

SELECCION

VIDA

Número 58
Año XXI
ENERO 2017

LAS CIFRAS DEL VIH

 Nacional de Reaseguros S A

LA LONGEVIDAD Y EL SEGURO DE VIDA

20

AÑOS DE
SELECCIÓN VIDA

Reproducimos el primer número

INFECCIÓN POR EL VIH

La “era SIDA” comenzó en el año 1981, desde entonces la enfermedad ha acaparado los titulares de periódicos de todo el mundo, así como la atención de miles de especialistas. Su incansable estudio ha propiciado que la infección haya dejado de ser mortal para convertirse en crónica. Los pacientes infectados por el VIH (virus de la inmunodeficiencia humana) pueden llevar una vida completamente normal y en algunos casos la esperanza de vida es muy cercana a la de una persona sana (aproximadamente 5-10 años menos).

¿QUÉ ES EL VIH?

El VIH es un virus que pertenece a la familia de los retrovirus y que es capaz de infectar a las personas. Actualmente sabemos que este virus procede de animales y que llegó a los humanos procedente de primates (chimpancés). Hace aproximadamente unos 70 años dio el salto entre especies e infectó a los primeros seres humanos.

Si no se realiza tratamiento la evolución es lenta y el virus va destruyendo de forma progresiva el sistema inmunitario. Al cabo de entre 5 y 15 años empiezan a aparecer las infecciones oportunistas, a partir de este momento, si no se trata, la esperanza de vida es de entre uno y dos años.

PREVALENCIA E INCIDENCIA

La infección por el VIH provoca un progresivo deterioro de nuestro sistema inmunitario, mermando la capacidad del organismo para combatir algunas infecciones y otras enfermedades. En las etapas avanzadas aparece el sida (síndrome de inmunodeficiencia adquirida), caracterizado por la aparición de una o varias infecciones oportunistas o bien algún tipo de cáncer asociado a esta infección.

Se calcula que en este momento hay 36,9 millones de personas infectadas por el VIH a nivel mundial, de las cuales 2,6 millones son niños. Las gran mayoría de las personas infectadas por este virus viven en países con ingresos bajos/medios.

Desde el inicio de la pandemia han fallecido unos 34 millones de personas a nivel mundial y cada año se producen unos dos millones de nuevas infecciones por VIH.

TRANSMISIÓN DE LA ENFERMEDAD

La ONUSIDA, el organismo de las Naciones Unidas que lucha contra el sida, se planteó un objetivo conocido a

nivel internacional como “90-90-90” para el año 2020. En esa fecha lo ideal es que un 90% de los enfermos tengan la infección diagnosticada y que, de estos, el 90% tenga tratamiento antirretroviral. El tercer “90” se refiere al porcentaje deseado de afectados que tienen que tener carga viral indetectable, es decir, que sean incapaces de transmitir el VIH a otra persona.

El VIH se puede transmitir por varias vías:

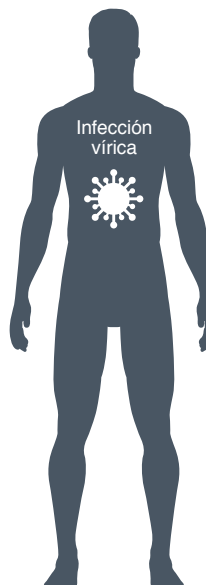
- 1 **Transfusión** de sangre contaminada.
- 2 **Relaciones sexuales** (vaginales o anales) o contacto bucogenital, sin protección, con una persona infectada. Se ha comprobado que las personas con enfermedades venéreas corren más riesgo de contagiarse y de contagiar, a su vez, la infección a otros.
- 3 **Transmisión de la madre al hijo** durante el embarazo, parto o lactancia.
- 4 **Intercambio de agujas**, jeringas u otros objetos punzocortantes contaminados.

Los abrazos, los apretones de mano, el contacto físico casual y cotidiano, así como el uso compartido de piscinas, inodoros, ropa de cama, cubiertos de mesa y/o alimentos, no causan el contagio del VIH. Tampoco se puede contraer la infección debido a picaduras de mosquitos u otros insectos, ni porque alguien tosa o estornude cerca.

