



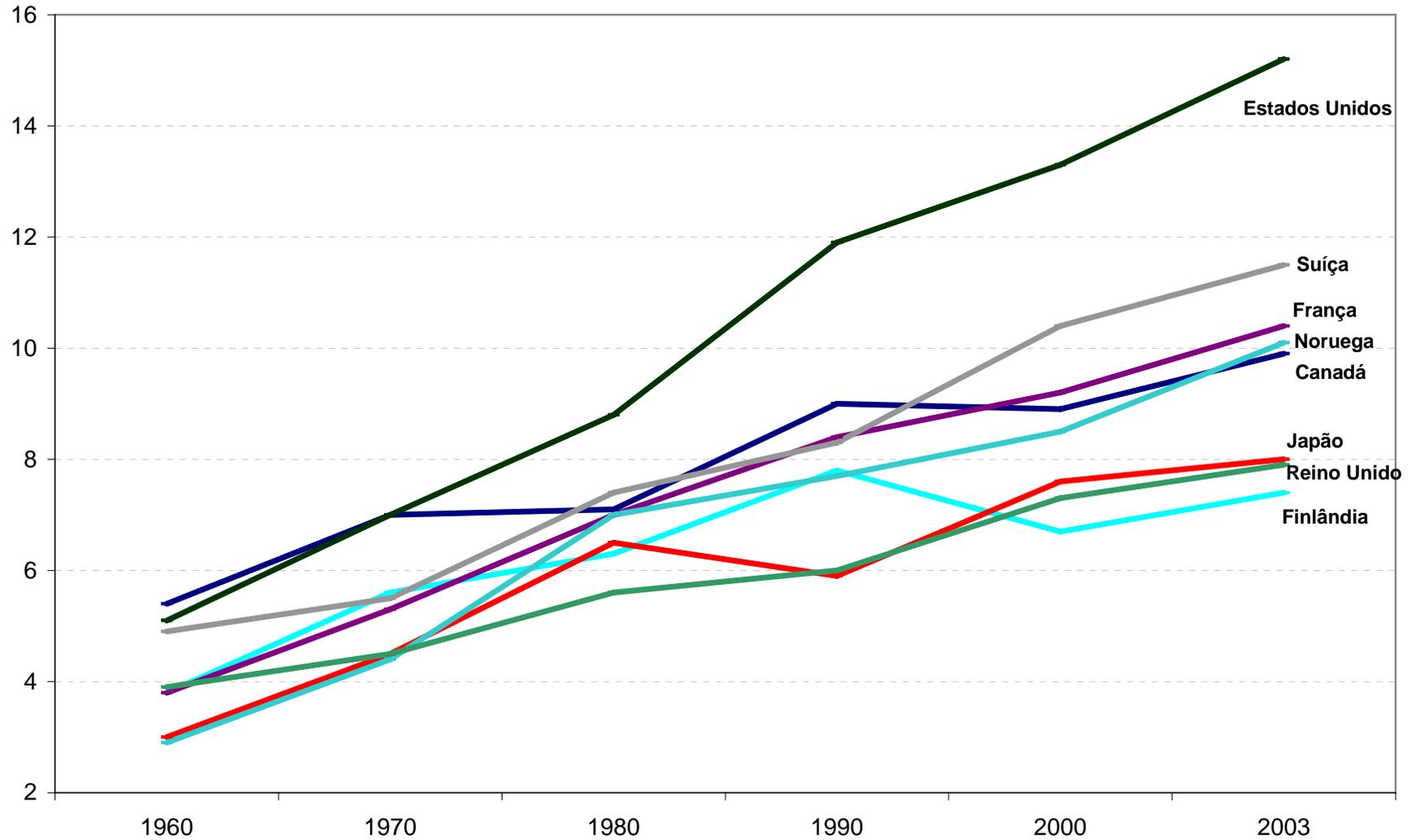
*INSTITUTO DE ESTUDOS  
DE SAÚDE SUPLEMENTAR*

# Financiamento e equilíbrio econômico-financeiro de contratos de planos de saúde

**José Cechin**  
**ANS, RJ, 09.11.2006**

1. Regulação econômico-financeira e equilíbrio de contratos
2. Financiamento:
  - solidariedade e mutualismo ou
  - individualismo e capitalização?
3. Perfis etários: população, participantes de planos, mudanças demográficas, rendimentos
4. Custo médio per capita, perfis dos prêmios e prestações
5. Sistema parcialmente capitalizado?

# Gastos crescentes em todo o mundo - % PIB



## Necessidade de regulação

- Imperfeições de mercado
- Seleção de risco, seleção adversa
- Consistência dinâmica - preço de venda e reajuste
- Preço de venda livre mas reajustes controlados

## Planos coletivos e individuais

Coletivos: livre pactuação por negociação entre PJ  
pequena importância para seleção de risco ou adversa,  
risco disperso, perfil etário estável,  
aumento de longevidade é favorável.

