



somewhat
different

Enfermedades Crónicas

Implicación en los Seguros Personales - Visión actuarial

Azucena López, Directora Vida & Salud

1. Las enfermedades crónicas

- ▶ Un riesgo global en aumento
- ▶ Productos
- ▶ Suscripción
- ▶ Cálculo actuarial

2. Tratamiento de las enfermedades crónicas en el seguro

- ▶ Seguro de Salud: Primas niveladas vs Primas de riesgo
- ▶ Seguro de Dependencia: 30 años de historia en Alemania
- ▶ Seguro de Rentas: Rentas calculadas para enfermos crónicos

Las enfermedades crónicas (Non-communicable diseases)

Un riesgo global en aumento

Enfermedades crónicas

- ▶ Enfermedades de larga duración y por lo general de progresión lenta
- ▶ Enfermedades cardíacas, el cáncer, las enfermedades respiratorias y la diabetes son las principales causas de mortalidad
- ▶ Enfermedades degenerativas asociados a la mejora de esperanza de vida
- ▶ Auge de las enfermedades mentales

F. riesgo modificables – Países desarrollados

- ▶ Sedentarismo
- ▶ Alimentación
- ▶ Obesidad
- ▶ Consumo de alcohol y tabaco
- ▶ Ambientales
- ▶ Ocupación / Nivel socioeconómico
- ▶ Estrés

España ¹

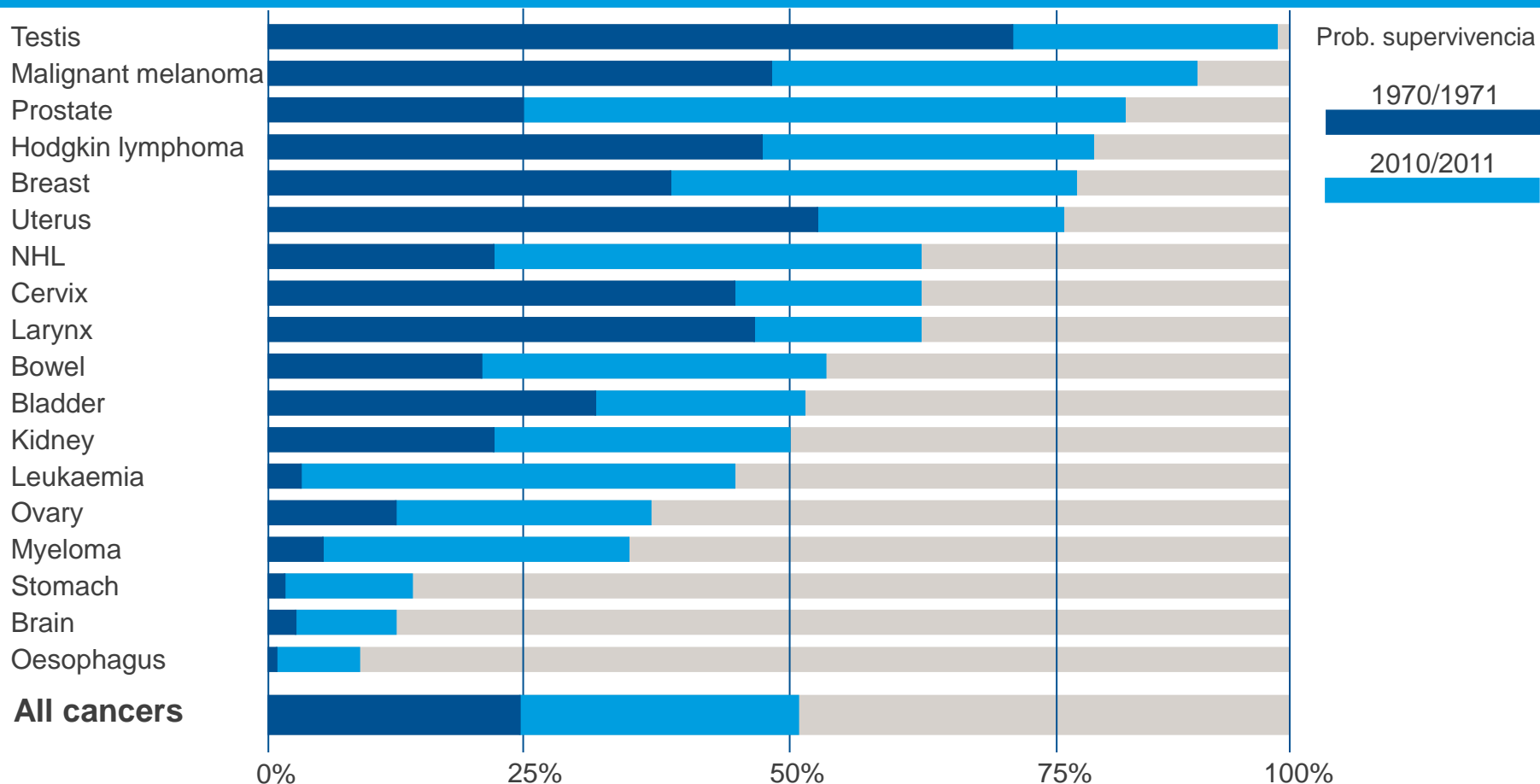
- ▶ De cada 100 adultos mayores de 18 años, 17 padecen obesidad y 37 presentan sobrepeso. De cada 10 niños (2-17) dos tienen sobrepeso y uno obesidad.
- ▶ Al menos uno de cada seis adultos padece trastornos crónicos
- ▶ El nivel socioeconómico muestra relación con el estado de salud autopercebido