En los últimos años se ha avanzado mucho en el conocimiento de la transmisión de la enfermedad, así por ejemplo, sabemos que una persona que tiene carga viral indetectable no transmite el VIH. Si a esto añadimos que el 95% de los pacientes infectados que siguen el tratamiento antirretroviral de forma correcta tienen carga viral indetectable, tenemos como resultado que el escenario de la infección por el VIH ha cambiado radicalmente en las últimas décadas.

VIH EN EL MANUAL DE CONSULTA DE PATOLOGÍAS DAVINCI

El VIH es un virus que ataca al sistema inmunitario del cuerpo, el encargado de evitar que la persona se enferme.

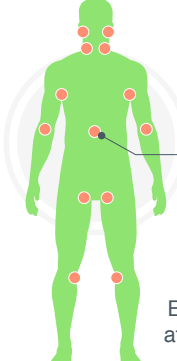



VIH y SIDA
El VIH (Virus de Inmunodeficiencia Humana) es el causante del SIDA (Síndrome de Inmunodeficiencia Adquirida).
El SIDA es una progresión del VIH. Cuando el VIH avanza a las etapas finales, se considera que es SIDA.

Síntomas
Cuando contrae por primera vez la infección por el VIH, una persona podría no tener ningún síntoma.
A menudo la persona desarrollará síntomas parecidos a los de la gripe que durarán varias semanas.

- Dolor de cabeza
- Fiebre
- Dolor de garganta
- Fatiga
- Sarpullido
- Ganglios linfáticos hinchados (nódulos linfáticos).

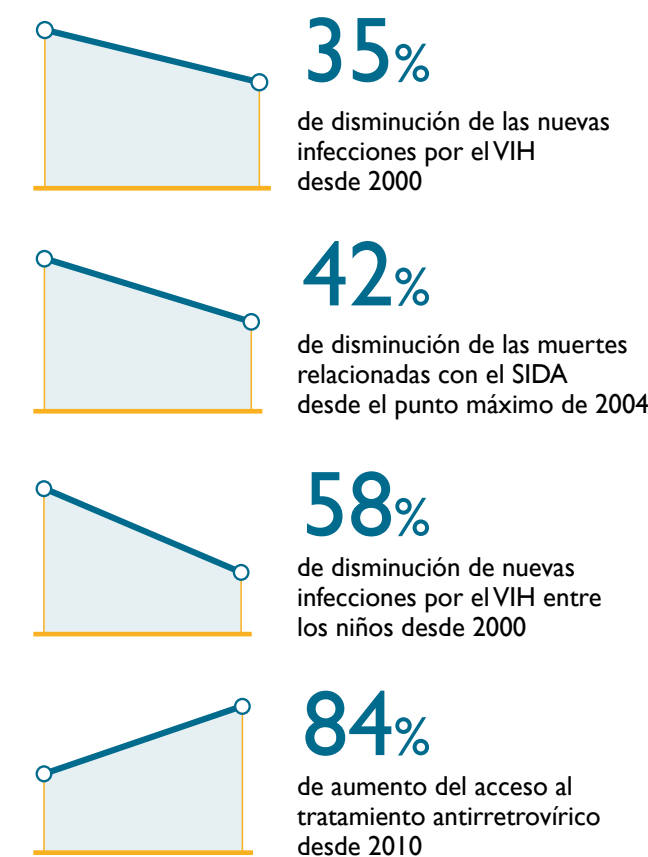
Inicialmente el virus ataca los ganglios linfáticos.
Los ganglios linfáticos son los centros del sistema inmunitario del cuerpo.
El virus también podría atacar el tejido cerebral y dañarlo lentamente.





Complicaciones asociadas al VIH
La principal complicación en sí es que aumente la carga viral y se desarrolle la enfermedad, el SIDA.