Individuais: seleção de risco e adversa, perfil demográfico variável,  
negociação entre PJ e PF

## Regulação protege ou limita escolhas do consumidor?

Diversificação de produtos e acesso de indivíduos de alto risco

## Características desejáveis da regulação

---

- Preservar liberdade de iniciativa e escolha
- Promover equidade e acesso (inclusão)
- Fixar padrões mínimos para produtos (marketing)
- Fixar requisitos de solvência – indivíduos precisam dos planos hoje e amanhã
- Incentivar uso eficiente (não perdulário)

## Reajuste e equilíbrio de contratos

---

- Reajustes autorizados pelo Governo
- Reequilíbrio por onerosidade excessiva causada por fato superveniente, imprevisível e extraordinário - vem do código de Hamurabi.
- O que é onerosidade excessiva?  
Decorre de fato objetivo relacionado com condições iniciais do contrato: obrigações objetivas e premissas
  - Ex. Inovações não previstas – stent?  
Obrigações novas - SPA?
- Reajustes sistematicamente a menor ou a assunção obrigatória de encargos não previsto nem previsíveis geram passivo contingente – (Transbrasil, Varig, ...)

# Mutualismo ou individualismo?

---

- Extremo do mutualismo:  
toda uma população paga prêmios idênticos
  
- Extremo do individualismo:  
cada qual paga prêmio correspondente ao seu risco

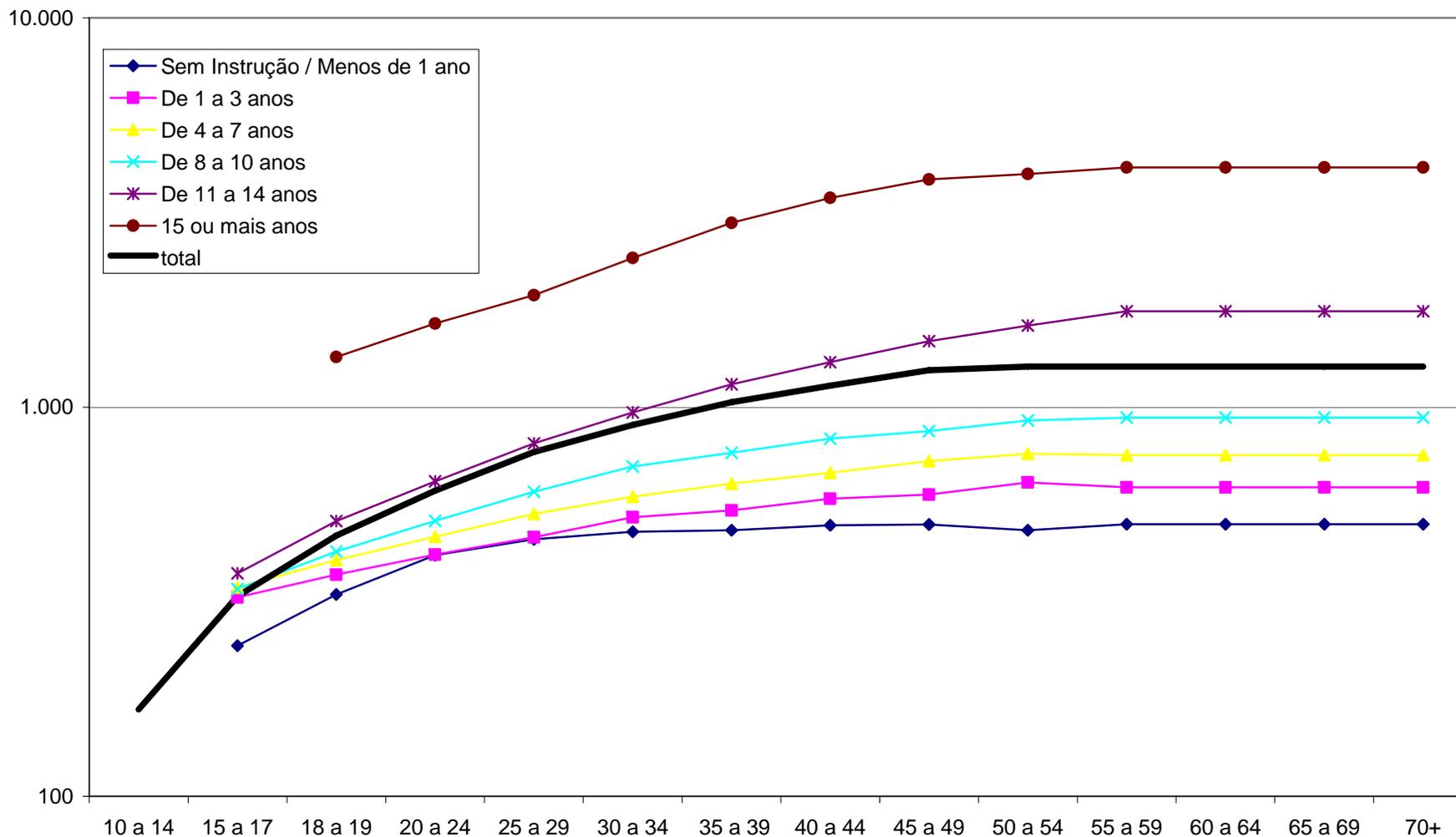
- Pagamentos diretos do bolso
- Prêmios de seguros
- Mensalidades de planos
- Contribuições empregado e empregador (Medicare com fundo próprio)
- Tributos gerais e alocação orçamentária (INPS)
  - Não há contribuição específica para saúde
  - Portanto não há parâmetro para avaliar equilíbrio
  - Necessidades ilimitadas

