la empresa es la beneficiaria:**

Ejemplos

- **En el caso de un inventor y el beneficiario es la empresa patrocinadora del invento**



Interés Asegurable consideraciones

- **Un jugador de equipo de deportes y el beneficiario es el equipo**



Interés Asegurable consideraciones

- **Un Directivo o socio de la empresa que sea clave para mantener el nivel de rentabilidad de la misma**

Como se conoce?



Interés Asegurable.... Hombre Clave

Protege a la empresa contra consecuencias financieras por la muerte de uno de sus actores clave



Interés Asegurable.... Hombre Clave

¿Por que son hombres clave?

- **Cuentan con la confianza de los clientes, proveedores, empleados, bancos**
- **Son dirigentes de pequeñas o medianas empresas**
- **Son accionistas de la empresa**
- **Son representantes legales de las empresas**

Requisitos de Asegurabilidad

Requisitos de Asegurabilidad

Tabla de Requisitos de asegurabilidad

- **Es donde comienza la selección**
- **Documento que nos ayuda a saber que seleccionar**
- **Es un documento donde se plasma las políticas internas dentro de Metlife**
- **Es la principal herramienta de cualquier seleccionador**

Requisitos de Asegurabilidad

¿Por qué no se pide todos los requisitos a todos?

- **Incosteable para la aseguradora**
- **“Entre menos molesten al cliente mejor”**
- **Venta masiva**

Requisitos de Asegurabilidad



Es un parámetro y punto de partida, pero independientemente de lo que se indique, si MetLife lo considera necesario podrá solicitar mayor información sobre algún dato relevante



Requisitos de Asegurabilidad.... Tabla de Requisitos

I. Requisitos Médicos.

Edad	Suma Asegurada*	Requisitos
0 – 17	0 a 4,000	Solicitud Completa
18 – 45	0 a 4,000	Solicitud Completa
	4,001 a 6,000	Combo 1
	Más de 6,000	Combo 3
46 – 59	0 a 3,000	Solicitud Completa
	3,001 a 5,000	Combo 2
	Más de 5,000	Combo 3
60 – 70	0 a 1,200	Solicitud Completa
	1,201 a 2,500	Combo 2
	Más de 2,500	Combo 3
71 – 75	0 a 250	Solicitud Completa

Tempo Life Riegos preferentes

18 – 70	Más de 2,500	Combo 3
---------	--------------	---------

*La suma asegurada se encuentra expresa en Moneda Nacional y en miles de pesos.

Nota: Para hombres mayores a 45 años y con Suma Asegurada Total mayor a \$3,000,000 M.N. se les requerirá antígeno prostático.

Requisitos de Asegurabilidad.... Tabla de Requisitos

Combo 1:	Solicitud Completa, Examen Médico, Examen General de Orina y Prueba de Sida
Combo 2:	Solicitud Completa, Examen Médico, Examen General de Orina, Laboratorio(Biometría Hemática, Perfil XII, Colesterol y Triglicéridos), Electrocardiograma en Reposo y prueba de Sida
Combo 3:	Solicitud Completa, Examen Médico, Examen General de Orina, Laboratorio (Biometría Hemática, Perfil XII, Colesterol y Triglicéridos), Electrocardiograma en Esfuerzo, prueba de Sida y Alcohol y Drogas.

Nota: Para sumas aseguradas a partir de US\$3,000,000 el Electrocardiograma en Esfuerzo debe realizarse bajo el Protocolo de Bruce.

Requisitos de Asegurabilidad.... Tabla de Requisitos

II. Requisitos Financieros

Suma Asegurada*	Comprobante
6,001 a 9,000	CF
9,001 a 12,000	CF, IC
Más de 12,000	EF, IC

*La suma asegurada se encuentra expresa en Moneda Nacional y en miles de pesos.

- CF: Cuestionarios Financiero
IC: Informe Confidencial (entrevista directa)
EF: Estados Financieros auditados y/o Declaración Anual y/o acta constitutiva (en su caso)

Requisitos de Asegurabilidad... Solicitud

- **Es una propuesta por parte del cliente**
- **Contiene preguntas indispensables y suficientes para tener un cuadro completo del solicitante**
- **Sencilla: que permita comodidad y seguridad de llenado**
- **Claridad: para evitar confusiones**

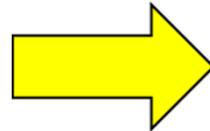


Requisitos de Asegurabilidad... Solicitud

- **Nombre y apellidos** **Es persona conocida?**
- **Fecha de nacimiento** **Se necesitan mas elementos en función a la edad?**
- **Domicilio** **Existe un riesgo especial?**
- **Beneficiarios** **Relación entre contratante y/o asegurado?**
- **Finalidad del seguro** **Existe interés asegurable?**

Requisitos de Asegurabilidad... Solicitud

- **Datos para estimar el riesgo**



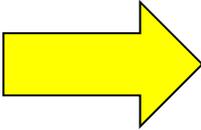
Ocupación, práctica de deportes, actividades políticas, riesgo moral, genero de vida



¿Son las respuestas suficientemente claras?



Requisitos de Asegurabilidad... Solicitud

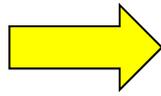
- **Tipo de Seguro / Suma asegurada solicitada**  **Relación S.A. vs Situación financiera,**

¿Corresponde el plan y la S.A. con las necesidades?



Requisitos de Asegurabilidad... Solicitud

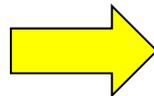
- **Otros detalles**



Viajes, residencia, aviación



- **Otros seguros**

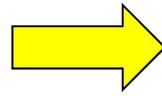
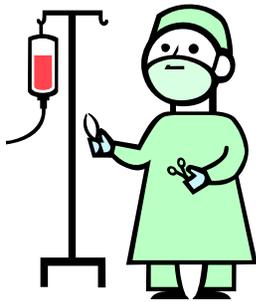


**En tramite, en vigor,
dictamen anteriores
(extraprimado o rechazado
en otras solicitudes)**



Requisitos de Asegurabilidad... Solicitud

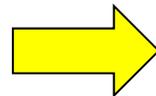
- **Cuestionario médico**



Afirmación o negación de padecimientos



- **Padecimientos declarados importantes**



**Informe del médico tratante
(debe de reportarlo un
médico especialista)**

Requisitos de Asegurabilidad... Solicitud

- **Por lo general...**



**...Único y principal documento
donde el seleccionador basará su
criterio**

Requisitos de Asegurabilidad... Examen Médico

Selección médica

1. Declaración de salud

Solicitud FlexiLife

MetLife

8. Declaración de Salud

Declaro que estoy actualmente en buen estado de salud y que durante los últimos 3 años no he sufrido, ni padezco en el presente, ninguna de las enfermedades / afecciones siguientes:

Ataque al corazón, apoplejía, cáncer, enfermedad del riñón, hipertensión arterial, desorden de pulmones o sistema respiratorio, desorden del sistema músculo - esquelético o desorden del sistema nervioso. Tampoco soy portador del Virus del VIH o padezco del Síndrome de Inmunodeficiencia Adquirida (SIDA) y declaro que no consumo drogas o estupefacientes, ni soy alcohólico y que al momento de firmar esta declaración no tengo ninguna cirugía pendiente de realizarme o se me haya indicado que tengo una enfermedad terminal.

En caso de que la declaración establecida en la propuesta de aseguramiento no se apegue a su realidad, favor de indicar las enfermedades, afecciones, padecimientos y/o hábitos de las cuales ha sido diagnosticado o que se encuentre en tratamiento _____

Nombre y Firma del Solicitante

Requisitos de Asegurabilidad... Examen Médico

Selección médica



2. Examen físico del candidato

- Presiona arterial
- Pulso
- Auscultación de pulmones, corazón
- Palpitación abdomen
- Reflejos
- Talla y peso
- Agudeza visual, auditiva
- Trastornos psíquicos
- Etc

Requisitos de Asegurabilidad... Examen Médico

Documento que llena un médico asignado por la Compañía de Seguros, donde el médico hace una revisión al solicitante y plasma en el documento sus hallazgos



Requisitos de Asegurabilidad... Examen Médico

Particularidades

- **El médico es quien efectúa el interrogatorio**
- **El médico es quien llena de su puño y letra el formulario**
- **Advertencia clara:**
Anulación del contrato si se incurre en omisiones y/o falsedades



Requisitos de Asegurabilidad... Examen Médico

Contenido

- **Datos del solicitante**
- **Historia familiar**
- **Hábitos personales**
- **Padecimientos**
 - **Antecedentes y actuales**
- **Exploración física**
- **Opinión del médico tratante**
- **Identificación, consentimiento y firma**



Requisitos de Asegurabilidad... Examen Médico

Padecimientos declarados importantes

Si se tienen dudas en relación a padecimientos poco comunes se requiere solicitar informe del medico tratante el cual debe de contener:

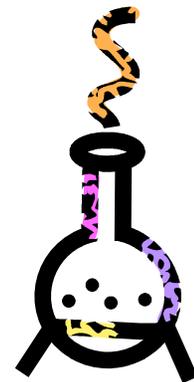
- **Padecimiento.**
- **Tratamiento**
- **Evolución**
- **Cifras actuales**
- **En papel membretado**
- **Cedula del doctor**
- **Especialidad del doctor**

E. G. O.

Examen General de Orina

Requisitos de Asegurabilidad... Examen General de Orina

- **Consiste en analizar química y microscópicamente una muestra de orina**
- **Prueba sencilla y económica**
- **Brinda información relacionada a:**
 - **Patología urinaria**
 - **Enfermedades metabólicas**
 - **Tabaquismo**
 - **Drogas abuso**

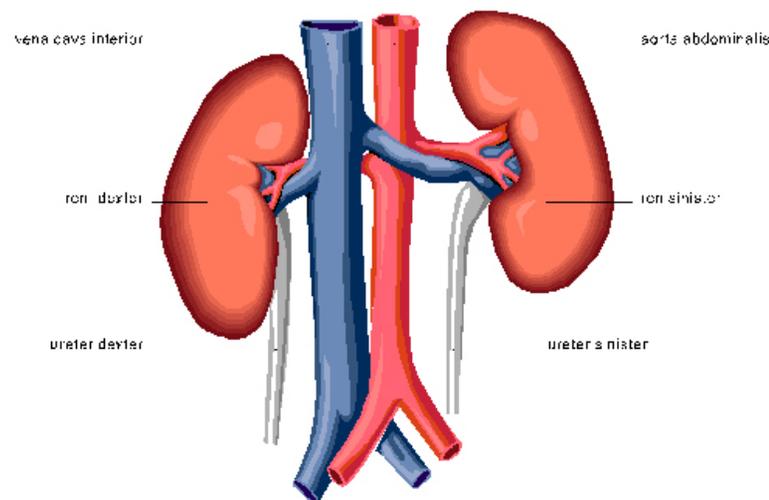


Requisitos de Asegurabilidad... Examen General de Orina

¿Que mide el E.G.O.?

La orina es un fluido de desecho secretado por los riñones

Los riñones se pueden comparar como un filtro que selecciona los elementos de la sangre



Requisitos de Asegurabilidad... Examen General de Orina

¿Que mide el EGO?

Si los riñones no funcionan de forma correcta, comienzan a dejar pasar proteínas o eritrocitos



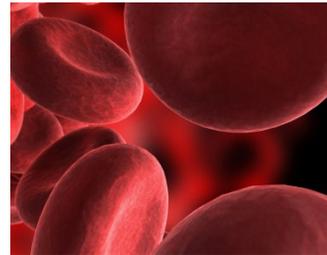
Valores importantes

Albumina:

- **Proteína que se encuentra en la sangre**
- **Presencia en la orina se le llama albuminuria**
- **Refiere intoxicaciones, litiasis, diabetes, neuropatía, glomerulonefritis**

Valores importantes

Eritrocitos:

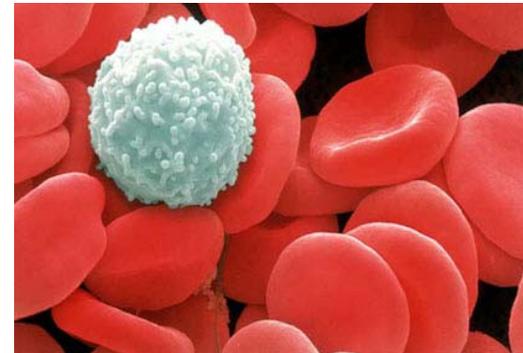


- **Glóbulos rojos**
- **Presencia en la orina se le llama hematuria**
- **Refiere intoxicaciones, cálculos renales, Hipertrofia prostática, hematuria menstrual, carcinoma de vejiga, carcinoma próstata, carcinoma en riñón, cistitis**

Valores importantes

Leucocitos:

- **Glóbulos blancos**
- **Niveles elevados puede indicar infecciones urinarias**



Valores importantes

Glucosa:

- **Azúcar**
- **Presencia en la orina se le llama glucosuria**
- **Refiere principalmente Diabetes Mellitus o
*Síndrome de Fanconi**

* Esta acompañado en la orina de: aminoácidos, bicarbonato, magnesio, fosfato, potasio, sodio

Consideraciones

Un examen General de orina Normal es que no presente alteración alguna en sus cifras, todo debe de ser negativo.

