

Por Alexandre Fernandes Fonseca (*)

Os custos com os planos de saúde vêm crescendo a cada ano como consequência do rápido avanço da medicina, que permitem por muitas vezes acelerar a cura de diversas doenças e até mesmo salvar vidas. Todo este progresso aumenta a qualidade dos tratamentos, mas por outro lado impacta financeiramente a estrutura de custeio dos planos de saúde privados e consequentemente eleva a sua sinistralidade, provocando reajustes elevados.

Diante deste cenário foi criado um produto com o intuito de proteger os desvios causados por sinistros incomuns ou de alto-custo dentro de uma apólice de benefício saúde. Este produto é chamado como “Employer Stop-Loss” (ESL), ou Resseguro Saúde. As coberturas do produto seguem o rol mínimo de procedimentos da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) além das coberturas particulares de cada contrato de Plano de Saúde.

O objetivo do produto é de proteger a sinistralidade das apólices e/ou contratos de benefício saúde das empresas contra sinistros de valores elevados causados por doenças de alta complexidade ou reclamações atípicas que aumentam substancialmente os gastos em um ano específico. Com a cobertura do resseguro saúde a companhia poderá garantir um orçamento consistente no longo prazo no que se refere a manutenção do “budget” destinado ao custeio do benefício saúde dentro do ano fiscal e impedirá reajustes abusivos na data de renovação do plano.

Com a contratação do Resseguro Saúde, as empresas passam a visualizar os custos futuros reais do plano de saúde, ou seja, o orçamento ficará protegido de gastos excessivos com utilização de serviços médicos hospitalares. Com esta proteção, se reduz a possibilidade de surpresas, em relação ao aspecto financeiro do plano de saúde, permitindo ao gestor que dedique seu tempo a estudos e análises relevantes ao aprimoramento da qualidade e resolubilidade dos serviços e não apenas ao caráter financeiro do programa.

São vários os benefícios na contratação do Resseguro Saúde, dentre eles, podemos destacar:

- Proteção contra reajustes elevados;
- Proteção do fluxo de caixa das empresas;
- Proteção contra custos crescentes com saúde;
- Manutenção da margem de solvência de um plano pós-pagamento;
- Revisão adicional nas contas médicas hospitalares.

O produto pode ser contratado para proteger tanto os planos de saúde estruturados na modalidade de pré-pagamento quanto na modalidade de pós-pagamento. Para cada tipo de plano, há um produto específico a ser oferecido. A contratação deste seguro oferece a possibilidade de uma mensuração e projeção real dos custos futuros do plano de saúde, eliminando impactos financeiros não esperados referente a utilização do plano.

O custo do Resseguro Saúde é calculado através de histórico de utilização do benefício saúde de cada empresa, das condições de saúde dos seus funcionários e dependentes (se inclusos na apólice), da sua exposição ao risco, suas idades e respectivos históricos de saúde.

O número de colocação de contratos de resseguro saúde pelas empresas vem aumentando nos últimos anos e o resultado das apólices vigentes foi positivo. Esta informação consolida um aumento real da procura por cotações/consultorias o que torna sua contratação como uma tendência real.

(*) Alexandre Fernandes Fonseca é Especialista em Resseguro Saúde da Benefex Consultoria de Resseguros e Membro do Instituto de Atuária – MIBA 1.700.

Fonte: [Saúde Business](#), em 30.03.2015.

