

Mayo de 2021

# viewpoint

## Controlar costos y frenar la tendencia: ¿debería incluir planes de salud en su programa global?

¿Enfrentado al dilema de beneficios contra costos? ¡Su empresa no es la única en esta situación! Las compañías multinacionales de todo el mundo se enfrentan a complicadas opciones cuando se trata de planes médicos. Por un lado, es sin duda el beneficio más importante y valorado por los empleados en muchos países, pero es muy costoso y su precio aumenta constantemente.

Es realmente un balance difícil. El empleador quiere ofrecer un beneficios altamente valorado y que además le ayuda a mantener a sus empleados comprometidos con su trabajo, sanos y productivos, pero quiere hacerlo de una manera rentable. Así que, como ya lo hemos dicho, su empresa no es la única, pues sus homólogos en todo el mundo también están abordando esta importante disyuntiva.

Evidentemente una forma común y exitosa en la que las multinacionales controlan el costo de los beneficios ofrecidos a los empleados —como seguros de vida, de accidentes, de incapacidad y seguros médicos— es incluyendo los respectivos planes médicos en programas globales de manejo de riesgo como el Pool, Suscripción Global y Cautivas.

Esta idea, desde luego, no es nueva. Si bien las Cautivas de beneficios para empleados se han vuelto más populares en la última década, las empresas han hecho pool de sus riesgos prestacionales durante más de 50 años. Las ventajas de hacerlo son bien conocidas: un mayor control de costos, visión global y acceso a una gran cantidad de información y datos. Sin embargo, a algunos empleadores todavía les preocupa que los planes de seguros médicos pueden tener un efecto negativo en su programa global y, por lo tanto, aun son reacios a incluirlos.

En esta edición de Viewpoint, vamos a examinar algunas de las razones por las que esto podría ser cierto y, vamos a aclarar, en lo posible, algunos de los mitos que circulan en el medio. Empezaremos por considerar algunas de las razones por las que las multinacionales no quieren incluir planes médicos en sus programas globales.

Las ventajas [de un programa global] son bien conocidas: un mayor control de costos, visión global y acceso a una gran cantidad de información y datos.



## Tendencia al alza, volatilidad de costos e incertidumbre por el COVID-19

No es de sorprenderse que el costo sea el principal motivo de preocupación en lo que respecta a los planes médicos - estén o no incluidos en un programa global – Una investigación hecha entre los directores de recursos humanos del Reino Unido confirma estas preocupaciones: Casi dos quintas partes de ellos, no sabían cuánto les cuestan los beneficios relacionados con salud a su organización.<sup>1</sup>

A diferencia de otros riesgos de beneficios prestacionales, como el seguro de vida, los incrementos en los planes de salud no están vinculados a la inflación salarial, sino a la inflación médica. Matthias Helmbold, jefe de la división Técnica y Servicios de MAXIS GBN señala que: “Generalmente los costos de los beneficios aumentan proporcionalmente con los salarios y la inflación general. Pero para el caso de los programas médicos, la relación es completamente diferente, pues no están relacionados en absoluto con el salario. Si una empresa tiene problemas con los costos, sus aumentos salariales serán más bajos y esto se traducirá también en un aumento modesto de las primas del seguro de vida. En el caso de los beneficios de salud, no se tiene ese nivel de control. Las tasas de tendencia de los costos médicos es un tema importante en todo el mundo e incluso en algunas empresas multinacionales la discusión se da incluso al nivel más alto de la compañía – C-Suite -.”

“Generalmente los costos de los beneficios aumentan proporcionalmente con los y la inflación general. Pero para el caso del cubrimiento médico, la relación es completamente diferente, pues no están relacionados en absoluto con el salario...”

El Reporte Global de Tasas de Tendencias de Costo Médico 2021 de AON muestra que la inflación médica ha disminuido este año, pero se prevé que la tasa media de tendencias del costo médico global sea del 7,2 % y que la tasa general promedio de inflación global sea del 2,2%.

Esta diferencia entre las tendencias del costo médico y la inflación es importante porque cuanto mayor sea la diferencia, menos asequibles son los costos médicos. Por ejemplo, en México se estima que los costos médicos se duplicarán (es decir, un aumento del 100%) en cinco años, mientras que se prevé que la inflación general sólo aumentará en un 32,7% durante el mismo período de tiempo. Mientras que, en Tailandia, el cálculo es que los costos médicos se duplicarán en siete años, en tanto que se prevé que la inflación general sólo aumentará en un 4,4% durante ese período.<sup>2</sup>

Además, los acontecimientos de 2020 y 2021 son obviamente preocupantes para aquellos que creen que los seguros médicos comportan un riesgo muy elevado para incluirlos en un programa global. Nadie está seguro de cuál será el impacto de COVID-19 en los costos médicos, pero la aseguradora Lockton estima que, en muchos mercados, la disminución de las reclamaciones médicas se debe en gran medida a la cancelación o aplazamiento de tratamientos médicos durante la pandemia<sup>3</sup> y no porque la gente haya estado menos enferma. En Inglaterra, por ejemplo, las listas de espera del Servicio Nacional de Salud han crecido a su máximo desde 2007, con 4,7 millones de personas esperando operaciones y procedimientos<sup>4</sup> —los problemas médicos no se han ido, isimplemente han sido aplazados!

