

# Perspectivas del mercado asegurador de salud para 2018

Octubre 2017

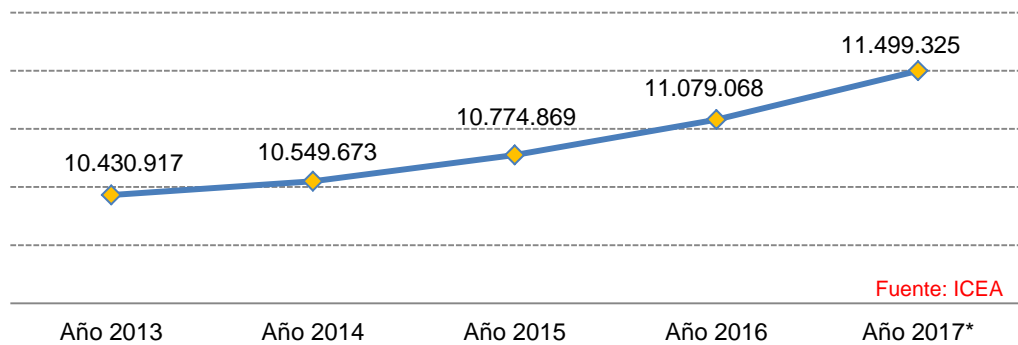
## En este número

- Situación Actual
- Propuestas de renovación 2018
- Tendencias
- Recomendaciones
- Acerca de Aon

## Situación Actual

El sector asegurador de salud en España continúa con su crecimiento constante. En el primer semestre de 2017 ha habido un **incremento total del número de asegurados del 3,8%**, rozando en total los 11,5 millones de asegurados, con una ligera reducción en el número de pólizas de reembolso de gastos. De forma paralela, el crecimiento interanual en primas de salud (importe) se sitúa en el 3,71% para el mismo periodo.

### Evolución número de asegurados del ramo Salud en España



Fuente: ICEA

\* Datos acumulados a 30 de junio de 2017

Este incremento en el número de asegurados se debe principalmente a la positiva evolución de las compañías aseguradoras, que han ido implementando mejoras constantes en la accesibilidad de los servicios, en la calidad asistencial, en el desarrollo de nuevos y mejores productos que cada vez incorporan mayores prestaciones y son soportados por aplicaciones multiplataforma (smartphones, tablets y ordenadores) que facilitan y agilizan el acceso a los servicios. A todo esto hay que sumarle la cada vez mayor concienciación de la sociedad en torno a la salud, así como las deficiencias en el sistema sanitario público, que sigue sufriendo las medidas restrictivas tomadas en 2012.

En lo referente al mercado de salud en general, destacar que algunos de los principales grupos hospitalarios continúan desarrollando adquisiciones de empresas competidoras y clínicas independientes, aumentando la **concentración de la oferta: Los cinco primeros grupos de clínicas alcanzaron en 2016 una cuota de mercado conjunta del 50%**, cinco puntos más que en 2015.

Por otro lado, cabe comentar que el 71,37% de la cuota total de mercado se concentra en cinco compañías aseguradoras.

Los augurios negativos sobre el efecto del cambio de fuerzas entre aseguradoras y grupos hospitalarios a raíz de la concentración de estos últimos no parecen, a excepción de algunos gestos abruptos aislados, haber tenido impacto en el asegurado, ya que si bien hay que entender que

su fuerza ha aumentado, también es cierto que suponen una dura competencia entre sí.

En lo que respecta a la  **siniestralidad** , según los últimos datos de ICEA, las prestaciones pagadas han alcanzado a junio de 2017 los 3.223 millones de euros, lo que supone un  **incremento general del 5,2%** , situando la siniestralidad del primer semestre en el 76,83% para asistencia sanitaria (sin Mutualidades) y del 76,42% para reembolso de gastos.