Los indicadores señalan un aumento de los costes a causa de las NCD

¹ Encuesta Nacional de Salud INE 2011 - 2012

Productos

Cubren los productos actuales las necesidades futuras?

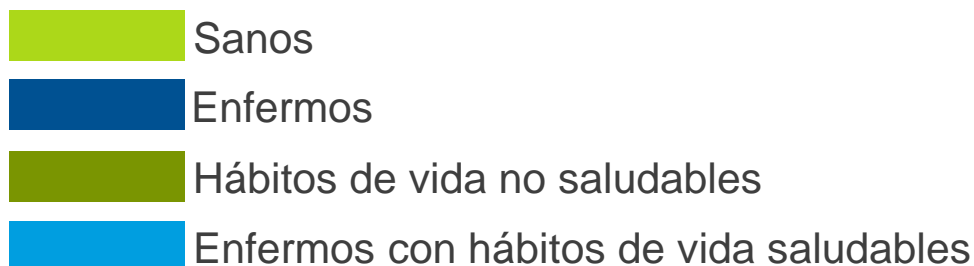


► Gracias a los avances médicos y tecnológicos, la probabilidad de sobrevivir un cáncer ha aumentado. Sobrevivir una enfermedad lleva asociado unas necesidades financieras futuras

Suscripción

Está adaptada la suscripción al creciente número de enf. crónicas?

- ▶ Las tendencias globales están provocando un cambio de proporciones



Enormes potenciales de nicho: Enfermos crónicos

Cálculo actuarial

Podemos calcular los riesgos?

Mortalidad

Fallecimiento: Vida Riesgo

En los seguros de Vida Riesgo la aseguradora basa sus cálculos en la probabilidad de fallecimiento.

➡ La valoración de las enfermedades crónicas está evolucionando

Supervivencia: Rentas

En los seguros de rentas la aseguradora basa sus cálculos en la probabilidad de supervivencia. ➡ Se podría favorecer a aquellas personas con una menor supervivencia

Morbilidad

Salud / Enfermedades Graves / Invalidez / Dependencia

En los seguros de Salud, Enfermedades Graves y otros seguros de morbilidad la aseguradora basa sus cálculos en la detección de enfermedades, su incidencia, los avances tecnológicos y su implicación en los costes de tratamiento.