Es previsible que las reclamaciones aumenten este año a medida que los servicios de salud regresan a un patrón más ‘normal’ y se inicien los tratamientos para los problemas musculoesqueléticos y las afecciones de salud mental —contraídos durante la pandemia— así como los procedimientos retrasados. Es probable que todo esto tenga un efecto de dominó, haciendo que suban los precios y que aumente el costo de los servicios médicos para los empleadores de todo el mundo.

Hervé Balzano, presidente de *Mercer Health and MMB International Leader*, señaló que “el COVID-19 ha tenido efectos profundos en todas las esferas de la sociedad y la economía, incluidos los servicios de salud. Con un repunte esperado en los tratamientos electivos aplazados durante el confinamiento, un aumento de los problemas de salud negativos relacionados con el trabajo a distancia y un estilo de vida sedentario, incluidos los problemas de salud musculoesquelética y mental, y las continuas preocupaciones sobre las implicaciones a largo plazo de COVID-19 para la salud física y mental, se espera que los costos médicos sigan aumentando”<sup>5</sup>.

Nadie está seguro de cuál será el impacto de COVID-19 en los costos médicos, pero la aseguradora Lockton estima que, en muchos mercados, la disminución de las reclamaciones médicas se debe en gran medida a la cancelación o aplazamiento de tratamientos médicos durante la pandemia...

Tendencia de  
costos médicos

7,2%

Inflación  
general

2,2%

## ¿Por qué debería incluir entonces los planes de salud en su programa global de Beneficios?

A pesar del creciente costo de los seguros médicos de hecho, puede ser bastante predecible. Los profesionales de Beneficios que se preocupan de que la inclusión de los seguros médicos repercutirá negativamente en el rendimiento general de un programa global, podrían sorprenderse de saber que es posible suscribir pólizas médicas con bastante precisión a nivel global. En 2019, el índice de siniestralidad neta de las pólizas médicas incluidas en los programas globales de MAXIS GBN fue del 99%, una cifra que se ha mantenido estable en los últimos años.

Comprender la tendencia de los costos médicos es clave y cuando los suscriptores de seguros son experimentados evaluando el riesgo de los planes de salud en toda una cartera, no suele haber un impacto negativo en el desempeño del programa global. Además, el hecho de que la cobertura médica es un riesgo de alta frecuencia hace que el programa sea previsible y más fácil para que los suscriptores fijen los precios.

En 2019, el índice de siniestralidad neta de las pólizas médicas incluidas en los programas globales de MAXIS GBN fue del 99%, una cifra que se ha mantenido estable en los últimos años.

Matthias Helmbod señala que "las multinacionales pierden por no añadir planes médicos a un programa global. A menudo vemos multinacionales preocupadas porque al añadir planes médicos se afectará su probabilidad de recibir dividendos de su Pool o porque impactará negativamente a su Cautiva. Pero el hecho de que nuestro índice de siniestralidad neta en los servicios médicos sea del 99% muestra que los suscriptores de riesgos sí saben cómo fijar adecuadamente el precio.

Adicionalmente, tener más pólizas en su programa global normalmente conduce a un menor porcentaje de costos aplicados, como un cargo por riesgo o una comisión central, lo que representa una buena manera de ahorrar dinero sin sacrificar ninguno de los valiosos beneficios que le ofrece a sus empleados.

Incluir los planes de salud en un programa global, da a las multinacionales acceso a una amplia gama de datos y a la plena visibilidad de las primas, las reclamaciones y las reservas a nivel global.

## El poder de los datos para ayudar a modificar la tendencia

En realidad, la información puede ser la clave para ser más precisos en predecir y, en última instancia, para modificar la tendencia de los costos médicos.

Incluir los servicios médicos en un programa global, da a las multinacionales acceso a una amplia gama de datos y a la plena visibilidad de las primas, las reclamaciones y las reservas a nivel global. Esto significa que si es posible predecir los costos de manera más eficiente, ya que si está frente a un aumento del 10% o del 20% puede anticipar el comportamiento y estar preparado.

Adicionalmente, los datos incluidos en los reportes médicos proporcionan mucha información sobre la utilización del seguro y las reclamaciones y es justo allí donde la implementación de esquemas de prevención así como programas de cambio de comportamiento pueden jugar un papel importante. Al analizar toda la información de salud, los empleadores pueden diseñar programas de bienestar eficaces que no solo satisfagan la creciente demanda de los empleados, sino que también ayuden a controlar el costo de los seguros médicos proporcionando soluciones preventivas para a algunas condiciones de salud antes de que vuelvan crónicas y más costosas.

