COL·LEGI D'ACTUARIS DE CATALUNYA

CONFERENCIA

Barcelona, 12 de marzo de 2024

MUNDO SÉNIOR

Marcos Acosta, Director de Ramos Personales de Nacional Re.

Dr. Pedro Gargantilla, Asesor Médico de Nacional Re.

Víctor Navarro, Actuario Senior de Nacional Re.

Nacional Re

Departamento Ramos Personales

Seminario Sénior

Madrid, 12 de Marzo de 2024

Nacional de Reaseguros, S.A.

Contenido

- Silver Economy
  - Datos mundiales INE
  - Datos UE
  - Datos Iberia
- Una mirada del envejecimiento a través de la historia
- Patologías más comunes
  - Osteoporosis
  - Artrosis
  - Estenosis aórtica
  - Cardiopatía isquémica
  - Insuficiencia renal
  - Accidente cerebrovascular
  - Alzheimer
  - Parkinson

Contenido

- Seguros Sénior
  - ¿Qué son los Seguros Sénior?
  - Evolución Sénior España y Portugal
  - Tendencias Siniestralidad Sénior
- Productos Sénior con mayor potencial
  - Vida Sénior
  - Accidentes Sénior
  - Dependencia
  - Salud
- Soluciones reaseguro longevidad
  - Evolución Esperanza de Vida
  - Modelo longevidad
  - Reaseguro longevidad

1

Silver Economy

Datos mundiales

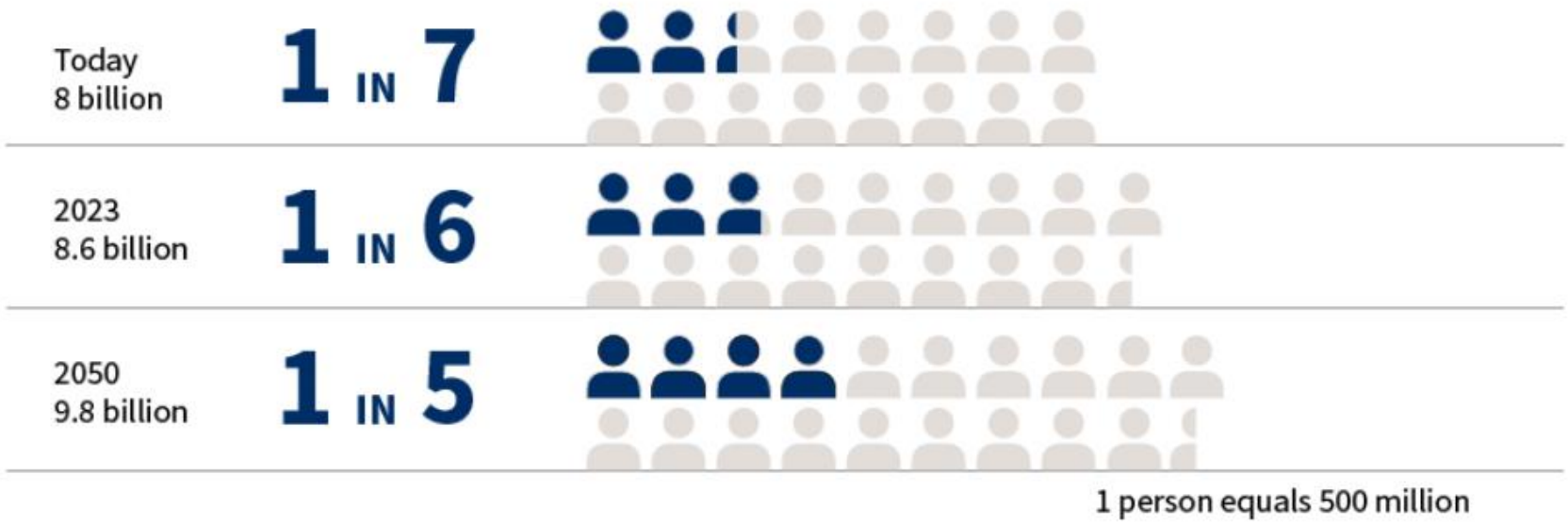
De acuerdo con datos del World Bank, la Esperanza de vida promedio en el mundo aumento de 65 años a principios de los 90, a 72 en 2020.

Las previsiones para 2030,son que el número de personas mayores de 60 sean 1.400 millones en el mundo, superando a los menores de 10 años.

Actualmente, la esperanza de vida es 80 años en la UE, 77 en USA, y 76 en Latinoamérica.

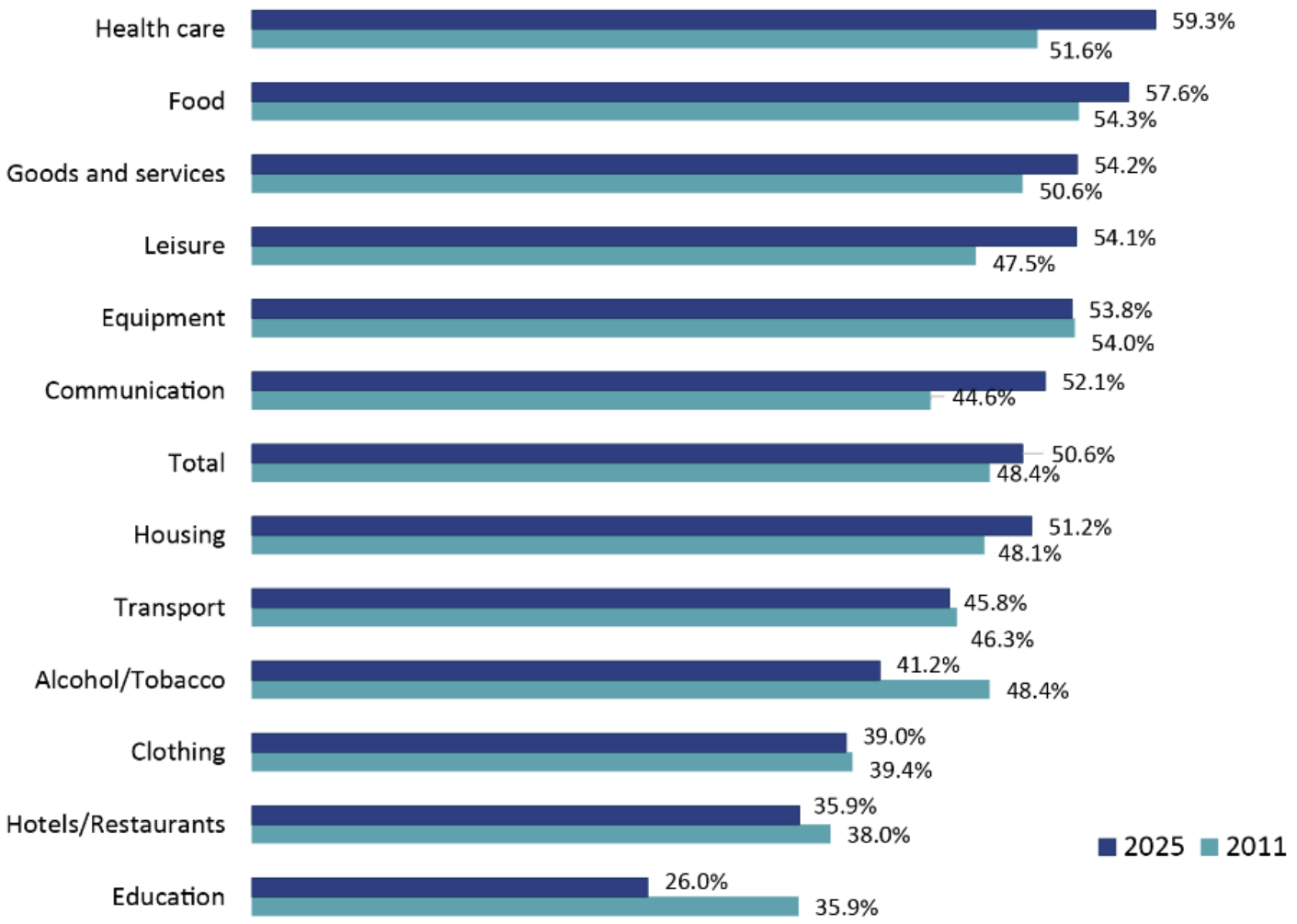
Si todos los mayores de 50 en UE fueran un país, sería la tercera economía a nivel mundial.

Datos mundiales



Source: World Health Organization (WHO), 2022 World Health Organization, Aging and Health

Datos mundiales



Source: Rothschild & Co Asset Management Europe, CREDOC (Family Budget Surveys 1979, 1984, 1989, 1995, 2000, 2005, 2011, processing of CREDOC data)

Datos mundiales

Nestlé ha rediseñado en varios mercados los frascos de café instantáneo y las cajas de chocolate haciéndolos más fáciles de sostener y abrir, manteniendo los productos accesibles para los grupos de mayor edad.

Toyota se ha propuesto capitalizar la “Silver Economy” en Japón, a menudo utilizada como el caso de estudio sobre el futuro de la demografía mundial, mediante el desarrollo de robots humanoides para llevar a cabo las tareas domésticas.

Sin embargo, una discusión sobre los ganadores sectoriales de la Silver Economy no estaría completa sin centrarse en el sector de la salud.

Datos UE

Según un estudio de la Comisión Europea en 2018, se estima un valor de referencia de la ”Silver Economy” en Europa de 3.700 millones de euros en 2015 (el gasto privado de las personas de más de 50 años).

En lo que se refiere a la contribución al PIB europeo, alcanzaría los 6.400 millones de euros y los 88 millones de puestos de trabajo para 2025. Esto equivaldría el 32% del PIB y el 38% del empleo de la UE.

Las proyecciones oficiales de la población europea indican que este nicho de mercado crecerá de forma constante durante los próximos 10 años en la UE.

Datos Iberia

En julio de 2023 se registraron 10,06 millones de pensiones. En España habría 9,11 millones de pensionistas y 21,06 millones de ocupados.

La pensión de jubilación media se sitúa en 1.195,09 euros (para la jubilación 1.375,1 euros). Es el grupo de edad con mayor nivel de ingresos, habiendo tenido un crecimiento sostenido en el tiempo y con previsiones de que continue.

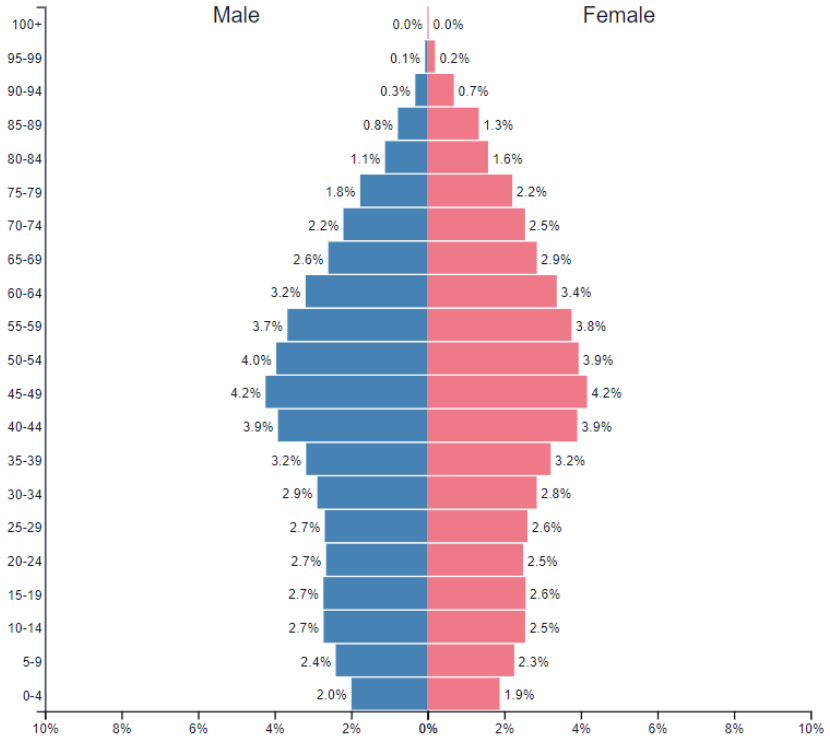
Los datos del censo a julio de 2022 publicados por el INE indican que más del 40% de la población española tiene más de 50 años.

Portugal es también uno de los países más envejecidos de Europa, con más de 4,5 millones de personas con más de 50 años (45% de la población).

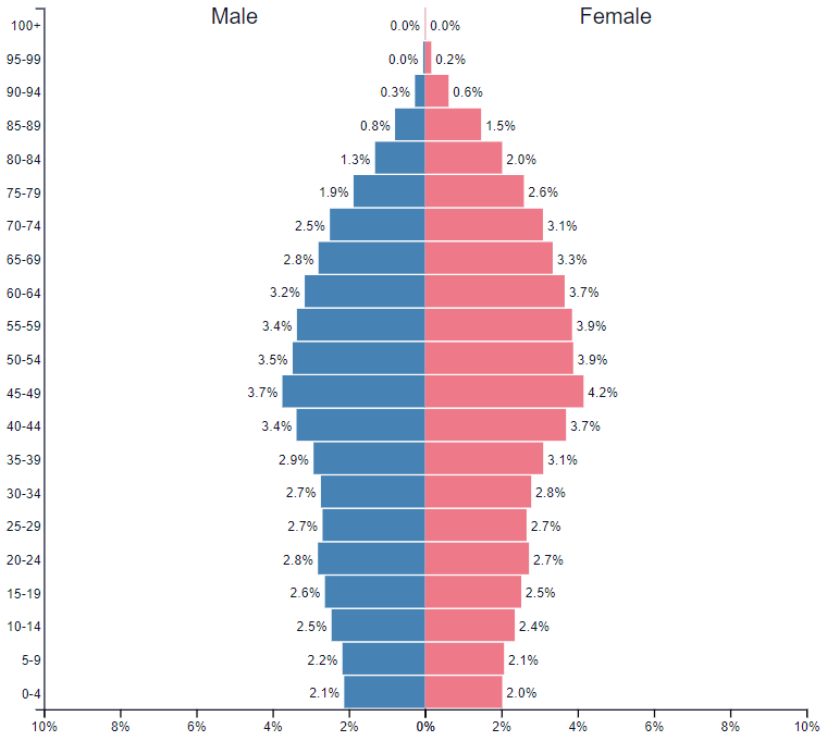
Datos Iberia

2022

España



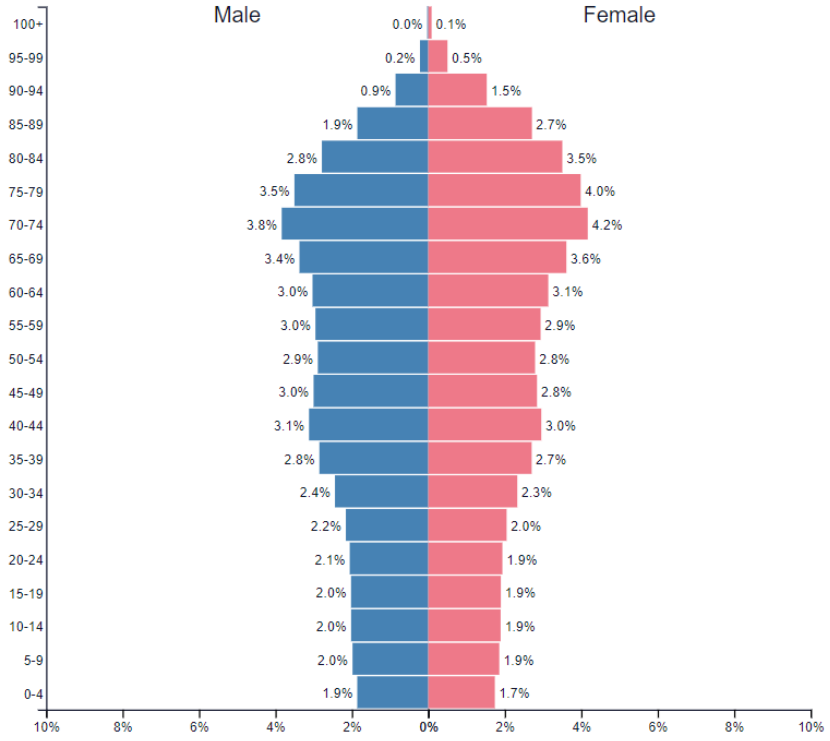
Portugal



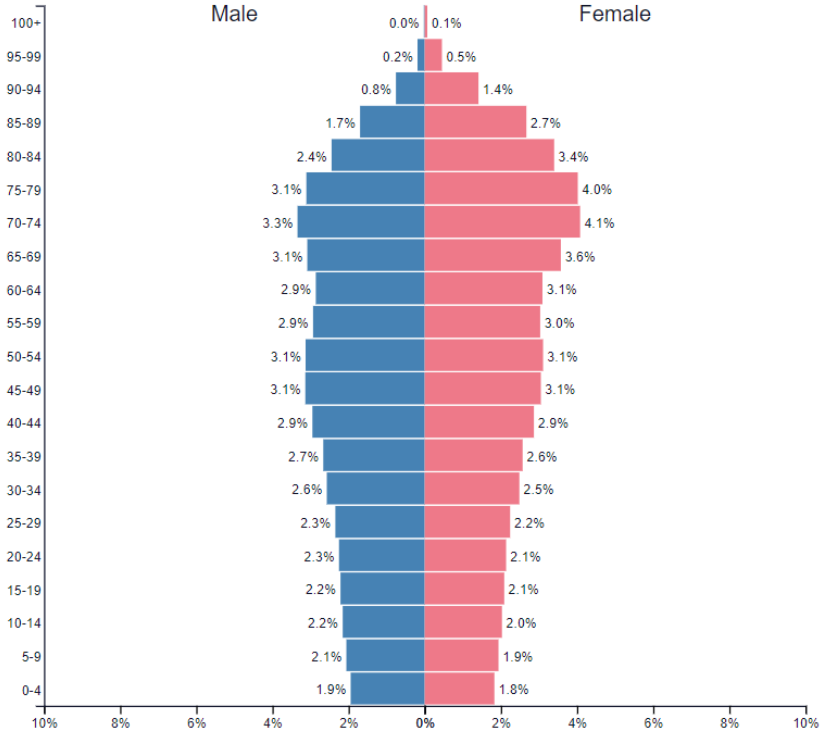
Datos Iberia

2050

España



Portugal



Datos Iberia

El nicho de mercado denominado “Silver Economy” cada día es más importante en España y Portugal, con un crecimiento anual cercano al 3%

Además, empieza a crecer la inversión en tecnología para poder hacer frente a las demandas de este grupo poblacional y segmento de mercado.

Podemos observar que empieza a haber múltiples “startups” para ofrecer soluciones tecnológicas aplicadas a este nicho, que por ahora se centran principalmente en:

- Cuidados y asistencia
- La inversión en una mejor calidad de vida
- El ocio y las finanzas de los seniors

Nacional Re

Una mirada del envejecimiento a través de la historia

Madrid, Septiembre 2023

Nacional de Reaseguros, S.A.