PRUEBAS DE LABORATORIO

Requisitos de Asegurabilidad... Pruebas de laboratorio

- **Es un documento emitido por un laboratorio médico.**



- **Indagación exacta de los componentes de la sangre.**



- **Es como un “libro” abierto en relación a la salud del asegurado .**



Valores importantes

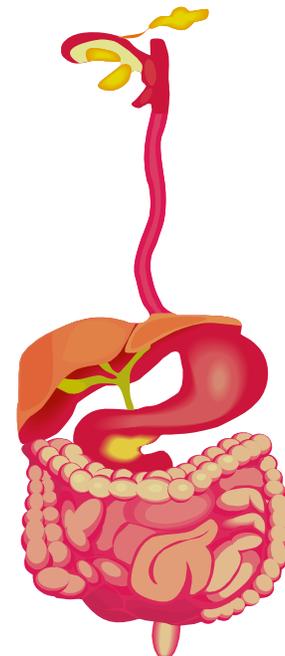
GGT:

- **Gammaglutamil transpeptidasa**
- **Por lo general va acompañado de otros valores elevados.**
- **Puede referenciar pancreatitis, Hígado graso, Hipertensión Arterial, Infarto al miocardio o hepatitis:**

Requisitos de Asegurabilidad... Pruebas de laboratorio

Valores importantes

Una GGT muy elevada puede referenciar alcoholismo, metástasis de hígado o trastorno de hígado obstructivo



Valores importantes

Bilirrubina:

- **Se forma por degradación de la hemoglobina de los glóbulos rojos**
- **Puede referenciar hepatitis, obstrucción del conducto biliar, daño toxico, Cirrosis:**



Requisitos de Asegurabilidad... Pruebas de laboratorio

Valores importantes



Fosfatasa alcalina:

- Ayuda a la síntesis de las proteínas y a los huesos
- En niveles bajos puede referenciar hipotiroidismo o enfermedades de la médula ósea,:
- En niveles altos pudiera referenciar un tumor en huesos o hígado o una obstrucción hepática

Valores importantes

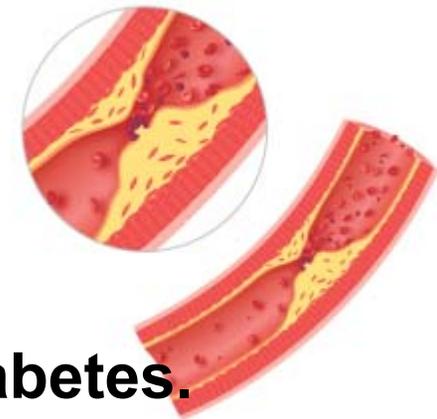
Albúmina:

- **Es una proteína**
- **En niveles elevados puede referenciar deshidratación.**
- **En niveles bajos pudiera referenciar necrosis hepática**

Valores importantes

Colesterol:

- **Es el precursor de la vitamina D**
- **En niveles elevados puede referenciar hipercolesterolemia, hipotiroidismo, diabetes.**
- **En niveles bajos pudiera referenciar hepatitis aguda, hipertiroidismo o mala nutrición**

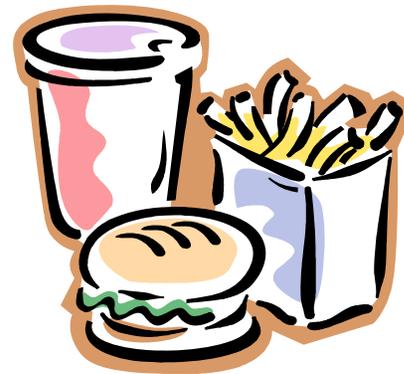


Requisitos de Asegurabilidad... Pruebas de laboratorio

Valores importantes

Triglicéridos:

- También conocidos como grasas neutrales
- Esta relacionado con trastornos metabólicos y abuso de bebidas alcohólicas



Electrocardiograma

Requisitos de Asegurabilidad... ECG

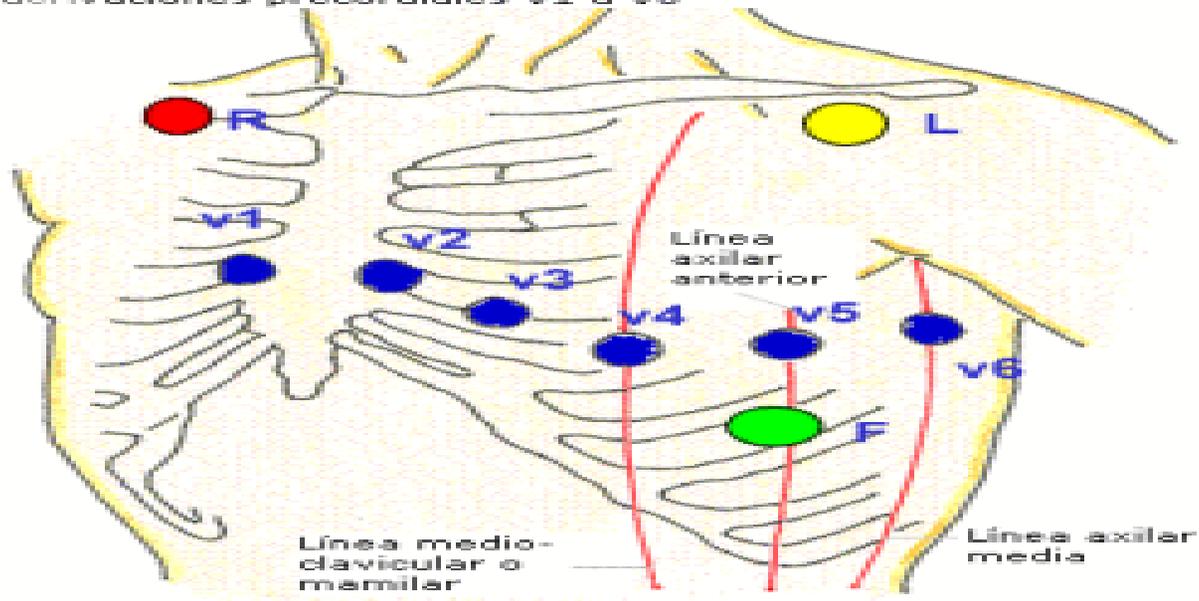
- **Es un trazo grafico de las corrientes eléctricas producidas por la acción del corazón**