# 99%



es el índice de siniestralidad neta en 2019 de las pólizas médicas incluidas en los programas globales de MAXIS GBN.



## Conclusión — Porqué debe incluir los planes médicos

Los planes de salud son el beneficio más importante para los empleados en muchos lugares del mundo y siempre son altamente valorados como parte de los paquetes de beneficios. El control de los costos es siempre importante para las multinacionales, pero una fuerza laboral sana y comprometida es útil para el negocio en sí y su plan médico puede servir de apoyo para lograr ese objetivo.

Incluir planes médicos en un programa global es una manera de controlar los costos médicos y, en algunos casos, reducirlos con el tiempo al implementar de manera proactiva planes de salud y bienestar. Las tasas de tendencia de costos médicos seguirán influyendo sin importar de qué manera se ofrecen los seguros médicos a los empleados. Sin embargo, cuando están incluidos en un programa global, se tiene el apoyo de suscriptores globales que saben cómo asesorar su riesgo al tiempo que tiene acceso a toda la información y a las soluciones de intervención que pueden ayudarle a frenar el alza en las tasas. Este logro tiene mayor repercusión en los costos de sus beneficios que aquel que evita de primera mano, la inclusión de sus planes médicos en un programa global.

La ventaja de un programa global y de una red global es su capacidad de compensar los riesgos entre sí, lo que se logra al tener toda una gama de líneas de cobertura en un programa. Si en todo caso, el empleador tiene que proporcionar un plan de salud, ¿por qué no buscar modificar la tendencia alcista y controlar sus costos mejor con un programa global?



1 Louron Pratt, Employee Benefits <https://employeebenefits.co.uk/cost-of-healthcare-benefits/> (consultado en mayo de 2021)

2 Damien Kelly, Aon <https://aoninsights.com.au/2021-global-medical-trend-rates-report/> (consultado en mayo de 2021)

3 Stephen James, Lockton <https://www.locktoninternational.com/gb/articles/pandemic-reveals-gaps-global-employee-benefits-programmes> (consultado en mayo de 2021)

4 Anon., BBC News <https://www.bbc.co.uk/news/health-56752599> (consultado en mayo de 2021)

5 Anon., Mercer <https://www.mercer.com/newsroom/covid-19-to-impact-employee-health-benefits-for-years-to-come-mercer-marsh-benefits-study.html> (consultado en mayo de 2021)

Este documento ha sido elaborado por MAXIS GBN únicamente con fines informativos y no constituye un asesoramiento. MAXIS GBN ha hecho todo lo que estaba a su alcance para garantizar que la información contenida en este documento proceda de fuentes fiables, pero no puede garantizar la exactitud o integridad de la misma. La información que figura en este documento está sujeta a modificaciones en cualquier momento sin previo aviso. Por lo tanto, si deposita su confianza en esta información lo hace estrictamente por su cuenta y riesgo. Este documento es estrictamente privado y confidencial y no debe copiarse, distribuirse ni reproducirse total o parcialmente, ni transmitirse a terceros.

La Red Global de Prestaciones de MAXIS (la "Red") es una red de compañías de seguros miembros de MAXIS con licencia local (los "Miembros") fundada por AXA France Vie, París, Francia (AXA) y Metropolitan Life Insurance Company, Nueva York, NY (MLIC). MAXIS GBN es una compañía privada de responsabilidad limitada con un capital social de 4.650.000 euros inscrita en el registro ORIAS con el número 16000513, y con domicilio social en 313, Terrasses de l'Arche, 92 727 Nanterre Cedex, Francia, es un intermediario de seguros y reaseguros que respalda la Red. MAXIS GBN es propiedad conjunta de los afiliados de AXA y MLIC, y no emite pólizas ni ofrece seguros; dichas actividades son llevadas a cabo por los miembros. MAXIS GBN opera en el Reino Unido a través de su establecimiento en dicho país, con domicilio social en 1st Floor, The Monument Building, 11 Monument Street, Londres ECR 8AF, número de establecimiento BR018216, y en otros países europeos en régimen de libre prestación de servicios. MAXIS GBN opera en EE. UU. a través de MetLife Insurance Brokerage, Inc., con domicilio en 200 Park Avenue, NY, NY, 10166, un agente de seguros con licencia de NY. MLIC es el único miembro autorizado para realizar actividades de seguros en Nueva York. Los demás miembros no están autorizados para ejercer su actividad en Nueva York y las pólizas y contratos que emitan no han sido aprobados por el Superintendente de Servicios Financieros de Nueva York, y no están protegidos por el fondo de garantía ni sujetos a las leyes de dicho Estado. MAR00841/0521