- Una vejez mucho más temprana que la actual) era algo raro

- Las personas ancianas eran consideradas especiales

- Se les atribuían capacidades casi sobrenaturales, ya que se consideraba que estaban cercanas a los espíritus y que tenían la capacidad de hablar con ellos

Atapuerca

- Restos fósiles de un hombre de más de 45 años que vivió en la Sierra de Atapuerca hace más de 500.000 años
- Sufría importantes enfermedades degenerativas
- Muy probablemente caminó en posición encorvada ayudado por un báculo, de forma que no solo no podía cazar, sino tampoco realizar actividades que garantizasen su supervivencia
- El grupo social del que formaba parte jugó un papel fundamental en su supervivencia
- Uno de los primeros casos de ayuda comunitaria a una “persona mayor incapacitada”

PALEOLITICO
NEOLITICO
EDAD DE BRONCE
33
AÑOS
20
AÑOS
35
AÑOS

Antiguo Egipto

- En torno al año 2450 a. de C. hallamos el primer texto que hace referencia a la vejez
- Ptah-Hotep, un escriba egipcio, se autoanaliza al final de su vida:

  "¡Qué penoso es el fin de un viejo! Se va debilitando cada día; su vista disminuye, sus oídos se vuelven sordos (…) su corazón ya no descansa; su boca se vuelve silenciosa (…) Sus facultades intelectuales disminuyen y resulta imposible acordarse de lo que sucedió ayer. Todos los huesos están doloridos…"

Hebreos

- En la literatura bíblica del Antiguo Testamento la vejez es considerada de una forma positiva y sublimatoria

- Se destaca constantemente la dignidad y la sabiduría de las personas mayores junto a las especiales cualidades de la vejez para cargos elevados

- De esta manera, las personas mayores se convierten en ejemplo o modelo, así como en guía y enseñanza

Hebreos

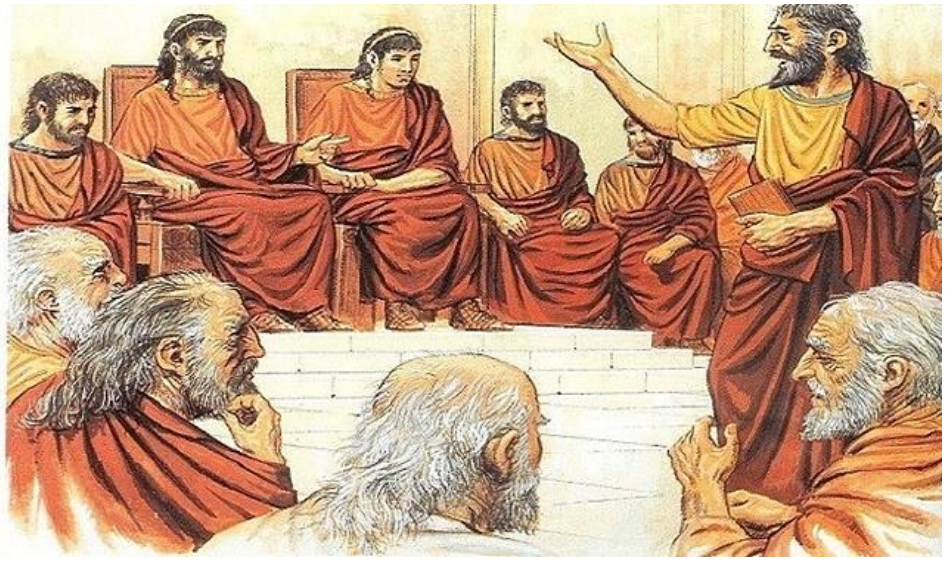
- En el mundo hebreo también se consideraba que los ancianos tenían conexión con Dios

- Yahvé le ordena a Moisés: ‘Vete delante del pueblo y lleva contigo a ancianos de Israel’”

Civilización griega

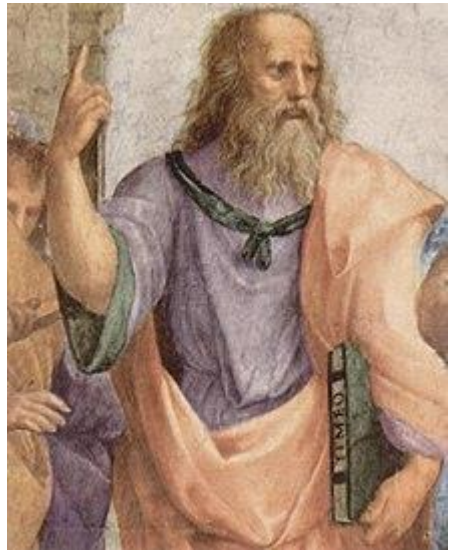
- Nació la “gerontocracia” –el gobierno o dominio ejercido por los ancianos–

- En Esparta, uno de los órganos de gobierno más importante era la Gerusía, compuesto por veintiocho miembros, todos de más de sesenta años.



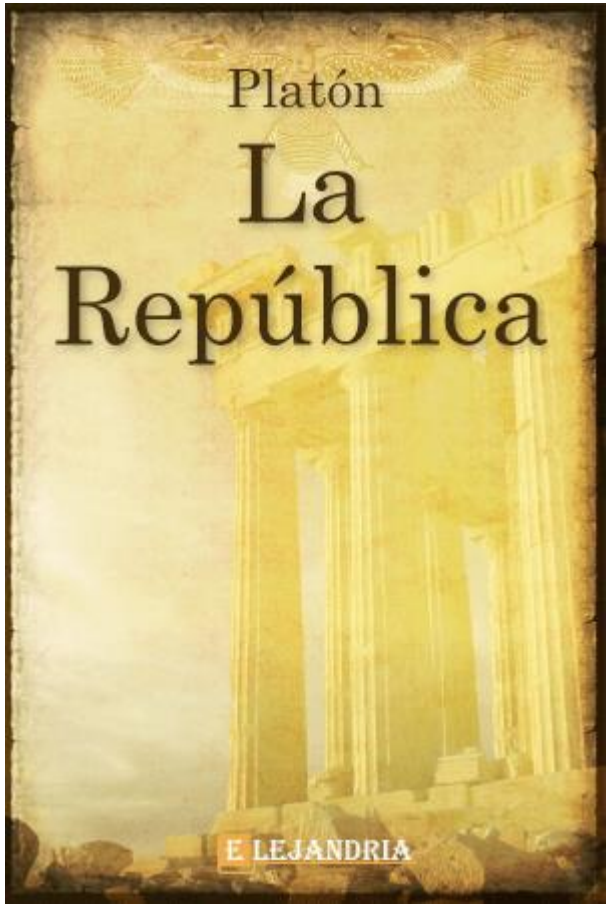
Platón

- En la República adopta una postura de máximo respeto por las vivencias de las personas mayores



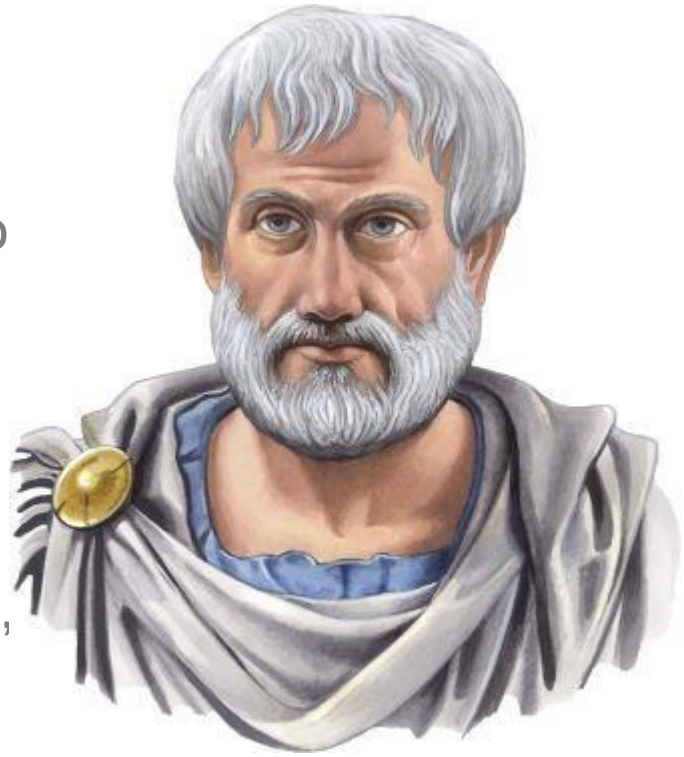
- Elogia a la vejez como etapa de la vida en la que las personas alcanzan la máxima prudencia, discreción, sagacidad y juicio

- Es un antecedente de la visión positiva de la vejez, así como de la importancia de la prevención y profilaxis



Aristóteles

- Presenta una imagen más negativa de la persona mayor
- En su Retórica destaca la compasión como una debilidad
- La “senectud”, que es la cuarta y última etapa en la vida del ho deterioro y ruina
- Es una etapa de debilidades, digna de compasión social e inútil socialmente
- Las personas mayores son caracterizadas como desconfiadas, y cínicas
- En De generatione animalium asocia la vejez con la enfermedad



Cicerón

- Cato Maior de senectute presenta una imagen positiva de la vejez
- Incluye multitud de datos acerca de las modificaciones que experimenta la capacidad de rendimiento mental en las personas mayores
- Las ilustra con ejemplos individuales tomados de la historia griega y romana en los que se destacan los grandes hechos políticos, científicos y artísticos llevados a cabo por personas de más de 80 años

Horacio

- En su Ars poetica muestra una imagen fatalista de la vejez

- Considera que no es ni una etapa dorada de la vida ni el momento culminante de felicidad personal

- Considera que la muerte es inevitable y ante ella no deben adoptarse actitudes de resignación

Civilización china

- Influido por el casi sagrado papel de los mayores extraído de las ideas de Confucio

- Existen sanciones reguladas para aquellos hijos que no visiten a sus padres pudiendo entrar en listas negras donde no pueden postularse para determinados empleos o ayudas

Edad Media

- Época de guerreros y cruzadas

- Primó la ley del más fuerte, por tanto, los ancianos estaban desfavorecidos

San Agustín

- Dignifica la visión cristiana de la persona mayor

- De ella se espera un equilibrio emocional y la liberación de las ataduras de los deleites mundanos

Santo Tomás de Aquino

- Afianza el estereotipo aristotélico de la vejez como período decadente, física y moralmente

- Las personas mayores están marcadas por comportamientos de interés únicamente personal

Renacimiento

- Fue uno de los peores tiempos de la historia para los mayores y, especialmente, para las mujeres ancianas
- Se vuelve a la idea de perfección y de la exaltación de la juventud surgida en la Grecia Antigua
- Los ancianos eran el símbolo de la decadencia
- Las mujeres, representantes de la belleza, se convertían al envejecer en el reflejo de la fealdad

Renacimiento

- Se le atribuyen artimañas, brujerías y enredos

Renacimiento

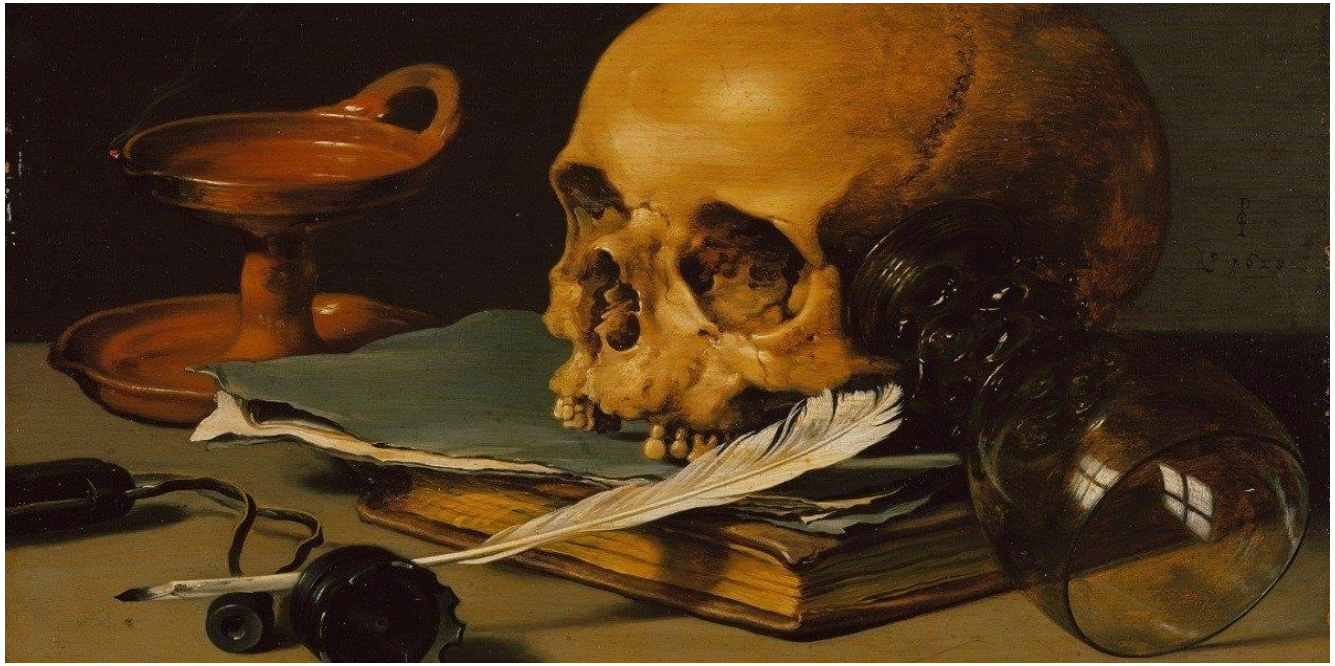
- La aparición en 1453 de la imprenta relegó al anciano al rincón del olvido

- Perdió su condición de guardián de tradiciones y sabiduría.

Barroco

- Cultivó los temas del control de los vicios y pasiones

- El perfeccionamiento constante en la vida y en la vejez

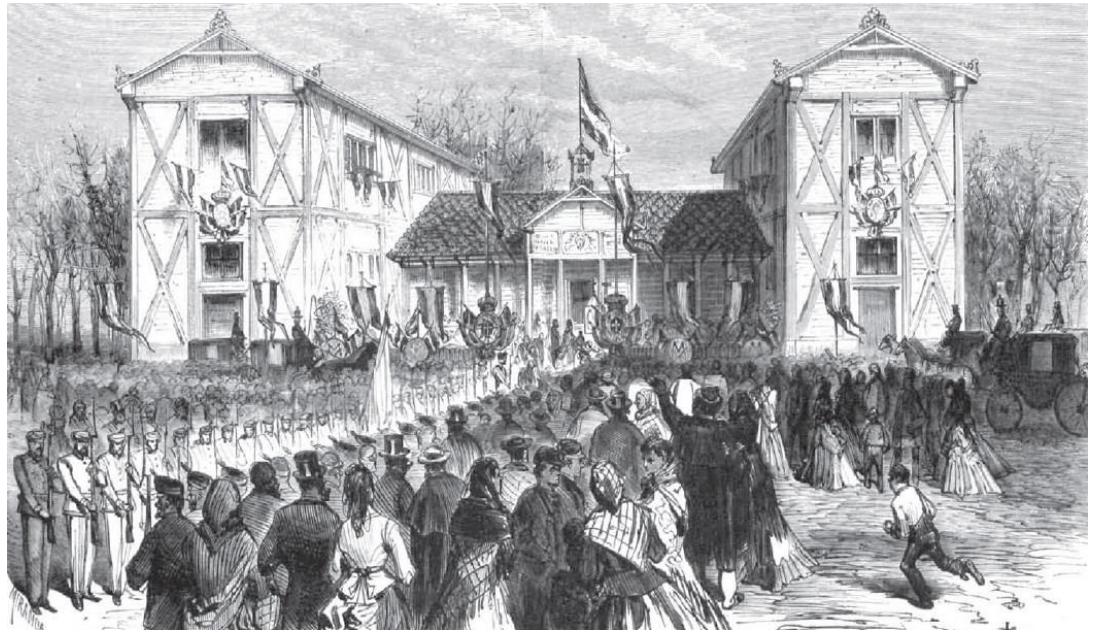


Siglo XVIII y XIX

- Europa, a partir del siglo XVIII, cuando se producen avances específicos para la tercera edad

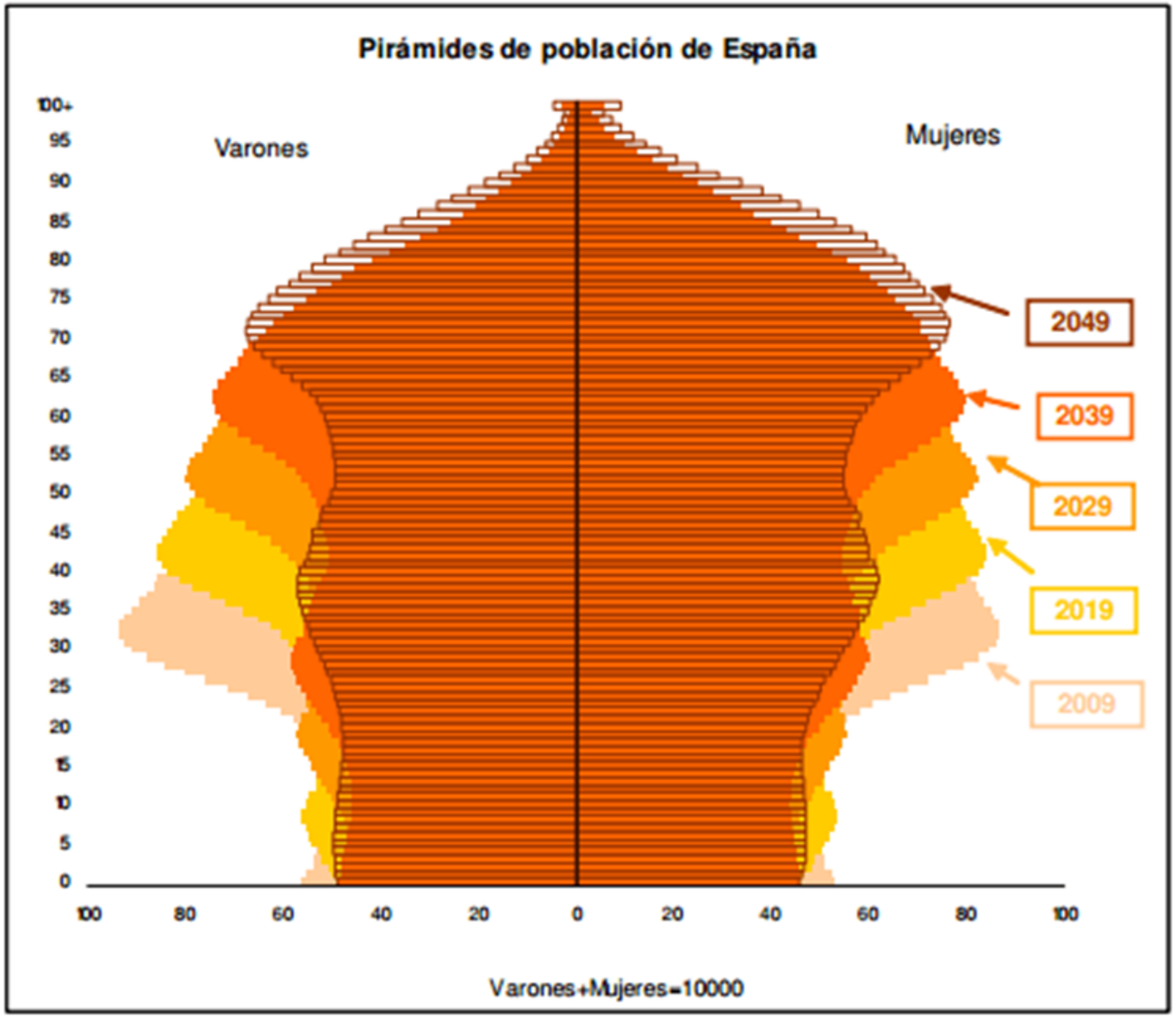
- En 1740, la emperatriz María Teresa de Austria crea el primer asilo

- En 1880, el canciller Bismarck establece las pensiones, una de las bases del futuro estado del bienestar



Edad Contemporánea

- Gracias a las mejoras sociales, científicas y sanitarias, cuando poco a poco va creciendo el respeto hacia las personas mayores
- Mucho peso en la pirámide poblacional
- Este hecho se mantendrá o incluso puede incrementarse
- La vejez ha pasado a ser una etapa que tiene gran importancia a nivel social y político
- La atención y el cuidado a las personas mayores se ha convertido en un pilar para el desarrollo de nuevos servicios



Nacional de Reaseguros, S.A.