Requisitos de Asegurabilidad... ECG

- La prueba se realiza fijando unos electrodos en cada extremidad y otros 6 en el tórax

Localización de los electrodos correspondientes a las derivaciones precordiales V1 a V6



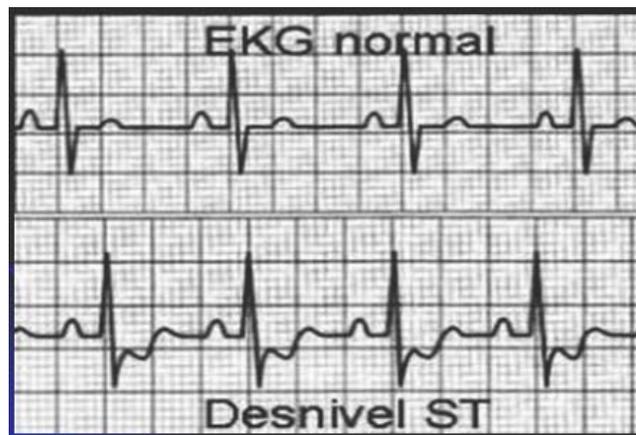
Requisitos de Asegurabilidad... ECG

- **Se realizan dos tipos de prueba**
 - **En reposo**
 - **En esfuerzo**



Requisitos de Asegurabilidad... ECG

- La finalidad es el diagnóstico de:
 - Hipertrofias cardiacas
 - Trastornos en la conducción eléctrica
 - Formas de isquemia miocárdica (infarto)



ADAM.

Requisitos de Asegurabilidad... Prueba de ELISA

ELISA

Requisitos de Asegurabilidad... Prueba de ELISA

Abreviatura de:

ENZYME-LINKED IMMUNOSORBENT ASSAY

(Ensayo Inmuno Enzimático Absorbente)



Requisitos de Asegurabilidad... Prueba de ELISA

Consiste en mostrar una reacción coloreada, la presencia de moléculas que se ligan a las proteínas del VIH

En caso de ser positivo no significa que 100% tenga SIDA, puede haber falsos positivos y falsos negativos

En caso de ser positivo se debe de confirmar mediante una prueba de Western Blot

Cuestionario Financiero

Requisitos de Asegurabilidad... Cuestionario Financiero

Esta elaborado por cada empresa y tiene como finalidad conocer la situación financiera del solicitante

Preguntas relacionadas a:

- **Sus ingresos**
- **Valor de sus propiedades**

Requisitos de Asegurabilidad... Cuestionario Financiero

Se solicita a partir de 6 mdp.

Debe de ser llenado y firmado por el cliente y no por el agente

MetLife CUESTIONARIO FINANCIERO

ESTE CUESTIONARIO FORMA PARTE DE LA SOLICITUD DE SEGURO DE VIDA PRESENTADA A ESTA COMPAÑIA Y DEBERA SER REQUERIDO POR EL ASEGURADO EN SU TOTALIDAD

MUY IMPORTANTE
ESTA INFORMACION ES ESTRICTAMENTE CONFIDENCIAL Y SOLO SERVIRA PARA EL ANALISIS DE SUS CONTRATOS DE SEGURO.

NOMBRE DEL SOLICITANTE: _____ EDAD: _____

1) ¿Cual es el grado máximo académico que ha alcanzado? _____

2) Proporcionar una breve descripción de sus antecedentes laborales: _____

3) En un futuro próximo ¿Tiene planes para cambiar de actividad? Si la respuesta es afirmativa, indicar en que consisten los planes _____

3) ¿Cual es su principal actividad como fuente de ingresos?

a) Descripción de la Actividad:
Profesional: _____ Comercial: _____ Otra: _____

b) La labor se desempeña en forma:
Independiente ()
Empleado de Empresa o Institucion ()

c) Lugar donde desarrolla sus actividades: _____

Informe Confidencial

Requisitos de Asegurabilidad... Informe Confidencia

Empresas especializadas a la elaboración de informes confidenciales



Por lo general se deben de llevar a cabo dentro de la casa u oficina del solicitante (y no en hospitales o laboratorios)



Requisitos de Asegurabilidad... Informe Confidencia

Se realizan preguntas relacionadas a los diferentes tipos de riesgos



Esta las opiniones del solicitante, del agente y del investigador



Requisitos de Asegurabilidad... Informe Confidencia

Es tan importante que puede lograr cambiar por completo un dictamen

Información Financiera y declaración de impuestos

Requisitos de Asegurabilidad... Información Financiera

Como información financiera adicional se solicita:

- **Balance General (contratante Moral)**
- **Estado de resultados (contratante Moral)**
- **Declaración de impuestos (contratante Física / Moral)**

Cuestionarios

Requisitos de Asegurabilidad... Información Adicional

En la Selección de riesgos debemos de poner importante atención en :

- **Riesgo médico**
- **Riesgo ocupacional**
- **Riesgo de deportes**
- **Riesgo de aviación**

