



Enfoques de colaboración

Asesoramiento en biometría

Objetivo

Afi ha desarrollado metodología propia, empleando información general (INE, HMDB), de forma que se posibilite la realización del ejercicio aún en el caso de que la entidad no cuente con grandes volúmenes de información por edad asegurada.

Nuestro objetivo es acompañar a la entidad en cualquiera de las circunstancias derivadas del cambio normativo, como las siguientes:

- Verificación de la adecuación de las tablas regulatorias al perfil de riesgos de la entidad.
- Realización del estudio de viabilidad y conveniencia de la implantación de tablas de experiencia propia.
- En su caso, desarrollo e implantación de dicha tabla de experiencia propia

Metodología del proceso biométrico

01

Análisis de **adecuación** de las tablas regulatorias/tablas de experiencia previas:

- Informe de **verificación cuantitativa** de adecuación de tablas regulatorias y de experiencia propia previas
- **Documentación** de todo el **proceso** seguido
- **Documentación** de cualquier elemento exigible por parte del **supervisor**, como procedimiento de generación de **estadísticas biométricas, derivación de hipótesis**, etc

02

Viabilidad de las **tablas de experiencia propia** y evaluación de impactos:

- **Estudio previo e informe** sobre la conveniencia y viabilidad de tablas de experiencia propia
- Obtención de tablas de **experiencia propia** (derivación explícita o porcentajes).

03

Construcción, implantación y documentación de **herramienta de las tablas de experiencia propia**:

- **Herramienta** de tablas. **Validación** de resultados
- Elaboración de la **documentación** de todo el proceso
- Formación/traspaso de **conocimiento**
- **Acompañamiento** en defensa frente a la DGSFP.

Cronograma

En base a nuestra experiencia estimamos que la duración es de aproximadamente cinco meses (*), de acuerdo con el siguiente calendario



Se muestra a continuación un listado de requerimientos de información de alto nivel, a efecto orientativos:

- Documento del proceso de tablas biométricas actual (elaboración, seguimiento, validación)
- Informe de justificación actuarial de la aplicación del porcentaje actual del 100% sobre las tablas regulatorias
- Fallecidos y expuestos por años de calendario y edades (2011-2020, 10 años de historia)
- Impactos de BEL y provisiones técnicas contables de la aplicación de las nuevas tablas biométricas (2020)
- Contraste de fallecidos tablas regulatorias vs fallecidos reales
- Bases técnicas de las carteras de referencia.

Invalidez

El planteamiento metodológico de Afi es maximizar la utilización de los *inputs* regulatorios / enfoques de tablas de invalidez ampliamente aplicados en el mercado.

El enfoque de invalidez de mercado suele abogar por la utilización de una tabla de experiencia propia o la aplicación de un porcentaje de ajuste (k) sobre las tablas ampliamente utilizadas en el mercado PEAIMF 2007.

Sin embargo, las PEAIMF 2007 no cumplen con los requisitos de antigüedad del real Decreto 288/2021, que también se refiere a la caducidad de las tablas de invalidez. El año central de dichas tablas PEAIMF 2007 era el 2000, por tanto, con una antigüedad anterior en más del doble del período estipulado.

Por ello, desde Afi planteamos las siguientes fases de desarrollo:

- 1. Análisis de situación**
- 2. Análisis *gap* y plan director**
- 3. Definición funcional de solución a los gaps indicados**
- 4. Implantación de tabla de experiencia propia**
- 5. Validación de resultados y *backtesting***
- 6. Herramienta.**

Herramienta

- Los entregables serán la documentación que se describe en esta y siguientes diapositivas, así como cualquier otro material utilizado en el desarrollo del proyecto, como hojas de cálculo, códigos de programación...
- Se formalizará el proceso de validación en el contenido del Informe de Verificación Externa Independiente.
- Como parte del alcance de este proyecto, Afi cederá el uso de su propia herramienta ya desarrollada con la metodología adecuada, y la formación necesaria para que la entidad pueda utilizar la misma.
- Asimismo, proporcionará la guía de usuario desarrollada al efecto.
- Además de la cesión de uso de la herramienta, se proporcionarán seis horas de formación (tres sesiones de dos horas cada una). Estas horas son las consideradas como suficientes en base a experiencias previas y un nivel intermedio de R. Si se necesitasen horas adicionales, bien por cuestiones de manejo de la herramienta o bien por formación en manejo del lenguaje R (curso 0 con los elementos) se facturarán de forma separada a la presente propuesta

Síntesis de entregables

Se considera parte del entregable de este proyecto los siguientes *items*:

- Tablas de experiencia propia de segundo orden (Solvencia II)
- Tablas de experiencia propia de primer orden (contabilidad)
- Documento de análisis gap que recogería mejoras para el perfeccionamiento del proceso biométrico de la compañía: calidad del dato, estadísticas biométricas, gobierno y experiencia propia, elaborado por Afi.
- Informe de Validación.
- Cesión del uso de su propia herramienta con la metodología adecuada, y la formación necesaria para que la entidad pueda utilizar la misma. Guía de usuario.
- Información externa aportada por el proveedor para cubrir la insuficiencia muestral.
- Soporte en el proceso de interacción con DGSFP para la aprobación formal.
- Apoyo y entregables que fueran necesarios para el buen desempeño del encargo, elaborados por Afi.

Afi como proveedor

Afi cuenta con la experiencia desarrollada en cliente en la derivación de tablas de experiencia propia, así como en la definición y mejora del proceso biométrico, contribuyendo en unos mayores niveles de agilidad y autonomía en el desarrollo del proyecto.



La derivación del nivel base de la mortalidad (qx) con datos de la compañía capturaría la experiencia propia.



La **tendencia de mejora de mortalidad** se ha ralentizado en los últimos años: emplear experiencia propia con años más recientes permitirá adecuar este fenómeno a los productos de su cartera.



La **metodología de los recargos técnicos** regulatoria no es lo suficientemente transparente y replicable. Para su mejor conocimiento, encaja realizar estimaciones basadas en experiencia propia.



La monitorización del riesgo biométrico debe cumplir: 1) que sea de calidad y 2) que sea fiable, requiriendo de unas estadísticas biométricas procedentes de cada entidad basadas en metodologías suficientemente homogéneas.

Para más información contacta con:

Aitor Milner

Socio director de Seguros de Afi

amilner@afi.es

www.afi.es

C/Marqués de Villamejor, nº5 28006,
Madrid

Telf: 915 200 100

info@afi.es

