

Enfermedad crítica, un producto de éxito en Sudáfrica desde hace más de 4 décadas.

## Enfermedades graves: precios y tendencias en la última década

Los productos de enfermedad crítica se lanzaron en Sudáfrica hace casi 40 años y desde entonces se han lanzado en mercados de todo el mundo. El producto se desarrolló con la intención de proporcionar seguridad financiera a las personas que antes morían a causa de sus enfermedades, pero que ahora sobrevivían gracias a los avances en los tratamientos y pasaban a vivir con sus enfermedades. En este artículo examinamos las tendencias observadas desde una perspectiva sudafricana.

En las últimas décadas, el producto ha evolucionado debido a la necesidad de ampliar la oferta de productos y atender a más enfermedades, así como a los distintos niveles de gravedad de las mismas. Los avances en las pruebas médicas y los procedimientos de diagnóstico también han influido significativamente en la incidencia de los siniestros de diversas enfermedades críticas. En todo el mundo se observa un notable aumento de muchos tipos de enfermedades críticas, especialmente de ciertos tipos de cáncer.

El COVID-19 ha influido en la siniestralidad observada en los últimos 2 años. Sobre la base de los datos disponibles, aumentados con nuevas investigaciones, es evidente que tenemos que incorporarlo a la tarificación, el desarrollo de productos y la suscripción.

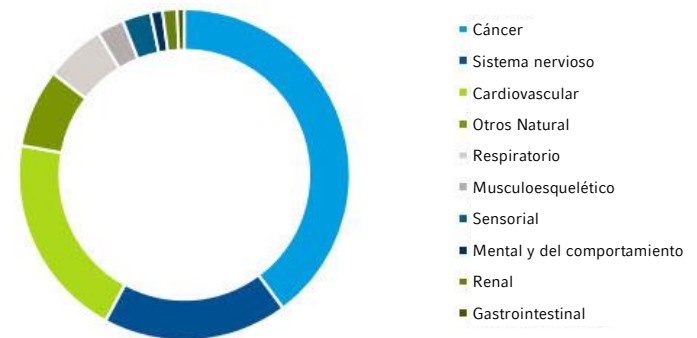
Como resultado de ello, hemos creado una oferta de productos estándar a todo riesgo de Hannover Re para el mercado sudafricano que cubre hasta 261 afecciones, pagaderas a distintos niveles en función de la gravedad de la enfermedad. A continuación, se derivó una base de enfermedad crítica correspondiente basada en la experiencia de enfermedad crítica para vidas aseguradas en Sudáfrica durante el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2012 y el 30 de septiembre de 2021. El objetivo era crear una base actualizada que reflejara con precisión la experiencia de la última década y tuviera en cuenta las tendencias futuras. Este estudio incluyó 13.000 siniestros que proporcionaron datos suficientes para modelizar las principales categorías de siniestros.

### ¿Cuáles son los principales factores que influyen en la experiencia de las enfermedades críticas?

Aunque los productos han evolucionado para incluir ahora hasta 261 enfermedades, las principales causas de siniestros siguen estando relacionadas con las enfermedades cubiertas al inicio de este producto (cáncer, infarto de miocardio, apoplejía y cirugía de bypass coronario).

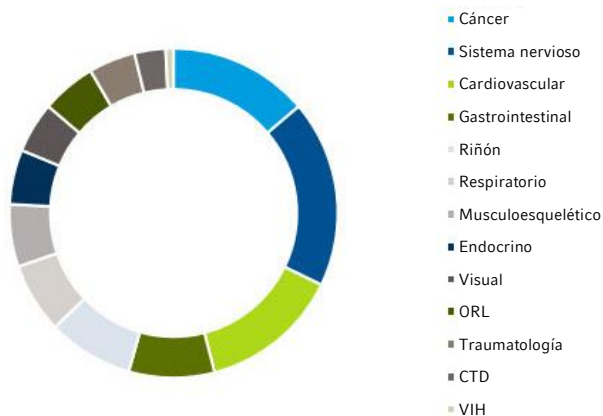
El cáncer y las enfermedades cardiovasculares y del sistema nervioso representan aproximadamente el 76% de todos los siniestros pagados.