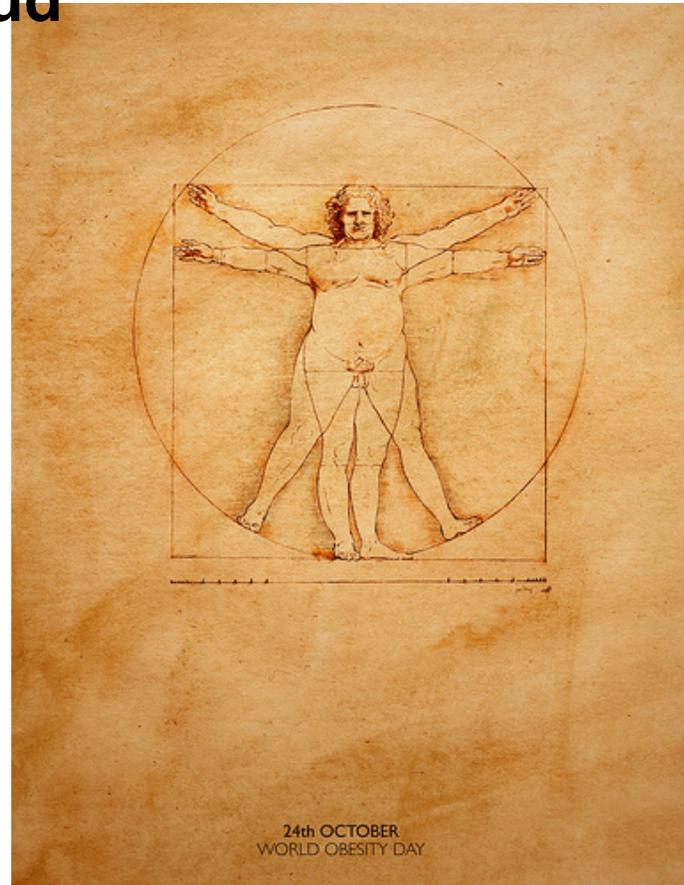
Requisitos de Asegurabilidad... Información Adicional

En caso de que la información revisada no sea suficiente, se solicitará cuestionarios de acuerdo al riesgo analizado

OBESIDAD

Selección de riesgos... Selección Médica

- Anteriormente se consideraba a las personas obesas como personas con buena salud



Selección de riesgos... Selección Médica

- **Ahora se sabe que la obesidad tiene múltiples consecuencias negativas en la salud**



Selección de riesgos... Selección Médica

- La obesidad es una condición natural de energía
- La energía se almacena de tal forma que se sobre pasa y puede llegar a relacionarse con ciertos padecimientos



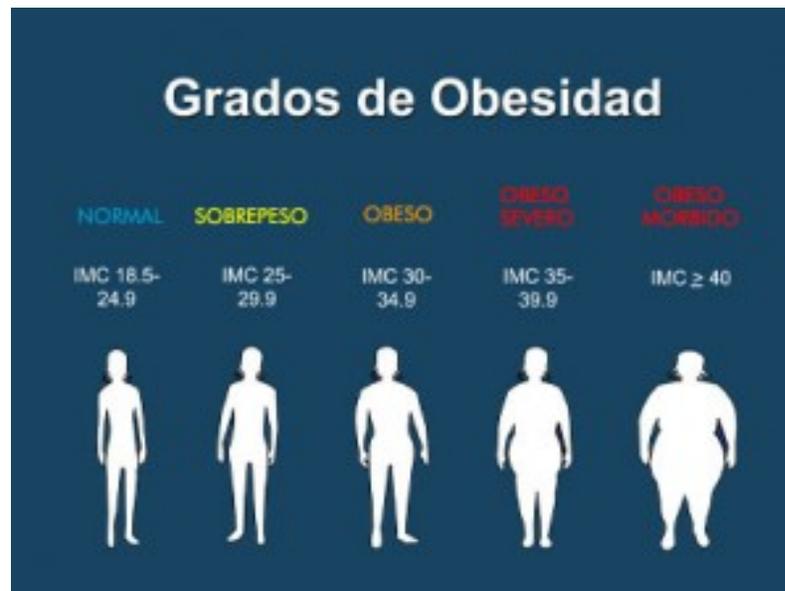
OBESIDAD

- Los padecimientos relacionados son:
 - Cardiovasculares
 - Dermatólogos
 - Gastrointestinales
 - Diabéticos
 - Osteoarticulares



OBESIDAD

- Esta caracterizada por un Índice de masa corporal
- Las tasas de obesidad están aumentando con los años es por ello de las campañas informativas



OBESIDAD

Frente a la
OBESIDAD y la **DIABETES**

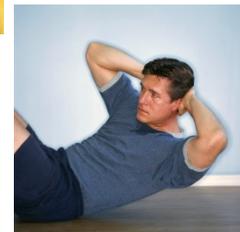


COME SANO y HAZ EJERCICIO

OBESIDAD

La obesidad puede ser resultado de:

- Comer de más de lo que el organismo puede utilizar
- Consumir demasiado alcohol
- No hacer suficiente ejercicio



OBESIDAD

Otros factores que pueden causar la obesidad:

- **Herencia (los hijos de padres obesos tienen 10 veces mas probabilidad de ser obesos)**

- **Tiroides**

OBESIDAD

¿Como se mide la obesidad?

$$IMC = \frac{kg}{m^2}$$

Dividiendo el peso del sujeto (en kilogramos) por el cuadrado de su altura (en metros)

La actual definición se establece que una persona esta normal cuando los valores están entre 18.5 , 24.9

OBESIDAD

Ejemplo

Una persona de 75 kg y 1.71 mts

$$\text{IMC} = 75 / (1.71 \times 1.71) = 25.65$$

Rango dentro de lo normal

Una Persona de 90 kg y 1.86 mts

$$\text{IMC} = 90 / (1.86 \times 1.86) = 26.01$$

Fuera de lo normal, sobrepeso

OBESIDAD

Sobre peso

- **La presencia de una cantidad excesiva de grasa corporal lo que significa riesgo para la salud**
- **Es el trastorno metabólico mas frecuente, producto de un balance calórico positivo**

OBESIDAD

Clasificación de obesidad

CLASIFICACION	GRADO	IMC	RIESGO	DICTAMEN
Clase 0	Normal	20 - 24.9	Muy bajo	Normal
Clase I	Obesidad leve	25 – 29.9	Bajo	Normal
Clase II	Obesidad Moderada	30 - 34.9	Moderado	Informe médico
Clase III	Obesidad Severa	35 - 39.9	Alto	Informe médico
Clase IV	Obesidad Mórbida	40 y>	Muy Alto	Rechazo

OBESIDAD

Bajo Peso

- **Puede indicar enfermedades del tipo metabólico, inmunológico, iconológico (tumores)**

- **Por lo general se asocia a una enfermedad.**

OBESIDAD

Clasificación de Bajo peso

CLASIFICACION	GRADO	IMC	RIESGO	DICTAMEN
Clase 0	Desnutrición Leve	20-19.1	Bajo	Normal
Clase I	Desnutrición Moderada	19.1-17.6	Moderado	Informe medico
Clase II	Desnutrición Severa	< a 17.5	Alto	Rechazo

OBESIDAD

¿Un fisiculturista es obeso?

