

# Perspectivas del mercado asegurador de salud para 2017

## En este número

- Introducción
- Crecimiento
- Siniestralidad
- Renovaciones
- Conflictos coberturas
- Empresa saludable
- Tecnologías de la Información en Salud
- Aon Health Experience
- Acerca de Aon

## Introducción

Las predicciones del comportamiento del mercado asegurador de los seguros de salud se pueden hacer en base a datos técnicos, datos de situación económica, tendencias de consumo, etc. Además, en este tipo de productos (que son complementarios a la asistencia sanitaria pública), hay que tener muy en cuenta la situación política.

En este momento es difícil hacer una previsión medianamente fiable de los caminos por los que va a transitar la asistencia pública y su posible repercusión en los seguros de salud. Esto actualmente preocupa tanto o más que la ya conocida repercusión del envejecimiento de la población, el incremento de la prevalencia de las enfermedades crónicas o el encarecimiento de la tecnología sanitaria.

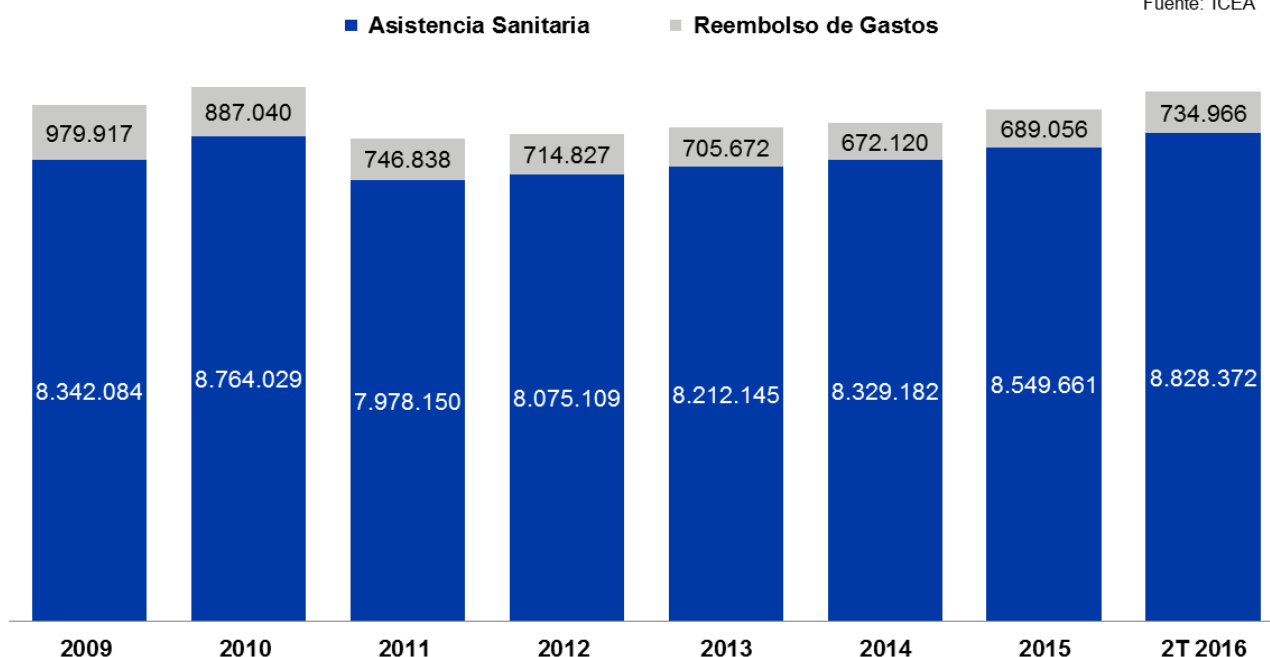
## Crecimiento

El seguro de salud continúa con un crecimiento sostenido un año más: a 30 de junio y desde el mes de enero de 2016 el número de asegurados con pólizas de asistencia sanitaria ha aumentado un 4,5% y el de reembolso de gastos un 6,6%. En primas el crecimiento interanual en la misma fecha ha sido de 4,18% para asistencia sanitaria y 5,5% para reembolso de gastos.

En lo que llevamos de 2016, por primera vez en dos trimestres consecutivos, el incremento porcentual del número de asegurados de reembolso de gastos es superior al de asistencia sanitaria. Algunos sectores del mundo asegurador ven este hecho como un reflejo de la mejoría en la situación económica.

## Evolución del número de asegurados

Fuente: ICEA



## Siniestralidad

En el capítulo de gastos por prestaciones, según los datos de ICEA, el crecimiento interanual a 30 de junio ha sido de un 3,91% para asistencia sanitaria y de un 4,54% para reembolso de gastos, con una siniestralidad media en el período enero-junio de 2016 de un 76,9% para asistencia sanitaria y un 72,86% para reembolso de gastos,

ambas con un variación interanual cercana al -0,65%.

Todos estos datos técnicos animan a hacer predicciones positivas acerca del ramo y de una cierta estabilidad de las primas.

## Renovaciones

El pasado año Aon recopiló los datos referentes a la renovación de pólizas colectivas de salud que estaban aseguradas en 13 compañías. Los datos generales mostraron que la primera propuesta de las aseguradoras fue un incremento promedio de primas de 4,51% con dos extremos: una compañía cuya propuesta promedio fue de 6,09% y otra que propuso el 1,41%. La moda de las propuestas se situó en el 3,00%.

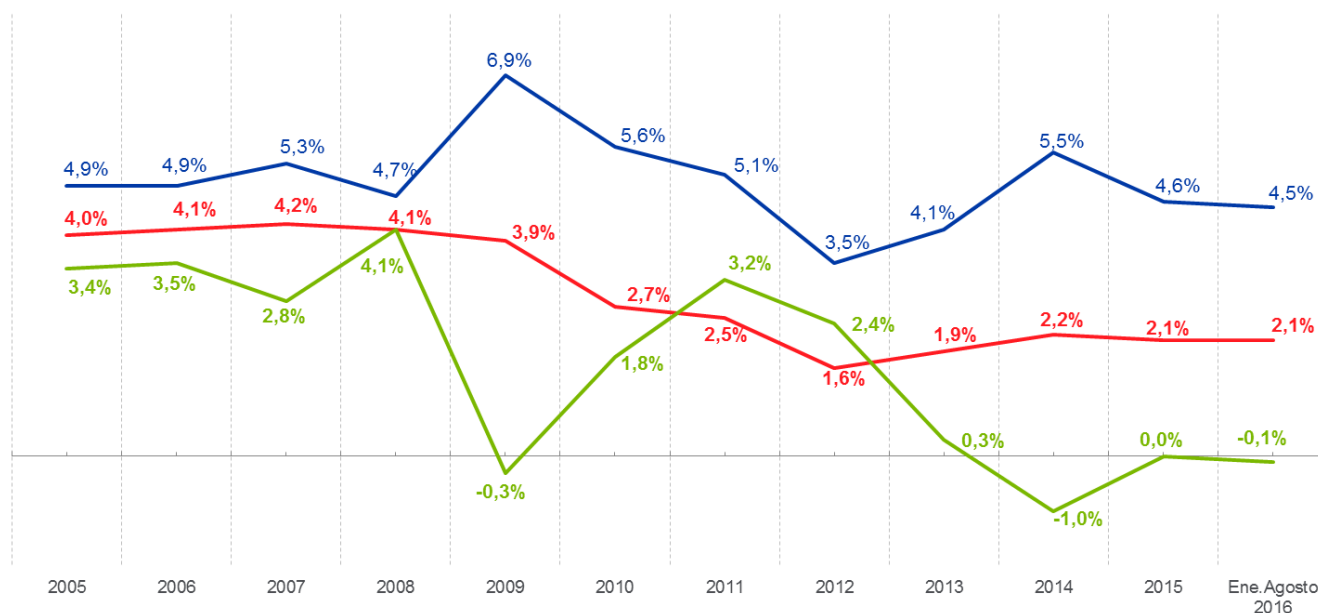
Tras las oportunas negociaciones con las compañías aseguradoras se consiguió la renovación para 2016, con un incremento promedio de 2,84% y una moda de 2%.