➡ Las coberturas deben estar adaptadas al conocimiento médico más reciente

Es necesario revisar y actualizar las metodologías actuariales

1. Las enfermedades crónicas

- ▶ Un riesgo global en aumento
- ▶ Productos
- ▶ Suscripción
- ▶ Cálculo actuarial

2. Tratamiento de las enfermedades crónicas en el seguro

- ▶ Seguro de Salud: Primas niveladas vs Primas de riesgo
- ▶ Seguro de Dependencia: 30 años de historia en Alemania
- ▶ Seguro de Rentas: Rentas calculadas para enfermos crónicos

Seguro de Salud

Prima nivelada vs Prima de riesgo

Primas de riesgo

- ▶ Las primas de riesgo aumentan cada año según la edad alcanzada y los cambios de utilización e inflación médica.
- ▶ Anuales renovables con garantía de renovación o no
- ▶ La compañía aseguradora no tiene/ni puede constituir reservas de envejecimiento

+ +

- Primas bajas en edades jóvenes
- Introducción rápida de los cambios de tendencia

- -

- Primas inasequibles en edades mayores
- Caída de cartera/ Competencia “dumping”

Primas niveladas

- ▶ Las primas de riesgo no aumentan según la edad alcanzada, pero no están garantizadas
- ▶ Aumentos de los costes de tratamientos médicos o cambios de la morbilidad/mortalidad conducen a un cambio de las primas y las reservas mat.

+ +

- El asegurado está protegido de aumentos de las primas debidos a edad alcanzada

- -

- Los cambios de tendencia conducen a la necesidad de constituir nuevas reservas y a aumentos muy altos de primas
- Mayor complejidad y coste (Solvencia II)

Seguro de Dependencia

30 años de experiencia en Alemania

Versicherte und Versicherungsverträge in der privaten Pflegeversicherung seit 1984

Jahr	Private Pflege(zusatz)-versicherung*	Private Pflegepflichtversicherung ¹	geförderte private Pflege(zusatz)versicherung*
1984	Vorlage der Musterbedingungen zur privaten Pflegeversicherung	-	-
1985	14.300**	-	-
1986	28.420	-	-
1987	46.270	-	-
1988	53.700	-	-
1989	76.000	-	-
1990	103.000	-	-
1991	133.000	-	-
1992	195.000	-	-
1993	297.600	-	-
1994	315.900	-	-
1995	379.900	7.911.600	-
1996	402.100	7.926.000	-
1997	412.400	8.007.800	-
1998	543.000	8.131.000	-
1999	570.300	8.226.000	-
2000	605.100	8.303.400	-
2001	655.700	8.567.000	-
2002	690.000	8.827.100	-
2003	749.600	8.999.300	-
2004	787.100	9.117.600	-
2005	832.900	9.164.300	-
2006	988.800	9.276.800	-
2007	1.174.000	9.320.000	-
2008	1.316.200	9.352.400	-
2009	1.500.500	9.534.100	-
2010	1.699.500	9.593.000	-
2011	1.880.400	9.666.900	-
2012	2.186.700	9.619.600	-
2013	2.340.800***	9.538.600***	350.100****

- ▶ Primeros 10 años el seguro privado apenas despegó
- ▶ Desde la introducción del seguro obligatorio, los productos complementarios experimentaron un enorme crecimiento
- ▶ En 2013 350.000 pólizas nuevas de seguro privado de dependencia subvencionado (5 € al mes por cada 15€ de prima)

* Versicherungsverträge; ** geschätzt; *** Stand 30.11.2013;

**** Stand 31.12.2013, plus weitere Verträge mit Laufzeitbeginn nach dem 31.12.2013;

¹ Versicherte Personen;

Seguro de supervivencia

Rentas agravadas /Enhanced Annuities en UK

- ▶ Hasta 2014 el régimen fiscal de UK estaba orientado a que las personas que cobren un plan de pensiones se vean prácticamente obligadas a contratar una renta
- ▶ Antes de 1995 normalmente las aseguradoras de pensiones ofrecían la renta estándar que depende de la edad, sexo y la prima única
- ▶ Personas con enfermedades crónicas estaban en desventaja
- ▶ Numerosas quejas sobre los requisitos obligatorios a comienzos de los noventa
- ▶ El concepto de rentas aumentadas se focaliza en este segmento de personas con enfermedades crónicas