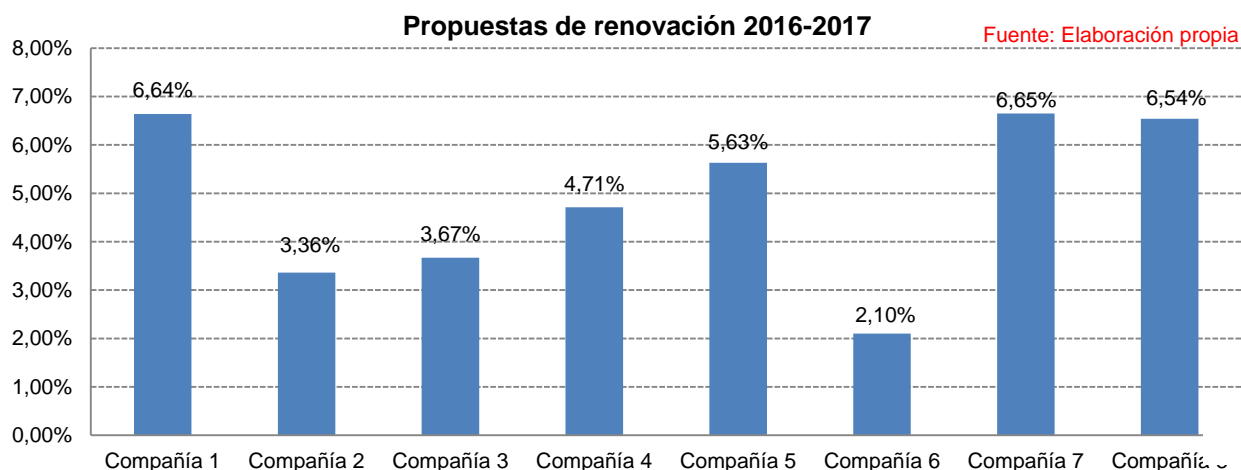
## Propuestas de renovación para 2018

La gran cantidad de datos que manejamos gracias a nuestra posición de liderazgo en el área de intermediación y consultoría de seguros de salud, nos permite realizar predicciones fiables que ayudan a nuestros Clientes a situarse en un contexto comparativo actual.

Los datos de Aon sobre la pasada renovación muestran que la propuesta de incremento promedio que nos trasladaron en primera instancia las compañías aseguradoras,  **se situó en el 5,96% de media para 2018** ; habiendo sido

del 6,65% el promedio más elevado de renovación y 2,1% el más bajo.

**En Aon** , después de realizar los correspondientes estudios particulares de cada Cliente,  **conseguimos, la pasada anualidad, reducir hasta en un 50% las propuestas de renovación que las compañías aseguradoras les trasladaron (ver apartado recomendaciones)** , consiguiendo incluso incorporar a los planes de salud, nuevos tratamientos y tecnologías de acuerdo con las demandas de nuestros clientes.



Para la inmediata renovación 2017-2018 estimamos que la situación es parecida a la del año anterior con un IPC general e IPC de seguros médicos que no han variado con respecto al año 2016 y un IPC de servicios médicos, referencia para la actualización de la mayoría de las pólizas colectivas, ligeramente inferior (1,3). Esta disminución se verá compensada por el aumento en la siniestralidad general por lo que el resultado final de las renovaciones estará unas décimas por encima de la del año anterior.

No obstante hay que tener en cuenta que esta tendencia general puede verse modificada en función de la siniestralidad específica de cada colectivo.

# Tendencias

## Tratamientos personalizados y elevados costes sanitarios

En el último congreso de la Sociedad Europea de Oncología Médica se abordaron cuestiones de actualidad como la inmunoterapia, las combinaciones de fármacos conocidos y en desarrollo, la radioterapia y el precio de los medicamentos innovadores además de otros muchos temas.

A lo largo del evento se presentaron significativos avances en el desarrollo de terapias que ayudan a que el mismo sistema inmunitario de los pacientes combata el cáncer, y avances en el desarrollo de biomarcadores que permiten identificar qué pacientes pueden ser buenos candidatos para recibir determinado tipo de medicación. **Con este tipo de tratamientos, cada paciente puede acceder a una opción terapéutica adaptada a sus necesidades específicas, es la llamada medicina de precisión.**

Estudios recientes indican en que se ha producido un aumento sin precedentes en estas nuevas terapias que tienen unos precios elevados; según la revista de oncología de la Asociación Médica Estadounidense, en 32 medicamentos contra el cáncer estudiados se

## Tecnologías de la información

Prevenir, mantener y mejorar la salud son los objetivos básicos de la asistencia sanitaria, la forma de conseguirlos ha cambiado sustancialmente con la llegada de las tecnologías de la información (TICs). Tal vez resulte agobiante la avalancha de propaganda a la que está sometido el consumidor, parece que las TICs van a resolver todos los problemas, por lo que es conveniente pararse y hacer una reflexión con el punto de partida de que la tecnología se debe contemplar como una herramienta para facilitar soluciones y no como un fin en sí mismo.

Los profesionales son conscientes de que dos de las carencias más importantes del sector son la fragmentación de la atención sanitaria y la

encontró que el precio medio pagado por las aseguradoras y los pacientes por un nuevo medicamento pasó de 1.800 euros en el año 2000 a más de 10.000 en 2014.

El problema afecta especialmente a los tratamientos personalizados, que son aquellos más costosos y complejos. Hasta ahora estos productos tenían un precio de salida alto, que se abarataba con los nuevos avances y el aumento en el número de pacientes, sin embargo, se está viendo que no está pasando esto y que los precios siguen subiendo hasta alcanzar, a veces, valores difícilmente asumibles.

Preocupa en el sector el aumento de costes que conlleva la utilización de pruebas genómicas y nuevos tratamientos y la dificultad de asumir, dentro del precio de la póliza calculado para tratamientos estándar, los costes de estas técnicas.

