

Big data and annuities

Antecedentes

- Los trabajos de la OCDE han resaltado el beneficio de adaptar las rentas vitalicias a las necesidades de segmentos específicos de la población (DAF/AS/PEN/WD(2017)14).

Objetivos del proyecto

- Analizar las oportunidades que presenta el *big data* para mejorar la provisión de productos de renta vitalicia así como los desafíos que la explotación del *big data* podría introducir.

Mensajes principales

- Una limitante para mejorar las rentas vitalicias es la dificultad para determinar los supuestos de mortalidad y establecerlos a un subconjunto de la población.
- Los avances en tecnología permiten una mayor capacidad y una gran oportunidad para acceder, almacenar y analizar la información.
- El uso de *big data* podría permitir que los productos para el retiro se dirijan con mayor efectividad a subgrupos de la población al mejorar la precisión en estimaciones de mortalidad.
- El proveedor de rentas vitalicias podría ser capaz de reducir su exposición general al riesgo.
- El uso de algoritmos automáticos con insumos de *big data* pudiera opacar la lógica detrás de los precios de las rentas vitalicias y las variables que se utilizan para determinar dicho precio.

Implicaciones para México

- Se invita a los delegados a proveer sus visiones con respecto a los siguientes temas:
 - ¿Qué tipos de variables deberían ser aceptables para la segmentación? ¿Ha establecido pautas o límites en su jurisdicción? ¿Qué tipo de directrices sería útil desarrollar para el Secretariado? ¿Cómo se deben auditar y supervisar los algoritmos utilizados para fijar los precios? ¿Deberían existir reglas para usar los datos en la distribución de productos de seguros? ¿Les gustaría a los delegados realizar proyectos adicionales sobre este tema?
- El SAR está en una etapa de acumulación de recursos y en unos pocos años empezarán a pensionarse las primeras personas con el nuevo sistema de contribución definida, por lo que aún no se cuenta con evidencia para determinar las variables aceptables para la segmentación. Actualmente, para la estimación de pensiones en curso de pago, bajo el esquema anterior, se utiliza la Unidad de Renta Vitalicia (URV) segmentando por edad y género.