#### Siniestros pagados por enfermedad:



Esto contrasta con la proporción que estas afecciones aportan al espectro completo de enfermedades para las que el HR ofrece cobertura (48%). Esto implica que más de la mitad de las enfermedades incluidas ahora en el producto sólo representan aproximadamente el 25% de todos los siniestros pagados.

## Definiciones de productos de Hannover Re por enfermedad:



### Cáncer

En la población asegurada, el cáncer representa alrededor del 39% de todos los siniestros de enfermedad crítica. Los tipos más frecuentes son:

- Cánceres gastrointestinales, que incluyen los cánceres de colon, estómago y esófago. El cáncer de colon representa el 80% de los cánceres gastrointestinales.
- Melanomas y otros cánceres de piel
- Cáncer hepatológico, que incluye principalmente el linfoma no Hodgkin y la leucemia.

Según el Registro Nacional de Cáncer sudafricano<sup>1</sup>, los tipos de cáncer más frecuentes son:

- Cáncer de mama
- Cáncer gastrointestinal
- Cáncer de próstata

Globalmente, según la OMS<sup>2</sup>, el cáncer es una de las principales causas de muerte en todo el mundo. Los tipos de cáncer más comunes (en términos de nuevos casos de cáncer) son:

- Cáncer de mama
- Cáncer de próstata
- Cáncer de colon y recto
- Cáncer de estómago
- Cáncer de piel
- Cáncer de pulmón

Existe una diferencia significativa en las proporciones de cáncer de mama y de próstata observadas en la población sudafricana / mundial y los asegurados.

### Cardiovascular

En la población asegurada, las afecciones cardiovasculares representan el 19% de todos los siniestros de enfermedades graves. Las que más contribuyen son:

- Ataques cardíacos
- Injerto de bypass arterial coronario
- Arritmias
- Insuficiencia cardíaca

### Sistema nervioso

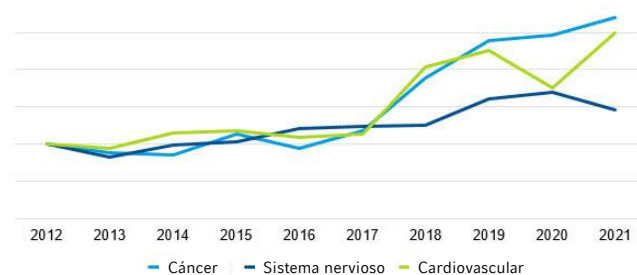
En la población asegurada, las afecciones del sistema nervioso representan otro 18% de todos los siniestros de enfermedad crítica. Las que más contribuyen son:

- Accidentes cerebrovasculares
- Enfermedades degenerativas

## Tendencias: análisis de los datos e investigación

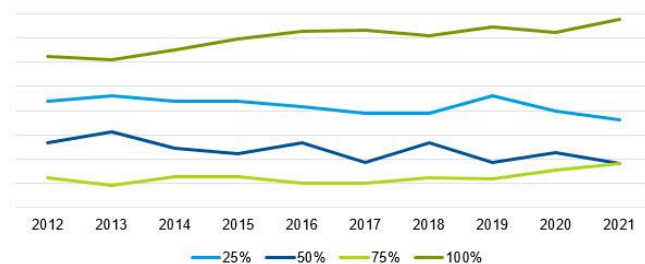
Una vez revisada la base de tarificación de enfermedades graves de Hannover Re, se identificó una tendencia al alza de los siniestros durante el periodo de estudio. Esta tendencia se analizó para cada categoría de siniestros y el gráfico que figura a continuación muestra que esta tendencia está impulsada por el cáncer, las afecciones cardiovasculares y las afecciones del sistema nervioso.

### Tendencias por años naturales



También se observó una tendencia al alza significativa en las afecciones respiratorias a partir de 2020, aunque es probable que se deba a la clasificación errónea de los siniestros COVID-19 durante ese periodo. Para comprender el impacto de un diagnóstico más precoz en la incidencia de los siniestros, analizamos los siniestros por nivel de gravedad.