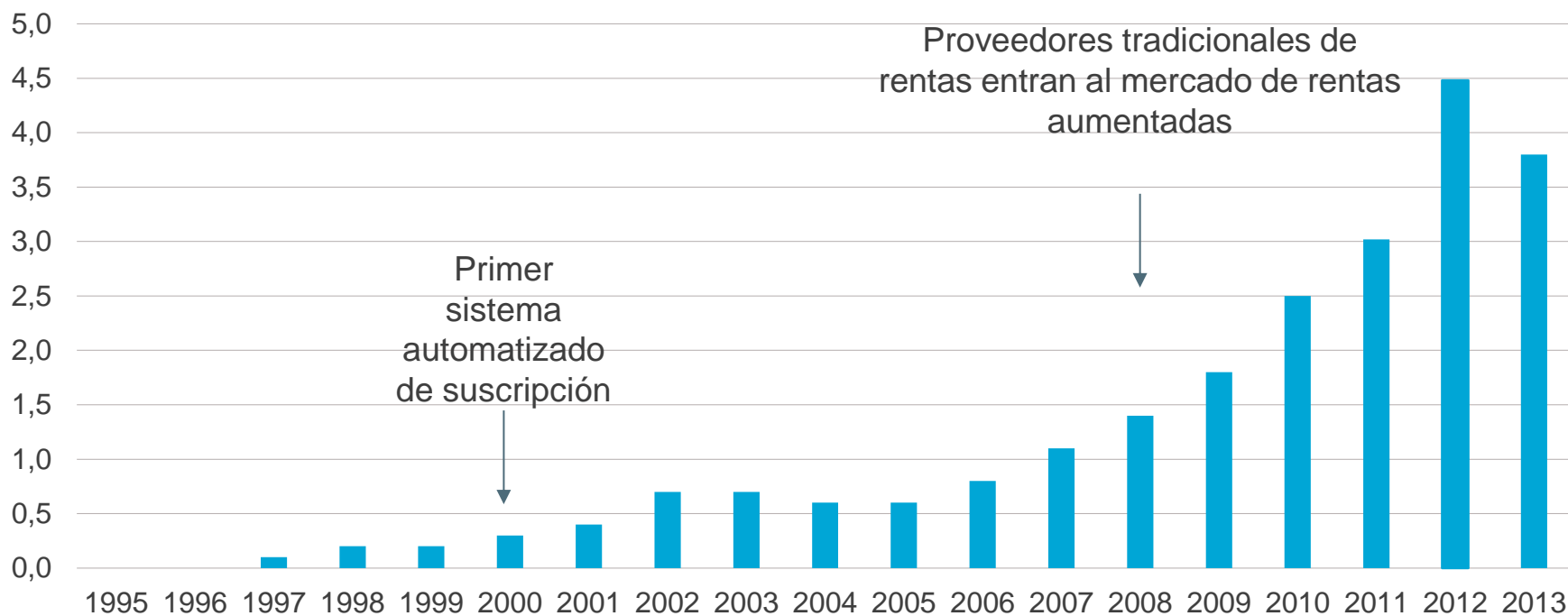
Las personas con enfermedades crónicas reciben una “renta aumentada”

Seguro de supervivencia

Rentas agravadas /Enhanced Annuities en UK

Primas únicas para rentas aumentadas

en mil millones GBP



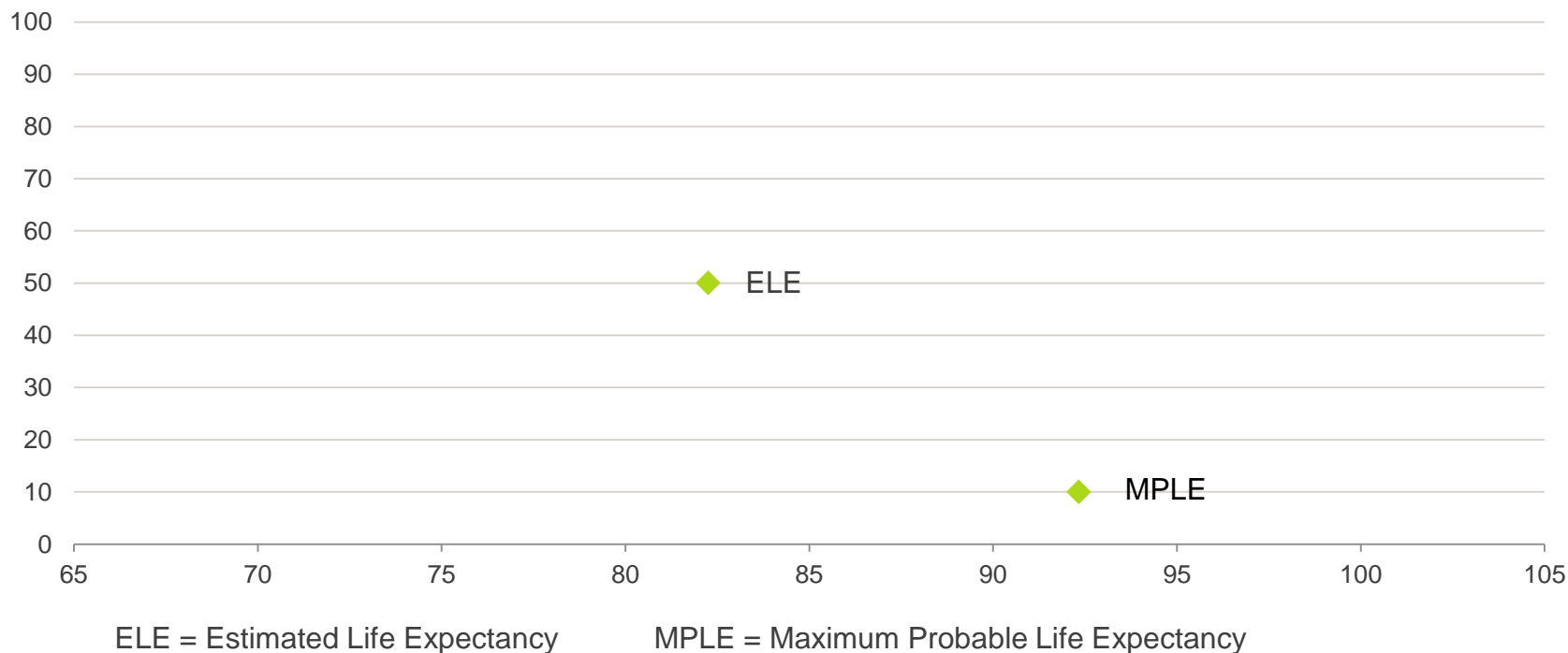
2013: rentas aumentadas representan el 32% del total del mercado de rentas