En este novedoso campo apuntar que Aon participará como co-organizador en un interesante Seminario sobre Cáncer colorectal y Medicina de Precisión que tendrá lugar en octubre de 2017 y que tratará sobre plataformas genéticas, biopsia líquida, marcadores tumorales y tratamientos oncológicos actuales.

dificultad de transmitir eficazmente la información; y perciben la utilización de esta nueva tecnología como sustancialmente positiva para mejorar la calidad en la atención al paciente, mejora de la eficiencia y de la seguridad.

Las compañías aseguradoras, con el objeto de mejorar la calidad en la atención al asegurado, están incorporando paulatinamente esta tecnología a la cobertura de sus pólizas: ya es una realidad la reserva de citas para consultas o pruebas diagnósticas, las gestiones administrativas, autorización de pruebas e intervenciones quirúrgicas, la accesibilidad a resultados de pruebas diagnósticas y la carpeta médica personal donde guardar informes y

resultados; las más adelantadas disponen de servicios de seguimiento de crónicos, consultas online y videoconsultas.

La historia clínica interoperable y la monitorización de pacientes a distancia es el

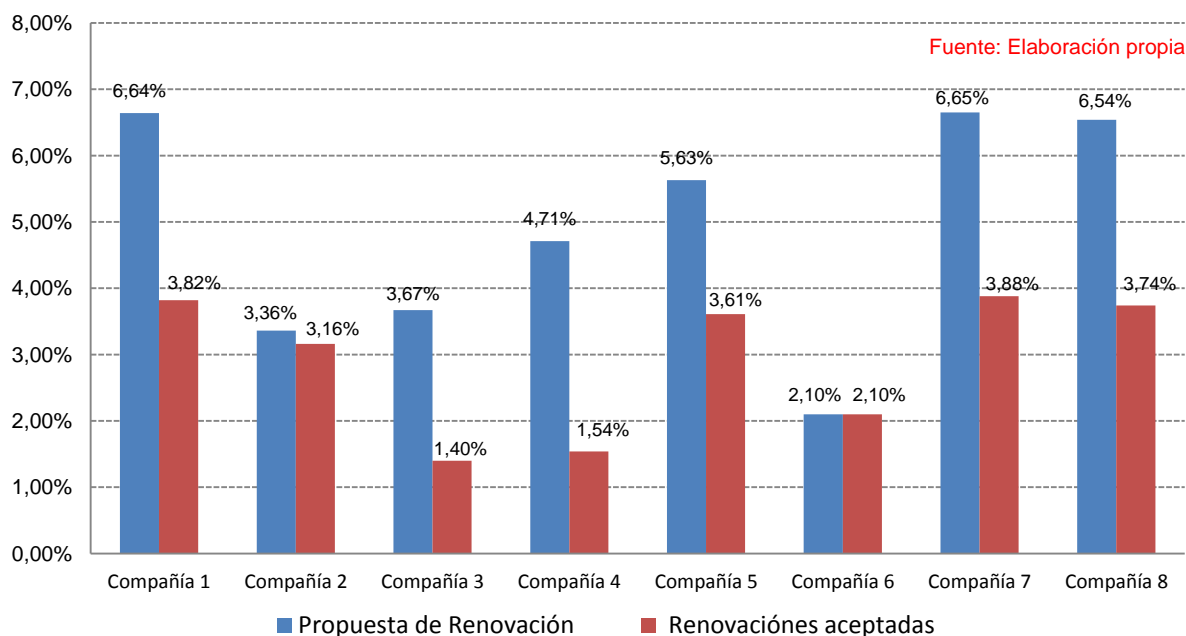
futuro inmediato pero a juzgar por la rapidez en la evolución de la tecnología es prácticamente imposible predecir cuál va a ser el futuro a medio y largo plazo, el hoy las ciencias adelantan que es una barbaridad se queda corto, muy corto.

## Recomendaciones

Partiendo de la base de las actualizaciones 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 2018.
- Estar al corriente de las **tendencias en nuevos tratamientos**, pruebas diagnósticas y servicios médicos que se están demandando e incorporando a las pólizas de salud.
- 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.
- **Extender la adhesión al seguro de salud a los familiares directos de sus empleados:** incrementará las posibilidades de mejorar los ratios de siniestralidad y de obtener 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.

Propuestas renovación vs. actuación de Aon





## Acerca de Aon

Aon plc (NYSE: AON) es una empresa líder en servicios profesionales globales que ofrece un amplio abanico de soluciones de riesgos, jubilación y salud. Nuestros 50.000 empleados en 120 países desarrollan al máximo las

posibilidades de nuestros clientes utilizando data & analytics propios que nos permiten ayudar a reducir la volatilidad y mejorar los resultados. Para conocer más visite <http://www.aon.es>.

Síguenos en [LinkedIn](#)

## Contacto

Blanca Prego de Oliver López-Cortijo  
t: 913 405 432  
e: [blanca.pregodeoliver@aon.es](mailto:blanca.pregodeoliver@aon.es)

## 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.