Con los datos hasta la fecha sobre IPC de servicios médicos en un 2,1% e IPC general en -0,1%, una siniestralidad similar a la del año anterior y teniendo en cuenta la prima media de clientes nuevos, podemos estimar que, en términos generales, las propuestas de renovación estarán en la línea del año anterior, pudiendo haber casos concretos que queden fuera de esta pauta por distintos motivos sobre el tipo de póliza, colectivo, etc.

## Evolución del IPC anual

Fuente: INE

— IPC Seguros médicos  
— IPC Servicios médicos y similares  
— IPC general



## Oncología. Problemática detectada en su cobertura actual.

En el último año hemos detectado un aumento de rechazos de prestaciones por parte de las aseguradoras relacionados con la cobertura oncológica con un doble impacto: el económico al tener que desembolsar el asegurado el precio de la parte no cubierta y el impacto emocional al producirse en circunstancias vitales especialmente graves.

Esto ha producido una sensación de desvalimiento y de indignación consecuente al

comprobar que la cobertura de la póliza no es todo lo amplia que se suponía.

Los rechazos se referían a medicación coadyuvante, a nuevos tratamientos no puramente quimioterápicos y a prescripción de tratamientos que no se recogen entre las indicaciones del fármaco que figuran en su ficha técnica.

## Empresa saludable

La sostenibilidad, entendida como un sistema que se puede mantener en el tiempo sin agotar los recursos, es uno de los objetivos a conseguir en las pólizas de salud. Por ello creemos que es importante (pero no suficiente) un control estricto de la siniestralidad y de los procedimientos médicos o de contención de precios. Entendemos que es necesario introducir en el sistema el concepto de Salud Global y, dentro de este, el de Salud en el Trabajo.

En el año 1997, la Red Europea de Promoción de la Salud en el Trabajo elaboró la Declaración de

Luxemburgo, documento consensado en el que se establecieron los principios básicos de actuación y el marco de referencia de una buena gestión de la salud de los trabajadores en la empresa.

Su puesta en marcha pretende aunar los esfuerzos de los empresarios, los trabajadores y la sociedad para mejorar la salud y el bienestar de las personas en el lugar de trabajo. Estas acciones suponen una disminución de las enfermedades y sus costes, así como una población trabajadora más sana, motivada y con un mejor clima laboral.

## Tecnologías de la Información y la Comunicación en salud

Desde hace algún tiempo asistimos a un debate internacional considerable en cuanto al potencial que ofrecen las TIC para lograr un mayor impacto en el desarrollo de la salud y el bienestar social.

Existe también la incógnita sobre la repercusión económica que van a tener las nuevas aplicaciones tecnológicas que facilitan el intercambio de información, la rapidez de transmisión, el mejor acceso de los pacientes a la información y su participación activa en los procesos sanitarios.

Algunas compañías aseguradoras han puesto en marcha nuevas plataformas para atender a pacientes crónicos, facilitar el acceso a los

servicios o historias clínicas en la nube, llevar a cabo servicios de tele-consulta, etc.

En esta línea, Aon también está ofreciendo distintas soluciones de e-health que complementan sus programas de seguros de salud.

A nuestro juicio la tecnología se debe contemplar como la herramienta y no como el fin en sí misma. Debe responder a necesidades reales y proporcionar soluciones a problemas prácticos que proporcionen a los usuarios mejoras tangibles en la calidad y en el acceso a los servicios de salud.

## Aon Health Experience

### Gestión de la certificación de empresa saludable

El Modelo de Empresa Saludable es un sistema de gestión de carácter voluntario, aplicable a todas aquellas empresas que quieran promover y proteger la salud, seguridad y bienestar de sus trabajadores y a la vez mantener la sostenibilidad del ambiente de trabajo de una manera continua.

Para acceder a esta certificación hay que cumplir una serie de principios y recomendaciones internacionales sobre empresas saludables.