EL SIDA EN CIFRAS



PREVENCIÓN

La transmisión de la infección del VIH se puede prevenir de diferentes formas, las principales son:

- Cerciorarse de que toda sangre o producto sanguíneo que se utilice haya pasado por pruebas de screening o cribado del VIH
- No inyectarse drogas por vía venosa y en el caso de hacerlo utilizar agujas y jeringas desechables nuevas
- No correr riesgo al mantener relaciones sexuales (utilizar preservativo)
- Someterse a pruebas de detección y tratamiento de enfermedades de transmisión sexual, en especial del VIH, en caso de que haya habido riesgo de contagio

MAYOR ESPERANZA DE VIDA

Los nuevos tratamientos antirretrovirales han contribuido a incrementar de una forma notable la esperanza de vida de los pacientes, hasta el punto de que la mortalidad ha descendido hasta situarse en el 1.5% y, de ellos, tan sólo una tercera parte mueren a causa del SIDA. Se estima que la mayoría de las muertes por sida son de personas que desconocían que estaban infectadas y cuando son diagnosticadas la enfermedad se encuentra en una fase muy avanzada.

Para predecir el curso de la enfermedad nos basamos en dos parámetros analíticos:

LINFOCITOS CD4

Los linfocitos CD4 son un tipo de células que forman parte del sistema inmunitario cuya función principal es alertar de la presencia de patógenos. Este tipo de células son las preferidas por el VIH para reproducirse, se introduce en ellas, manipula el código genético para que modifiquen su comportamiento habitual y se dediquen a fabricar copias del VIH. Esto implica que los CD4 infectados ya no pueden realizar su función habitual, lo que es aprovechado por otros gérmenes para provocar una infección (gérmenes oportunistas). El umbral crítico de CD4 es de 200 células/mm³, por debajo de este valor se considera que existe un riesgo grave de sufrir una enfermedad oportunista. El objetivo del tratamiento es conseguir que los niveles de CD4 sean lo más elevado posible.

CARGA VIRAL

La carga viral en plasma es el número de copias de ARN del virus, es decir, la cantidad de virus que hay por mililitro de sangre. Los resultados de la carga viral pueden expresar-

se de diferentes formas, de tal manera que el aumento o el descenso de la misma se informa en copias por mililitro, en log10, en cambios en el porcentaje, en el número de veces que se incrementa o reduce la carga vírica.

TRATAMIENTO

El tratamiento del VIH se conoce como TARGA (Terapia AntiRetroviral de Gran Actividad), el cual es capaz de modificar el curso de la enfermedad. Si el TARGA se inicia de forma precoz la recuperación del sistema inmunológico es más rápida, mientras que si se inicia en una fase avanzada puede no llegar a ser completa.

De todas formas, es importante puntualizar que el desarrollo del sida en una persona infectada por el VIH depende de varios factores, entre ellos los genéticos, si sigue tratamiento antirretroviral y si hay una nueva infección con cepas diferentes del virus.

TARIFICACIÓN DE PACIENTE VIH POSITIVO

VIDA , INVALIDEZ Y ACCIDENTES

Carga viral elevada, CD4 < 400, enfermedades asociadas a la infección VIH, diagnóstico realizado hace menos de un año, VHC positivo o VHB positivo	Rehusar
Por la infección del VIH	25%
<ul style="list-style-type: none"> • CD4 400-800 /mm³ • Tratamiento antirretroviral acompañante • Edad superior a 55 años • IMC <20 	Sumar una sobreprima de +25% por cada una de las situaciones
INCAPACIDAD LABORAL TRANSITORIA	Rehusar

El periodo de cobertura debe ser limitado a 10 años

EJEMPLO

Varón de 34 años diagnosticado de VIH hace tres años. Buen control en seguimiento por especialista cada 6 meses. Los datos más significativos que tendremos en cuenta (según la tabla anterior) son:

- Sobreprima del +25% por diagnóstico de VIH.
- Linfocitos CD4 680/ mm³ (+25%)
- Tratamiento antirretroviral acompañante (+25%)

Si no existe ningún factor de riesgo añadido, el riesgo debería ir agravado con un +75% limitando el periodo de cobertura a 10 años. En este caso vemos como la esperanza de vida del candidato (con un recargo del 75%) se ve reducida en 5 años.

(1) Cálculo de esperanza de vida realizado en Davinci 2.0



LA LONGEVIDAD Y EL SEGURO DE VIDA

Los avances sociales y los descubrimientos médicos, han propiciado un aumento sin igual de la esperanza de vida en los países desarrollados a lo largo de los últimos 100 años.

Incluso en la evolución reciente, observando las cifras de España y otros países, se percibe un notable incremento de la esperanza de vida a lo largo de los últimos quince años, como muestra la tabla de la derecha.

Sin embargo, conviene mencionar otro factor clave en el análisis poblacional: La esperanza de vida saludable a partir de los 65 años. Este indicador nos ofrece una buena visión del estado de la futura sociedad.

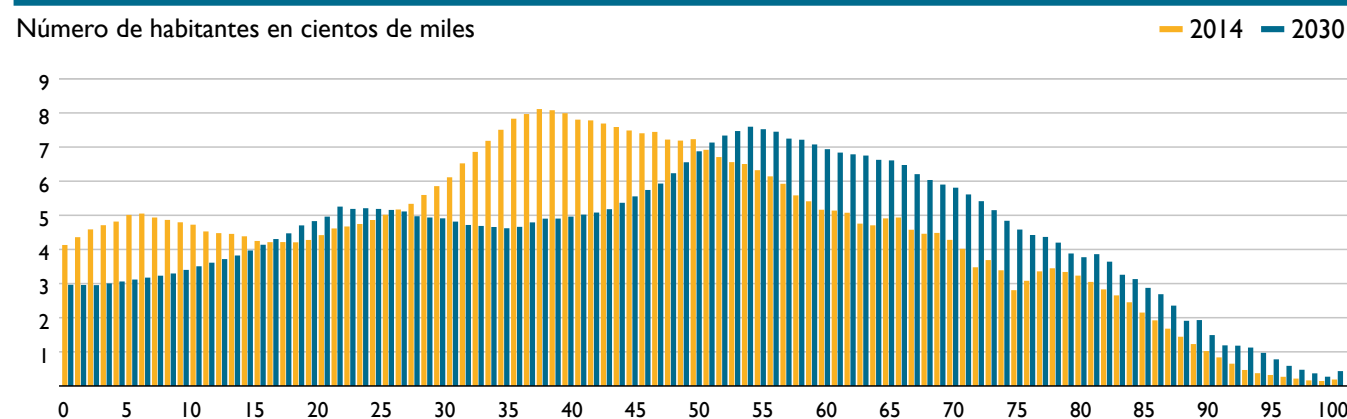
EVOLUCIÓN DE LA ESPERANZA DE VIDA (ÚLTIMOS 15 AÑOS)

Australia	80,4	81,7	1,62%
España	79,6	81,2	2,01%
EE.UU.	77,1	78,1	1,30%
Francia	79,5	80,9	1,76%
Italia	80,2	81,5	1,62%
Japón	81,8	82,7	1,10%
Suecia	80,1	81,1	1,25%

ESPERANZA DE VIDA SALUDABLE

		1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2004	2005	2006	2007	2008	2009
MUJER	LE	20.2	20.3	20.5	20.4	20.3	20.8	21.0	21.5	21.3	22.0	21.9	22.1	22.4
	HL	11.6	11.2	11.5	11.6	12.3	12.3	12.1	9.5	9.1	9.4	9.9	8.6	8.4
	% HL/LE	58%	55%	56%	57%	61%	59%	58%	44%	43%	43%	45%	39%	37%
HOMBRE	LE	16.2	16.2	16.3	16.2	16.2	16.7	16.9	17.3	17.3	17.9	17.8	18.1	18.3
	HL	10.1	10.7	10.6	10.6	11.0	11.5	10.9	9.7	9.6	9.9	10.3	9.8	9.2
	% HL/LE	62%	66%	65%	65%	68%	69%	65%	56%	56%	55%	58%	54%	50%

Población por edades



Las estadísticas nos indican el número de años de esperanza de vida (LE: Life Expectancy) y cuántos de ellos con un estado de salud considerado óptimo (HL: Healthful Longevity), una vez superada la edad de referencia.

Es significativo observar que, aunque la cantidad de años vividos ha sufrido un importante incremento, la calidad

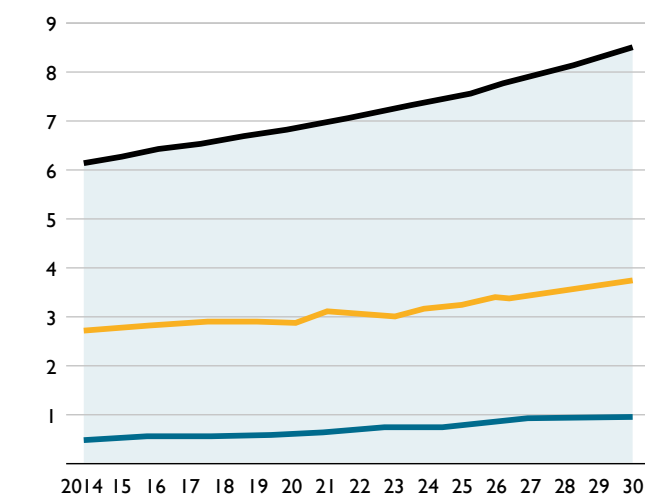
de éstos todavía no se ha podido aumentar. Por lo tanto, la proyección de futuro es que viviremos más, pero no mejor.

Esto tiene unas importantes implicaciones para el sector asegurador, augurando futuras poblaciones envejecidas y mermadas físicamente, lo que dará lugar a una gran necesidad de productos como el de dependencia.

Población

Grupos de edad en millones de habitantes

— >70 — >80 — >90



Como consecuencia de esta evolución, la pirámide poblacional española cambiará drásticamente en los próximos 15 años. Las proyecciones realizadas por el INE (Instituto Nacional de Estadística) muestran un movimiento del grueso de la población hacia edades avanzadas.

Considerando las cifras brutas, podemos apreciar cómo la población mayor de 70 años crecerá muy significativamente.

PORCENTAJE DE POBLACIÓN MAYOR

Edad	% variación 2014-30
>70	39,30%
>80	42,15%
>90	103,50%

Como consecuencia de esta evolución, la pirámide poblacional española cambiará drásticamente en los próximos 15 años

No obstante, el mayor crecimiento relativo lo experimentará la población mayor de 90, años que se duplicará.

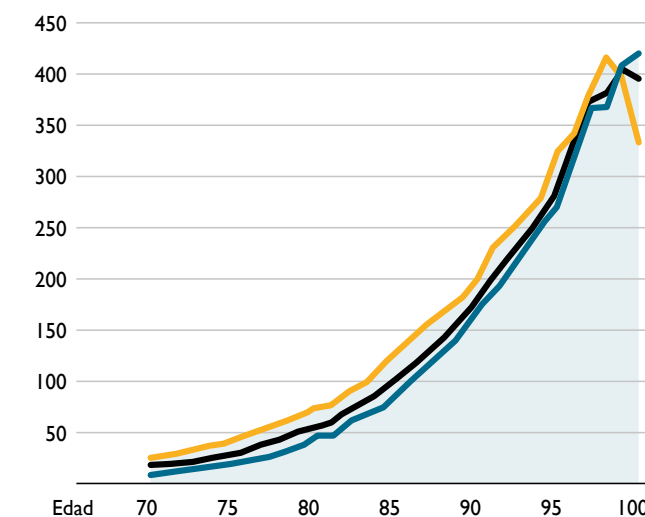
Otro factor importante a analizar, desde la visión técnica que nos ofrece el sector asegurador de Vida, son los datos relativos a fallecimientos que nos proporciona el INE.

Tasa de mortalidad

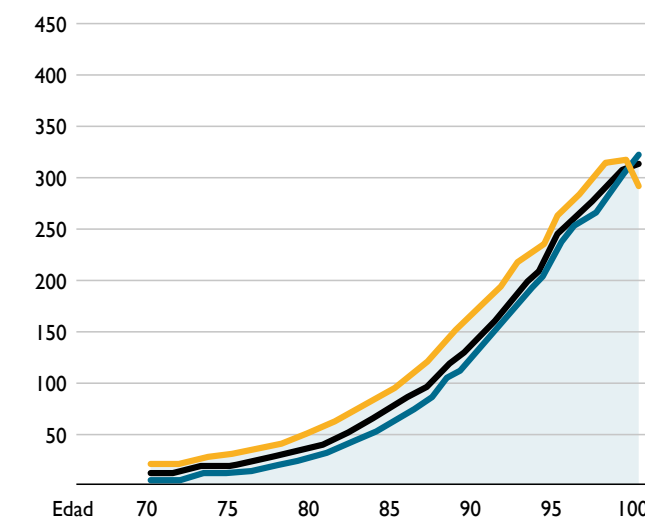
Datos en tanto por mil

— Ambos sexos — Hombres — Mujeres

Año 2000



Año 2014



Centrándonos en las características técnicas de este sector poblacional denominado "Sénior" (70-100 años), y observando los datos, podemos comprobar cómo sus tasas de mortalidad han descendido significativamente en los últimos 15 años.