Talla 1,78cm; peso 120kg
IMC=37,8 ¿obesidad grado 2?

SI

NO

(Otra cosa es que sea saludable)



OBESIDAD

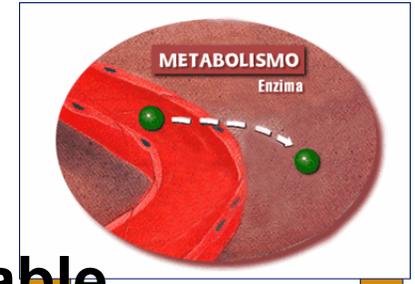
Ejercicios para dictamen

- **50 kg, 1.45 mts, 35 años** **23 : Normal**
- **65 kg, 1.6 mts, 40 años** **25 : Normal**
- **120 kg, 1.9 mts, 25 años** **33 : 150%**
- **110 kg, 1.60 mts, 41 años** **42.9 : 250%**

**DIABETES
MELLITUS**

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

- ¿Qué es la diabetes?
- Es un Síndrome Crónico incurable pero tratable
- Se caracteriza por:
 - El deterioro del metabolismo de los carbohidratos, de las grasas y las proteínas
 - El deterioro es causado por la secreción insuficiente o carencia absoluta de insulina

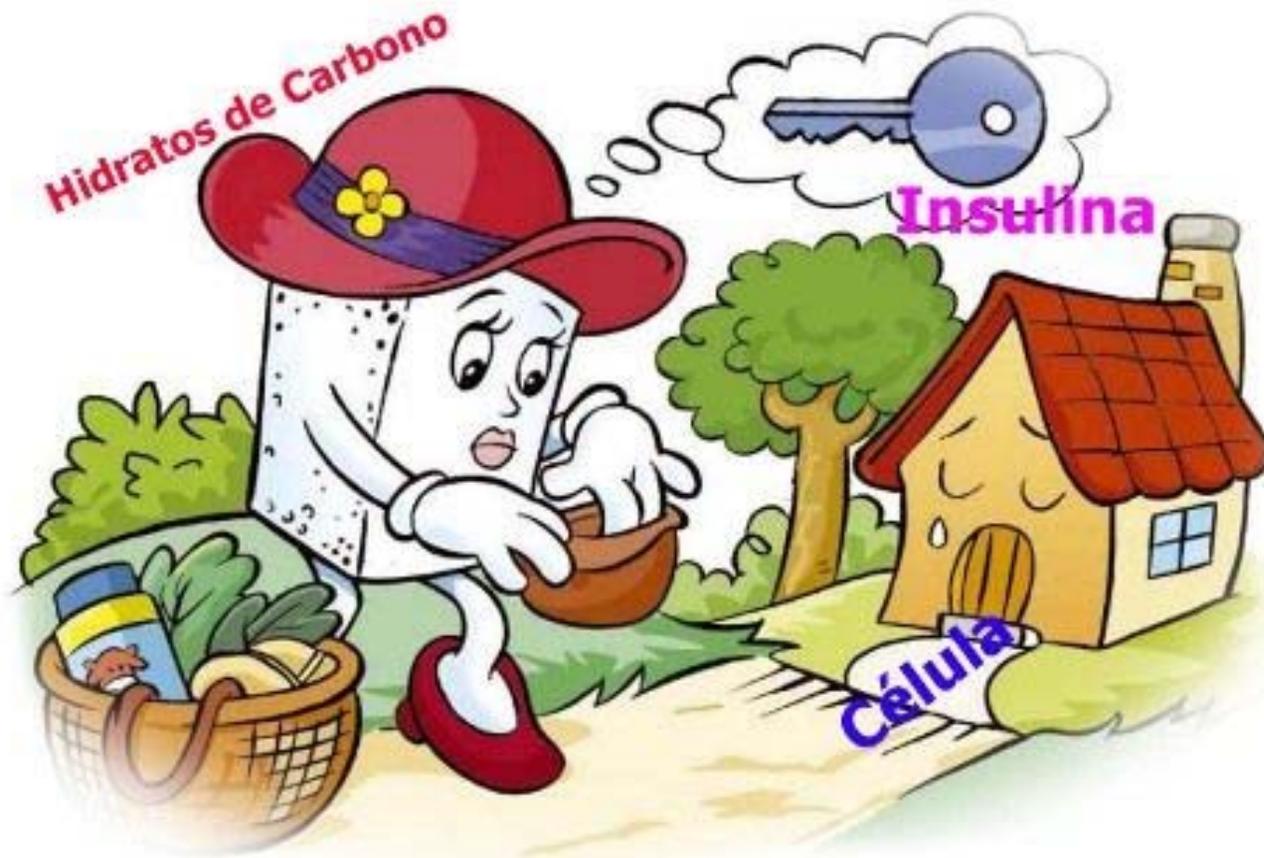


Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

- **Sin la insulina se da un incremento en la glucosa y la aparición de complicaciones**
- **Es una enfermedad que impide el correcto aprovechamiento de los alimentos que se ingieren, en especial los azúcares**

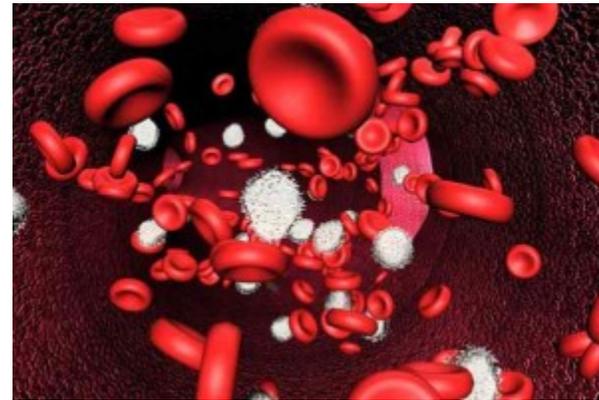
Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

¿Que tan importante es la insulina?



Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

- **Si la glucosa no se aprovecha se va directamente al torrente sanguíneo**



- **Si las cifras de laboratorio son superiores a lo normal se le llama glucemia**



Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

Clasificación de la Diabetes



Insulinodependiente

No Insulinodependiente

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

Tipo 1

Destrucción de las células β pancreáticas, que se traduce en un déficit absoluto de insulina

Dependencia vital a la insulina



Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

Tipo 2

Déficit relativo de producción de insulina o resistencia a la insulina (diabetes mas común, 80%-90% población diabética)

Tratado con dieta y medicamentos



Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

Factores de riesgo. Diabetes tipo 2

- **Edad mayor de 45 años.**
- **Un progenitor o hermanos con diabetes**
- **Diabetes gestacional**
- **Cardiopatía**
- **Niveles altos de colesterol**
- **Sedentarismo**
- **Obesidad**

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

Sintomatología



sed



deseo frecuente de orinar (poliuria)



fatiga



visión borrosa



hambre excesivo



pérdida de peso

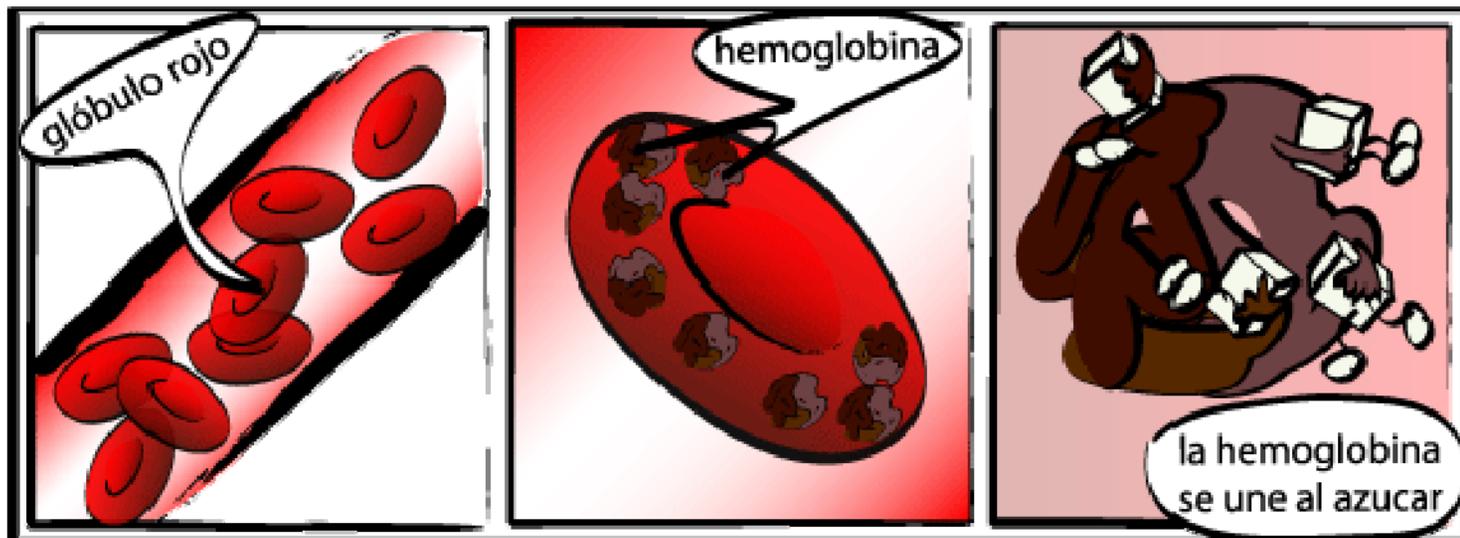


dolor de estómago, náuseas, vómitos

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

Hemoglobina Glicosilada

Es un tipo de proteína que se adhiere a ala azúcar



Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

- **La adhesión permanece estable y casi irreversible de 50 a 55 días**

- **HbA1c proporciona una medida de control de glucosa de los últimos 2-3 meses.**

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

Cálculo aproximado entre hemoglobina glicosilada y promedio de glucemias en ayunas

Médida de glicemias	Hemoglobina Glicosilada
80 mg/dL - 120 mg/dL	5% - 6%
120 mg/dL - 150 mg/dL	6% - 7%
150 mg/dL - 180 mg/dL	7% - 8%
180 mg/dL - 210 mg/dL	8% - 9%
210 mg/dL - 240 mg/dL	9% - 10%
240 mg/dL - 270 mg/dL	10% - 11%
270 mg/dL - 300 mg/dL	11% - 12%
300 mg/dL - 330 mg/dL	12% - 13%

Tratamiento mas común de la Diabetes tipo 2

- **Lassulfonilúreas (Glucotrol, Micronase)**
- **Metformina (Glucophage)**
- **Tiazolidinedinas (Avandia)**
- **Piogilitazona (Actos)**
- **Inhibidores de alfa-glucosidasa (Precose, Glyset)**

Tratamiento mas común de la Diabetes tipo 2

- **Repaglinida (Prandin)**
- **Nateglinida (Starlix)**
- **Insulina**

Complicaciones de la Diabetes tipo 1

- **La Retinopatía Diabética (relacionado con la pérdida de la vista)**
- **Nefropatía Diabética (fallo renal)**
- **Neuropatía Diabética (disminución del flujo sanguíneo inicia en los pies)**
- **Complicaciones macrovasculares (en especial enfermedades cardiovasculares)**

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

Información necesaria para una evaluación correcta

- **Examen Médico**
- **EGO**
- **Hemoglobina Glicosilada**

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS**Ejercicios para dictamen**

- **45 años, 1.65 mts, 85 kg, HbA1c 5, se declara diabético controlado con pastillas detectado a los 35 años**

IMC: 31.2 +25%

Diabetes tipo 2 +75%

Dictamen: Básico 200%, Acc normal, Inv 1.75

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS**Ejercicios para dictamen**

- **34 años, 1.75 mts, 70 kg, glucosa 130/110, se solicita prueba de hemoglobina resultando HbA1c 8.3, no se declara diabético**

IMC: 22.5 +0%

Diabetes tipo 2 +225%

Dictamen: Básico 325%, Acc normal, Inv Rech

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS**Ejercicios para dictamen**

- **60 años, 1.85 mts, 115 kg, HbA1c 3.7, Medicamento: insulina de acción rápida diaria prescrita por un doctor a los 56 años, no declara diabetes**

IMC: 33.6 +25%

Diabetes tipo 1 +25%

Dictamen: Básico 175%, Acc normal, Inv 1.75

Selección de riesgos... DIABETES MELLITUS

Ejercicios para dictamen

- **41 años, 1.72 mts, 65 kg, no declara padecimientos pero en siniestros de GMM hay dx a la edad de 39 años de glicemia elevada con TX de Metformina 1 tab diaria**
 - 1) IMT en relación al tx de Metformina.**
 - 2) Solicitar Prueba de HbA1c**

HIPERTENSIÓN ARTERIAL

Selección de riesgos... Hipertensión Arterial

Es la fuerza que ejerce la sangre contra las paredes de las arterias.