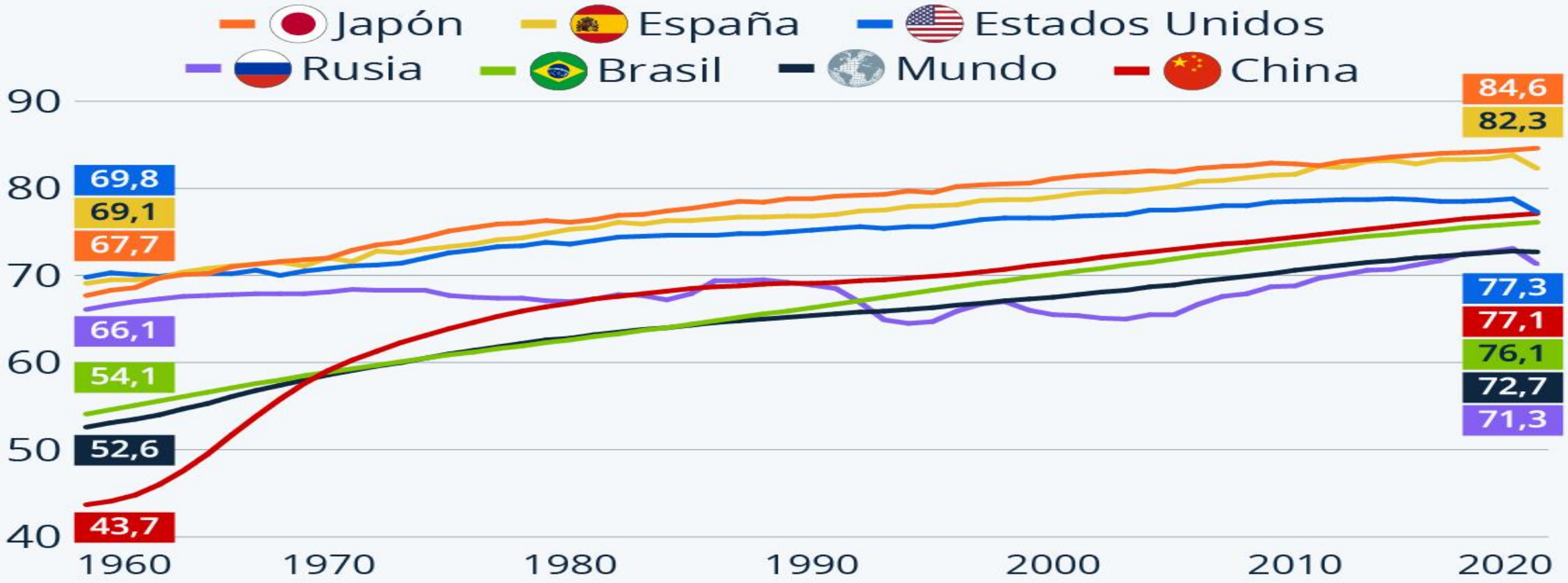
Donald Trump (74), Joe Biden (78) y Hillary Clinton (73)

- Entre 1900 y 1958 ningún candidato presidencial de ninguno de los dos grandes partidos superaba la edad de jubilación

Papa Francisco (86)

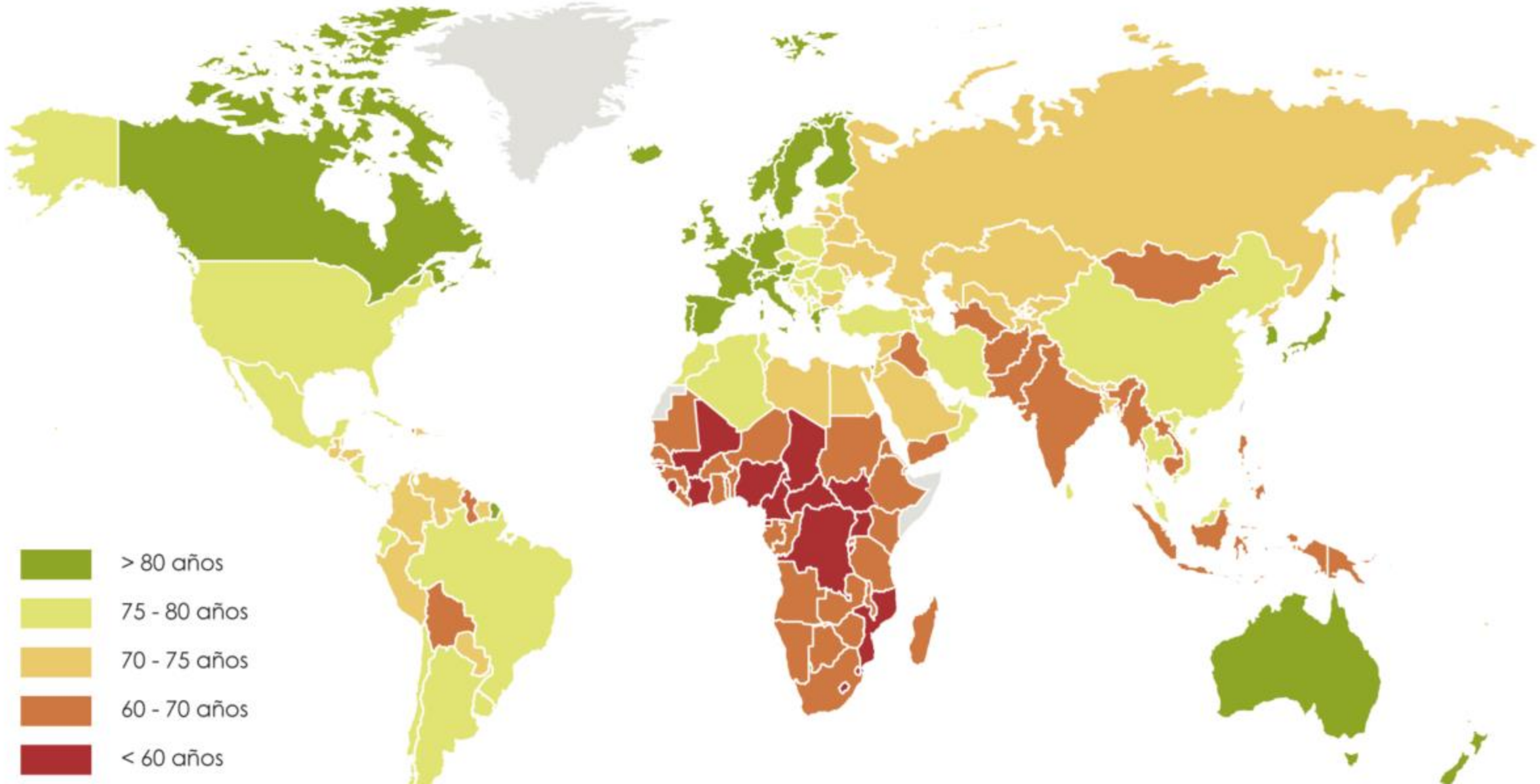
La evolución de la esperanza de vida

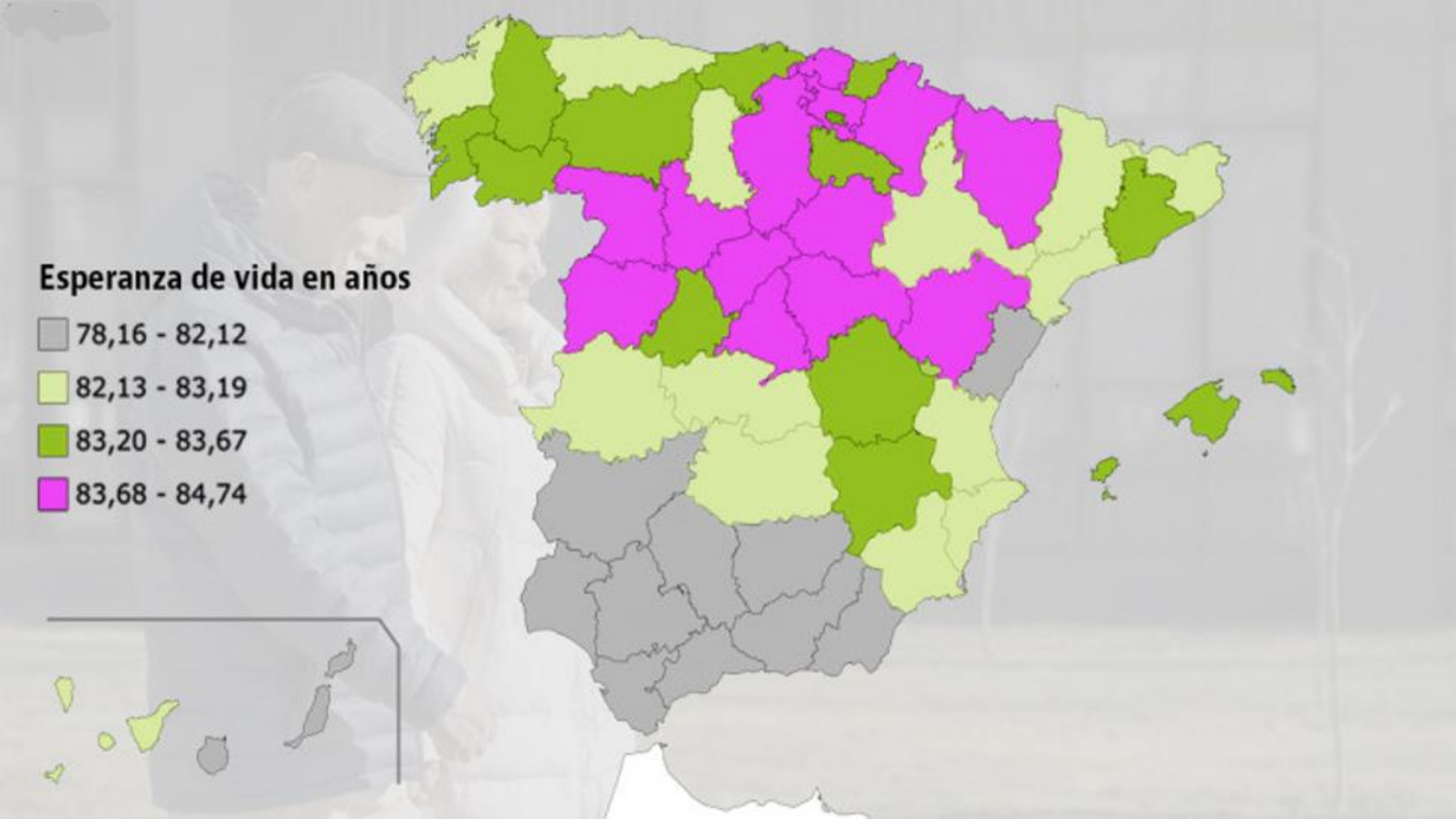
Esperanza de vida al nacer en el mundo y en países seleccionados de 1960 a 2020 (en años)



Años de vida en función del país de nacimiento

Esperanza de vida




Esperanza de vida en años
78,16 - 82,12
82,13 - 83,19
83,20 - 83,67
83,68 - 84,74

Esperanza de vida en Madrid

- Con tan solo recorrer el metro entre el barrio de Salamanca o La Latina y Vallecas

- La diferencia entre ambas estaciones es de siete años de vida

- Desde los 78 a los que llegan de media quienes viven en los lugares más modestos

- A los 84,8 de los barrios más pudientes

Envejecimiento saludable

Nacional de Reaseguros, S.A.

LA REGLA DEL 3-30-300

Toda la ciudadanía debe poder ver al menos tres árbolesdesde su casa

Proporcionar un 30% de cubierta vegetal o de copas de árboles en cada barrio

30%

Garantizar la proximidad y el fácil acceso a espacios verdes de alta calidad para su uso recreativo

Nacional Re

Nacional de Reaseguros, S.A.

Zurbano, 8
28010 Madrid

Tel.: +34 913 081 412
nr@nacionalre.es

nacionalre.es

Nacional Re

Departamento Ramos Personales

Seminario Sénior

Madrid, 27 de septiembre de 2023

Nacional de Reaseguros, S.A.

Contenido

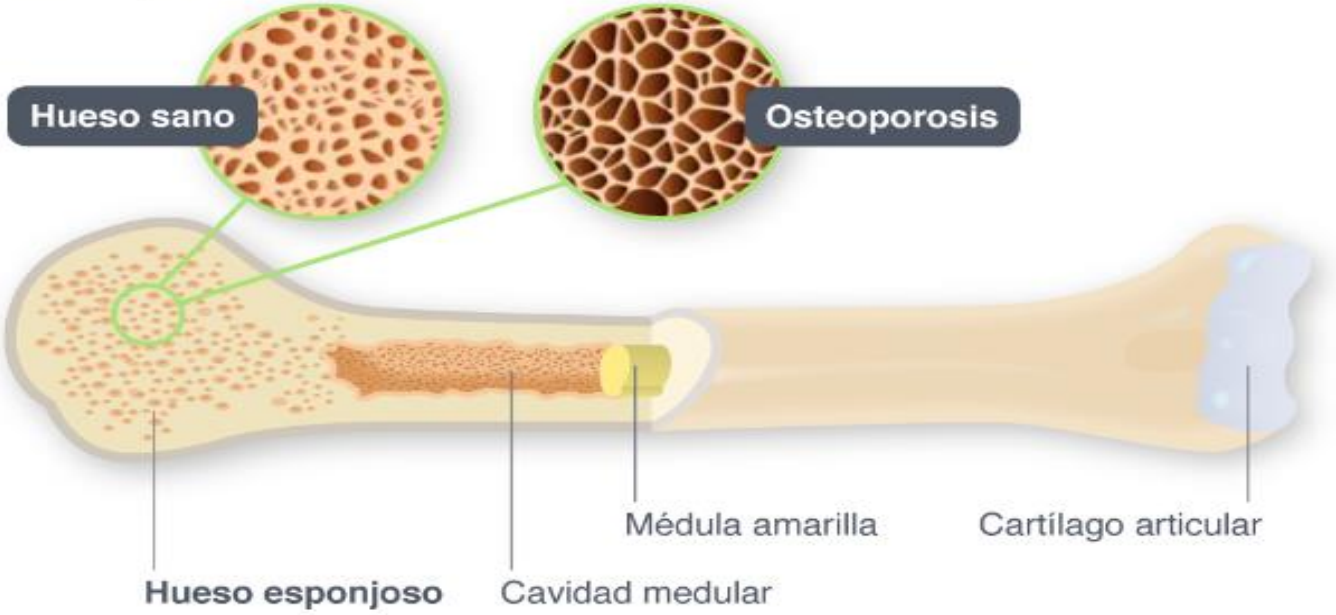
- OSTEOPOROSIS
- ARTROSIS
- ESTENOSIS AÓRTICA
- CARDIOPATÍA ISQUEMICA
- INSUFICIENCIA RENAL
- ACCIDENTE CEREBROVASCULAR
- ALZHEIMER
- PARKINSON

Osteoporosis

- La osteoporosis es una enfermedad esquelética en la que se produce una **disminución de la densidad de masa ósea**

Causas

El cuerpo necesita calcio y fósforo para formar y mantener los huesos saludables.
El cuerpo continuamente reabsorbe el hueso viejo y crea hueso nuevo.
La pérdida ósea sucede cuando se reabsorbe más hueso viejo que el hueso nuevo que se crea.



Osteoporosis

- Esta enfermedad afecta principalmente a mujeres después de la menopausia
- Aproximadamente 1 de cada 3 mujeres y 1 de cada 5 hombres mayores de 50 años sufrirán una fractura osteoporótica en su vida
- Las fracturas más frecuentes son las vertebrales, las de cadera y las de la muñeca

Osteoporosis

TARIFICACIÓN

Vida

Con tratamiento específico y/o fractura	+50%
Sin tratamiento específico ni fractura	+25%

Invalidez, accidentes e ILT

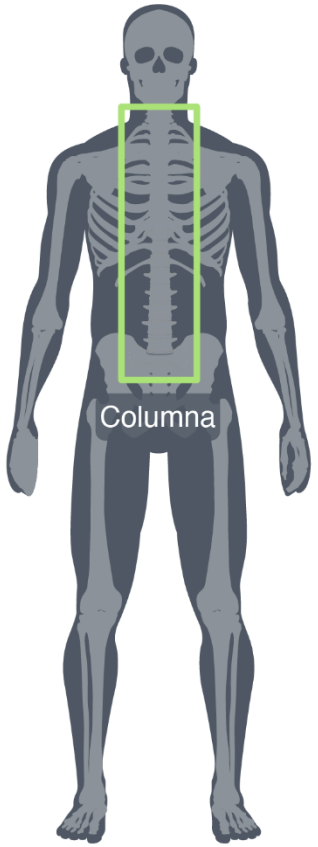
Edad	≥ 50 años	< 50 años
Sin tratamiento específico y sin fractura	+25%	Rehusar
Con tratamiento específico y sin fractura	+50%	
Con fractura asociada	Rehusar	
Con invalidez concedida	Rehusar	

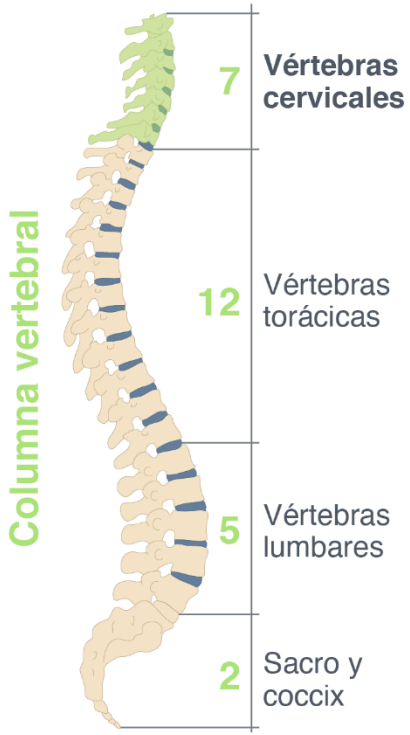
Artrosis

- La artrosis es un trastorno crónico que causa alteraciones en el cartílago y los tejidos circundantes, y se caracteriza por dolor, rigidez y pérdida de la función.

Se produce cuando **se lesiona o degenera el cartílago de las articulaciones cervicales** de la columna vertebral.

- Es muy frecuente en personas mayores a 50 años y en muchas ocasiones pasa desapercibida.





Daños causados por la artrosis

La artrosis de columna se produce cuando **se lesiona o se degenera el cartílago de las articulaciones de la la columna** vertebral.

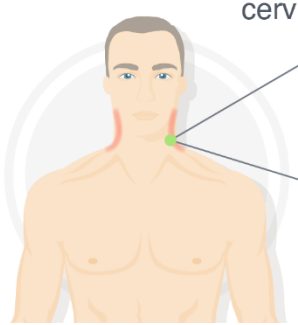
En el caso de la artosis cervical, **las vertebras afectadas son las siete primeras, las cervicales,** las más cercanas al cráneo.

Origen

- La causa se considera que es una suma de factores genéticos y ambientales.
- Otras causas: traumatismo, infección, malformación etc. En estos casos, se considera artrosis secundaria.

Síntomas

- En algunas ocasiones, la cervicoartrosis es asintomática.

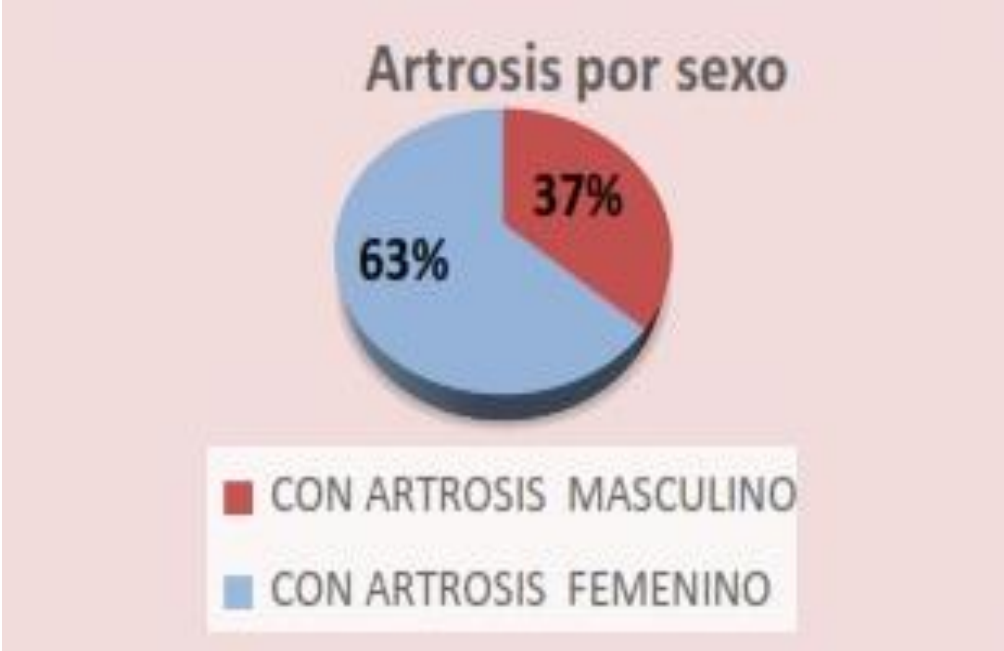


- Dolor del cuello que aparece con los movimientos.
- Rigidez que dura poco tiempo y mejora con el movimiento.

visualthinking

Artrosis

- Entre los 40 y los 70 años, las mujeres presentan este trastorno con una frecuencia superior a la de los varones.