### Tendencias por nivel de gravedad por años naturales



En el gráfico anterior se observa una tendencia al alza de los siniestros pagaderos en los niveles de gravedad más elevados, que se refieren a las afecciones más graves. Esto sugiere que el impacto del diagnóstico precoz y las pruebas de detección no son el principal motor de las tendencias al alza de las enfermedades graves.

Una de las razones más probables es que las afecciones con un mejor cribado no constituyen una proporción significativa de los siniestros (por ejemplo, el cáncer de mama representa una pequeña proporción de los siniestros de cáncer en la población asegurada).

### Cáncer

El cáncer es la enfermedad que más contribuye a la tendencia al alza de las enfermedades críticas (el 35% del aumento se debe al cáncer). Los cánceres gastrointestinales presentan las tasas brutas más elevadas, así como el mayor aumento a lo largo de los años. El cáncer de mama, los cánceres reproductivos masculinos y los melanomas también muestran una tendencia al alza.

Esto concuerda con las investigaciones realizadas para la población. Los datos obtenidos del Registro Nacional de Cáncer de Sudáfrica muestran que los cánceres de mama, próstata, melanomas, gastrointestinales, hematológicos y respiratorios muestran aumentos significativos para la población general. Los mayores aumentos se asocian a los melanomas y los cánceres de próstata, con un incremento superior al 40% en las tasas brutas de incidencia observadas<sup>1</sup>.

A nivel mundial, la incidencia del cáncer ha aumentado y varios tipos de cáncer contribuyen a este incremento (reproductivo femenino, reproductivo masculino, melanoma, renal, hematológico y respiratorio). Los mayores aumentos se asocian a los melanomas y los cánceres renales, con un

incremento superior al 20% en las tasas brutas de incidencia observadas<sup>2</sup>.

Las posibles razones del aumento de las incidencias de cáncer podrían deberse a:

- El aumento de las iniciativas de control del cáncer, especialmente el cribado del cáncer de mama y de próstata, ya que ambos cánceres se consideran prioritarios tanto en el sector público como en el privado.
- Una posible mayor concienciación sobre la detección y el seguimiento de lunares (mole mapping) en el caso de los melanomas.

El South African Journal of Oncology<sup>3</sup> muestra que la incidencia de todos los cánceres incluidos en su modelización está aumentando con el tiempo. Estas previsiones indican que la incidencia se duplicará durante el periodo de modelización (2019 - 2030). Los principales impulsores de los aumentos están asociados a los cánceres no Hodgkin y de próstata.

Según el documento, las razones son demográficas y epidemiológicas. Dado que existe una fuerte correlación entre el cáncer y la edad, el envejecimiento de la población es uno de los motores del aumento. También influyen factores medioambientales y dietéticos. Se trata de un fenómeno creciente también en los mercados mundiales.

### Cardiovascular

La recopilación de datos relacionados con las afecciones cardiovasculares es escasa en Sudáfrica; sin embargo, según las investigaciones disponibles, se observa una ligera tendencia a la baja en el conjunto de las enfermedades cardiovasculares<sup>4</sup>. Otros estudios muestran una tendencia a la baja de los infartos de miocardio, con el correspondiente aumento de las arritmias y las insuficiencias cardíacas<sup>5</sup>. La investigación es muy similar a lo que se observa en la experiencia de la población asegurada.

### Sistema nervioso

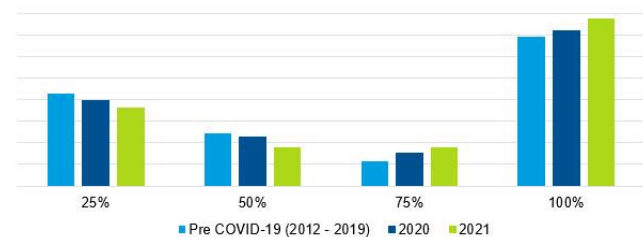
La recopilación de datos relacionados con las afecciones del sistema nervioso también es escasa en Sudáfrica. Según las investigaciones disponibles, se observa una tendencia al alza en las tasas de incidencia de los accidentes cerebrovasculares<sup>6</sup>. Esto coincide con la experiencia de la población asegurada.