Seguro de supervivencia

Rentas agravadas /Enhanced Annuities en UK

Probabilidad de supervivencia

en %



Fuente: Hannover Re

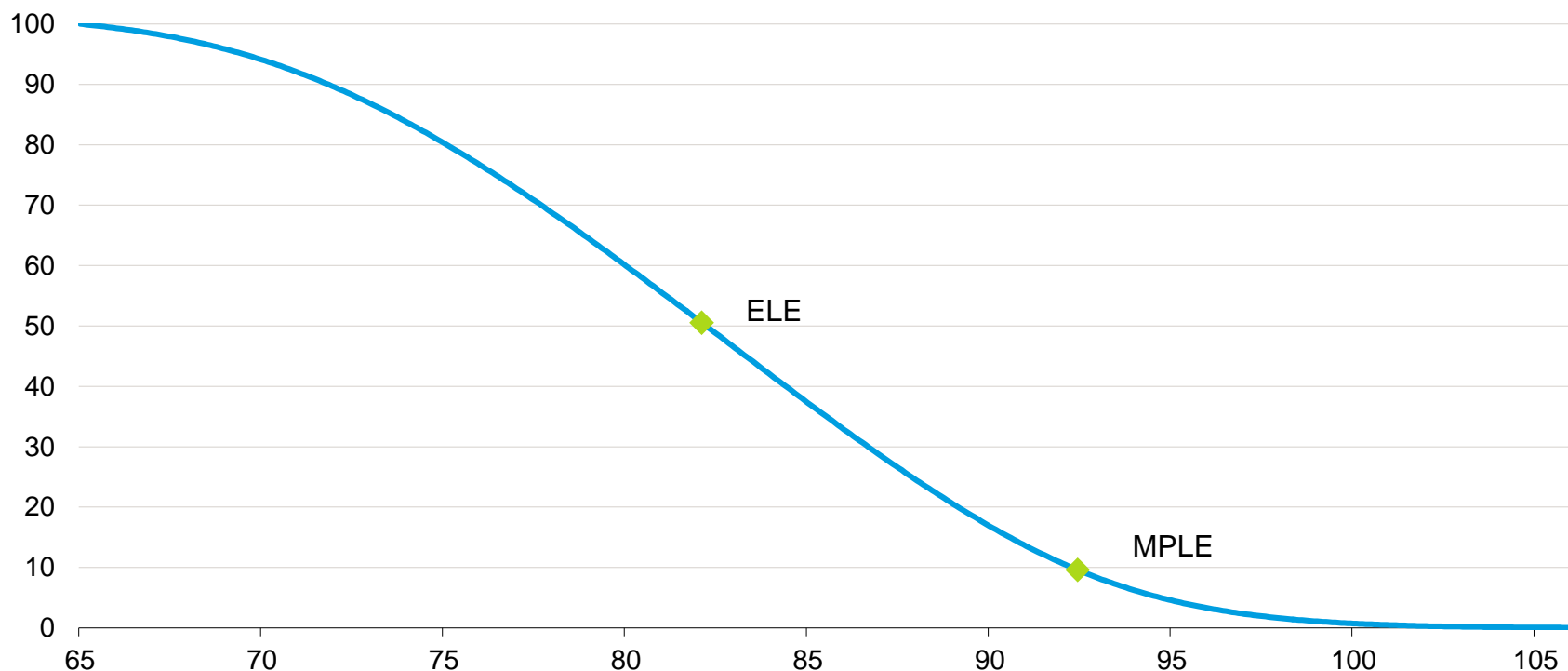
- ▶ ELE y MPLE indican la expectativa de vida actual sin factores de mejoramiento para una persona con una enfermedad determinada