Artrosis

TARIFICACIÓN

Vida

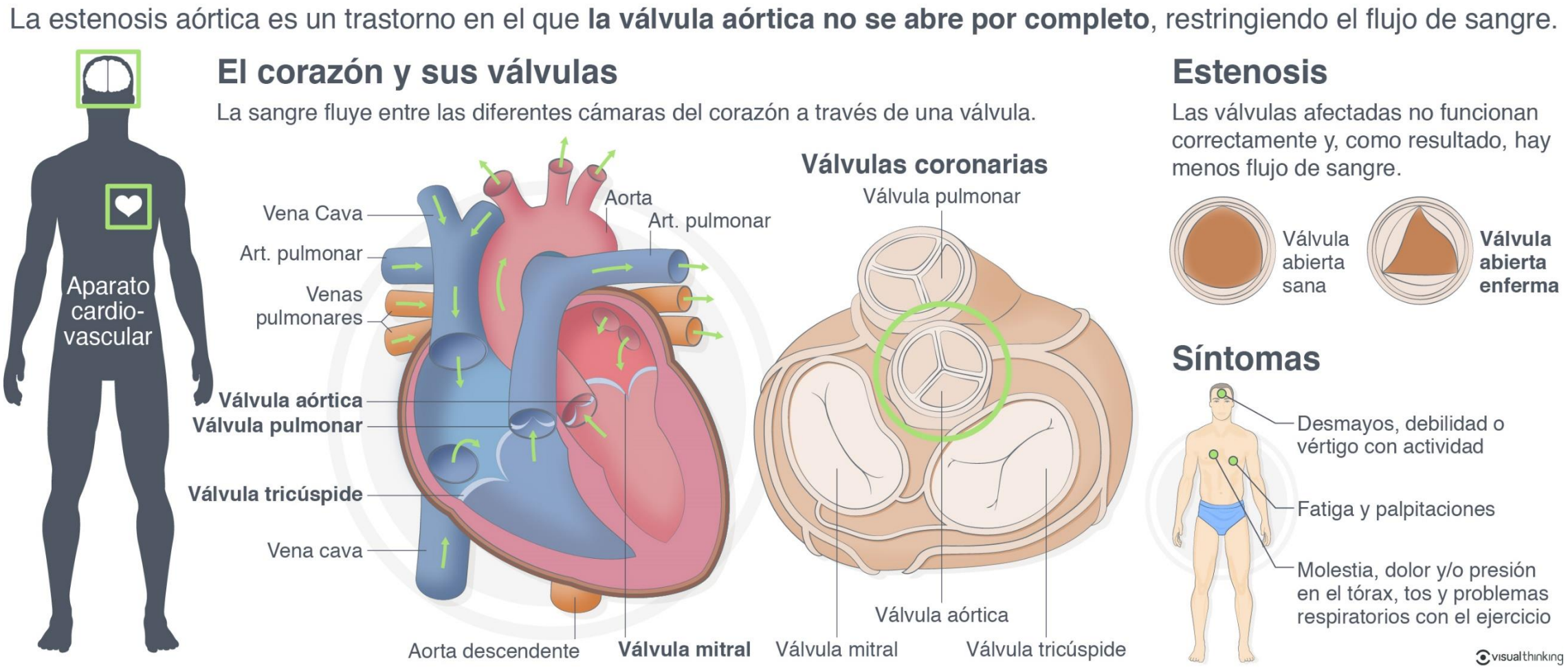
Normal

Invalidez, accidentes e ILT

	INVALIDEZ Y ACCIDENTES	ILT
Actualmente de baja por esta patología	Aplazar hasta resolución y aportar informe evolutivo	
Total de días de ILT en el último año > 20 por esta patología.	Exclusión de columna cervical	
Invalidez concedida por esta patología		
Total de días de ILT en el último año < 20 por esta patología	Normal	Aplicar franquicia de 15 días
Si el diagnóstico es inferior a un año, excluir hasta completado el año, entonces aportar informe evolutivo para poder evaluar la casuística de la ILT		
Resto de casos	Normal	

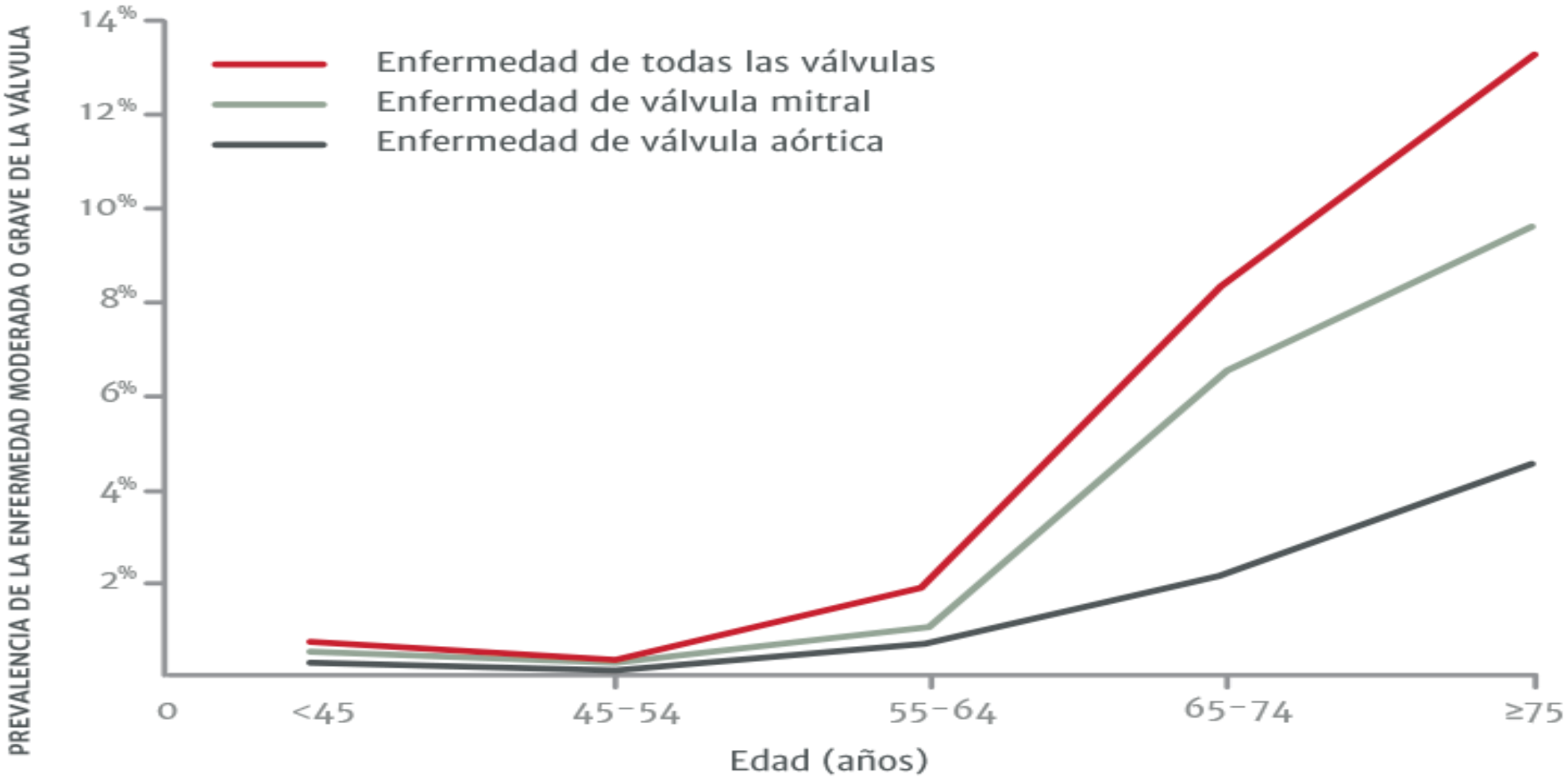
Estenosis aórtica

- La estenosis aórtica es un estrechamiento de la abertura de la válvula aórtica



Estenosis aórtica

- Como se ilustra en el gráfico, la valvulopatía aórtica es común y su prevalencia aumenta con la edad



Estenosis aórtica

TARIFICACIÓN

Vida

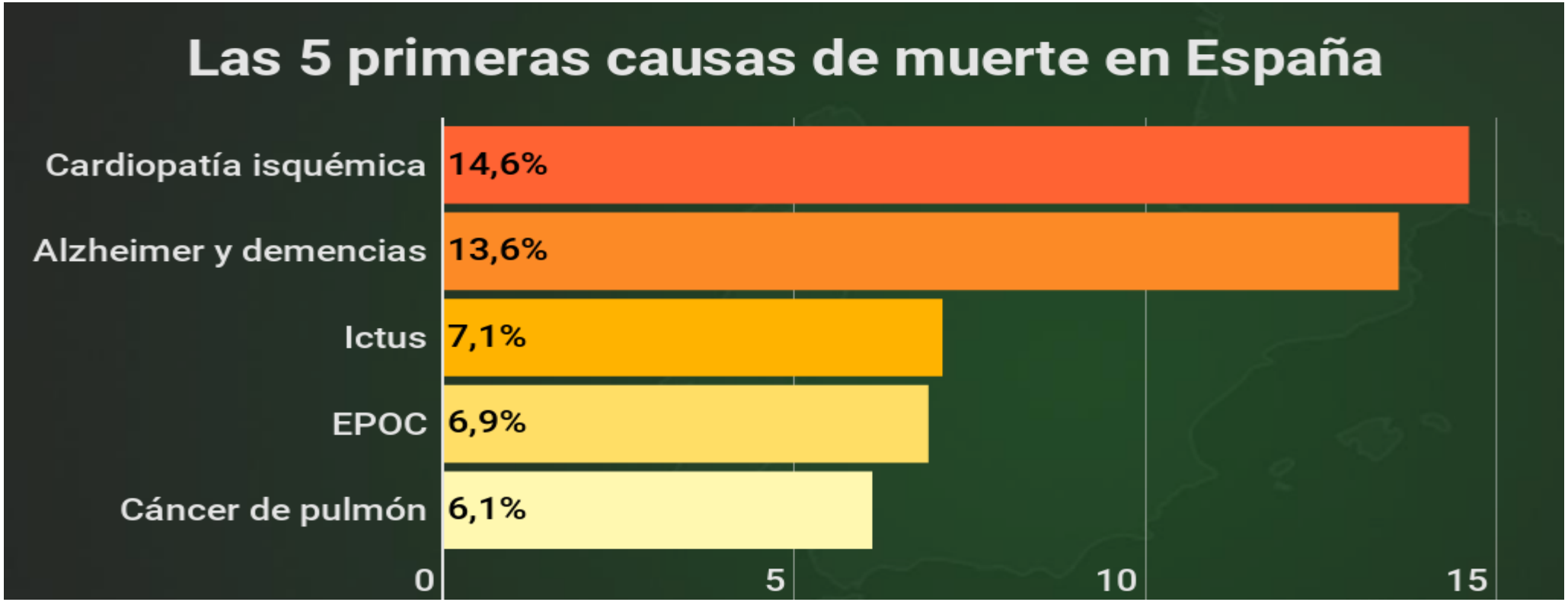
GRADO	< 40 años	40-49 años	50-59 años	>60 años
Mínima	+100 a 150%	+75%	+50%	+25%
Leve (grosor VI < 1.5 mm y gradiente 20-40 mmHg)	+150 a 200%	+125%	+75%	+50%
Moderada (grosor VI 1.5-1.7 mm, gradiente 40-60 mmHg; área aórtica >0.7 cm²	+200 a +300%	+175%	+125%	+100%
Severa (grosor VI > 1.7 mm, gradiente > 60 mmHg; área aórtica < 0.6 cm²	Rehusar	Rehusar	Rehusar	Rehusar

Invalidez, accidentes e ILT

VIDA	INVALIDEZ	ACCIDENTES	ILT
SMT ≤ 100%	Misma SMT que en VIDA	Misma SMT que en VIDA	Misma SMT que en vida
SMT > 100%	Rehusar	Rehusar	Rehusar

Cardiopatía isquémica

- La cardiopatía isquémica es la enfermedad ocasionada por la arterosclerosis de las arterias coronarias, es decir, las encargadas de proporcionar sangre al músculo cardiaco
- La arterosclerosis es producida por la formación de colágeno, lípidos y células inflamatorias



Cardiopatía isquémica

- Nos podemos encontrar tres tipos de cardiopatía isquémica:
  - Infarto agudo de miocardio
  - Angina de pecho estable
  - Angina de pecho inestable

- Los principales factores que la producen son:
  - Edad
  - Antecedentes
  - Hipercolesterolemia
  - Tabaquismo
  - Hipertensión Arterial
  - Diabetes
  - Obesidad

Cardiopatía isquémica (infarto agudo de miocardio)

TARIFICACIÓN

VIDA

EDAD	<5 años desde el infarto	>5 años desde el infarto	Hábito tabáquico, enfermedad de tres vasos o lesión del tronco de la arteria coronaria izquierda, diabetes mellitus o fracción de eyección del ventrículo izquierdo <40%
< 35 años	Rehusar	Rehusar	Rehusar
35 a 44 años	+150% a +400%	+200% a +250%	Rehusar
44 a 54 años	+100% a +250%	+75% a +250%	Rehusar
> 54 años	+50% a +150%	+50% a +150%	Rehusar

INVALIDEZ Y ACCIDENTES

EDAD	< 5 años desde el infarto	> 5 años desde el infarto	Hábito tabáquico, enfermedad de tres vasos o lesión del tronco de la arteria coronaria izquierda, diabetes mellitus o fracción de eyección del ventrículo izquierdo <40%
< 35 años	Rehusar	Rehusar	Rehusar
35 a 44 años	Rehusar	Rehusar	Rehusar
44 a 54 años	Rehusar	+100% a +200%	Rehusar
> 54 años	Rehusar	+75% a +150%	Rehusar

ILT

Individualizar

Insuficiencia renal

- El término insuficiencia renal, describe una situación en la que los riñones han perdido la capacidad de llevar a cabo estas funciones eficazmente:
  - Filtrar los desechos y sustancias tóxicas de la sangre y producir la orina
  - Regular la hidratación
  - Regular la concentración en la sangre de sustancias como el sodio, el potasio, el calcio, el fósforo

Insuficiencia renal

- La Enfermedad Renal Crónica ha crecido un 30 % en la última década

- En España, 1.363 personas por millón de población (pmp) reciben diálisis o trasplante. Más de 6.700 personas iniciaron el TRS (tratamiento renal sustitutivo) en 2020. En total más de 64.600 personas con ERC necesitan un tratamiento que reemplace la función de sus riñones.

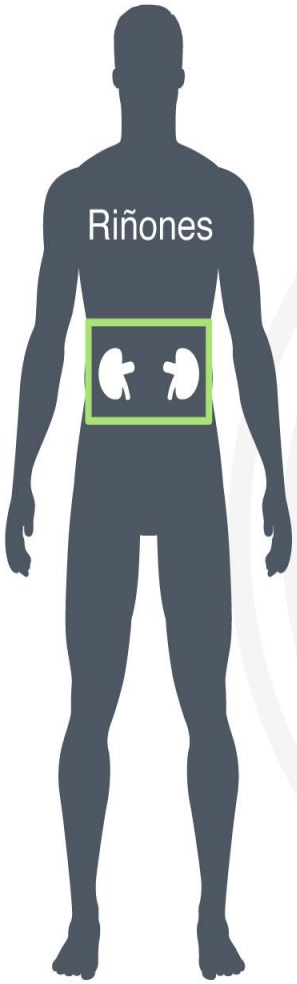
- El crecimiento de esta patología se relaciona con “factores de riesgo como la diabetes y la enfermedad cardiovascular (responsable del 50 % de los casos), la obesidad, la hipertensión arterial o el tabaquismo

- La mortalidad de esta patología se ha disparado. En 2020 fallecieron más de 5.800 personas en TRS en España, unas cifras que se han visto aumentadas a raíz de la covid-19.

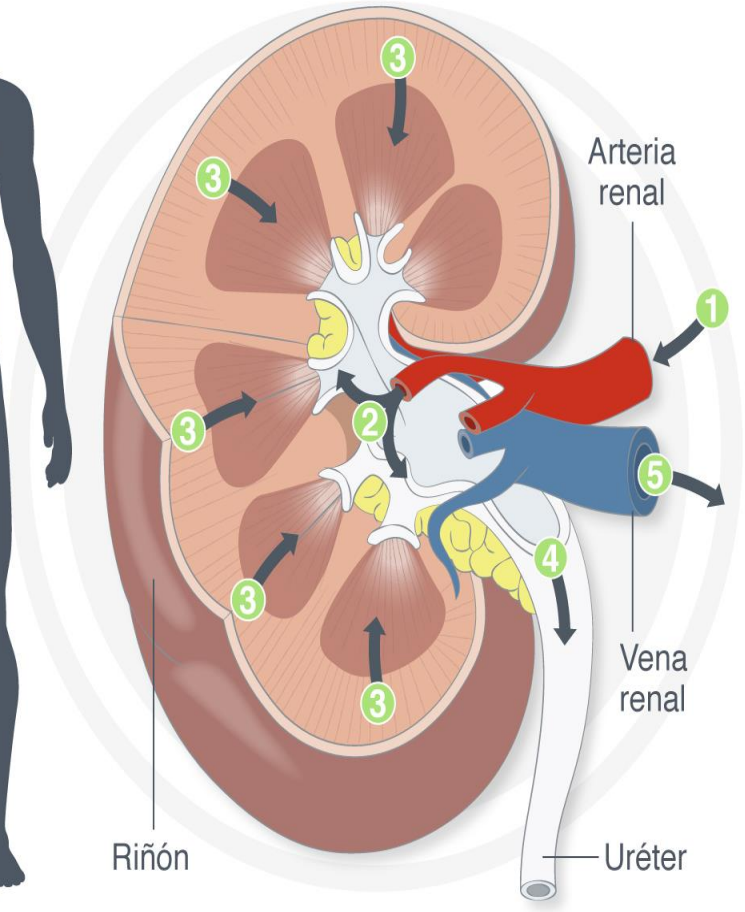
Fuente sociedad Española de Nefrología

Insuficiencia renal

La creatinina es un **excedente metabólico que resulta del consumo constante de energía por parte de los músculos.**



Así funciona un riñón sano



1. **La sangre entra en los riñones** a través de la arteria renal.
2. La sangre arterial **se distribuye por el riñón.**
3. La sangre es filtrada y **se separan los residuos** no aprovechables **y el exceso de líquido.**

Los riñones sanos eliminan la creatinina presente en la sangre y que proviene de los músculos.

4. **Los residuos** y el exceso de líquido **son enviados a la vejiga** a través del uréter.
5. **La sangre filtrada** y libre de residuos **regresa al sistema circulatorio** a través de la vena renal.

Síntomas

La creatinina alta es una señal de insuficiencia renal.

Niveles adecuados:

♀ **0,5 - 1,0 mg/dl.**

♂ **0,7 - 1,4 mg/dl.**

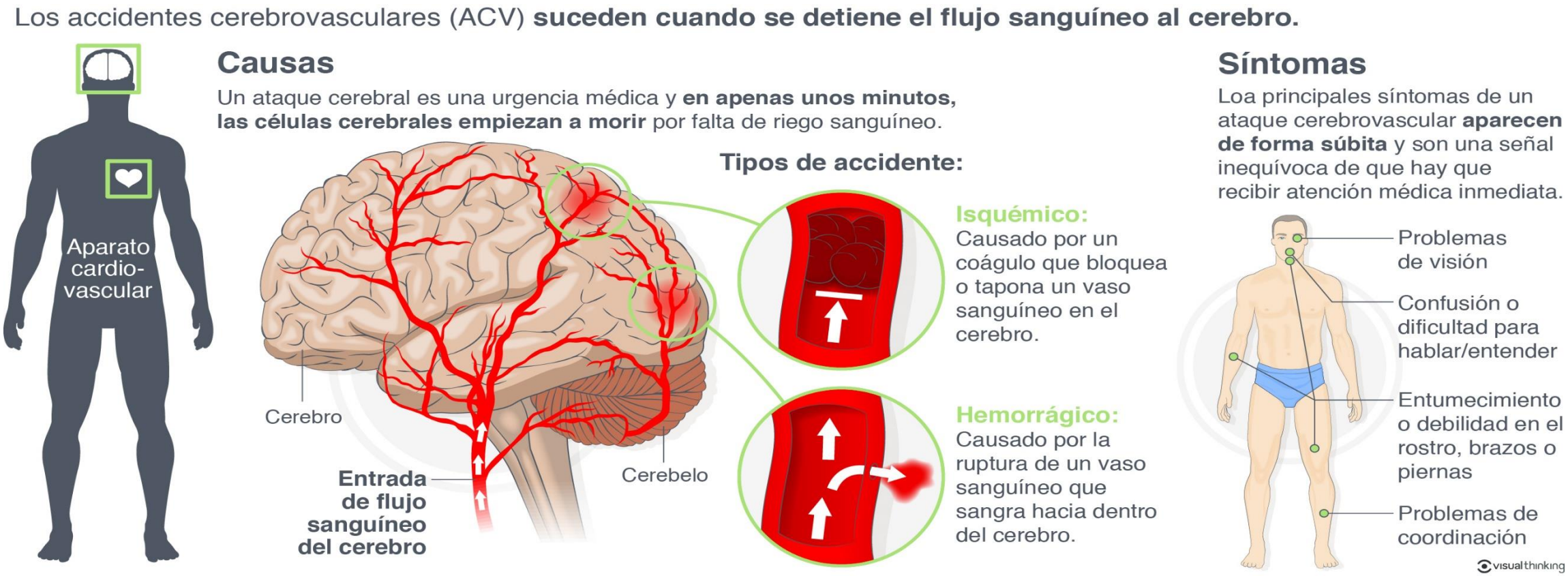
Síntomas asociados a un daño renal:

- Disminución de la cantidad de orina
- Dolor o urgencia al orinar
- Orina oscura o con sangre
- Cansancio y debilidad muscular
- Hinchazón de sus pies o tobillos
- Náuseas o vómitos
- Confusión o crisis epilépticas

visualthinking

Accidente cerebrovascular

- Un accidente cerebrovascular sucede cuando el flujo de sangre a una parte del cerebro se detiene



01 Accidentes cerebrovasculares

Cada año, **15 millones** de personas sufren un ACV

- 6,5 mueren tras sufrir un acv
- 5 millones con discapacidad permanente

02 Los accidentes cerebrovasculares no excluyen ni por edad

- Más del 16% de todos los accidentes cerebrovasculares ocurren en personas entre 15 y 49 años.
- Más del 62% de todos los accidentes cerebrovasculares ocurren en personas menores de 70 años.

