

Nota Técnica del Seguro de Vida Individual

1. Declaración Actuarial

“(Nombre del actuario), con número de identificación -----, hago constar bajo mi responsabilidad profesional, que la metodología para la determinación de la prima, y demás elementos técnicos considerados en la presente nota técnica, se apegan a lo previsto en la Ley Reguladora del Mercado de Seguros y la normativa vigente emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.”

2. Características del Producto

- **Nombre del Producto:** Seguro de Cuidados a Largo Plazo (no se a definido).
- **Categoría, Ramo y Línea:** Seguro Personal - Salud - Cuidados a Largo Plazo con beneficios por invalidez y fallecimiento.
- **Modalidad de Contratación:** Individual.
- **Temporalidad del Producto:** Vitalicio (cobertura hasta el fallecimiento).
- **Tipo de Contrato:** Contrato de adhesión.
- **Renovabilidad:** Renovable (no estoy seguro, como es vitalicio no sé si se considera renovable)
- **Moneda:** Colones costarricenses.
- **Canal de Distribución:** (No sé).

3. Descripción de las Coberturas

- **Cobertura Básica:** Condición de discapacidad Modera, severa y profunda del asegurado y fallecimiento del asegurado, con una suma asegurada pagadera a final de año al beneficiario en caso de permanecer en alguno de los estados en el momento de pago.
- **Coberturas Adicionales:** Será que la muerte se considera como un adicional? Porque esto es más un seguro de salud y no de vida.
- **Cobertura de Servicios:** No sé si establecemos asistencia médica o se indica solo como ayuda económica.

4. Hipótesis Técnicas y Estadísticas

- **Hipótesis Demográficas:** En el caso de los seguros personales, se deberán indicar e incluir las hipótesis demográficas como son tablas de mortalidad, de morbilidad, incapacidad, así como tablas de frecuencia, índice de siniestralidad o cualquier otra información técnica o estadística que se utilizará para el cálculo de las primas de riesgo y activo o pasivo por la cobertura restante, según lo dispuesto en el Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.

- Se deberá indicar cualquier aspecto relevante sobre la modificación, depuración y transformación que haya realizado a los datos originales de la estadística. Como el ajuste que se realizó a la probabilidades de transición de degradación.

5. Hipótesis Financieras

- **Tasa de Interés Técnico:** 5% (Se debe justificar... pero como que espera que haya?) además debe de justificar supuestos de inflación
- **Justificación:** Las indicaciones dicen: conforme a los principios establecidos para estos efectos, en los estándares de práctica actuarial y la normativa vigente... pero no me queda claro.

6. Procedimientos para el Cálculo de la Prima de Riesgo

- **Fórmulas de primas de riesgo::** Descripción lo más explícita posible para el cálculo de la prima (sin considerar ganancias o utilidades)
- **Recargo de Seguridad:** Un 3% adicional sobre la prima de riesgo (por decir algo, pero no se que nos puede llegar a saber cuanto de recargo)
- **Deducibles y Coaseguros:** No aplica para esta cobertura (creo).
- **Recargos y descuentos basados en el riesgo:** No se ha conversado pero creo que no es necesario, el modificar la prima según el estado.
- **Punto e:** supongo que es como descuentos o beneficios por presentar poca siniestralidad.

7. Procedimientos para la Prima Comercial

- **Fórmulas de prima comercial o de tarifa::**

$$P_C = P + G + A + M$$

donde:

- G : Gastos administrativos (5% de la prima de riesgo).
- A : Costos de adquisición (3% de la prima de riesgo).
- M : Margen de utilidad (2% de la prima de riesgo).

No estoy seguro si es calcular el valor de la prima explícitamente pero considerando todos los gastos y utilidad.

- **Recargos y Descuentos:** No sé
- **Recibo de prima:** Se deberán indicar los otros cargos y gastos fiscales repercutibles al tomador o asegurado asociados al seguro y que forman parte del recibo de prima.

8. Participación de Beneficios

Este seguro no contempla una participación en beneficios para el asegurado.

9. Modelo de Medición del Pasivo por la Cobertura Restante

Modelo de Medición: Enfoque de asignación de la prima, cumpliendo con los criterios de para la NIIF 17.

10. Pérdida Máxima Probable

Para este producto no aplica, dado que se establece una suma asegurada máxima específica.

11. Información Complementaria

Revisión y Actualización: