

SELECCION

Número 56
Año XX
ABRIL 2016

VIDA



*Gracias
Doctor Cid*

CARTA DEL PRESIDENTE



José Ruiz
Presidente Nacional de Reaseguros, S.A.

Es para mí un placer y un honor hacer un breve balance de la valiosísima contribución del Dr. Cid al proyecto de Nacional de Reaseguros (NR). Manuel Cid ha colaborado ininterrumpidamente con NR desde los años 70 del pasado siglo. Él ha sido el cerebro, el corazón y la cabeza visible del Dpto. de Ramos Personales en todo lo concerniente a la selección y suscripción de riesgos.

De manera permanente, se ha hecho acreedor de nuestro reconocimiento por su liderazgo, no sólo en nuestra entidad, sino en general en el sector de seguros y reaseguros español, en el que siempre ha representado la vanguardia en los avances de la medicina del seguro de vida y la inquietud por incorporar el conocimiento y las novedades que a lo largo de tan dilatada vida profesional han ido apareciendo en el ámbito internacional.

Ha sido piedra angular en el crecimiento de nuestro ramo de Vida, y artífice de que la Compañía haya podido llegar a ser un referente en selección de riesgos y a detentar la mayor cartera de clientes del mercado.

NR, y todos cuantos hemos trabajado con él, hemos sido afortunados por contar con un profesional riguroso, enamorado de su profesión, con un anhelo insaciable de conocimiento y con una mentalidad abierta y preocupada en todo momento por estar al día y mejorar. Al mismo tiempo, como reflejo de su valía personal, ha sido un

impagable maestro para varias hornadas de actuarios, técnicos y suscriptores, mostrando de forma incansable una infinita predisposición para ayudar a todos ellos en sus cometidos, en su formación y en su desarrollo.

Recuerdo muchos momentos a lo largo de estos años en los que el doctor ha representado a NR en diversos foros, nacionales e internacionales. Y puedo afirmar que siempre ha sido un placer ser testigo de su trabajo, ejecutado con practicidad, sin alardes innecesarios, pero con riguroso análisis, con profundidad y con un gran compromiso.

Pedro Herrera, nuestro actual Director General, que durante su paso por el Dpto. de Ramos Personales tuvo la oportunidad de trabajar junto con él algún tiempo, y toda la dirección de la Compañía, se unen a mí en el agradecimiento al Doctor Cid por su enorme aportación durante todos estos años, así como en desearle todo lo mejor para la etapa que ahora comienza.

Ciertamente, nuestro querido Manolo alcanza una merecida jubilación. No es posible encontrar las palabras justas para corresponder en toda su extensión al magnífico y duro trabajo que ha realizado, ni al inestimable papel de guía que ha ejercido en el área de los riesgos personales. Tampoco es fácil expresar cuánto le echaremos de menos. Después de tantos años, nos va a resultar muy extraña una NR sin el Dr. Cid. Ha sido un auténtico lujo contar con él.



EDITORIAL Doctor CID

El Dr. Cid se jubila, y es por ello que el presente número de Selección Vida tiene una motivación especial. Ésta no es otra que la de agradecer su trabajo y dedicación a una de las referencias de nuestra entidad en el mercado.

Su larga etapa en NR, hace que haya sido partícipe de numerosos proyectos y actividades de la entidad: herramientas de selección, publicaciones, cursos, seminarios, conferencias, valoraciones de siniestros y periciales... En el presente número leeremos un breve repaso a aquellas cuestiones que el Dr. Cid ha querido destacar, y que generosamente somete a nuestra reflexión. No se trata solo de un análisis de la evolución de la práctica médica en la selección de riesgos; el Dr. Cid nos da también algunas pistas sobre la futura evolución de los seguros personales: Trabajo colaborativo o suscripción basada en estilos de vida, son algunos de los novedosos temas que el doctor analiza en su artículo

Pese al cambio, el equipo de Ramos Personales debe continuar su trabajo. NR siempre ha entendido que la rigurosa selección y suscripción de riesgos es fundamental para la correcta evolución de los seguros personales.

Desde hace varios meses, contamos con la colaboración del Dr. Pedro Gargantilla, lo que ha facilitado un adecuado traspaso de los trabajos y conocimientos por parte del Dr. Cid y garantiza la continuidad de nuestros estándares de atención a las cedentes.

Por todo ello, este número no es solo un merecido homenaje, sino también una síntesis de conocimientos y experiencias, y una reflexión sobre el futuro del sector.

Nuestros mejores deseos a ambos, al Dr. Gargantilla en sus nuevas responsabilidades en NR y al Dr. Cid en esta nueva etapa que esperamos sea, efectivamente, jubilosa para él.

ARTÍCULO DESPEDIDA

Introducción

A lo largo de los últimos años, y desde su primera publicación, he colaborado con la compañía Nacional de Reaseguros en la realización de la revista "SELECCIÓN VIDA"

Con motivo de la finalización de mi tiempo de servicio y el paso del testigo al Dr. Pedro Gargantilla, se me ha sugerido que elaborara un artículo con el tema, o los temas, que servirían para dar conclusión a la etapa actual.

Aunque siempre he contado con libertad en la elección de los asuntos que hemos venido tratando y éstos se han basado en circunstancias relacionadas con la práctica médica, (por ejemplo, las invalideces secundarias a problemas de columna y su incidencia en los seguros, las epidemias de SIDA o la enfermedad de Ébola, etc.) a la hora de abordar este último trabajo, me hace especial ilusión recoger algunas ideas sobre el ejercicio que ha supuesto trabajar en la valoración de riesgos médicos, con total libertad o amplitud de movimientos.



1- Nuevos retos en la valoración de Riesgos Médicos en el Seguro

LOS SEGUROS DE INVALIDEZ Y SU CAMBIO DE PROPÓSITO EN EL TIEMPO

Cuando empezamos, y aun ahora por la inercia, los seguros de invalidez se incluían como un complemento o un atractivo al seguro de vida o principal.

Creo que las cosas han cambiado de forma ostensible y aunque no dispongo de estadísticas puntuales, las circunstancias actuales son muy diferentes a las que contemplábamos hace 20, 30 ó 40 años.

Ahora, el seguro de invalidez tiene mayor trascendencia siendo fuente de más trabajo, competitividad, y me atrevería a decir que de mayor número de siniestros y pérdidas por parte de las compañías que aseguran vida.

Como tantos otros factores en evolución, las discapacidades absolutas y permanentes, las ILTs o Incapacidades Laborales Transitorias son el "pan nuestro de cada día". Los seguros que cubren estos supuestos han tomado, ahora, una relevancia y una identidad no sospechada hace unos pocos lustros. Por todo ello, suponen un desafío.

Digo que suponen un desafío porque así como con la vida, salvo en casos excepcionales, no se juega, y la situación es clara en el sentido de que o bien estamos vivos o ya no estamos, con la invalidez es muy frecuente la manipulación de datos, aprovechando situaciones complejas para beneficio del asegurado. En tiempos de crisis cualquier ingreso extra de dinero adquiere mayor importancia, casi diría que hay una tendencia innata a perder los escrúpulos.

Por tanto, debemos estar preparados para un futuro que ya está aquí, y ser más rigurosos en la selección, analizando con cuidado toda la documentación que se nos presenta cuando se declara un siniestro, separando el trigo de la paja. Descuidar la cumplimentación de datos en la declaración de salud, pasar por alto la omisión de la firma, o no indagar en lo que significa que el cliente diga que tiene ansiedad o necesidad de tomar a diario hipnóticos, etc... Estos puntos quizás se podrían pasar por alto en los seguros de vida, pero en invalidez, cualquiera de estas omisiones (aparentemente sin trascendencia) son y serán cada vez más la causa de pérdidas importantes.

En resumen, prestemos mayor atención a los seguros que incluyan la invalidez de cualquier tipo y en caso de duda creo que lo más prudente es limitar los capitales, aunque ello sea más labor de los actuarios que de los médicos.

EL DESAFÍO QUE SUPONEN LOS AVANCES DE LA MEDICINA

A nadie se le oculta que la medicina, como toda ciencia, vive en una frenética aceleración. Los conocimientos que teníamos hace unos años han sido reemplazados por una ingente acumulación de nueva información diaria que apenas podemos empezar a hojear cuando ya nos llega la información del día siguiente.

Todo se ha complicado y atomizado en múltiples subespecialidades en las que nos tenemos que declarar ignorantes. Pero la realidad es que la vida humana sigue unos cursos muy estables y de acuerdo a los datos estadísticos, hemos mejorado la expectativa de vida media de una forma asombrosa en el último medio siglo.

En la medicina de los seguros, (aunque no cabe duda de que cuantos más conocimientos seamos capaces de acumular en mejores condiciones de valorar los riesgos estaremos), lo importante, y lo que debemos resaltar, es la experiencia asociada a la intuición. Ésta es, casi con



seguridad, la mejor herramienta para descubrir entre la mucha documentación e informes médicos de los clientes los auténticos factores de agravación de los riesgos.

La situación ideal sería que esta documentación médico-científica que se recibe en la compañía pudiera ser revisada por varios profesionales médicos, que resaltarán qué aspectos merecen realmente la pena tener en cuenta.

EVOLUCIÓN DEL NIVEL CULTURAL DEL ASEGURADO Y SUS CONSECUENCIAS

Otro de los cambios notables observados a lo largo del tiempo, es la mejora en el conocimiento de lo que significa el seguro en combinación con las necesidades personales que se tengan en el momento de la contratación.

Sin lugar a dudas, con un mejor nivel cultural en general y de conocimientos médicos en particular (aplicados al seguro), todo resulta más diáfano, e intelectualmente estamos en una mejor situación global.

El problema se produce cuando el aumento de información se cruza con los puntos débiles de todo contrato y se produce un aprovechamiento, en perjuicio de la compañía. En este sentido, y no tengo más remedio que incluirme en el grupo, debemos ser especialmente cautos o cuidadosos cuando nos llegan casos individuales de determinados colectivos profesionales implicados con el sector. Y mucho más cautos aún si se trata de colectivos o contratos con cláusulas que favorecen al asegurado en situaciones dudosas.

ENFERMEDAD, RESPONSABILIDAD Y COMPENSACIÓN – FUTURO

Cuando vemos o repasamos la forma en que ha evolucionado la industria aseguradora y sacamos conclusiones más o menos válidas en los diversos campos de actuación, siempre surge la tendencia a proyectarnos hacia el futuro y elucubrar sobre cómo se modificarán algunos aspectos relacionados con las diferentes enfermedades y cómo actuarán las compañías aseguradoras.

Me refiero en concreto, a la situación que se produce cuando un ciudadano ya asegurado, o antes de contratar un seguro de vida, conociendo el riesgo que entraña un cierto consumo o hábito, decide continuar con ese consumo o hábito. Si relacionado con esa conducta se produce un fallecimiento o una discapacidad, ese sujeto probablemente va a recibir exactamente el mismo grado de compensación que el sujeto que muere o se incapacita a pesar de haber hecho el esfuerzo de suprimir ese hábito varios años antes de producirse la enfermedad o el accidente determinante de una muerte o discapacidad.

Ello parece injusto. Está claro que hay factores no corregibles hoy por hoy (como los que determinan la aparición de una enfermedad genética) y otros en los que



la voluntad de la persona puede modificar el riesgo de forma manifiesta, pero el esfuerzo y la buena voluntad de la persona asegurada, merecen cierta consideración.

El solapamiento de factores, y la dificultad para determinar hasta qué grado puede influir la actitud de la persona en su propia patología, hacen imposible, a día de hoy, establecer una tabla de compensaciones basada en la actitud del individuo. Aún así, es muy posible que en unos años veamos, por ejemplo, que dos pacientes, ambos de 50 años, con factores de riesgo parecidos, sean compensados de forma diferente tras un infarto de miocardio. Uno de ellos se habría adaptado a las medidas terapéuticas de su facultativo (restringiendo el exceso de calorías, haciendo ejercicio, controlando su nivel de colesterol en sangre), y el otro en cambio no habría hecho esfuerzo alguno en este sentido.

2- ¿Qué se aprende practicando la medicina del Seguro

Como segundo punto, me gustaría responder a una pregunta que muchas personas pueden hacerse: ¿Qué se aprende practicando la medicina del seguro? En una larga relación de más de 40 años con la Compañía, es lógico que se aprendan muchas cosas, pero quisiera resaltar las más trascendentes:

TOMA DE DECISIONES

Siendo el responsable máximo en la selección de riesgos médicos, no he tenido más remedio que adecuarme a la dinámica de la empresa y he ido aprendiendo a ser práctico, llegando a soluciones claras de SI o NO.

Teniendo en cuenta los factores médicos, los extra-médicos y después de una valoración de las diferentes circunstancias muchas veces con insuficiente información, tenemos que dar soluciones con rapidez. Esta

situación que al principio suponía dudas y zozobras, a la larga, no solo me ha servido en el ejercicio de la medicina de los seguros, sino que también me ha enseñado a ser práctico en otros ámbitos de la vida diaria y me ha proporcionado mayor seguridad en el momento de dar un diagnóstico.

Solicitar mucha información para asegurar las características de la enfermedad o patología de un cliente puede estar justificado para un capital muy alto. Sin embargo, para capitales medios o pequeños, tenemos que tratar de extrapolar los riesgos de un grupo de personas con las mismas características que aquellas que en un momento dado se nos presentan, y decidir con los datos que tenemos. Pedir mucha información a menudo puede hacer perder a la compañía una buena operación, o causar retrasos y gastos innecesarios.

MEJOR CONOCIMIENTO DEL FACTOR PRONÓSTICO

En la práctica habitual de la medicina, de los factores que se consideran básicos en el ejercicio facultativo, se tienen fundamentalmente en cuenta tres:

Diagnóstico o investigación del problema que afecta al individuo con una enfermedad.

Terapéutico o tratamiento, es lo que el enfermo y la familia del enfermo solicitan con inmediatez.

Vertiente pronóstica, que a menudo se descuida. Saber, con una cierta aproximación al menos, qué se puede esperar a medio o largo plazo.

En la medicina de los seguros el factor pronóstico es primordial, las tablas y los manuales nos lo están recordando a diario. Todos los médicos, desde el comienzo de su ejercicio, e incluso un buen sector de la población general, gracias a la constante divulgación de los medios de comunicación, sabemos que una diabetes o una hipertensión mal controladas suponen un acortamiento de la curva vital y una reducción de la calidad de vida. El médico de los seguros puede afinar aún más, precisamente gracias a la habitual consulta de tablas estadísticas basadas en la experiencia del análisis de grandes números.

CONTACTO CON UNA COMPAÑÍA DINÁMICA ADAPTADA A LOS DESAFÍOS DE LA TÉCNICA

El ejercicio de la medicina es a menudo fascinante y la recompensa de curar o mejorar a enfermos proporciona una gran satisfacción interior.



Si tuviera que buscar algún inconveniente, resaltaría el hecho de que a menudo el profesional “se va encapsulando” en su práctica, en lo que sabe, en la técnica que aplica. Con el paso del tiempo, al final se aísla.

En NR, y a lo largo del tiempo, he asistido a múltiples cambios (de mobiliario, de moquetas, de iluminación...) pero lo importante ha sido ver la adaptación a los cambios informáticos y a los métodos de comunicación. Recuerdo en las oficinas de NR, una sala climatizada para que pudiera funcionar, de forma adecuada, el primer ordenador en la compañía. De eso hace ya muchos años, entonces suponía curiosidad y respeto ver sus múltiples lucecitas parpadeantes. Rápidamente se fueron informatizando todos los puestos de trabajo. No cabe duda de que la calidad del trabajo mejoró a pesar de todos los pesares que conlleva el uso de estas máquinas.

De todo el avance tecnológico que he experimentado durante mi colaboración, el mayor beneficio, y privilegio a la vez, es la posibilidad de estar continuamente vinculado a la entidad, aún no estando físicamente presente en las oficinas. Esta conexión “constante y continua” me ha permitido poder dedicar fines de semana a meditar sobre algún caso o artículo en preparación. Si me llegaba alguna consulta a lo largo del día, podía dar una respuesta pausada, algo más tarde. Al mismo tiempo, esta inmediatez posibilita dar una respuesta rápida a casos que no admiten demora en su resolución.

El libro de Alvin Toffler (1979), “La Tercera Ola”, que tanto ruido produjo en su día, se va cumpliendo de manera gráfica en nuestro caso. La idea de formar parte integrada de una compañía desde el despacho de “mi casa” se ha hecho realidad.

Comunicación con personas y compañeros

No creo que sea prudente mencionar nombres, pero cuando me acerco al final de mi labor, dicho sin ningún tipo de solemnidad, lo que más cuenta, de verdad, es el contacto con los demás. Como padre, abuelo, y como persona que empieza a dedicar bastante tiempo a contemplar la existencia pasada, solo puedo decir que la profesionalidad y la seriedad que he observado en la Compañía, tanto en sus directivos como empleados, es también una fuente de alegría.

Por último no quiero olvidarme del componente de enriquecimiento personal que la colaboración con NR me ha brindado a lo largo de todos estos años. Siempre guardaré en el recuerdo los múltiples viajes en buena compañía, con su componente lúdico y cultural, que forman un sedimento muy enriquecedor para todos, y por ello solo expresar de nuevo mi agradecimiento.



CV Dr. Gargantilla

Pedro Gargantilla Madera

Desde el pasado año colabora, como médico consultor, en todos los asuntos referentes a la medicina del seguro en Nacional de Reaseguros.

Médico especialista en Medicina Interna, ejerciendo desde 1996, y profesor de Humanidades Médicas en la Universidad Europea de Madrid y en la Universidad Francisco de Vitoria.

Desde hace varios años realiza tareas de divulgación científica, entre otros medios participa en el programa de RNE-5 "A hombros de gigantes", en el que trata temas sobre medicina y humanidades.

Es patrono de la Fundación para la Defensa y Promoción de la Salud (FUNDADEPS) y Miembro de la Asociación de Médicos y Escritores y Artistas (ASEMEYA).

Además, es autor de más de 60 artículos de investigación en revistas nacionales e internacionales y de más de un centenar de artículos relacionados con las Humanidades y la Medicina.

Ha publicado varios ensayos entre los que se encuentran:

- "Las enfermedades de los Reyes de España. Casa de Austria",
 - "Enfermedades de los Reyes de España. Los Borbones"
 - "Las enfermedades que cambiaron el curso de la Historia".
- También es autor de la novela histórica "El médico judío".