03 Por género

- El 47% de todos los ACV ocurren en hombres
- El 53% de todos los ACV ocurren en mujeres.

El 25% de los sobrevivientes pueden sufrir un segundo ataque cerebrovascular

04 ¿Por qué identificar los factores de riesgo?

Factores de riesgo que aumentan la posibilidad de sufrir un ACV

- 56% Presión arterial alta
- 24% Sobrepeso
- 20% Diabetes tipo II
- 20% Contaminación del aire
- 18% Fumar
- 31% Malos hábitos alimenticios
- 10% Colesterol alto
- 8% Disfunción renal
- 6% Alcoholismo
- 2% Falta de actividad física

Alrededor el 80% de los ACV se pueden prevenir si se identifican los factores de riesgo.

Accidente cerebrovascular

TARIFICACIÓN

Vida

ACV único tras infarto-trombosis-embolismo

	< 50 AÑOS	50-59 AÑOS	> 59 AÑOS
PRIMER AÑO	APLAZAR		
2 – 5 AÑOS	+400%	+250%	+150%
6 – 10 AÑOS	+300%	+200%	+100%
> 10 AÑOS	+200%	+150%	+50%

ACV único tras hemorragia por crisis hipertensiva (con buen control de la tensión arterial)

	< 50 AÑOS	50-59 AÑOS	> 59 AÑOS
PRIMER AÑO	APLAZAR		
2 – 5 AÑOS	+150%	+100%	+75%
6 – 10 AÑOS	+125%	+75%	+50%
> 10 AÑOS	+100%	+50%	+25%

Rehusar INVALIDEZ salvo casos de muy buena recuperación y control de factores de riesgo.

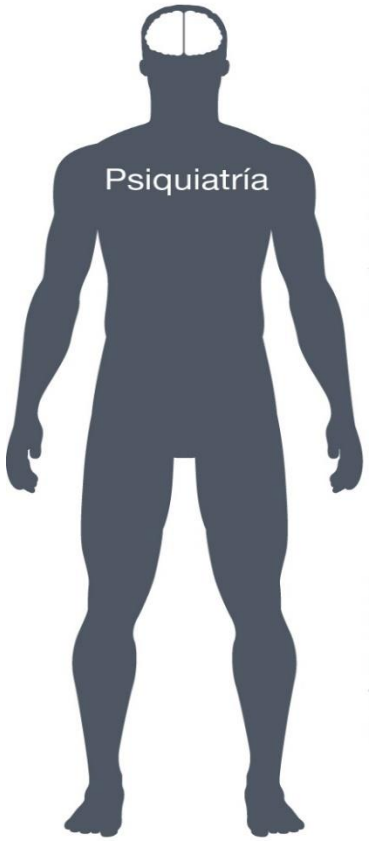
ILT

INDIVIDUALIZAR

Alzheimer

- El Alzheimer es un tipo de demencia que causa problemas con la memoria, el pensamiento y el comportamiento. Los síntomas generalmente se desarrollan lentamente y empeoran con el tiempo

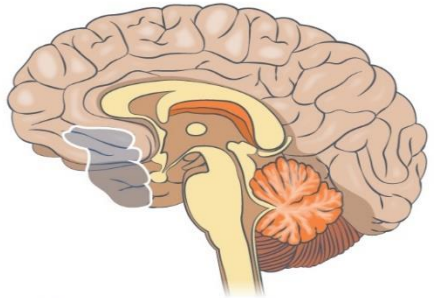
Es una enfermedad del cerebro que **destruye la memoria y las aptitudes del pensamiento**, y con el tiempo, hasta la capacidad de llevar a cabo las tareas más simples.



En la mayoría de las personas afectadas con esta enfermedad, los síntomas aparecen por primera vez después de los 60 años de edad.

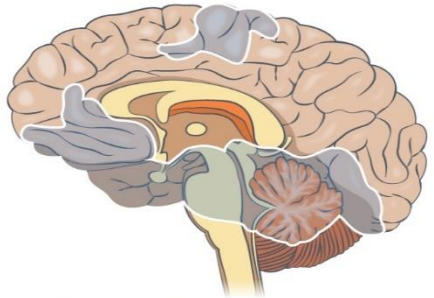
El primer indicador del alzheimer es tener carencias de memoria.

Fases de la enfermedad



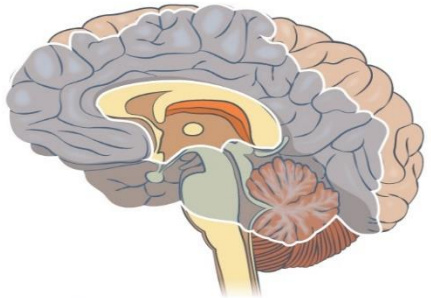
Zonas afectadas en un **estado muy temprano**

- Pérdida de la memoria
- Problemas de orientación
- Dificultad para manejar el dinero
- Repetir las preguntas
- Tomar más tiempo para completar las tareas diarias
- Juicio deficiente
- Cambios en el estado de ánimo y en la personalidad



Zonas afectadas en un **estado moderado**

- Dificultades con el lenguaje
- Problemas con el razonamiento
- Problemas con el procesamiento sensorial
- Dificultades con el pensamiento consciente
- Problemas para reconocer a los familiares
- Dificultades para aprender cosas nuevas



Zonas afectadas en un **estado severo**

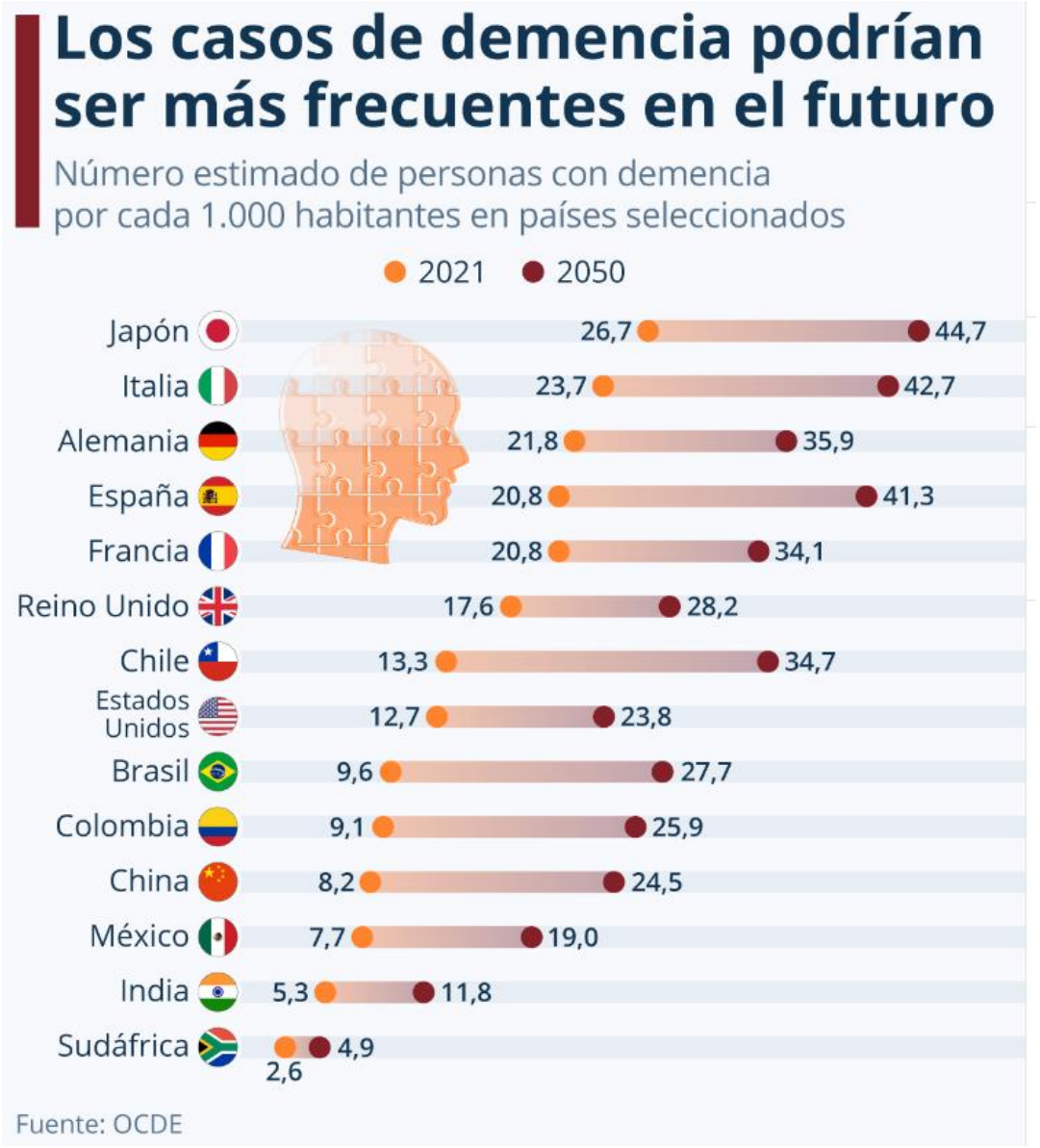
- Imposibilidad para la comunicación
- Dependencia total de cuidados externos

visual thinking

Alzheimer

- El Alzheimer es la forma más común de demencia, entre un 60 y 80%

- El Alzheimer no es una característica normal del envejecimiento. El factor de riesgo conocido más importante es el aumento de la edad, y la mayoría de las personas con Alzheimer son mayores de 65 años. Pero el Alzheimer no es solo una enfermedad de la vejez



Alzheimer

TARIFICACIÓN

Vida

EDAD	Sobremortalidad
55	+400%
60	+350%
65	+300%
70	+250%
75	+200%

Invalidez, accidentes e ILT

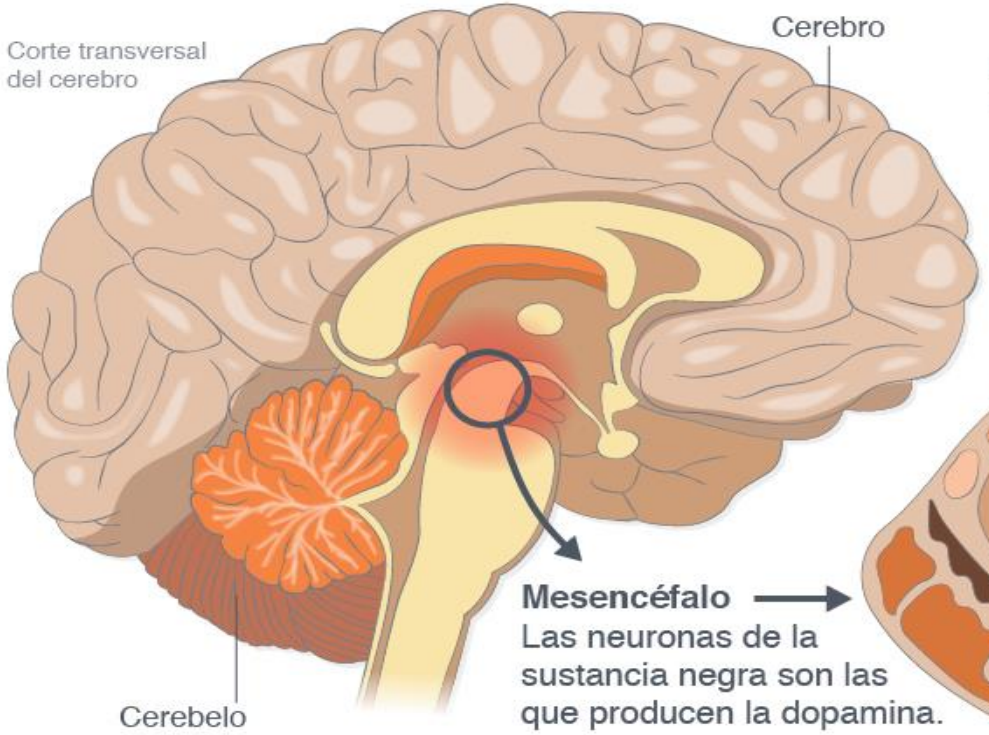
REHUSAR

Parkinson

- La enfermedad de Parkinson es una enfermedad neurológica degenerativa que afecta principalmente al movimiento. en el momento actual, es una enfermedad incurable pero que con un tratamiento farmacológico se puede controlar la sintomatología.

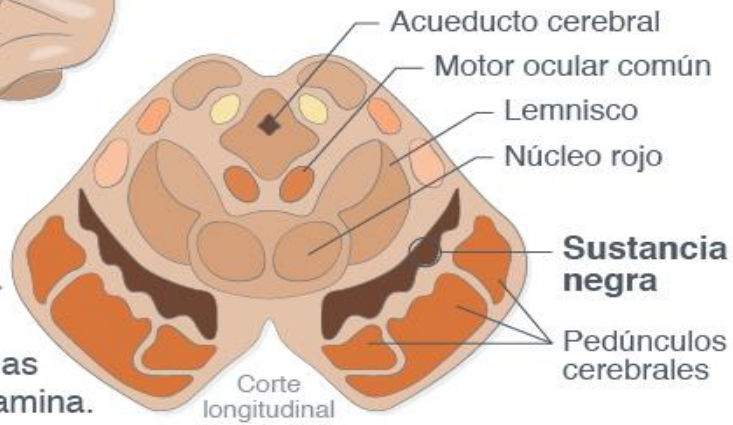
Trastorno del movimiento que ocurre cuando **las neuronas no producen suficiente cantidad de dopamina.**

Las neuronas que producen dopamina mueren lentamente



Sin la dopamina, las células que controlan el movimiento no pueden enviar mensajes a los músculos, lo cual hace que sea difícil controlarlos. Los síntomas de la enfermedad empeoran lentamente con el tiempo.

Mesencéfalo
Las neuronas de la sustancia negra son las que producen la dopamina.



Síntomas

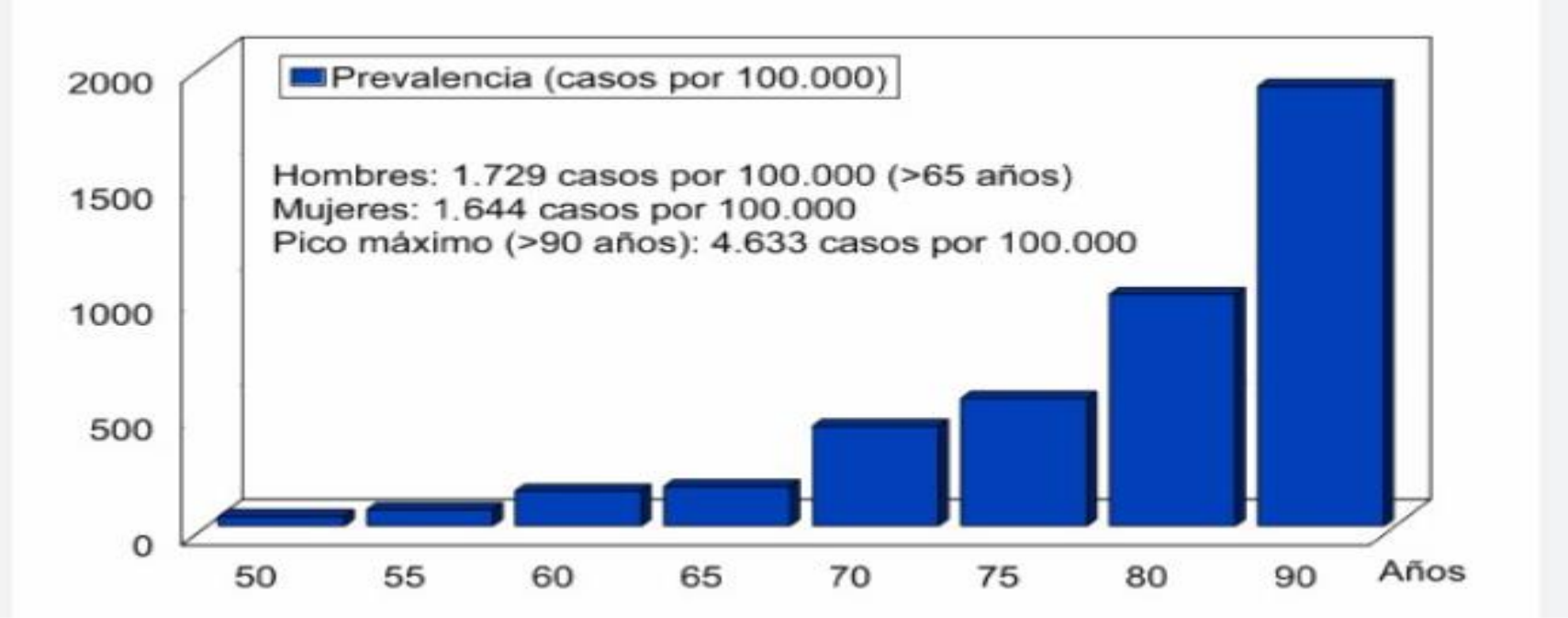
El principal síntoma del Parkinson son **temblores en las extremidades.** Otros síntomas:

- Problemas con el equilibrio y la marcha
- Postura encorvada, achaques y dolores musculares
- Músculos rígidos
- Babeo y dificultad para deglutir
- No controlar la temperatura corporal
- Parpadeo lento y falta de expresión facial
- Presión arterial baja al levantarse

visualthinking

Parkinson

- Manifestaciones clínicas:
  - Temblor
  - Rigidez muscular
  - Bradicinesia (lentitud en los movimientos) alteraciones posturales
  - La enfermedad se puede acompañar también de manifestaciones psiquiátricas (alucinaciones visuales y depresión), aunque no están siempre presentes



Parkinson

TARIFICACIÓN

Vida

	< 50 años	50-59 años	> 59 años
Síntomas bien controlados	+125%	+75%	+50%
Síntomas mal controlados	+200%	+150%	+125%

Invalidez, accidentes e ILT

REHUSAR

- La enfermedad de Parkinson es una enfermedad degenerativa incurable
- La enfermedad de Parkinson se caracteriza por la existencia de un acortamiento de la supervivencia
- En este momento se desconoce la causa de la enfermedad

Nacional Re

Nacional de Reaseguros, S.A.

Zurbano, 8
28010 Madrid

Tel.: +34 913 081 412
nr@nacionalre.es

nacionalre.es

Nacional Re

Departamento Ramos Personales

Seminario Sénior

Madrid, 27 de septiembre de 2023

Nacional de Reaseguros, S.A.