Ante la gran y visible evolución del colectivo Sénior, el el sector asegurador de Vida debería plantearse algunos de los criterios actuales. La situación ha cambiado y tiene una tendencia muy significativa, por lo que pueden surgir oportunidades y nichos de mercado muy rentables. Satisfacer esta demanda permitiría responder a las nuevas necesidades de la sociedad.

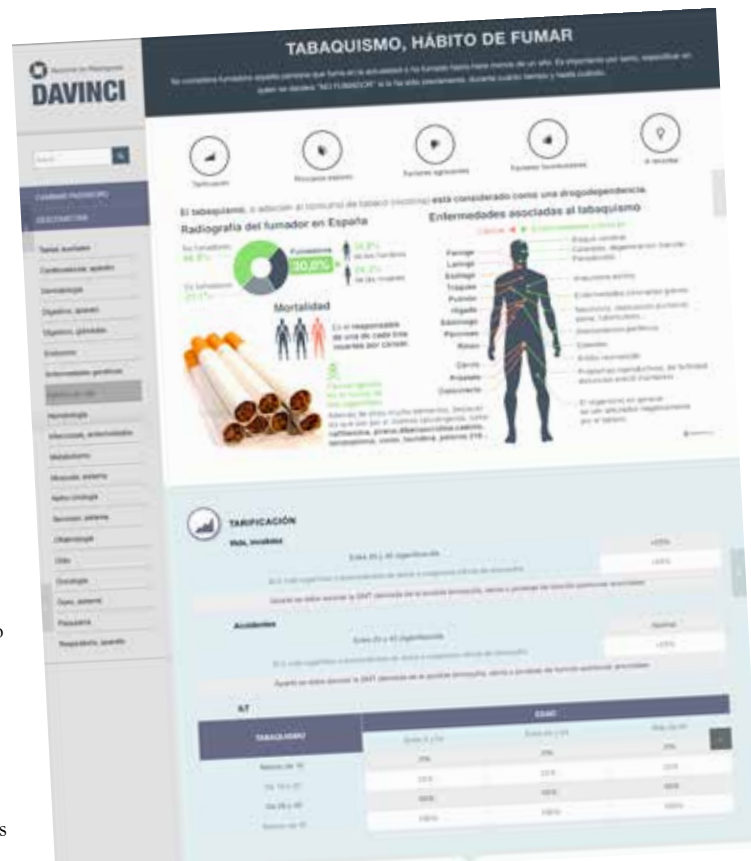
NACIONAL DE REASEGUROS INCORPORA LA ILT A DAVINCI 2.0

Desde este mes de enero, el manual de selección médica de Nacional de Reaseguros incorpora la Incapacidad Laboral Transitoria como una cobertura más. De esta manera, el estudio de las 217 patologías del referido manual online incluye, además de las coberturas de Vida, Invalidez o Accidentes, la tarificación para ILT.

En mayo de 2016 se presentó al mercado Davinci 2.0. Desde entonces, el número de altas en la aplicación ha superado las expectativas y en la actualidad Davinci está siendo utilizado por más de la mitad de las entidades aseguradoras españolas.

La tarificación para ILT supone un elemento diferenciador respecto de otros manuales de suscripción. Esta actualización es un anticipo de las novedades que incorporará Davinci 3.0, cuya presentación al mercado se producirá este año.

Los interesados en utilizar Davinci pueden darse de alta en la web davinci.nacionalre.es



20 AÑOS DE SELECCIÓN VIDA A TRAVÉS DE SUS PORTADAS



SELECCION

VIDA

Depósito legal: M-344-97

SELECCIÓN VIDA es una publicación editada por el Dpto. Ramos Personales de NACIONAL DE REASEGUROS, S.A. en colaboración con el Doctor Pedro Gargantilla Zurbano, 8 - 28010 Madrid
www.nacionalre.es - nr@nacionalre.es