## Consideraciones COVID-19

El análisis de la experiencia de los siniestros de enfermedades críticas ha mostrado algunos cambios notables tras la pandemia. Se observa un descenso de los siniestros en 2020, tras el cual los siniestros comienzan a aumentar de nuevo. Las afecciones que no se detectaron en 2020 debido a un menor número de pruebas/diagnósticos como resultado de los niveles de bloqueo de COVID-19 podrían haber progresado hacia niveles de gravedad de siniestros más elevados en los años siguientes.

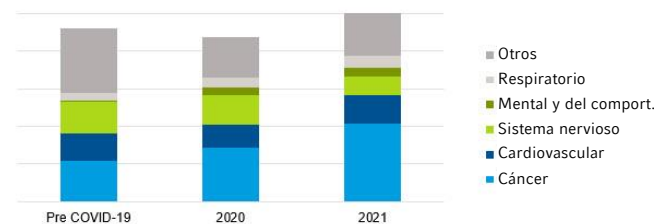
La reducción de los siniestros cardiovasculares en 2020 con el consiguiente aumento en 2021 es un ejemplo de ello. También hemos observado un aumento significativo de los siniestros de cáncer en 2021 (este aumento es mucho más significativo que los aumentos que observábamos antes de COVID-19).

### Nivel de gravedad por periodo



Un análisis de los siniestros pagados con diferentes niveles de gravedad confirma que la proporción de siniestros pagados con niveles de gravedad más elevados aumentó significativamente en 2021, especialmente en el caso del cáncer.

### Importe de los siniestros por periodo

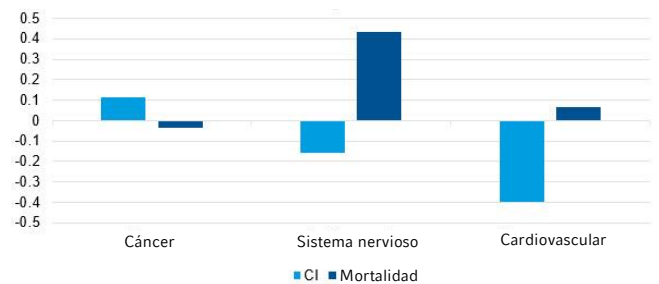


El cambio en el perfil de siniestralidad de los productos de enfermedades graves también ha repercutido en los productos de mortalidad. El gráfico siguiente muestra la

evolución relativa de las causas de siniestralidad antes y después de la COVID-19 en los productos de enfermedades graves y de mortalidad.

El impacto del diagnóstico tardío de los eventos cardiovasculares y el subsiguiente aumento de los siniestros de mayor gravedad se ha traducido en un incremento significativo de los siniestros de muerte cardiovascular.

### Impacto de los siniestros por ramo



Existen numerosos estudios sobre el impacto a largo plazo de COVID-19 en los productos de morbilidad. Algunas de estas estadísticas se detallan a continuación:

- Las personas que han contraído COVID-19 tienen un mayor riesgo de sufrir insuficiencia cardíaca. Los estudios muestran un aumento del 72% en las probabilidades de sufrir insuficiencia cardíaca debido a la larga COVID-19<sup>7</sup>. En la población asegurada, la insuficiencia cardíaca muestra una tendencia al alza, especialmente en 2021. Esto puede deberse a COVID-19 que, según la investigación, puede aumentar las probabilidades de insuficiencia cardíaca.
- Los síntomas prolongados de COVID-19 también pueden traducirse en un mayor riesgo de accidentes cerebrovasculares. Las personas que han contraído COVID-19 tienen un 52% más de probabilidades de sufrir un ictus a medio y largo plazo<sup>7</sup>.
- Las personas que han contraído COVID-19 también corren un mayor riesgo de padecer trastornos respiratorios. Los estudios demuestran un aumento del 30% en las probabilidades de padecer afecciones relacionadas con las vías respiratorias debido a COVID-19<sup>8</sup> a largo plazo.

Es necesario tener en cuenta tanto el impacto inmediato como a largo plazo de COVID-19 para todos los precios futuros.