Contenido

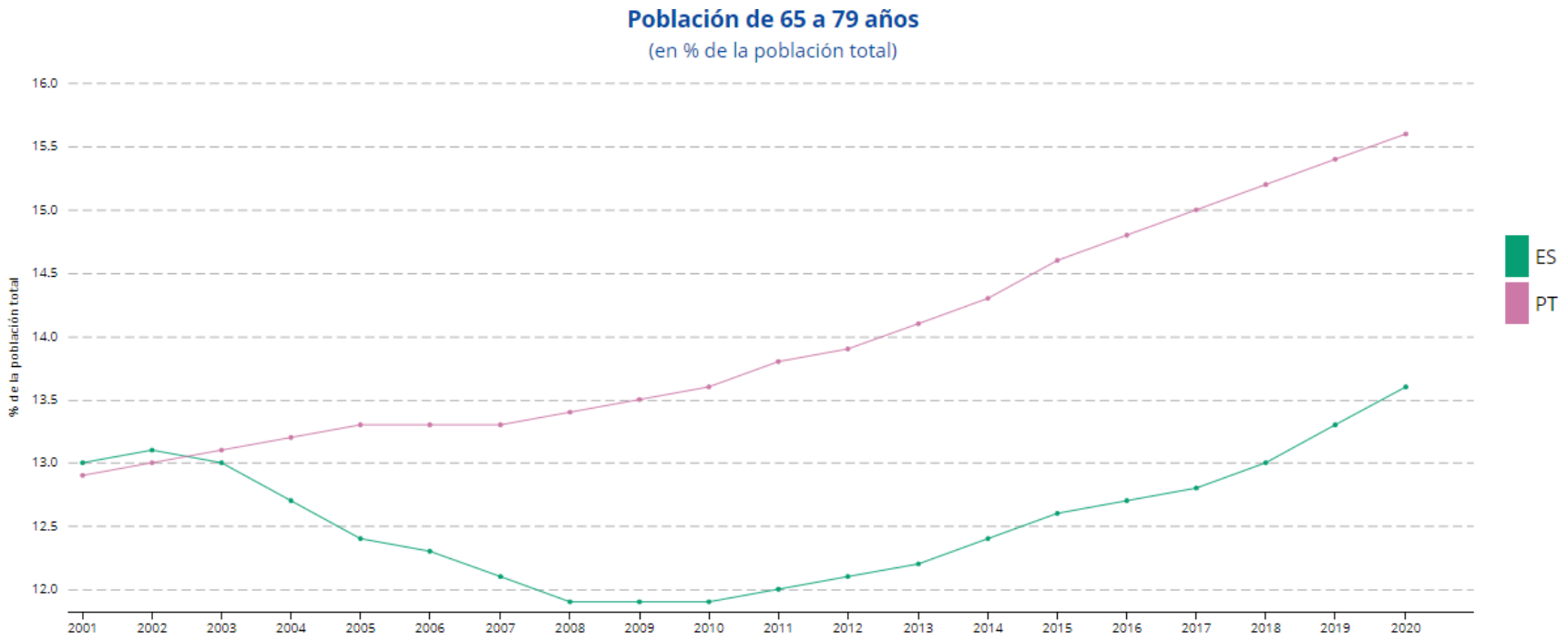
- Seguros Sénior
  - ¿Qué son los Seguros Sénior?
  - Evolución Sénior España y Portugal
  - Tendencias Siniestralidad Sénior
- Productos Sénior con mayor potencial
  - Vida Sénior
  - Accidentes Sénior
  - Dependencia
  - Salud

1

Seguros Sénior

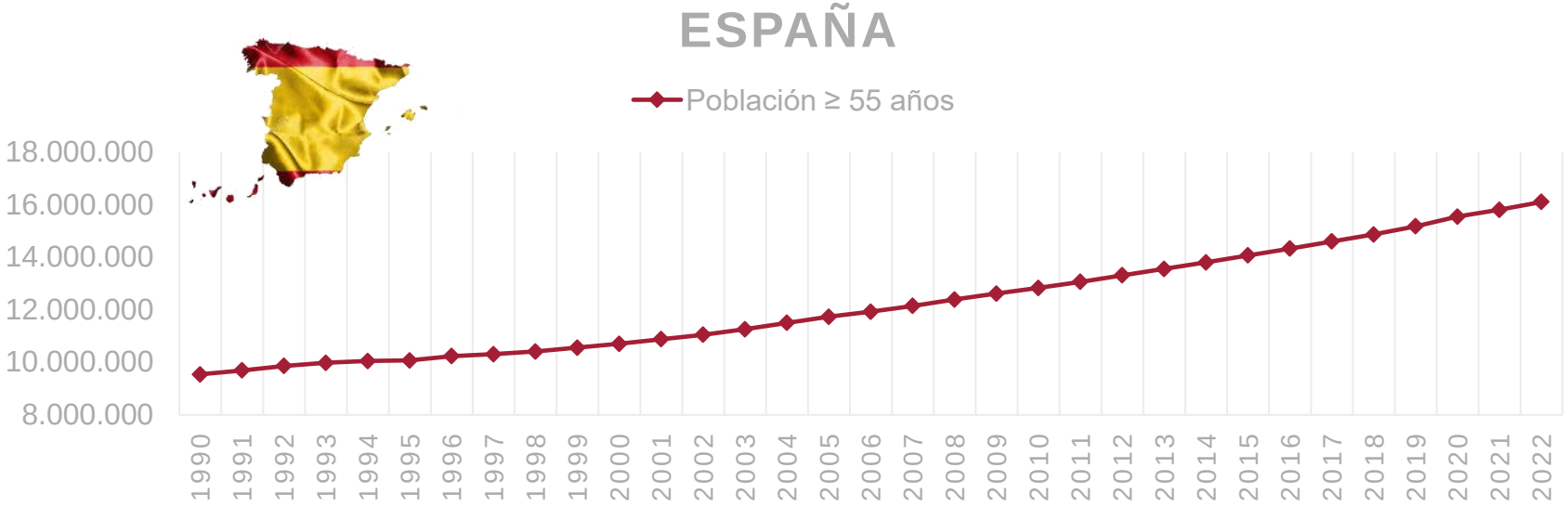
¿Qué son los Seguros Sénior?

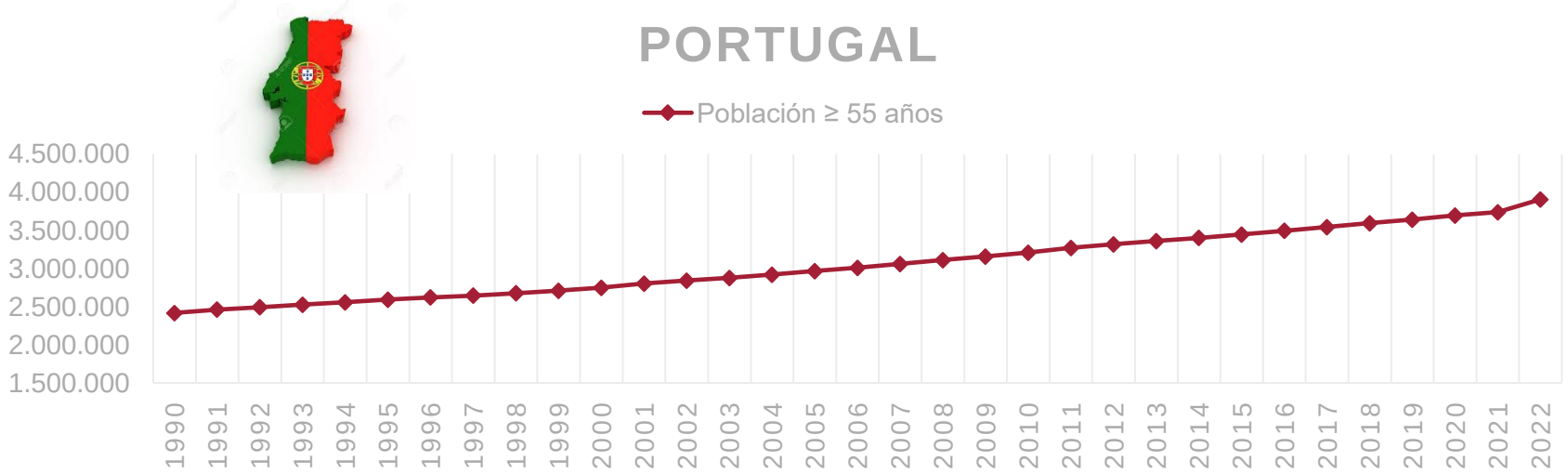
Definición: Productos adaptados al público que años antes se quedaban fuera de cobertura debido a la edad (por encima de 55-60 años), proponiendo una suscripción acorde con las especificidades de este nicho de mercado y ampliando la cobertura, en general, hasta los 80 o 90 años.



Fuente: Eurostat

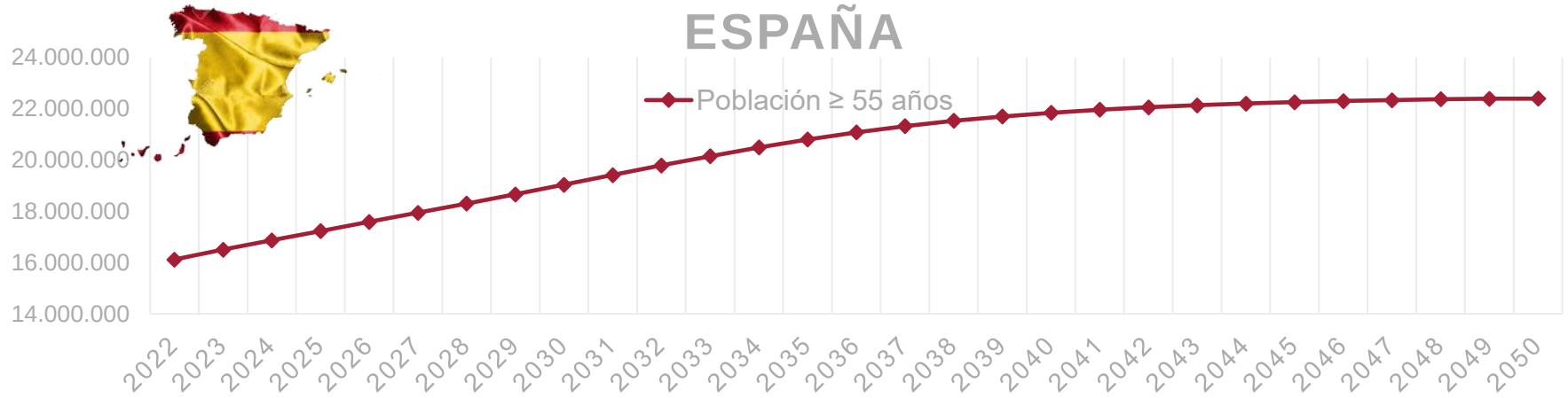
Evolución España y Portugal

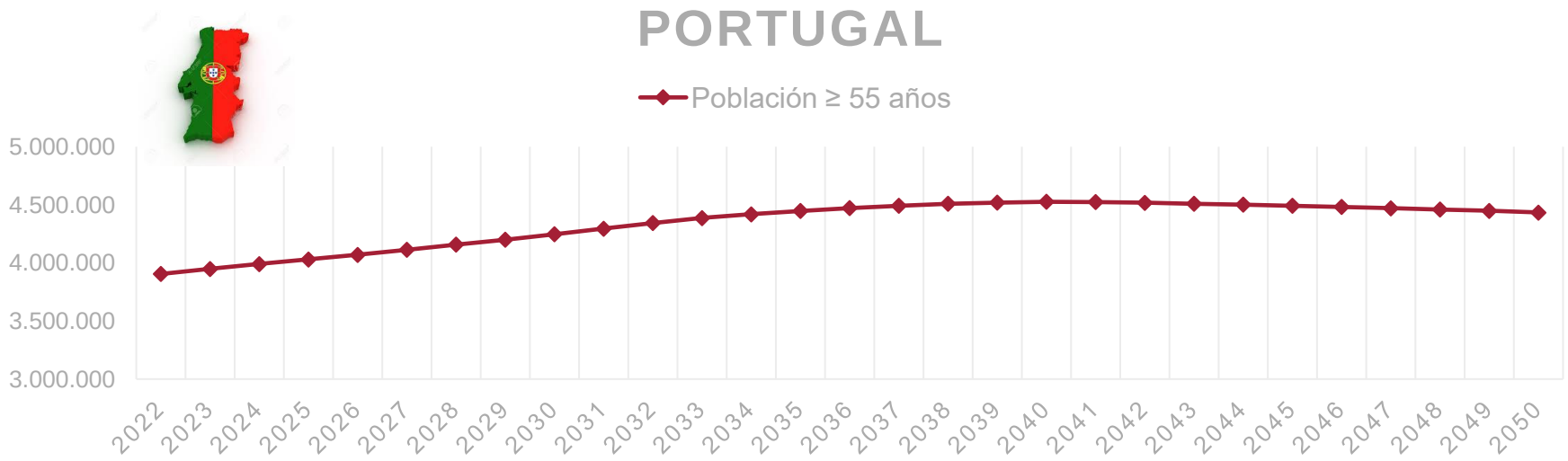




Fuente: Eurostat

Proyección España y Portugal



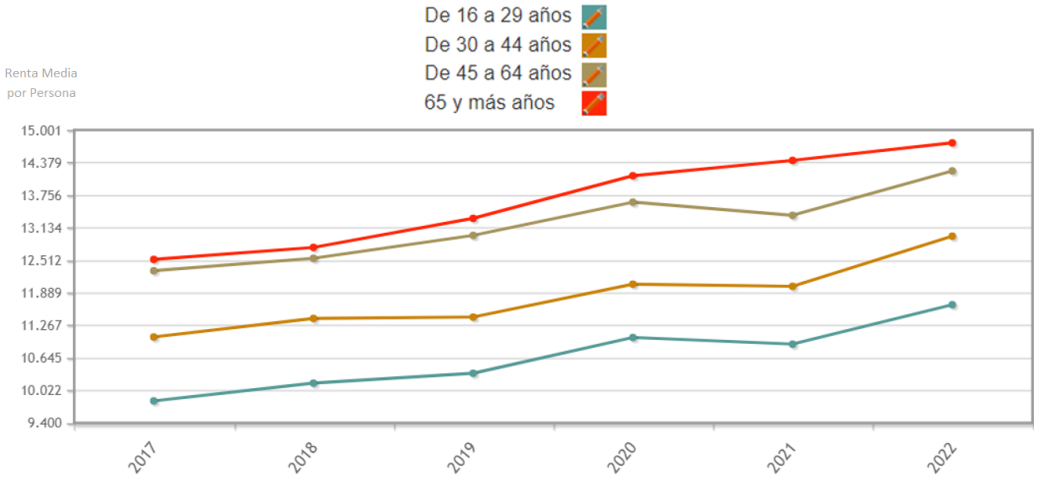


Fuente: Eurostat

Evolución Sénior

Los séniors tienen el poder… adquisitivo: poseen el 66% de la riqueza neta en España

Dentro de la población sénior, y analizando las cifras por tramos de edad, se concluye que los hogares que atesoran el mayor porcentaje de riqueza son aquellos cuya persona principal tiene entre 55 y 64 años (es decir, la franja de edad inmediatamente anterior a la jubilación), que acumulan un 24% de la riqueza neta española. Les siguen muy de cerca los hogares liderados por personas de 65 a 74 años, propietarios del 23% de la riqueza.



Fuente: https://www.65ymas.com
Gráfica: INE

Evolución Sénior

Según proyecciones del INE, para 2028 se prevé que la media de edad de la población activa en España supere los 50 años. *(30/06/2023)*

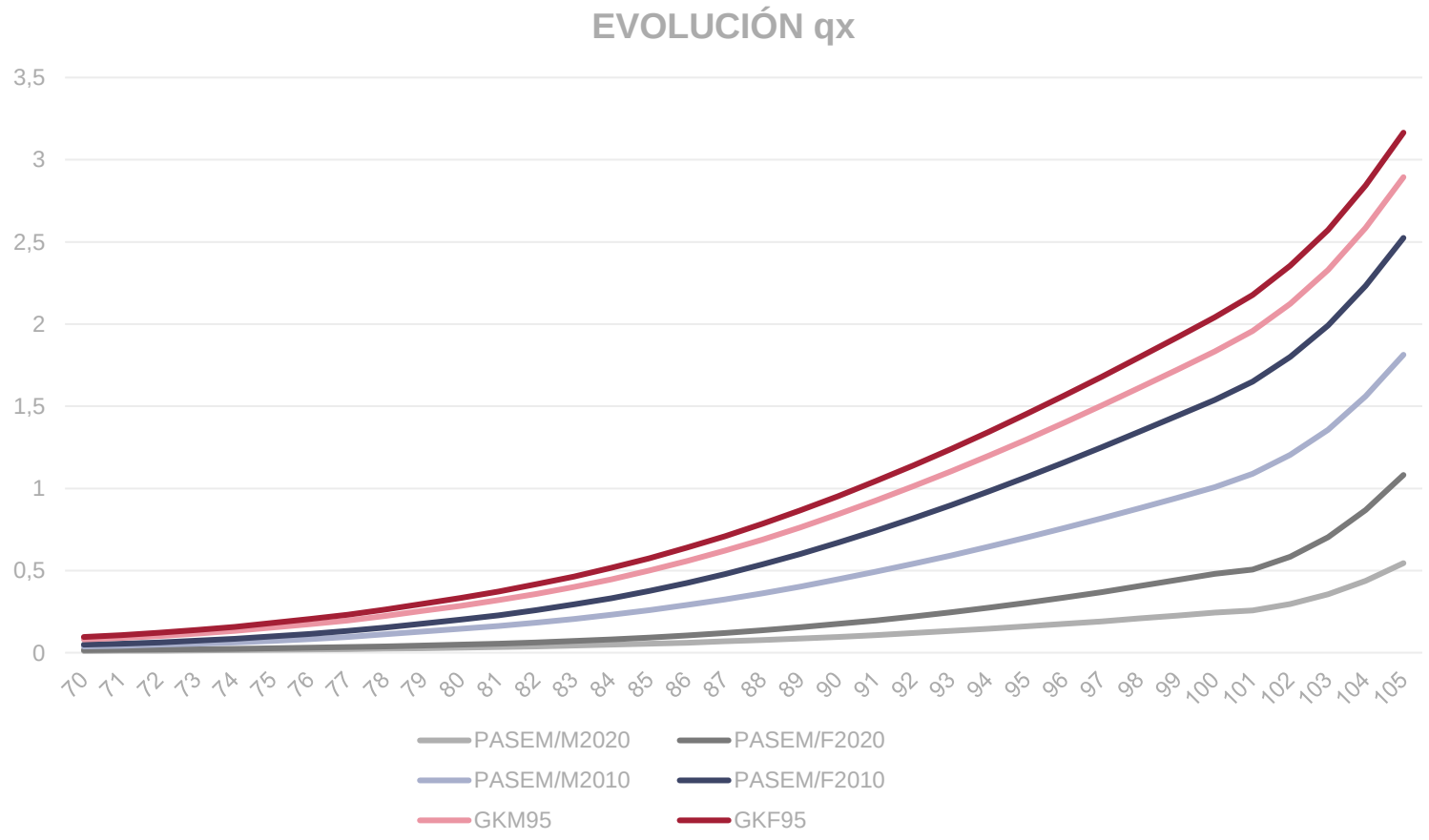
Los sénior presumen de una formación educativa mayor a la que tenían generaciones anteriores, son más activos en cuanto a vida social y gozan de mejores condiciones de salud, así como de una relación más intensa con las nuevas tecnologías.

Los séniors ya suponen el 29% del total de personas en edad de trabajar

La inclusión de las personas séniores en el mercado laboral se ha convertido en un asunto estratégico para la economía, a tenor de una esperanza de vida en máximos históricos y una caída de la natalidad que sitúa a España como el segundo país de la UE con menor número de nacimientos

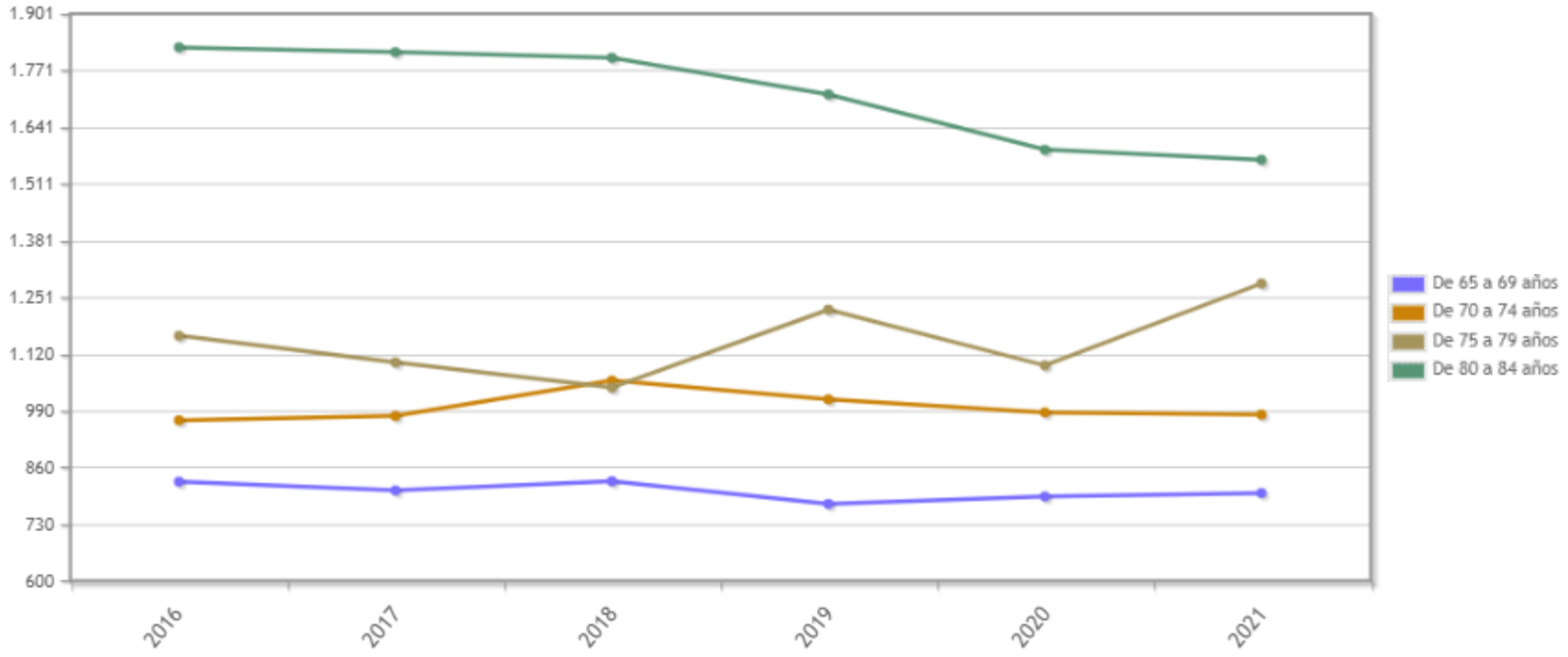
Tendencias Siniestralidad Sénior

Vida



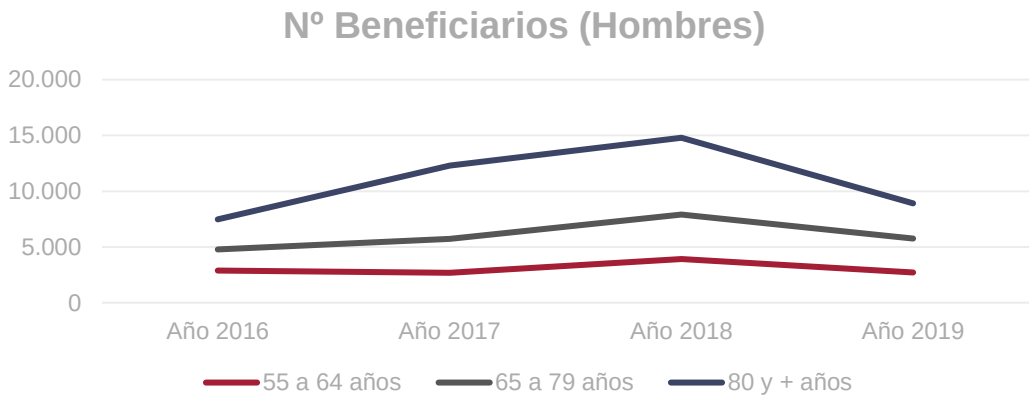
Tendencias Siniestralidad Sénior

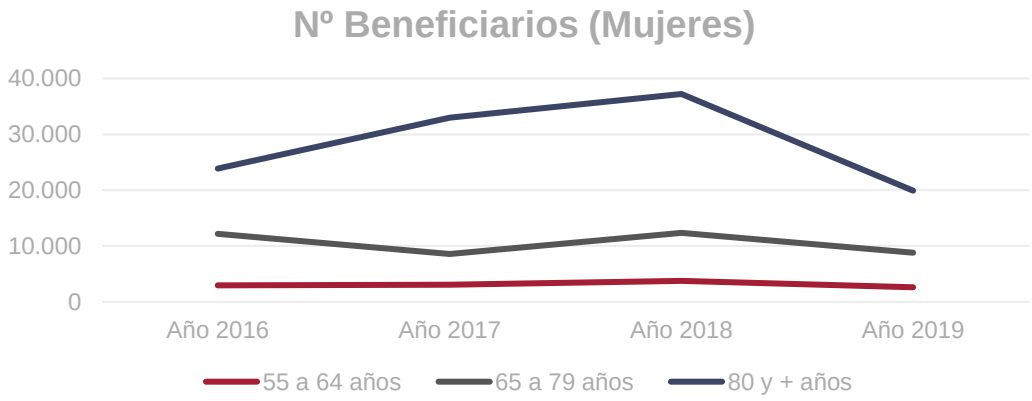
Accidentes



Tendencias Siniestralidad Sénior

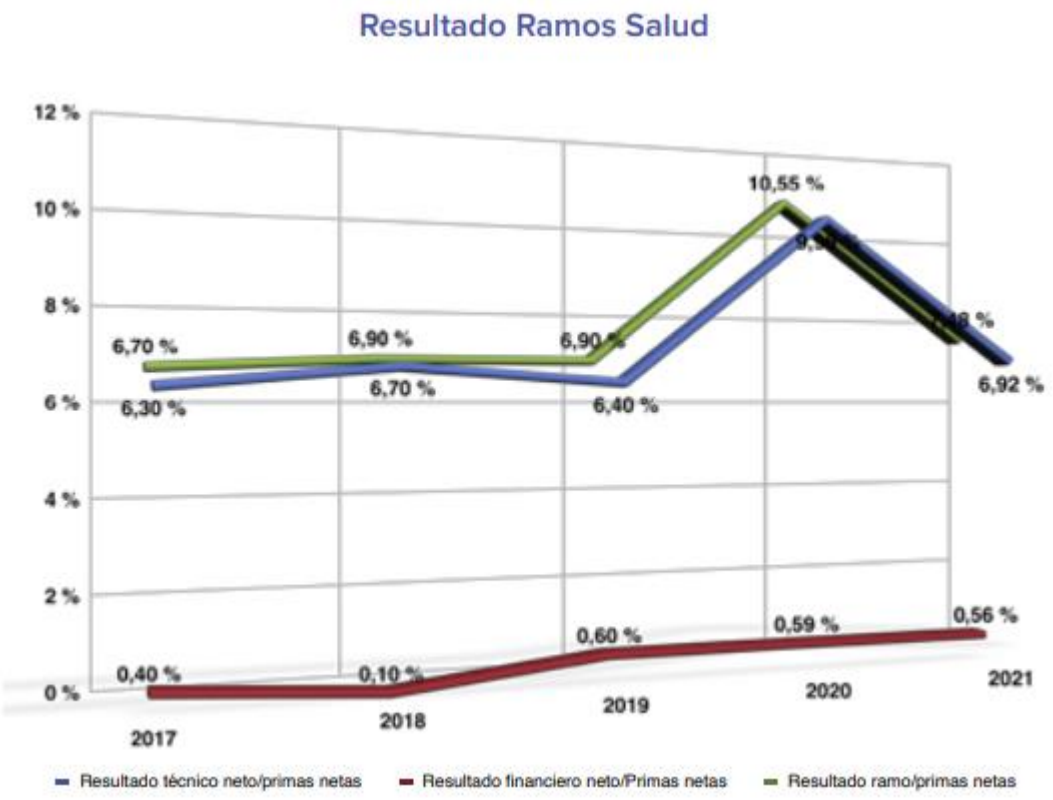
Dependencia





Tendencias Siniestralidad Sénior

Salud

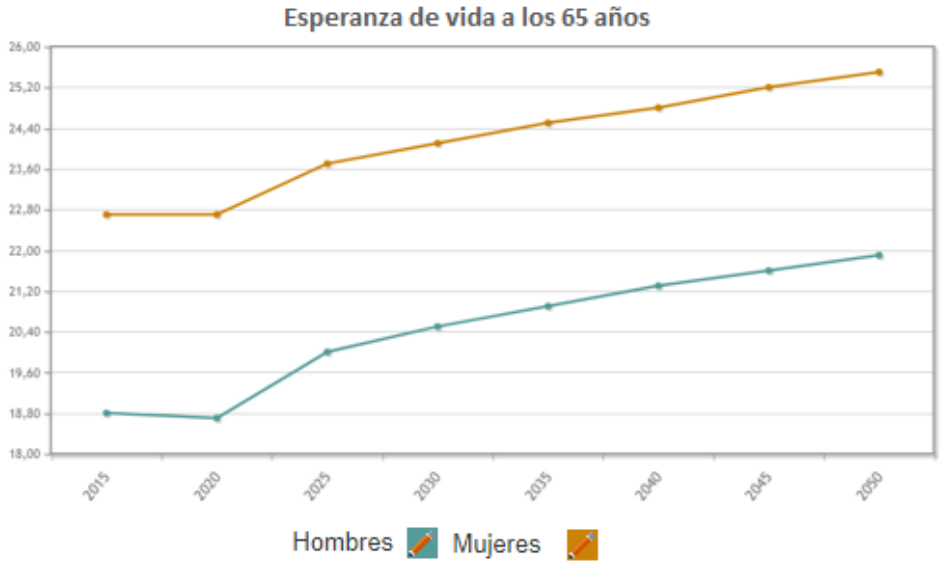


2

Productos Sénior con mayor potencial

Vida Sénior

Con el aumento de la esperanza de vida, cada vez son más las personas que, por diversos motivos, necesitan estar protegidos más allá de los 65-75 años.
Los productos Vida Sénior han sido diseñados para poder ofrecer una protección en caso de fallecimiento a los mayores de 60 años. El producto está adaptado al público sénior, proponiendo una suscripción acorde con las especificidades de este nicho de mercado y ampliando la cobertura hasta los 80 - 85 años.



El efecto selección es aquel que hace que se reduzca el riesgo debido a un correcto proceso de selección de riesgos, por lo que baja la probabilidad de siniestro los primeros años de vigencia de la póliza.

Vida Sénior

Características de los productos de Vida enfocados para el mercado Sénior:

- Edad de Contratación: 55 - 75 años
- Edad máxima de cobertura: 80 - 85 años
- Capitales reducidos (máximos de 100.000€)
- Garantías Complementarias muy diversas
    - Fracturas de huesos
    - Enfermedades graves
    - Dependencia (Capitales muy reducidos)
    - *Servicios*

Accidentes Sénior

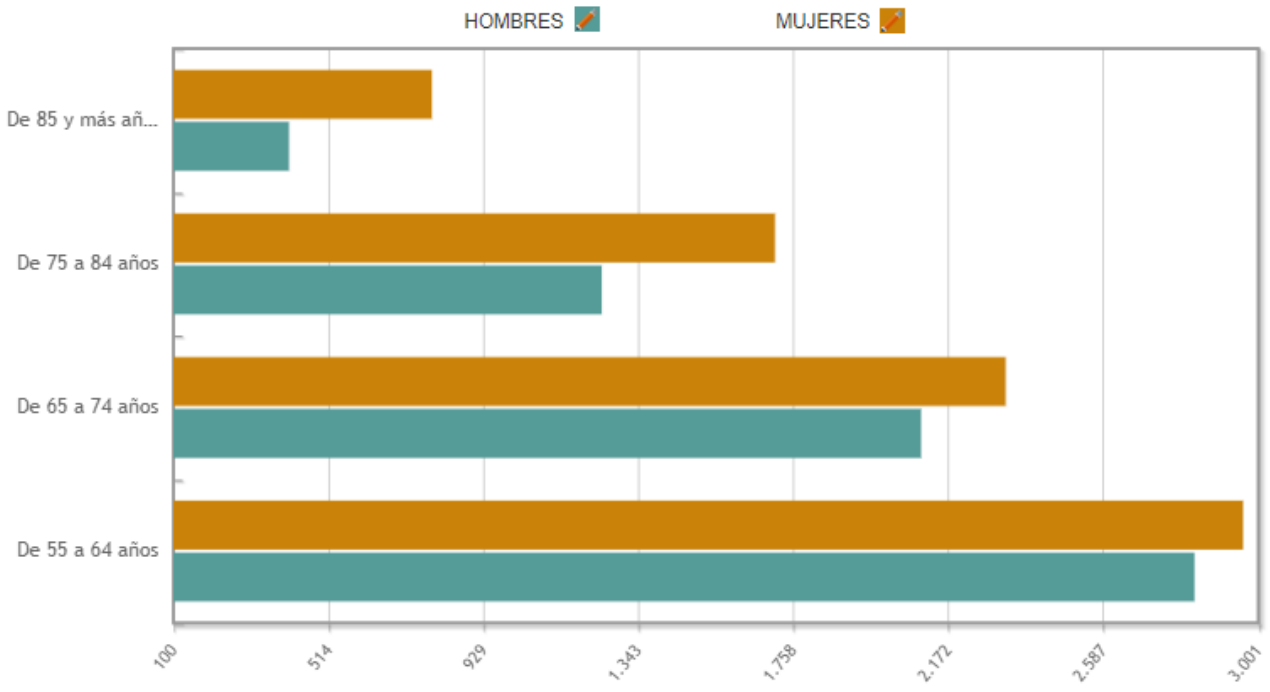
Características de los productos de Accidentes enfocados para el mercado Sénior:

- Edad de Contratación: 55 – 65 años
- Edad máxima de cobertura: 75-80 años
- Capitales reducidos (máximos de 100.000€)
- Garantías Complementarias muy diversas
  - Fracturas de huesos
  - Enfermedades graves
  - Quemaduras
  - Asistencia en Viaje
  - *Servicios*

Accidentes Sénior

El **tipo más frecuente de accidente** en todas las edades es **la caída** en el mismo nivel. La frecuencia de caídas aumenta con la edad, considerándose a los mayores de 65 años como un colectivo de riesgo para este tipo de accidente.

Las causas son múltiples, e incluyen el deterioro de la función relacionado con la edad, riesgos ambientales, y efectos adversos de fármacos.



Dependencia

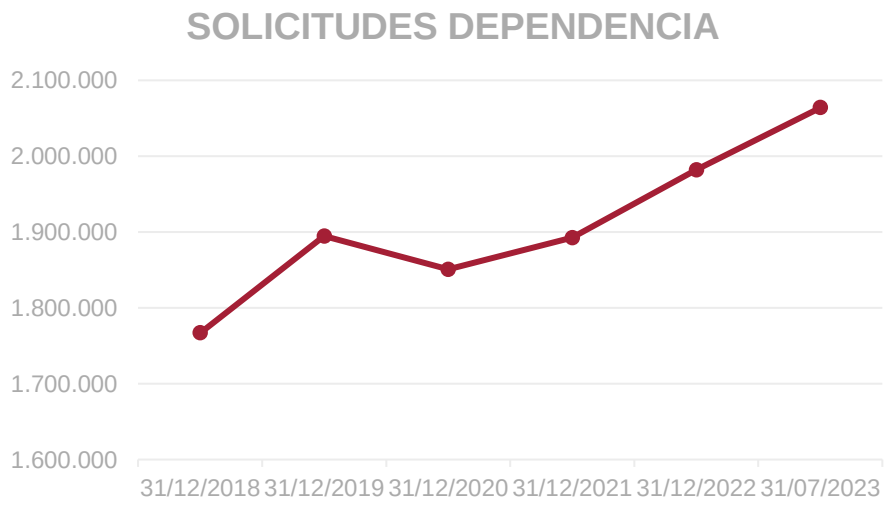
En España la Dependencia queda regulada por la Ley 39/2006, de 14 de diciembre, de Promoción de la Autonomía Personal y Atención a las personas en situación de dependencia.

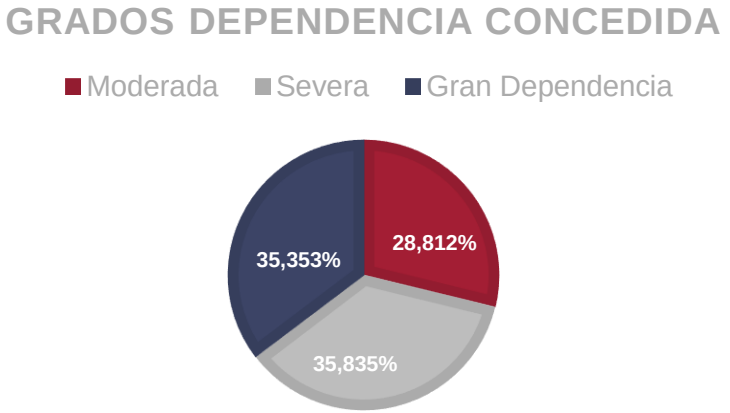
La ley de Dependencia determina que el seguro de dependencia en España distingue tres grados que procedemos a explicar:

- **Grado I**: Dependencia Moderada. Se da en los casos en los que una persona necesita ayuda como mínimo una vez al día por su circunstancia y ayuda de vez en cuando por su autonomía personal.
- **Grado II**: Dependencia Severa. Son los casos en los que una persona necesita ayuda un máximo de tres veces al día para realizar actividades cotidianas.
- **Grado III**: Gran Dependencia. Es el caso de las personas que necesitan ayuda más de tres veces al día o que han perdido su autonomía completamente.

Dependencia

Seguro que garantiza una prestación (*en diferentes modalidades)* en caso de pérdida de autonomía personal, por edad, enfermedad o discapacidad que cubra las necesidades que le puedan surgir y que le impida realizar las actividades básicas de la vida diaria.





La tramitación de las prestaciones de la Ley de Dependencia es una carrera de obstáculos burocráticos que dura de media en España más de un año. Si necesitas una residencia para un familiar, dependiendo de donde vivas, puedes tardar desde medio año a dos años y medio en que te la concedas.

Dependencia

“Es razonable asumir que, en 2050, 1 de cada 3 personas en España tendrá 65 o más años, y que nuestra tasa de dependencia se elevará hasta el 60%, solo superada en la UE por las de Portugal, Grecia e Italia.”

España 2050 Fundamentos y propuestas para una Estrategia Nacional de Largo Plazo
(Oficina Nacional de Prospectiva y Estrategia, Gobierno de España)

Salud

Estas pólizas de salud ofrecen coberturas como las pruebas diagnósticas más comunes en estos segmentos de edad que son las radiografías, resonancias magnéticas o las endoscopias. Los servicios más comunes para este tipo de nicho de mercado son:

- Consultas de medicina geriatría y medicina familiar sin límite
- Asistencia primaria y urgencias
- Médico personal con nombre y apellidos
- Sesiones de fisioterapia y rehabilitación sin copago al año
- Atención médica 24 horas y telefarmacia
- Mamografía o ecografía prostática anuales

Salud

Cobertura hasta los 85 con posibilidad de personalizar el seguro dotándole de medias de vida saludable mediante el apoyo de la medicina alternativa y complementaria con el fin de retrasar o reducir la aparición de enfermedades graves o crónicas que supongan una siniestralidad alta para la aseguradora.

"Sería un error pensar que el aumento de la longevidad es el principal factor determinante detrás del incremento del gasto sanitario, o que ambos fenómenos están mecánicamente ligados. Ello se debe a que, en realidad, lo que determina el uso de recursos no es el número de años que ha vivido una persona, sino el grado de salud del que esta persona goza."

Zweifel, Peter, Stefan Felder, y Markus Meiers.
"Ageing of population and health care expenditure: a red herring?"
Health Economics 8, n.o 6, 1999.

Nacional Re

Gracias

Nacional de Reaseguros, S.A.

Zurbano, 8
28010 Madrid

Tel.: +34 913 081 412
nr@nacionalre.es

nacionalre.es

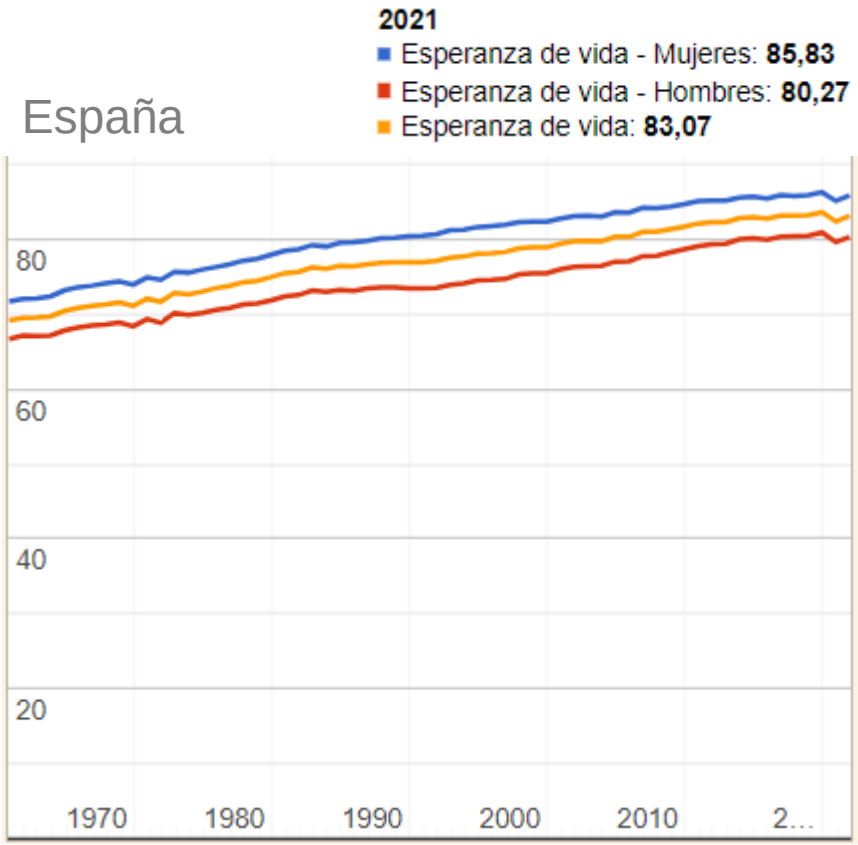
2

Soluciones reaseguro longevidad

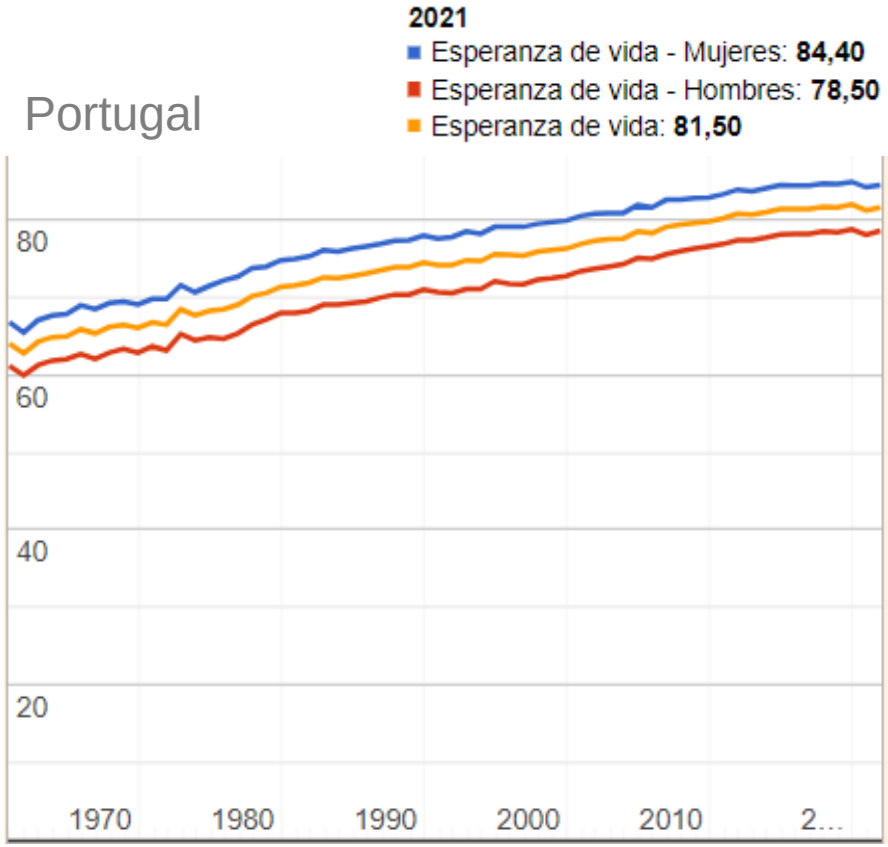
Evolución Esperanza de Vida

Esperanza de vida al nacer

España



Portugal

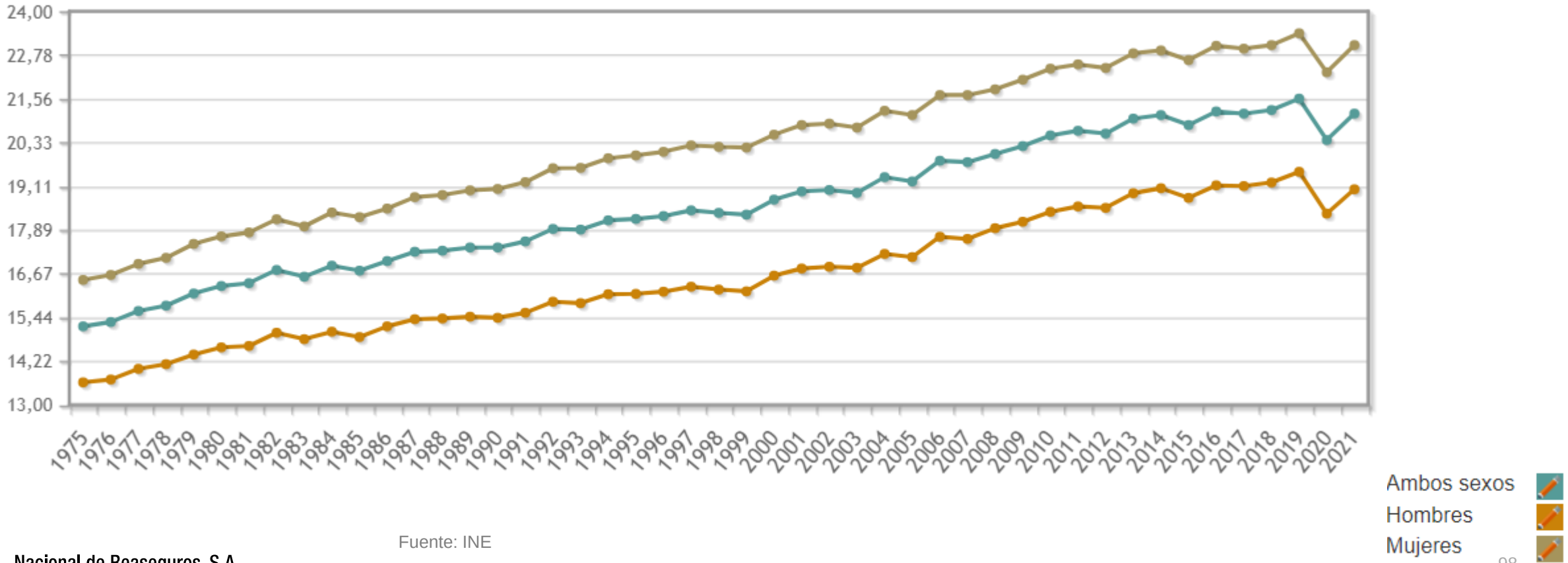


Fuente: datosmacro.com

Evolución Esperanza de Vida

España

Esperanza de Vida a los 65 años, según sexo



Fuente: INE

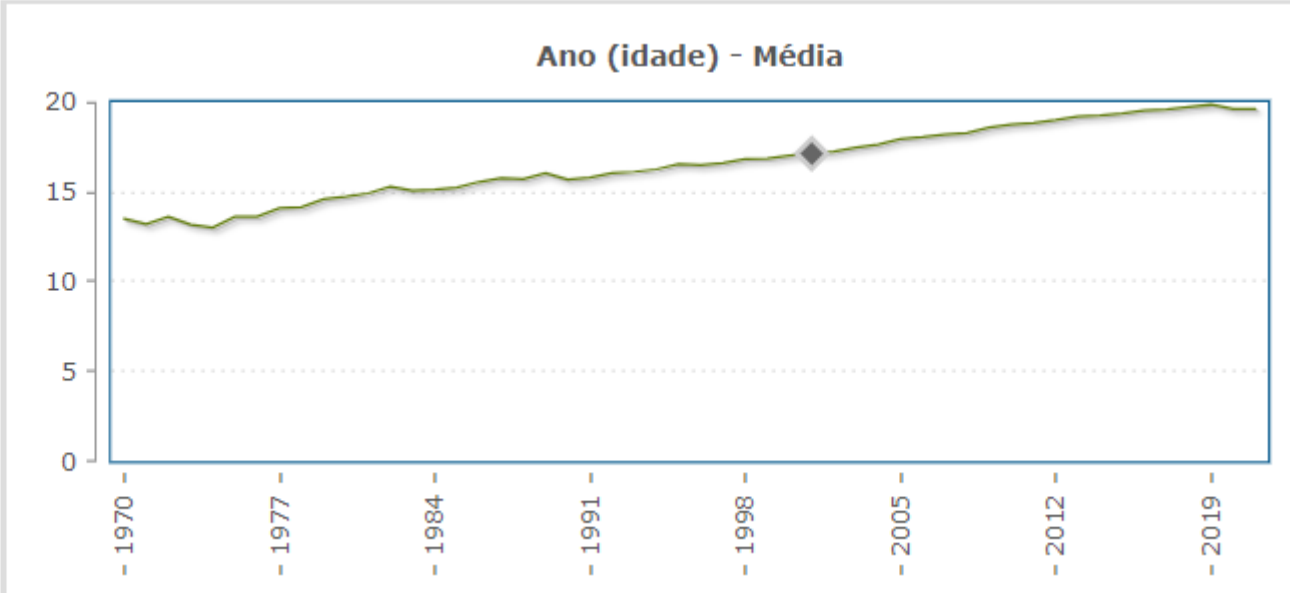
Evolución Esperanza de Vida

Portugal

Esperança de vida aos 65 anos: total e por sexo (base: triénio a partir de 2001)

2021
19,6
Anos (idade)

1970
13,5
Anos (idade)



Fuente: pordata.pt

Evolución Esperanza de Vida

Resultados recientemente obtenidos trabajando con cohortes (Ayuso, Bravo y Holzmann, 2020) nos revelan la infraestimación que puede producirse al usar las esperanzas de vida Periodo

Esperanzas de vida Periodo y Cohorte a los 65 años y gap esperado, por sexo

	1981			2010			2060		
	Periodo	Cohorte	$\dot{e}_{65}^{Gap}$	Periodo	Cohorte	$\dot{e}_{65}^{Gap}$	Periodo	Cohorte	$\dot{e}_{65}^{Gap}$
Hombres									
España	14.66	15.82	1.16	18.41	20.12	1.71	24.25	25.88	1.63
Portugal	13.40	16.46	3.06	17.21	18.90	1.69	23.34	24.96	1.62
Mujeres									
España	17.99	19.99	2.00	22.61	24.86	2.25	28.89	31.10	2.21
Portugal	14.37	18.16	3.79	20.95	23.13	2.18	27.28	29.34	2.06
Hombres – Mujeres (dif.)									
España			-0.84			-0.54			-0.58
Portugal			-0.73			-0.49			-0.44

Fuente: CENIE

Modelo de longevidad

Datos para la elaboración del modelo

- Aunque los datos y la experiencia propia es lo más adecuado para realizar una estimación lo más certera posible para nuestro modelo de longevidad, habitualmente el volumen de información, como su calidad y consistencia, puede no ser suficiente para poder tener una estimación con el grado de confianza suficiente.

- Los datos poblacionales genéricos nos permiten estimar este riesgo de forma general y con un volumen de información suficiente que nos permita tener una estimación muy sólida. No obstante, hay posibilidades de que no se ajuste en su totalidad a las características de nuestra población objetivo.

- Es por ello que lo más aconsejable sea combinar ambas fuentes de información.

Modelo de longevidad

Propuesta de pasos a seguir:

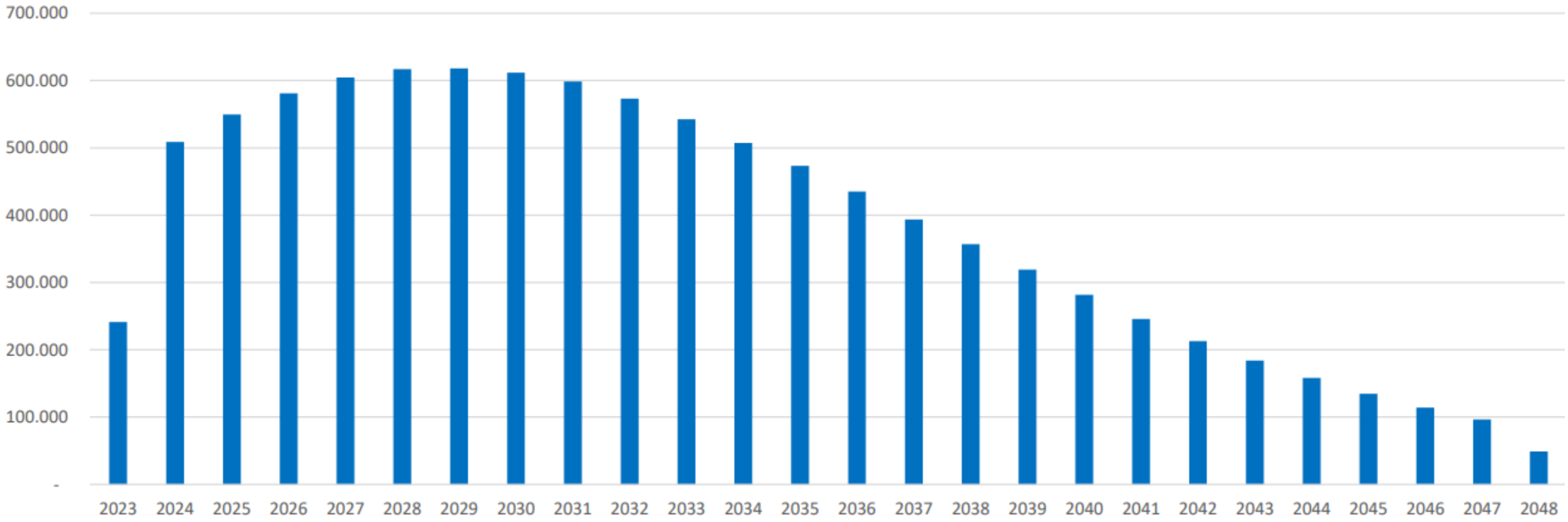
1. Punto de partida: las tasas de mortalidad de la población general. Tras realizar los ajustes pertinentes, se utilizarán factores empíricos para adaptar el modelo genérico a la población objetivo.

2. Utilizar la población general para tener datos suficientes que nos permitan estimar factores de mejora de la mortalidad sólidos (estudio de la evolución en un periodo de 15-20 año). Realizar los ajustes pertinentes sobre los factores estimados.

3. Por último, se deberán proyectar los factores para el largo plazo, realizando la comprobación posterior de que las hipótesis a corto y largo plazo sean convergentes.

Modelo de longevidad

Ejemplo de Best Estimate del Cash Flow esperado



Reaseguro de longevidad

Longevity swap tradicional

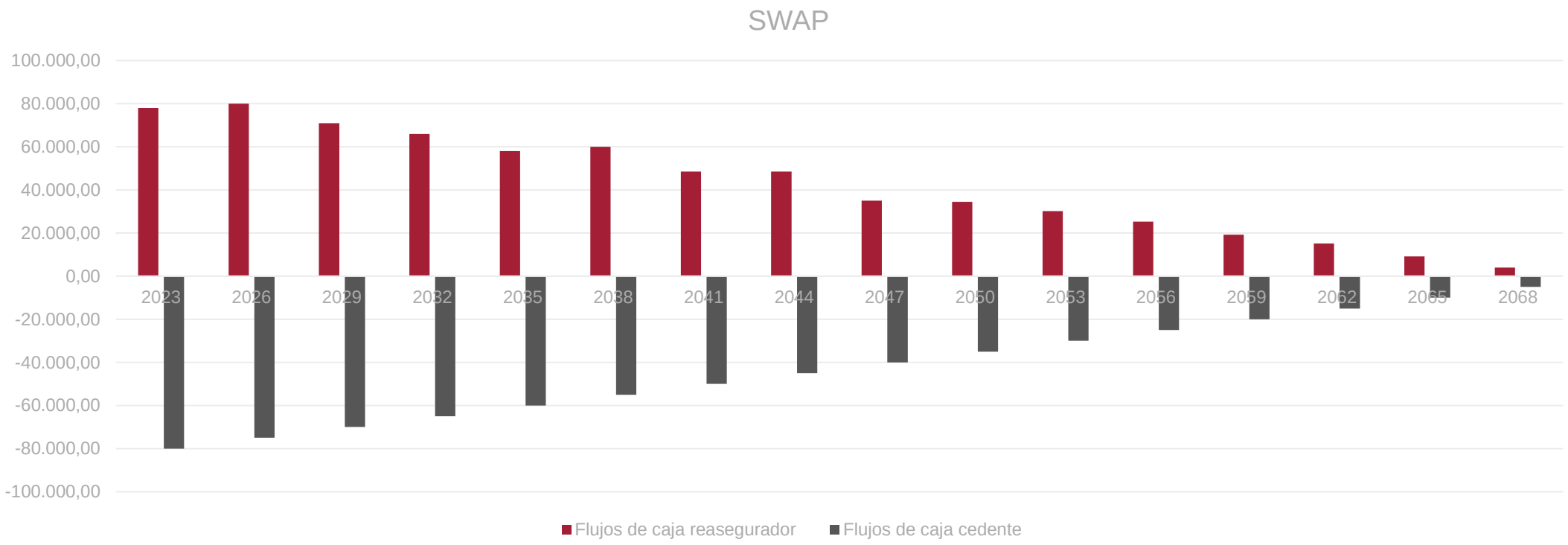
Cobertura: sobre la estimación de flujos previstos o estimados.

Efecto en la cuenta de resultados y Solvencia II: permite estabilizar la cuenta de resultados respecto a posibles fluctuaciones de la longevidad estimada de la cartera y tiene un impacto positivo en los requerimientos de capital, reduciendo la carga exigida.

Características principales:

- Pago de una prima anual en función de la estimación inicial de flujos realizada.
- Posible inclusión de factores de recalibración en el cálculo.
- Transferencia total del riesgo de longevidad.

Reaseguro de longevidad



Liquidación diferencias															
2023	2026	2029	2032	2035	2038	2041	2044	2047	2050	2053	2056	2059	2062	2065	2068
-2.000,00	5.000,00	1.000,00	1.000,00	-2.000,00	5.000,00	-1.500,00	3.500,00	-5.000,00	-500,00	200,00	300,00	-800,00	150,00	-800,00	-1.000,00

Reaseguro de longevidad

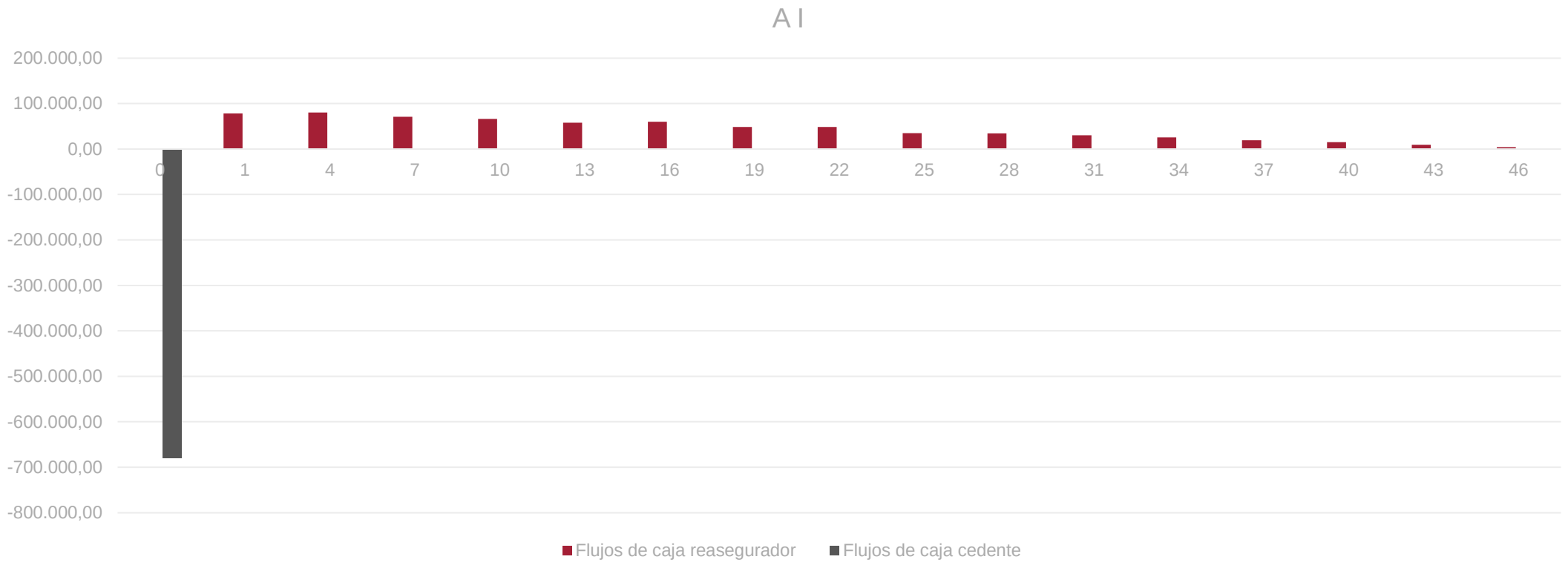
Asset Intensive de longevidad

Cobertura: pago futuro de los flujos de caja de pasivos causados por el pago de las rentas mientras viva el asegurado o esté vigente la duración, mediante el pago de una prima única.

Efecto en la cuenta de resultados y Solvencia II: protección contra variaciones en el riesgo de longevidad y de mercado. Tiene un impacto positivo en los requerimientos de capital, reduciendo la carga exigida.

El pricing depende de la solución de reaseguro propuesta, el volumen y la duración de los flujos de caja de pasivos proyectados. La prima será probablemente más elevada que la provisión técnica en el momento inicial.

Reaseguro de longevidad



Nacional Re

Gracias

Nacional de Reaseguros, S.A.

Zurbano, 8
28010 Madrid

Tel.: +34 913 081 412
nr@nacionalre.es

nacionalre.es

COL·LEGI
D'ACTUARIS
DE CATALUNYA

actuaris@actuaris.org
www.actuaris.org