Seguro de supervivencia

Rentas agravadas /Enhanced Annuities en UK

Probabilidad de supervivencia

en %



Fuente: Hannover Re

ELE = Estimated Life Expectancy

MPLE = Maximum Probable Life Expectancy

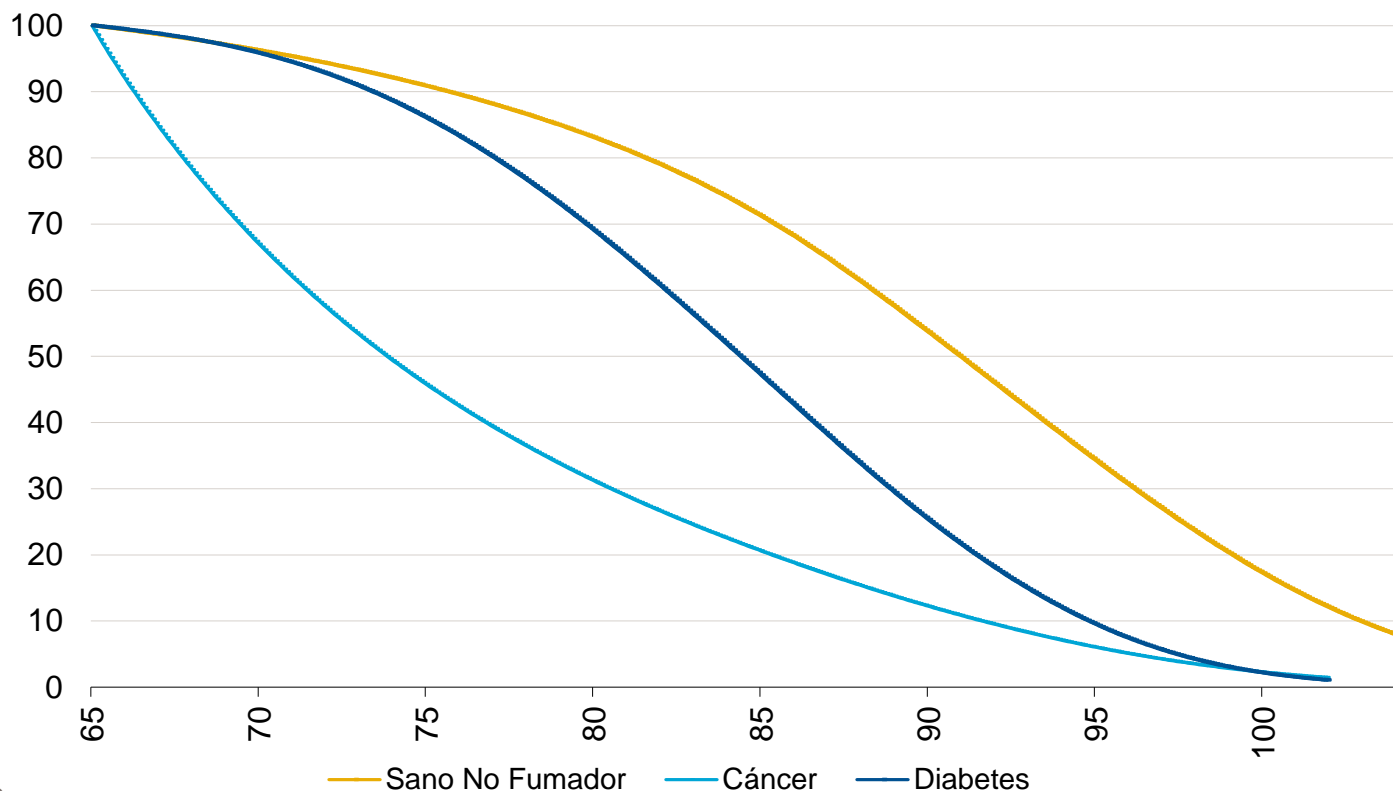
Combinar la información de los médicos y la tabla de mortalidad

Seguro de supervivencia

Rentas agravadas /Enhanced Annuities en UK

Probabilidad de supervivencia

en %



Fuente: Hannover Re

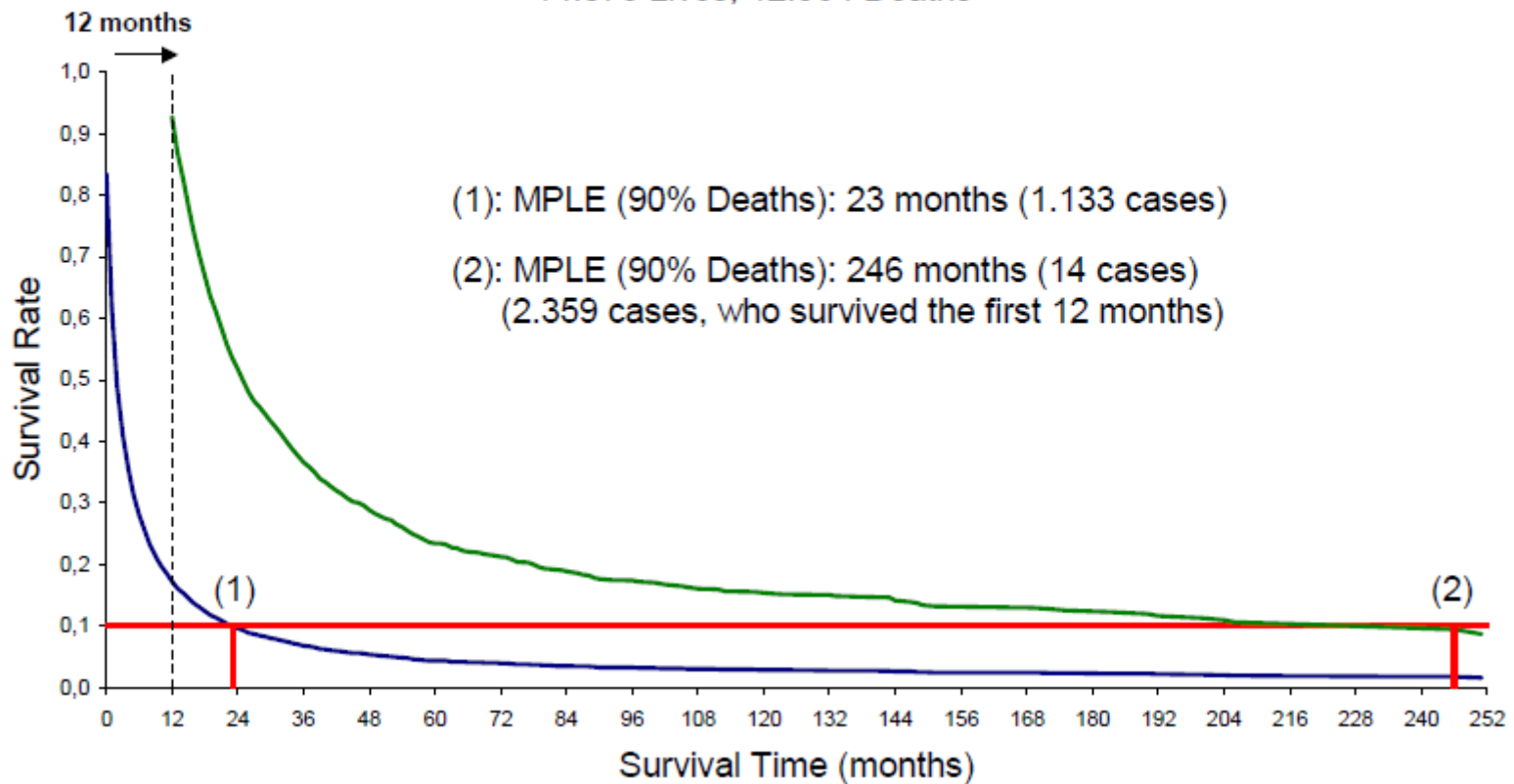
Utilización de curvas de supervivencia individuales

Seguro de supervivencia

La importancia del tiempo transcurrido desde el diagnóstico

Liver Cancer

National Cancer Institute U.S.A., SEER 1973-1997
Survival Time after Diagnosis of Liver Cancer
14.076 Lives, 12.954 Deaths



Fuente: Hannover Re

Elementos claves

- ▶ Las enfermedades crónicas van a seguir aumentando a nivel mundial y en España
- ▶ Entorno regulatorio es clave para que prosperen soluciones de seguro privado que respondan a las necesidades originadas por las enfermedades crónicas y una población envejecida
- ▶ Los modelos de cálculo actuariales van a necesitar ser más precisos y sofisticados.
- ▶ El reaseguro debe jugar un papel importante en el desarrollo de productos adecuados, su correspondiente cálculo actuarial y las medidas necesarias de mitigación de riesgo

Disclaimer

The information provided in this presentation does in no way whatsoever constitute legal, accounting, tax or other professional advice.

While Hannover Rück SE has endeavoured to include in this presentation information it believes to be reliable, complete and up-to-date, the company does not make any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy, completeness or updated status of such information.

Therefore, in no case whatsoever will Hannover Rück SE and its affiliated companies or directors, officers or employees be liable to anyone for any decision made or action taken in conjunction with the information in this presentation or for any related damages.

© Hannover Rück SE. All rights reserved.

Hannover Re is the registered service mark of Hannover Rück SE.

somewhat
different

Enfermedades Crónicas

Implicación en los Seguros Personales - Visión actuarial

Azucena López, Directora Vida & Salud