Sistólica

Cuando el corazón late, bombea sangre hacia las arterias, en ese momento la presión es más alta.



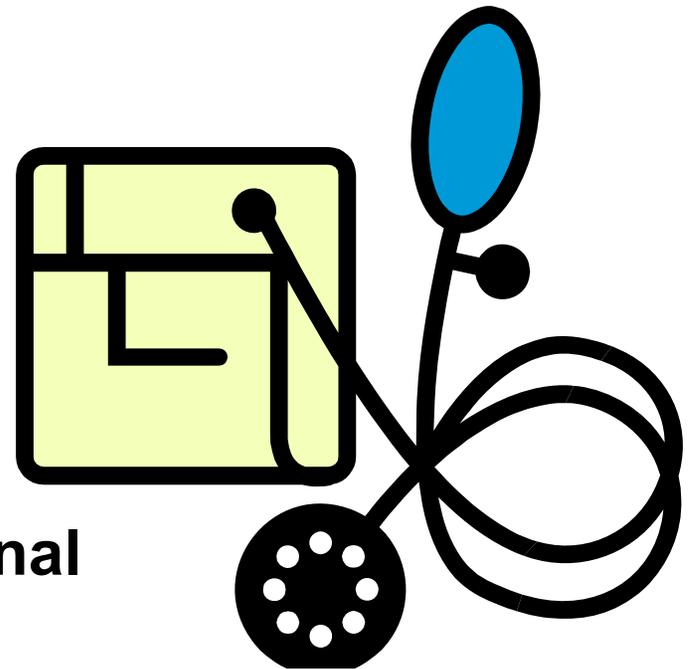
Diastólica

Cuando su corazón está en reposo, entre un latido y otro

Selección de riesgos... Hipertensión Arterial

La hipertensión o presión arterial elevada está considerada como uno de los factores de riesgo más importantes para:

- **Enfermedad coronaria**
- **Accidente cerebrovascular**
- **Insuficiencia cardiaca congestiva**
- **Enfermedad renal en estado terminal**
- **Enfermedad vascular periférica.**

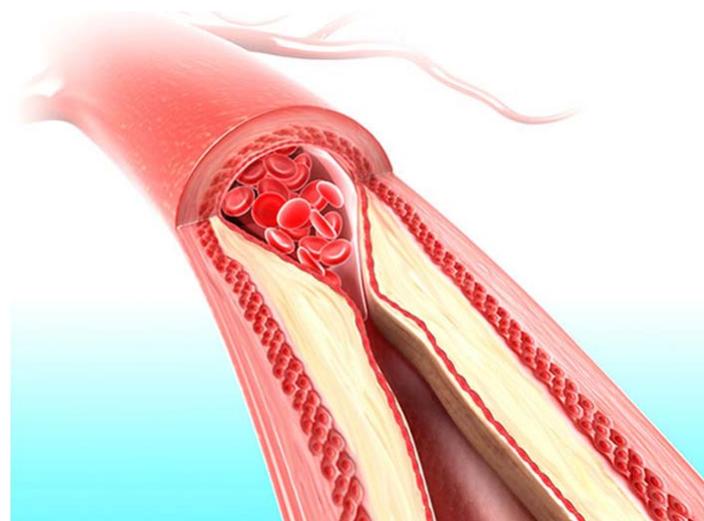


Selección de riesgos... Hipertensión Arterial

- **El 90% de las personas con presión arterial elevada, la causa es desconocida**

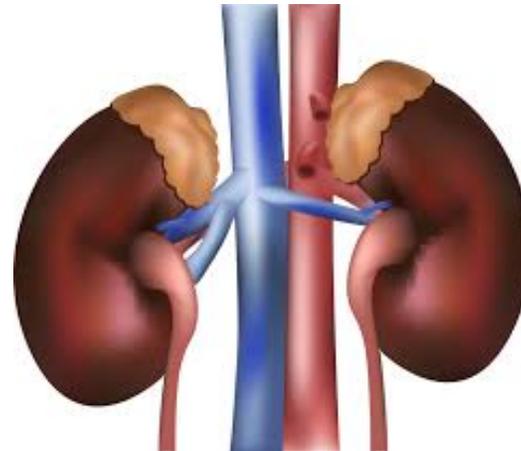


- **Cuando la causa es desconocida se le llama Hipertensión arterial esencial**



Selección de riesgos... Hipertensión Arterial

- **Del 5% al 10% de los caos existe una causa responsable y se le llama hipertensión arterial secundaria**



Selección de riesgos... Hipertensión Arterial

- Que otros factores influyen para tener HTA?

- **Obesidad**



- **Sedentarismo**



- **Estrés**

- **Consumo excesivo de alcohol**



- **Consumo excesivo de sodio**



Selección de riesgos... Hipertensión Arterial

Clasificación de HTA

Clasificación de la Presión Arterial	Presión Arterial Sistólica - mmHg	Presión Arterial Diastólica - mmHg
Normal	<120	<80
Prehipertensión	120-139	80-89
Hipertensión estadio 1	140-159	90-99
Hipertensión estadio 2	≥160	≥100

Selección de riesgos...

Ejercicios para dictamen

- **35 años, 1.65 mts, 90 kg, refiere perdida de peso en el ultimo año de 10 kg, no declara padecimientos , HTA 120 / 70**

IMC: 33.05 (+50%)

34.89 +50%

Dictamen: Básico 150%, Acc normal, Inv 150%

Selección de riesgos...

Ejercicios para dictamen

- **65 años, 1.80 mts, 80 kg, no declara padecimientos , HTA 160 / 95**

IMC: 24.69 +0

Dictamen: Básico 100%, Acc normal, Inv
Normal

Selección de riesgos...

Ejercicios para dictamen

- **27 años, 1.55 mts, 120 kg, DM 2, HbA1c 8 declarado a la edad de 25 HTA 145 / 100**

IMC:

Dictamen: