



# Generalidades del Seguro de Vida

Presentado por: Karisma R Plicet I

Desde sus orígenes, la raza humana ha identificado sus necesidades y ha buscado la forma de atenderlas



## Objetivos

- Seguridad
- Bienestar
- Felicidad



## Acciones

- Buscar de soluciones (adaptación a los cambios)
- Prevenir pérdidas
- Transferir a otros los peligros (riesgo) al que se sienten expuestos

# ¿Cómo surge el SEGURO?



Necesidad de compensar pérdidas o consecuencias económicas

Tipo de financiamiento en el cual no se traspasa el peligro en sí, sino parte de sus efectos financieros; disminuir las pérdidas.

Limita el nivel de incertidumbre de las familias, empresas y economías

# Historia del Seguro en Panamá



En Panamá, el negocio de los seguros se inicia luego de su separación de Colombia en 1903. En ese momento, las condiciones económicas de Panamá mejoraban sustancialmente con la construcción del Canal, generando un ambiente favorable hacia los negocios. Surge entonces entre los empresarios nacionales la idea de organizar una compañía de seguros, lo que se perfilaba como un negocio lucrativo, a fin de proteger los bienes contra posibles daños y pérdidas.

# Entes regulados (compañías de seguros)



Acerta  
Compañía de  
Seguros

Aliado Seguros  
Panama

Aseguradora  
Ancón

Aseguradora  
Global

**ASSA**  
Compañía de  
Seguros

Banesco  
Seguros

Bupa Panamá

Chubb Seguros  
Panamá

Compañía  
Internacional  
de Seguros

General de  
Seguros

Interamericana  
de Fianzas y  
Seguros

La Regional de  
Seguros

Mapfre  
Panamá

Mercantil  
Seguros y  
Reaseguros

Multibank  
Seguros

Óptima  
Compañía de  
Seguros

Pan-American  
Life Insurance  
de Panamá

Sagicor  
Panamá

Seguros Fedpa  
(Profesa)

Seguros Sura

Vivir Compañía  
de Seguros

# Compañías de Seguros - Funciones



## Principales

### Selección

Evaluación  
Emisión

### Reclamos

Ánálisis  
Pago

### Atención

Orientación  
Actualización  
Manejo de  
Quejas  
Seguimiento

## Otras

Contabilidad

Gestión  
Humana

Mercadeo

Legal

Tecnología

# Principales Conceptos



**Seguro de Vida:** Se trata de un seguro sobre la vida de las personas, sus riesgos y necesidades. Se garantiza el pago de una suma asegurada a los beneficiarios. En el caso de reclamo, se paga automáticamente.

**Siniestro:** Se dice cuando el hecho o el evento previsto en el contrato, se produce y obliga al asegurador en los términos y en la medida de las obligaciones que este contrajo. En el seguro de vida, los siniestros son totales y en los dos casos pueden ser totales o parciales.



**Interés Asegurable:** Ingresos que dejarían de percibir los beneficiarios por la muerte de un asegurado. Si no media esta relación económica, no puede haber seguro y es la característica que distingue a este de los juegos de azar, puede además el interés ha de ser legítimo y que no vaya contra la Ley o las buenas costumbres.





**Selección de Riesgos:** Conjunto de medidas, generalmente de carácter técnico, adoptadas por una Entidad Aseguradora, en virtud de las cuales la aceptación del riesgo está orientada hacia aquellos que ofrecen menos peligrosidad evitando la cobertura de los que por poder originar frecuentes siniestros o de elevado importe, provocarían un desequilibrio económico en los resultados de la Empresa.

**Antiselección:** Situación que se produce cuando en un conjunto de pólizas se integran riesgos de siniestralidad probable, superior a la técnicamente prevista. Término contradictorio de selección de riesgos. (Ejemplo: peso y estatura determinada de una persona).



# Principales Conceptos:



Tabla de vida de Halley					
Edad	Personas	Edad	Personas	Edad	
1	1.000	11	653	21	592
2	855	12	646	22	586
3	798	13	640	23	579
4	760	14	634	24	573
5	732	15	628	25	567
6	710	16	622	26	560
7	692	17	616	27	553
8	680	18	610	28	546
9	670	19	604	29	539
10	661	20	598	30	531
Edad	Personas	Edad	Personas	Edad	
31	523	41	438	51	335
32	515	42	427	52	324
33	507	43	417	53	313
34	499	44	407	54	302
35	490	45	397	55	292
36	481	46	387	56	282
37	472	47	377	57	272
38	463	48	367	58	262
39	454	49	357	59	252
40	445	50	346	60	242

**Tabla de Mortalidad:** Son una de las bases técnicas para el cálculo de las primas en el seguro de vida, así como para la determinación de la reserva matemática y son diseñadas con base en la experiencia de determinadas naciones o regiones, por medio de las cuales se estiman las probabilidades de mortalidad y sobrevivencia de los individuos de acuerdo con la edad respectiva.

Por periodos largos, estas tablas deben ser revisadas, pues la experiencia cambia por virtud de los adelantos de la ciencia médica, por el mejoramiento del nivel de vida y el avance de la higiene.

*Uso e importancia: Cálculo de tarifas y estructuración de primas para hacer frente a reclamos futuros. Prever con suma aproximación la reserva anual de reclamos.*

# *Principales Conceptos*



**Criterio de Asegurabilidad:** Condición del solicitante en cuanto a edad, ocupación, historia médica, estado de salud, etc.

**Asegurabilidad:** Es la condición del solicitante que lo establece como un riesgo aceptable para una compañía de seguros, basado en edad, ocupación, moral, historia médica, solvencia económica.





**Caducidad:** Es la pérdida de un derecho que se produce al transcurrir cierto espacio de tiempo sin cumplir determinada condiciones. Se aplica este término cuando se da la situación prevista en el artículo 40 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, en donde se señala un plazo de 90 días naturales para efectuar el pago de la prima de seguro.

**Periodo de Gracia:** Lapso durante el cual la póliza se mantiene en pleno vigor a pesar de que la prima esté vencida y no haya sido pagada





**Suspensión de la Cobertura:** Cuando hay atrasos en el pago de la prima por más del término del periodo de gracia estipulado y hasta sesenta días posteriores. La suspensión se mantiene hasta que cese el incumplimiento de pago. En el caso de seguros de salud o vida individual, la aseguradora no podrá cancelar el contrato hasta el vencimiento del periodo de suspensión.

**Cancelación:** Cuando el contrato de seguros queda sin efecto.





**Disputabilidad:** es el intervalo de tiempo (contado a partir de la fecha de entrada en vigor del seguro para cada uno de los asegurados que han sido incluidos) durante el cual el asegurador puede rechazar la cobertura de prestaciones o impugnar el Contrato alegando la existencia de enfermedades anteriores del Asegurado y que éste no declaró en el momento de completar el Cuestionario de Salud.

**Indisputabilidad:** Situación que existe cuando el asegurado ha omitido determinados datos o circunstancias a la hora de contratar, pero no impiden que se reciba la indemnización, salvo que se pruebe que el asegurado ha actuado de mala fe.



**Beneficiario:** Persona natural o jurídica que recibe la indemnización en caso de siniestro.



## **Beneficiario Principal:**

Persona designada para recibir el producto de la póliza, en primera instancia, según lo estipulase el asegurado, cuando ocurra su muerte.

## **Beneficiario Contingente:**

Beneficiario alterno designado para recibir el pago, en caso de que el principal muera antes que el asegurado.



**Beneficiario Revocable:** Cuando el asegurado se reserva el derecho de cambiar los beneficiarios.

**Beneficiario Irrevocable:** Un beneficiario que no puede revocarse sin su consentimiento por escrito.





**Convertibilidad:** Capacidad de convertir un seguro temporal en un seguro permanente.

**Administrador (tutor):** Persona designada por el asegurado, cuya función es administrar el producto de una póliza que ha sido contratada para dejarle la suma asegurada a un menor de edad o una persona que tiene una incapacidad que le impide valerse por sí misma.



# Principales Conceptos



**Seguro Mancomunado:** Es el que cubre dos o más vidas simultáneamente. A la muerte de uno de los asegurados, se cobran los beneficios y se cancela la póliza.



Seguro de vida  
Mancomunado

Hombre Clave



**Seguro de Hombre Clave:** Seguro que provee a una empresa una protección por las pérdidas que pudiesen ocurrir en el caso de la muerte o incapacidad de un miembro vital de la firma.

**Seguro de Socio:** Protege al negocio contra el daño económico que pudiese sufrir en el caso de la muerte de un miembro vital de la firma.





**Rescate:** Es la cancelación de la póliza mediante el retiro total de los valores efectivos de la misma.

**Préstamo:** Suma de dinero que el asegurado puede pedir prestado a la aseguradora, usando los valores efectivos de la póliza como garantía colateral.



**Penalización:** Cargo que hace la compañía de seguros por la cancelación de la póliza antes del período pactado, generalmente 10 año

## **Prima Ingresada, devengada, no devengada:**

- Prima Ingresada: prima pagada a la compañía de seguro.
- Prima Devengada: prima pagada y utilizada.
- Prima No Devengada: prima pagada y no utilizada.

**Prima Natural:** Prima que sólo cubre los costos de mortalidad.

**Prima Planeada:** Prima acordada a pagar por el asegurado para que la compañía de seguro cubra el riesgo pactado.

**Prima Básica o Mínima:** Costo puro de seguro de vida, lleva excesos que producen ahorros.

**Prima Única:** La suma global requerida para cubrir el costo entero de un seguro de vida o un contrato de anualidad.

**Prima Bruta:** Prima neta más recargo por gastos y contingencias. Es el total a pagar.

**Prima Neta:** Prima natural menos los intereses que devenga dicha prima.

La póliza consta básicamente de tres partes:

1. Las condiciones generales.
2. Las condiciones particulares.
3. Endosos.

## CONDICIONES GENERALES:

Son las cláusulas generales del contrato. Entre ellas tenemos: período de gracia, suicidio, rehabilitación, etc.

También en las condiciones generales aparecen las disposiciones referidas a los deberes y derechos de las partes, formas de atender los reclamos o siniestros, riesgos cubiertos y excluidos y materia de orden jurídico general.

## CONDICIONES PARTICULARES:

En las condiciones particulares encontramos aspectos concretos del riesgo cubierto, incluyendo limitaciones de cobertura señaladas ampliamente en las condiciones generales.

En caso de discrepancia entre las cláusulas de ambas condiciones, prevalecen las de las condiciones particulares sobre las de las condiciones generales. Entre las condiciones particulares tenemos: **datos personales, edad, suma asegurada, etc.**

**ENDOSOS:** Las formas de cambiar, alterar, agregar o modificar las condiciones originalmente pactadas.

## Vida, Salud y Accidentes

Beneficios pagados por Muerte

Vida

Muerte Accidental

Gastos Funerarios

Beneficios pagados en Vida

Salud

Invalidez

Desmembramiento

Rentas Vitalicias

Long Term Care

## Beneficios Adicionales en Vida

Exoneración de Primas o Costo de  
Mortalidad

Desmembramiento

Adelanto por Enfermedad Terminal

Desempleo

- **Protección:** Atienden una necesidad específica por un tiempo determinado y sin generar ahorros. Se conoce como seguro puro y generalmente ofrecen derecho de conversión a planes permanentes.
- **Protección y Ahorro:** No renuevan y pueden llegar a la edad máxima establecida por la compañía; generan valores en efectivo, de rescate o préstamo y se estructuran en base a intereses proyectados y garantizados.
- **Solo Ahorro:** Conocido como seguro dotal, establece el pago del valor nominal a una edad específica si el solicitante alcanza dicha edad.

## Tradicional

- No genera ahorros
- Prima bajo costo
- Utilizado para garantizar hipotecas
- Susceptible a la falta de pago

## Universal

- Generan ahorros
- Costo de Riesgo según Edad
- Primas no pagadas se cargan a valores
- Opción de Préstamos y Rescates Parciales
- Para garantizar hipotecas

## *Exoneración del Costo de Mortalidad:*



Exime del costo de mortalidad al asegurado por el resto de vida de la póliza siempre y cuando éste se encuentre totalmente incapacitado.

La invalidez debe ocurrir antes de los 60 años cumplidos del asegurado.

Se ofrece únicamente a personas que estén laborando.

Edad mínima de ingreso: 15 años

Edad máxima de ingreso: 55 años

Edad de caducidad de la cobertura: 60 años

## *Accidentes Personales:*



Cubre la muerte o pérdida parcial que sufra el asegurado en caso de un accidente. La suma total asegurada en caso de muerte o el porcentaje que corresponda de acuerdo a la tabla de indemnización.

Esta cobertura es excluyente con B.I.P.A.

Edad mínima de ingreso: 16 años

Edad máxima de ingreso: 59 años

Edad de caducidad de la cobertura: 60 años

# *Enfermedades Graves:*



Indemniza al asegurado por un monto no mayor al 25% de la suma asegurada de la póliza y máximo de B/. 75,000.00 en caso de ser diagnosticado únicamente con: infarto al miocardio, cáncer, derrame y cirugía arteriocalcoronaria que implique la implantación de dos o más bypass.

Edad mínima de ingreso: 20 años

Edad máxima de ingreso: 55 años

Edad de caducidad de la cobertura: 65 años

Protección (Costo de Riesgo)

Edad del Asegurado (tabla de mortalidad)

Ahorro

Factor de la póliza

Factor de Cobro

Beneficios o Contratos Adicionales

# Componentes de la Prima



**Protección (o costo de protección):** Es el costo de protección puro de seguro. Este se determina cuando se calcula la tarifa básica.

**La edad del asegurado:** Ya que la edad del asegurado tiene una incidencia directa en la prima a pagar es un componente importante al momento de la contratación de seguros.

Existen dos formas de estipular la edad para efectos de los distintos contratos de seguros. Una es la Edad Alcanzada y la otra es la Edad Cumplida.



# Componentes de la Prima



**Edad Cumplida:** Para los efectos de algunos contratos de seguros una persona que tenga 25 años, 6 meses y 1 día; sigue teniendo 25 años. Se considera los “años completos” (sin considerar meses ni días transcurridos). Bajo esta definición esta persona tendrá 26 años el día de su vigésimo sexto cumpleaños.

**Edad Alcanzada:** De acuerdo con esta definición, para los efectos de algunos planes de seguro, una persona cambia a la edad siguiente cuando ya haya transcurridos 6 meses y un día desde su último cumpleaños.

Ejemplo: una persona que tenga 25 años, 6 meses y 1 día, para efectos del seguro, ha cumplido ya la edad de 26 años.



# Componentes de la Prima



**El Ahorro del Asegurado:** Son los valores efectivos o los valores garantizados de la póliza.



## Factor de Póliza:

Es el cargo que se le hace al asegurado para cubrir gastos administrativos y de cobranza generados por el manejo de su póliza.



**Factor de Pago:** Es la forma de calcular la prima anual a su equivalente en prima semestral, trimestral, bimestral o mensual. Este factor puede variar en cada compañía.

**Escalonada:** Es la prima que aumenta cada año para cubrir las muertes del año en curso.

**Nivelada:** Es la prima que permanece igual durante toda la vida de la póliza.

**Recargada:** Se le conoce también como Sobre Prima, Extra Prima o Sub Standard. Es la cantidad cargada a la prima regular para cubrir un riesgo extra o especial.

Es aquella prima que se recarga luego de considerar el riesgo que se pretende cubrir como un riesgo “no normal” o subnormal dentro de las evaluaciones de la compañía.

Si un solicitante acepta una póliza recargada, Puede esperar que ese recargo sea eliminado o rebajado.

En los casos en que el motivo de ese recargo deja de existir.

---

Planes  
de Vida  
Universal

Aumentos o Disminución de suma  
asegurada

---

Aumentos o Disminución de Prima  
Planeada

---

Depósitos Adicionales

---

**Planes de Vida  
Universal y  
Tradicional**

Cambio de Frecuencia y Forma de Pago

Cambio de Contratante o Dueño

Cambio de Responsable de Pago

Cambio de Beneficiarios

Exclusión de Contratos

Cambio de Clasificación

Cesiones Subsidiarias

Rehabilitaciones

---

## Introducción

---

## Aspectos básicos

---

## Análisis del riesgo

---

## Riesgo de Salud

---

# *¿En qué consiste la Selección de Riesgos?*



Conocer las características  
del solicitante

Evaluar la posibilidad que  
suceda el evento asegurado

Clasificar con base  
estadística

Estudio del riesgo



# *Estudio del Riesgo*



**Solicitud**



**Requisitos  
Médicos**



**Informe Médico  
/ Confidencial**



**Agente**

# Solicitud



## 1.6. Estilo de Vida

1. ¿Ha viajado como piloto, estudiante de piloto o miembro de tripulación, o tiene la intención de hacer dichos vuelos en el futuro? En caso afirmativo, favor completar el <b>Cuestionario de Aviación</b> .	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	
2. ¿Ha participado o planea participar en cualquier actividad de carreras de vehículos motorizados, paracaidismo, buceo, alpinismo, equitación u otras actividades peligrosas? En caso afirmativo, favor completar el <b>Cuestionario de Deportes y Actividades Peligrosas</b> .	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	
3. ¿Ha fumado cigarrillos alguna vez? A) En caso afirmativo, fecha del último cigarrillo? _____	¿Cuántos al día? _____	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
4. ¿Ha usado cualquier otro producto que contenga nicotina en los últimos doce meses? A) En caso de afirmativo, ¿cuál, y cada cuánto lo usa? _____		Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
5. ¿Ha sido hospitalizado por COVID 19? Favor señalar _____ En sala _____ En cuidados intensivos UCI		Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
6. ¿Ha recibido usted vacunas Covid 19? Indicar las dosis recibidas 1 _____ 2 _____ 3 o más		Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
7. ¿Ha sido condenado por un delito? A) En caso afirmativo, favor detallar: _____		Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
8. ¿Tiene o ha tenido procedimientos administrativos o judiciales? A) En caso afirmativo, favor detallar: _____		Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
9. ¿Ha sido condenado por manejar bajo la influencia del alcohol y/o drogas, o se le ha suspendido o revocado su licencia de conducir?	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	
10. ¿Ha consumido o consume algún tipo de droga o sustancia ilícita?	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	
11. ¿Ha sido arrestado por posesión de drogas o por embriaguez, o ha sido tratado por adicción al alcohol o las drogas?	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	
12. ¿Ha viajado más de una vez cada dos meses o vivido fuera de su país de residencia durante el último año, o tiene la intención de hacerlo durante el próximo año? ¿Vuela en aviones privados? En caso afirmativo, favor de completar el <b>Cuestionario de Viaje</b> .	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	

Nota: si en el transcurso de los próximos dos (2) años y únicamente ese tiempo, contados a partir de la fecha de esta solicitud, yo efectúe algún cambio en mi actividad o llegara a practicar algún deporte, pasatiempo u ocupación peligrosa, quedo comprendido a dar aviso de inmediato a la Compañía.

# Solicitud



## II Primera parte

### 1. Historia Médica

Nota al Solicitante: Estas declaraciones son importantes ya que forman parte de su contrato de seguro.

Si el propuesto asegurado tiene como requisito exámenes médicos, favor detallar:

Nombre del proveedor: \_\_\_\_\_ Laboratorio: \_\_\_\_\_ Fecha del examen: \_\_\_\_\_

1. Nombre y dirección de su médico particular o médicos tratantes consultados, si no tiene sírvase indicarlo. \_\_\_\_\_

¿Cuándo le consultó por última vez y por qué?

¿Qué tratamiento le fue suministrado o qué medicamento le fue recetado?

2. Estatura Exacta (mts.): \_\_\_\_\_ Peso Exacto (lbs.): \_\_\_\_\_

¿Ha disminuido de peso en el último año?

Sí  Cuánto \_\_\_\_\_ No

¿Tiene usted sobrepeso? Sí  No

Es indispensable contestar cada pregunta Sí o No, dependientes

Si alguna de estas preguntas ha sido contestada "Sí" sírvase dar detalle con respecto a fechas, diagnóstico, nombre del médico, etc.

3. ¿Tiene usted algún menoscabo de vista u oído? Dé detalles.	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
4. Según su leal saber y entender, ha tenido alguna vez o se le ha informado haber tenido: (subraye la frase pertinente)	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
a) ¿Presión arterial elevada? (en caso afirmativo favor solicitar cuestionario)	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
b) ¿Soplos, angina de pecho, ataque del corazón, enfermedades del corazón, dolor alrededor del corazón, palpitaciones o enfermedad del sistema circulatorio o anormalidad en la sangre?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
c) ¿Cáncer?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
d) ¿Tumor, quiste o crecimiento?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
e) ¿Tuberculosis, esputos sanguíneos, asma, alergias o cualquier trastorno de los pulmones, o vías respiratorias?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
f) ¿Ataque cerebrovascular, parálisis, epilepsia, convulsiones, desmayos, mareos, tensión o postración nerviosa o cualquier otro desorden cerebral o del sistema nervioso?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
g) ¿Isquemia cerebral transitoria?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
h) ¿Fiebre reumática, artritis, gota, neuritis, ciática, o cualquier trastorno de la espalda, columna, huesos, articulaciones o músculos?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
i) ¿Diabetes, azúcar en la orina o azúcar elevada?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
¿Le han recomendado el uso de la insulina o metformina?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
j) ¿Bocio o problema de tiroides o cualquier trastorno del metabolismo?	Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>

# Requisitos Médicos



Rango de Edad		REQUISITOS MEDICOS DE ASEGURABILIDAD						
Inicial	Final	Sumas Aseguradas	EXM y UL	LAB A	ECG	PSA	ECGM	Nicotina
20	40	Hasta \$ 500,000	Sí	No	No	No	No	Sí

Descripción de Exámenes (Solo aplica para nacionales. Extranjeros favor validar con su ejecutivo de atención al cliente):

EXM y UL Examen Médico y Urinalisis  
ECG Electrocardiograma en Reposo  
ECGM Electrocardiograma con Prueba de Esfuerzo  
PSA Prueba de Antígeno Prostático  
Nicotina Para todo solicitante que declare ser NO FUMADOR en cualquier tipo de plan

LAB A \* Biometría Hemática Completa  
\* Velocidad de Sedimentación Globular  
\* Glicemia  
\* Perfil de Lípidos (Colesterol, Triglicéridos, HDL, LDL)  
\* Creatinina  
\* Transaminasas SGPT, SGOT, GGTP  
\* Ácido Urico  
\* Bilirrubina  
\* Hemoglobina glicosilada  
\* Urea

# Informe Médico



## INFORME MÉDICO

PACIENTE: CURSO DE EJECUTIVOS DE CUENTAS

EDAD: 32 años

FECHA DE ATENCIÓN: 21 de marzo de 2021

Paciente, mujer de 32 años quien acude a consulta de Gastroenterología el día 21 de marzo de 2021, asintomático, antecedente de esteatosis hepática no alcohólica, con elevación de transaminasas y sobrepeso, refiere dolor abdominal, tos con secreciones.

ANTECEDENTES: Sobre peso

### EXAMEN FÍSICO:

PA: 100/60, FC: 77 latidos por minuto, Temperatura 37C, Tórax Simétrico, Pulmones: Murmullo vesicular, roncus difuso, Corazón: no soplos, Abdomen: Globoso, blando, depresible, no doloroso a la palpación.

### DIAGNÓSTICO:

- ENFERMEDAD DE HÍGADO GRASO NO ALCOHOLICO
- SOBREPESO
- SINDROME METABÓLICO
- BRONQUITIS AGUDA

Ejemplo

# Agente (datos suministrados)



## Informe del Agente/Corredor

1. ¿Desde cuándo conoce usted al Propuesto Asegurado? \_\_\_\_\_
2. ¿En cuánto estima su valor neto? \_\_\_\_\_
3. ¿A cuánto asciende su ingreso mensual? \_\_\_\_\_
4. ¿Tiene usted conocimiento de alguna información sobre el carácter, ocupación, actividades que práctica o salud del Propuesto Asegurado, que pudiera afectar el riesgo y que no ha sido declarada en la solicitud?  
En tal caso, dé detalles: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Adjuntar si es necesario, Formulario de Activos y Pasivos en el Informe Financiero.

## Observaciones

---

---

---

Nota: Espacio reservado para comentarios adicionales del corredor.

# Factores de Riesgo



## Interés Asegurable



- Su presencia hace lógica la solicitud, ausencia de motivo de rechazo
- Valor económico que representa el solicitante en vida para sus beneficiarios

## Sexo y Edad



- Tarifas según edad y sexo
- Requisitos por edad y sexo

## Suma Asegurada, Ingresos



- La S/A debe tener proporción con los ingresos del solicitante o con el valor de reposición del asegurado a sus beneficiarios
- Monto que se pueda pagar con el 20% de los ingresos en un plan permanente o múltiplo del ingreso anual según edad.



## Ocupación

- Riesgo de accidentes
- Riesgo de Salud y medio ambiente (polvos, venenos, humedad, radiación, anormalidades de la presión, etc.)
- Masculino

## Hábitos



- Alcoholismo
- Uso de Tabaco
- Uso de Drogas



## Condición médica

- Historia Familiar
- Antecedentes Patológicos
- Enfermedades Presentes

- **VIOLENTAS**
- VASCULARES
- CANCER
- SIDA

- ACCIDENTES

- Automóvil
  - *Alcohol*



- Caídas (Fracturas)
  - Osteoporosis

## •SUICIDIOS

- Depresión
  - Alcohol
  - Social



## •HOMICIDIOS

- Psicopatía
- Intoxicación
  - Alcohol

# Principales Causa de Mortalidad



## Accidentes

Alcohol

Deportes

Pasatiempos

Alteraciones Mentales

## Cardiovasculares

Hombres >45<sup>a</sup>. Mujeres >55<sup>a</sup>

Tabaquismo

Hipertensión.

Dislipidemia

Diabetes Mellitus

Obesidad

Historia Familiar

Tabaquismo

## Cerebrovasculares

Obesidad

Historia Familiar

## Cáncer

Tabaquismo

Alcohol

Historia Familiar



**Diabetes**



**Sobrepeso**

**Hipertensión**

**Cáncer**

**Trastornos  
Mentales**

# Hipertensión Arterial



	Sistólica	Diastólica	Tarificación
<b>Ideal</b>	<115	<75	Preferido
<b>Normal</b>	<120	<80	
<b>Pre Hipertensión</b>	120-139	80-89	
<b>Hipertensión</b>	>=140	>=90	
<b>HTA Tipo 1</b>	140-159	90-99	
<b>HTA Tipo 2</b>	>=160	>=100	<b>Moderado a alto, &gt;180 sistólica no asegurable</b>
<b>HTA Diabético</b>	<140	<90	
<b>HTA No diabético</b>	<130	<80	

**Factores de riesgo para hipertensión:** fumador, dislipidemia, diabetes, >60 años, hombres o mujeres postmenopáusicas, preclampsia, historia familiar en hombres <55 y mujeres <65

## Consecuencias Hipertensión Arterial

**Cardíacas:** Hipertrofia Ventricular Izquierda

**Cerebral:** Encefalopatía Hipertensiva / Hemorragia Subaracnoidea/Intracerebral

**Renal:** Nefropatía Hipertensiva

**Ocular:** Retinopatía hipertensiva



La hipertrofia del ventrículo izquierdo es el engrosamiento de la pared de la cámara de bombeo principal del corazón

La encefalopatía hipertensiva es un cuadro clínico caracterizado por la presencia de elevación aguda de la PA, cefalea intensa y progresiva, náuseas, vómitos y alteraciones visuales





La hemorragia subaracnoidea Es un sangrado en la zona comprendida entre el cerebro y los delgados tejidos que lo cubren

La nefropatía hipertensiva se refiere a un daño progresivo en los riñones causado por una presión arterial elevada (hipertensión) de larga duración mal controlada





El daño a la retina a causa de la presión sanguínea alta se llama retinopatía hipertensiva y se presenta a medida que la presión sanguínea alta existente provoca cambios en la microvasculatura de la retina. Algunos de los primeros hallazgos en esta enfermedad son las hemorragias en llama y las manchas algodonosas.

Suele provocar visión borrosa junto con un característico dolor de cabeza.

# Cuestionario de Hipertensión (ejemplo)



Fecha de Nacimiento: \_\_\_\_\_ Sexo: \_\_\_\_\_ Cédula: \_\_\_\_\_

Fecha del primer diagnóstico de Hipertensión Arterial:

---

Nombre del médico que lo atiende actualmente:

---

¿Toma usted actualmente algún medicamento para la Hipertensión?

SI  NO

Si la respuesta es afirmativa, detalle los medicamentos y la dosis que toma actualmente:

---

---

¿Ha tomado medicamentos antihipertensivos alguna vez?

SI  NO

Detalle:

---

# Cuestionario de Hipertensión (ejemplo)



¿Ha presentado alguna vez: Falla Cardiaca, Trombosis o Hemorragia Cerebral ( Derrame) o Enfermedad de los Riñones ( Que no sea Infección Urinaria?

SI

NO

Detalle:

---

---

Fecha de su última toma de Presión Arterial y su valor:

---

---

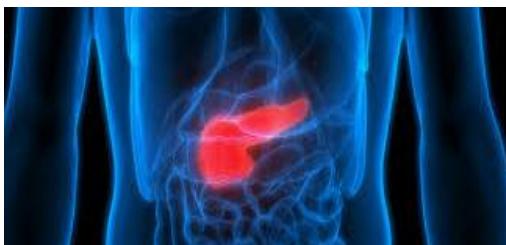
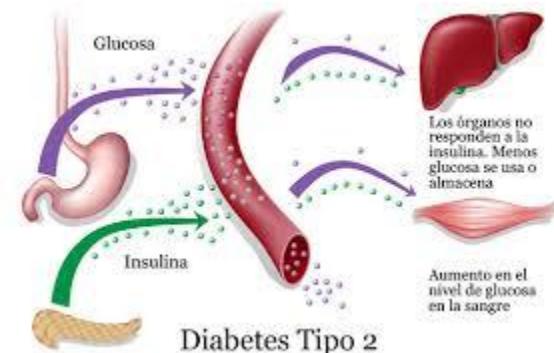
Fecha de su última cita médica de control por Hipertensión y cifras de Presión Arterial:

---

---

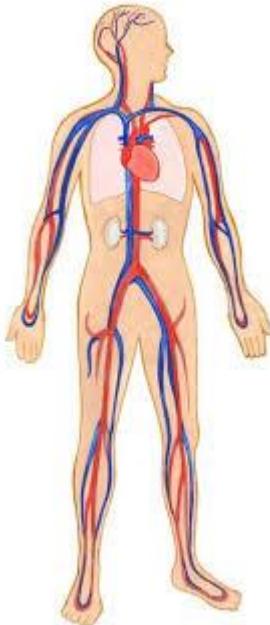
Por este medio certifico que todas las declaraciones y respuestas que anteceden son completas y verdaderas y acepto que formen parte de mi solicitud y de cualquier contrato de seguro que se me expida con base en dicha solicitud.

La diabetes mellitus se refiere a un grupo de enfermedades que afecta la forma en que el cuerpo utiliza la glucosa en la sangre. La glucosa es una importante fuente de energía para las células que forman los músculos y tejidos. También es la principal fuente de combustible del cerebro



Las personas diabéticas o bien tienen una falta completa de insulina (diabetes tipo 1) o bien tienen muy poca insulina o no la pueden utilizar eficazmente (diabetes tipo 2).

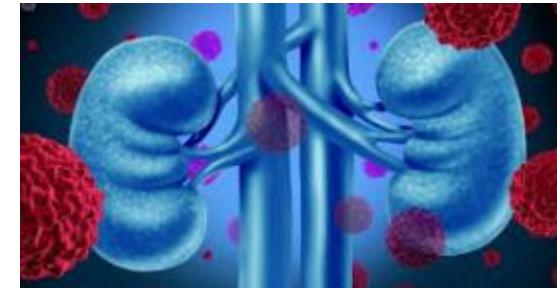
# Principales consecuencias de la Diabetes



## Afectación al *Sistema Cardiovascular y Cerebrovascular*

El sistema cardiovascular está compuesto por el corazón y los vasos sanguíneos: una red de venas, arterias y capilares que suministran oxígeno desde los pulmones a los tejidos de todo el cuerpo a través de la sangre gracias al bombeo del corazón.

La neuropatía diabética es un daño en los nervios que puede ocurrir en personas con diabetes. Diferentes tipos de daños en los nervios causan diferentes síntomas. Los síntomas pueden variar desde dolor y entumecimiento en los pies hasta problemas con las funciones de los órganos internos, como el corazón y la vejiga.



## **Neuropatía**



La neuropatía diabética es un daño en los nervios que puede ocurrir en personas con diabetes. Diferentes tipos de daños en los nervios causan diferentes síntomas. Los síntomas pueden variar desde dolor y entumecimiento en los pies hasta problemas con las funciones de los órganos internos, como el corazón y la vejiga.

## Glucosa / Valores

	En ayuna	Sin ayuna
Normal	70-99	<140
Elevada (pre-diabetes)	100-125	140-199
Diabetes Mellitus	>=126	>=200

## HEMOGLOBINA GLICOSILADA: A1c (promedios de glicemia de 6 a 12 semanas)

Normal	<6%
Diabetes	>=6.5%
Control estricto de la diabetes	<7%
Control moderado de la diabetes	<8%
Mal control de la diabetes	>8%

# Cuestionario de Diabetes Mellitus



1.- Nombre del solicitante: \_\_\_\_\_

2.- Fecha en que se le diagnosticó la diabetes: \_\_\_\_\_

3.- Nombre y dirección del médico que hizo el diagnóstico: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

4.- Está usted recibiendo tratamiento o está bajo observación médica  Sí  No

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

5.- Nombre y dirección del médico que lo atiende \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

6.- ¿Está su orina libre de azúcar?  Sí  No

a) ahora

b) siempre

c) fecha del último Urinálisis: \_\_\_\_\_

7.- ¿Se le han hecho estimaciones de azúcar en la sangre?  Sí  No

En caso afirmativo, diga cuándo y cuáles fueron los resultados: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

# Cuestionario de Diabetes Mellitus



8.- ¿Cuál es la dieta y el tratamiento con insulina o medicamento oral hipoglicemiante que tiene?

<u>Dieta</u>	<u>Insulina</u>	<u>Hipoglicemiante Oral</u>
Carbohidratos _____ grs.	Tipo _____	Tipo _____
Proteínas _____ grs	Total de Unidades por dia _____	Tabletas por dia _____
Grasas _____ grs	Ninguna _____	Ninguno _____

- La Diabetes causa aumento de **morbilidad** y **mortalidad**
- El peso es el mayor factor predictivo de Diabetes
- Otros factores de riesgo predictivos:
  - Falta de ejercicio
  - Historia familiar
  - Hipertensión
  - Triglicéridos
  - Obesidad central
  - Dieta occidental
  - El riesgo de mortalidad total aproximadamente es 2 veces mayor en hombres y 2.5 veces mayor en mujeres

# DEFINICIONES DE OBESIDAD

## Fórmula

Indice de Masa Corporal (IMC) ó “Body Mass Index (BMI)”

- **IMC = Peso en Kg** = **Kg**
- **(Estatura en m)<sup>2</sup>** = **m<sup>2</sup>**

$$\text{IMC} = \frac{\text{Peso en Kilos}}{(\text{Estatura})^2} = \frac{\text{Kg}}{\text{m}^2}$$

1Kg = 2.204 lb

1 pulgada = 2.54 cm

1 m = 100 cm

1 pie = 12 pulgadas



# Factores de Riesgo



## O B E S I D A D

Algunos  
cánceres

Enf. De la  
Vesícula

Gota

Alteraciones  
del sueño

Hipertensión

“Derrame” –  
ECV

Enfermedad  
cardíaca

Hiperlipidemia

Alteraciones  
del ánimo

Osteoartritis

Diabetes 2

---

## Quién califica?

Todo aquel que fume 1 cigarrillo o más. Nota: El fumador pasivo tiene riesgo aumentado de enfermedades cardiovasculares y cáncer

---

## Consecuencias

Enfermedad Cardiovascular, Enfermedades Pulmonares: EPOC, Cánceres, Hipertensión, Enfermedad Ulcero-Péptica gástrica, Diabetes Mellitus, Pancreatitis crónica, Colelitiasis

---

## Principales pasos:

- Búsqueda de clientes potenciales
  - ✓ Clientes actuales y anteriores
  - ✓ Amigos, parientes y vecinos
  - ✓ Socios de negocios
  - ✓ Contactos sociales y profesionales
- Búsqueda de hechos
- Generación de propuestas
- Realización de la presentación de ventas
- Repuesta a objeciones y cierre de la venta
- Servicio de *seguimiento*





## *¿Cómo se logra satisfacer al cliente?*

Se debe cumplir e incluso exceder las expectativas del cliente

## *¿Cómo se define la satisfacción del cliente?*

- Estado en que el cliente *percibe* que los productos y servicio de una compañía cumplen sus necesidades



Calidad esperada	Calidad deseada	Calidad que impresiona
<ul style="list-style-type: none"><li>• No impresiona</li><li>• Si no se cumple, crea insatisfacción</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aumenta la satisfacción cuando se entrega</li><li>• Aumenta la insatisfacción si no se entrega</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Entusiasma a un cliente</li></ul>



## ¿A qué nos referimos con **Lealtad**?

Al compromiso de un cliente de permanecer como cliente en la compañía y hacer negocios en forma repetida con la misma.

Se basa en la satisfacción del cliente con la combinación de productos, precios, servicio al cliente y la capacidad de entregar el valor que los clientes esperan – o incluso *superar sus expectativas*.



## ¿Qué es?

Es la conservación de los negocios que tiene lugar cuando una póliza permanece vigente como resultado del pago continuo de las primas de renovación de la póliza.



### •*Importancia:*

- Es un indicador del grado de satisfacción de los clientes
- Influye sobre los precios que una compañía puede cobrar por sus productos
- Puede producir un impacto sobre la rentabilidad del producto, ya que los productos pueden requerir muchos años para alcanzar un punto de equilibrio.



GRACiAS