El modelo de Empresa Saludable permite mejorar la salud, bienestar y seguridad de los empleados de una manera sostenible; reducir la accidentabilidad y la prevalencia de enfermedades; mejorar el ambiente físico, psicosocial y la motivación de los empleados; facilitar el cumplimiento legal, reforzar la imagen de la empresa y aportar una importante ventaja competitiva.

A través de **Aon Health Experience** ayudamos a identificar las prácticas saludables en las empresas, así como a identificar los gaps y necesidades en esta materia. Aon acompaña a las organizaciones en el camino para certificarse como Empresa Saludable, además de apoyar y guiar en el desarrollo de programas de “wellness” corporativo.

### Evaluación de la calidad asistencial

**Aon Health Experience** también facilita, de forma objetiva e independiente, evaluar la calidad asistencial prestada por las compañías aseguradoras en sus programas de salud.



## Evaluación de la salud individual y colectiva de la empresa

La autovaloración de la percepción del estado de salud es un instrumento muy utilizado por las organizaciones sanitarias (OMS, OMS, Encuesta Europea de Salud, Encuesta Nacional de Salud,...) para diagnosticar problemas o estilos de vida no saludables.

Aon Health Experience comprende un programa de evaluación que permite conocer el estado de salud percibida de una empresa a través de una solución on-line que explora distintas dimensiones de la salud de los empleados.

El empleado obtiene un **Informe Personal** con indicaciones generales sobre su salud y con algunas ideas, consejos y sugerencias sobre cómo mejorarla.

La empresa recibe un informe agregado sobre el estado general de su plantilla que puede servir de base para detectar áreas críticas y diseñar planes de mejora de la salud.

Esta herramienta se puede realizar periódicamente para comprobar la evolución de los hábitos saludables y el éxito de las acciones implantadas.

## Recomendaciones

Partiendo de la base de las actuaciones que realiza Aon para sus Clientes en cada renovación, recomendamos a las organizaciones lo siguiente:

- Analizar el índice de siniestralidad de su colectivo con el objeto de tener una base contrastable sobre la que actuar de cara a la propuesta de renovación de 2017.
  - Estar al corriente de las tendencias en nuevos tratamientos, pruebas diagnósticas y servicios médicos que se están demandando e incorporando en las pólizas de salud.
  - Extender la adhesión al seguro de salud a los familiares directos de sus empleados:
- mejorará los ratios de siniestralidad y obtendrá un mayor poder de negociación de cara a su aseguradora.
  - Contemplar el desarrollo de una estrategia de Empresa Saludable que ayude a mejorar la productividad, el compromiso y el bienestar de su colectivo.
  - Valorar, si no lo ha realizado aún, la implementación de un programa de compensación flexible que permita obtener una ventaja fiscal a sus empleados al incorporar los seguros de salud.



## Acerca de Aon

Aon plc (NYSE: AON) es una empresa líder en servicios de gestión de riesgos, intermediación de seguros y reaseguros, soluciones de recursos humanos y servicios de outsourcing. Aon cuenta con una sólida estructura internacional integrada por 72.000 empleados en 120 países, lo que le permite ofrecer a sus clientes un valor añadido a

través de soluciones innovadoras y efectivas en materia de gestión de riesgos y recursos humanos. Visite <http://www.aon.es> para más información sobre nuestras capacidades y sobre la forma en la que Aon desarrolla al máximo las posibilidades de sus clientes.

Síguenos en [LinkedIn](#)

## Aviso legal

El presente informe ha sido realizado por Aon Gil y Carvajal S.A.U. a su propia instancia, y es puesto a disposición de los clientes de Aon Gil y Carvajal S.A.U. de forma gratuita. La información contenida en el presente informe tiene carácter meramente informativo, y su elaboración no responde a un encargo profesional realizado por un tercero.

Se debe tener en cuenta que el contenido del informe pudiera no reflejar el estado legislativo o jurisprudencial más reciente sobre las cuestiones analizadas. Asimismo, el contenido del informe puede ser modificado, desarrollado o actualizado sin notificación previa.

La responsabilidad de Aon Gil y Carvajal S.A.U. alcanza la legalmente exigible derivada de su actuación profesional, pero no se extiende a obligaciones o compromisos ajenos al objeto, ámbito o competencia de su organización empresarial.