## El camino a seguir

Se observa una clara tendencia al alza en nuestra experiencia de asegurados y debemos asegurarnos de que tenemos en cuenta con precisión las tendencias futuras en la tarificación de las enfermedades críticas. También hemos observado variabilidad en la experiencia debido al impacto inmediato y a largo plazo de COVID-19.

La investigación ha demostrado que COVID-19 tiene un impacto a largo plazo en algunas de las principales causas de siniestros (corazón, apoplejía, enfermedades respiratorias y enfermedades mentales y del comportamiento).

Debido a las incertidumbres en torno a estas áreas, supervisaremos regularmente la experiencia para ajustar la base de tarificación de las enfermedades críticas. Esto implicará una investigación continua que se realizará en colaboración con nuestro equipo médico.

---

Dado que tenemos acceso a un volumen significativo de datos sobre enfermedades graves, los analizaremos periódicamente para identificar tendencias y ajustar las bases de tarificación para reflejarlas.

## Autor



### Shevani Rijhumal

Responsable de tarificación  
Hannover Re South Africa Limited  
Tel. +27 11 481 6785  
shevani.rijhumal@hannover-re.com

---

Síguenos en [LinkedIn](#) para estar al día de las últimas noticias sobre Vida y Salud.



## Referencias

1. National institute for communicable diseases  
Source: <https://www.nicd.ac.za/centres/national-cancer-registry/>
2. WHO Global Cancer observatory (UK population)  
Source: <https://gco.iarc.fr/>
3. Article: Estimating the burden of cancer in South Africa  
Source:  
[https://www.researchgate.net/publication/362629422\\_Estimating\\_the\\_burden\\_ofcancer\\_in\\_South\\_Africa](https://www.researchgate.net/publication/362629422_Estimating_the_burden_ofcancer_in_South_Africa)
4. Article: Trend analysis of cardiovascular disease mortality, incidence, and mortality-to-incidence ratio: results from global burden of disease study 2017  
Source:  
<https://bmcpublikealth.biomedcentral.com/articles/10.1186/s12889-021-10429-0#:~:text=Over%20the%20last%20decades%2C%20although,worlwide%20%5B4%2C%205%5D>
5. Articles: Cardiovascular Diseases in Sub-Saharan Africa Compared to High-Income Countries: An Epidemiological Perspective  
Source: Cardiovascular Diseases in Sub-Saharan Africa Compared to High-Income Countries: An Epidemiological Perspective (globalheartjournal.com)
6. Article: Increasing worldwide stroke burden 2010 - 2017  
Source:  
[https://www.ahajournals.org/doi/10.1161/str.51.suppl\\_1.86](https://www.ahajournals.org/doi/10.1161/str.51.suppl_1.86)
7. Heart disease risk Post COVID-19:  
Source: [https://www.nature.com/articles/d41586-022-00403-0?utm\\_source=Nature+Briefing&utm\\_campaign=17fb6c609-briefing-dy-20220211&utm\\_medium=email&utm\\_term=0\\_c9dfd39373-17fb6c609-46839734](https://www.nature.com/articles/d41586-022-00403-0?utm_source=Nature+Briefing&utm_campaign=17fb6c609-briefing-dy-20220211&utm_medium=email&utm_term=0_c9dfd39373-17fb6c609-46839734)
8. Article: Evidence mapping and review of long-COVID-19 and its underlying pathophysiological mechanism  
Source: <https://link.springer.com/article/10.1007/s15010-022-01835-6>

La información proporcionada en este documento no constituye en modo alguno asesoramiento jurídico, contable, fiscal o profesional de otro tipo. Si bien Hannover Rück SE se ha esforzado por incluir en este documento información que considera fiable, completa y actualizada, la empresa no ofrece ninguna declaración ni garantía, expresa o implícita, en cuanto a la exactitud, integridad o estado actualizado de dicha información. Por lo tanto, en ningún caso Hannover Rück SE y sus empresas afiliadas o directores, funcionarios o empleados serán responsables ante nadie por cualquier decisión tomada o acción emprendida en relación con la información contenida en este documento o por cualquier daño relacionado.

Hannover Rück SE. Todos los derechos reservados. Hannover Re es la marca de servicio registrada de Hannover Rück SE