- Perfil etário da renda é diferente do perfil do risco
- Mutualismo intergeracional pode desestimular contratação de seguros por quem tem prêmio acima do risco.
- Modelo misto?

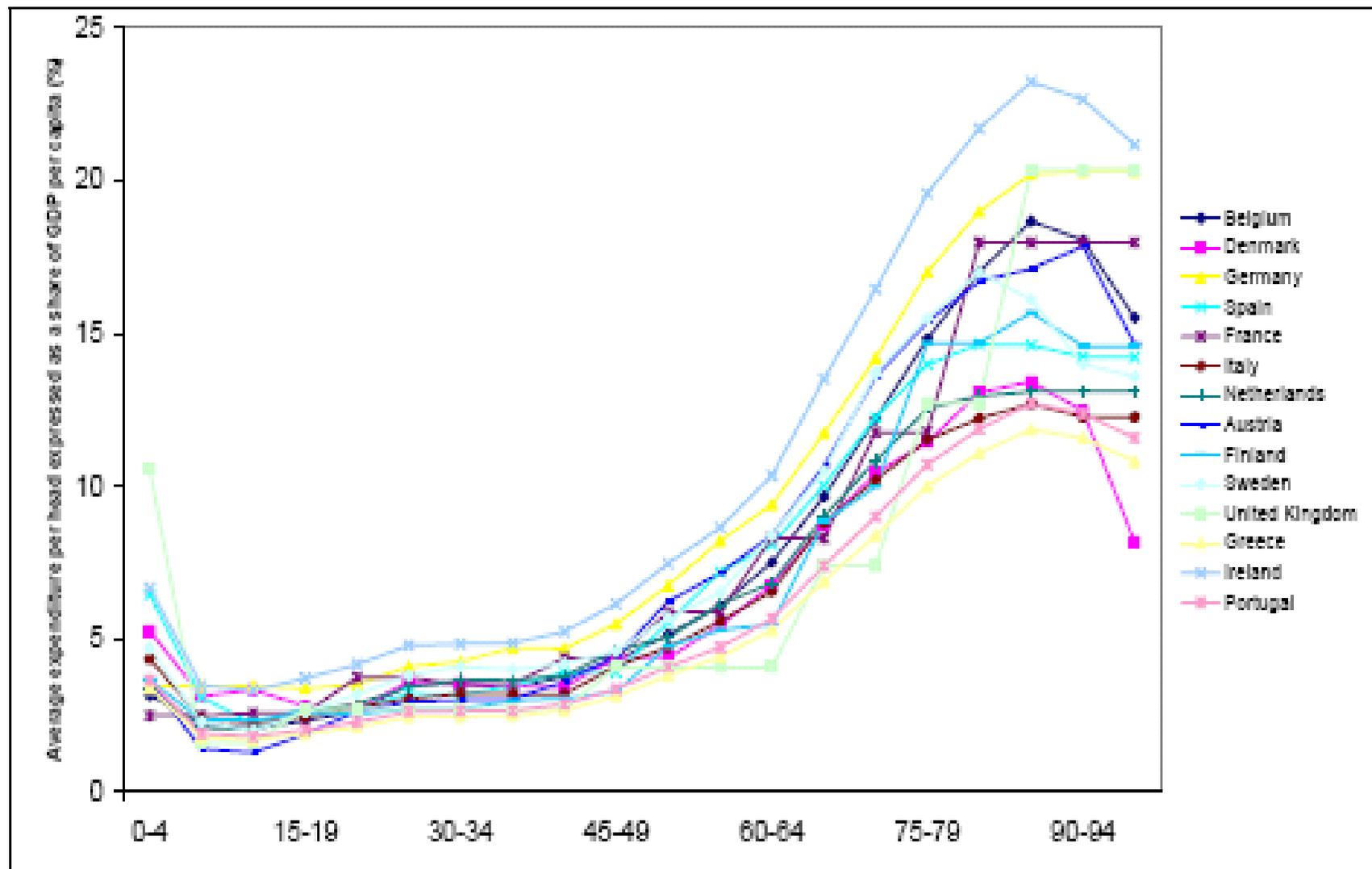
# Perfis Etários

# Curvas Salarial – Homens Urbanos

**SALÁRIO MÉDIO POR NÚMERO DE ANOS DE ESTUDO**  
**HOMENS URBANOS - EMPREGADOS COM CARTEIRA**

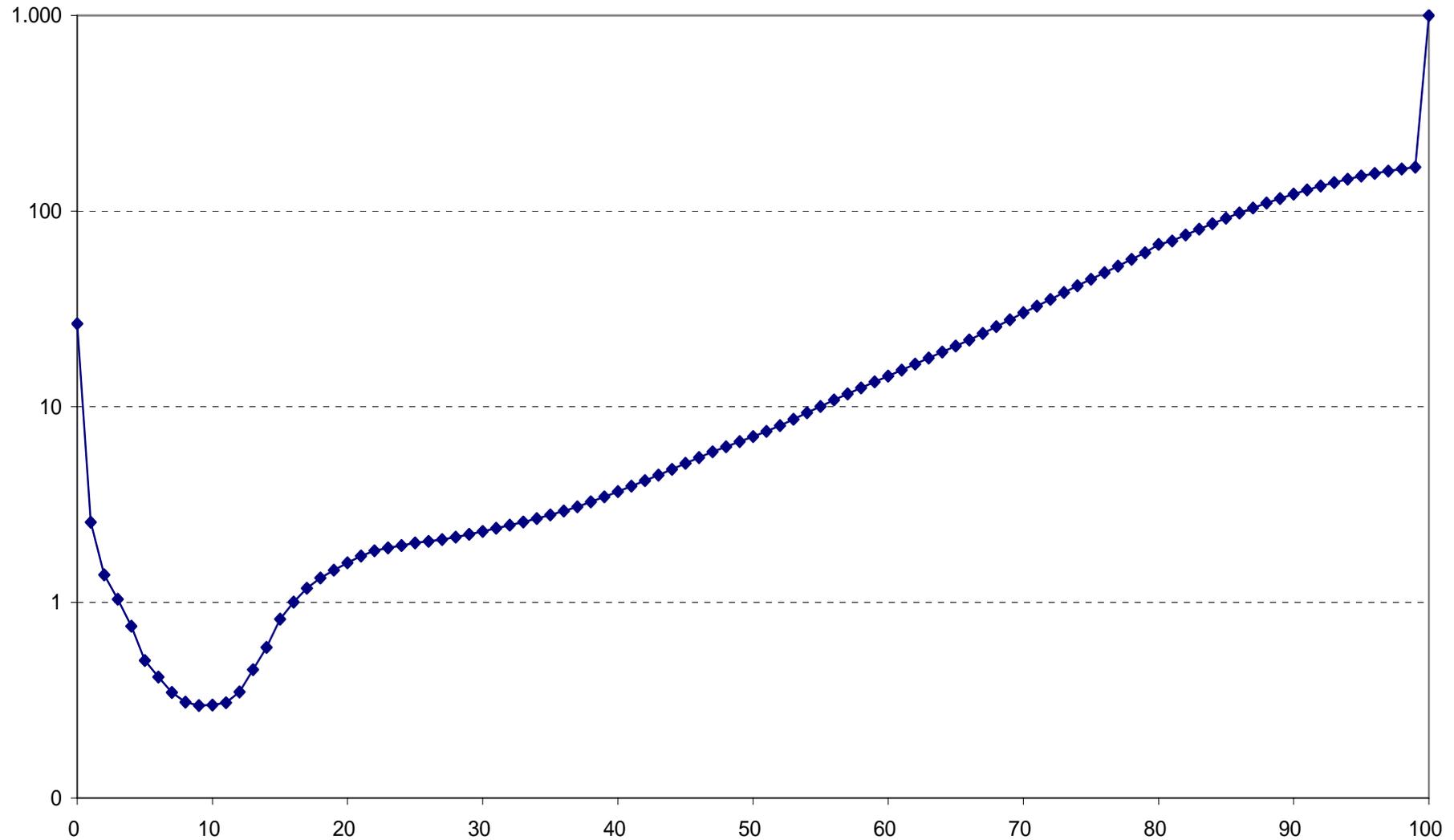


# Gastos com Cuidados Curativos em Países da União Europeia, por perfil de idade

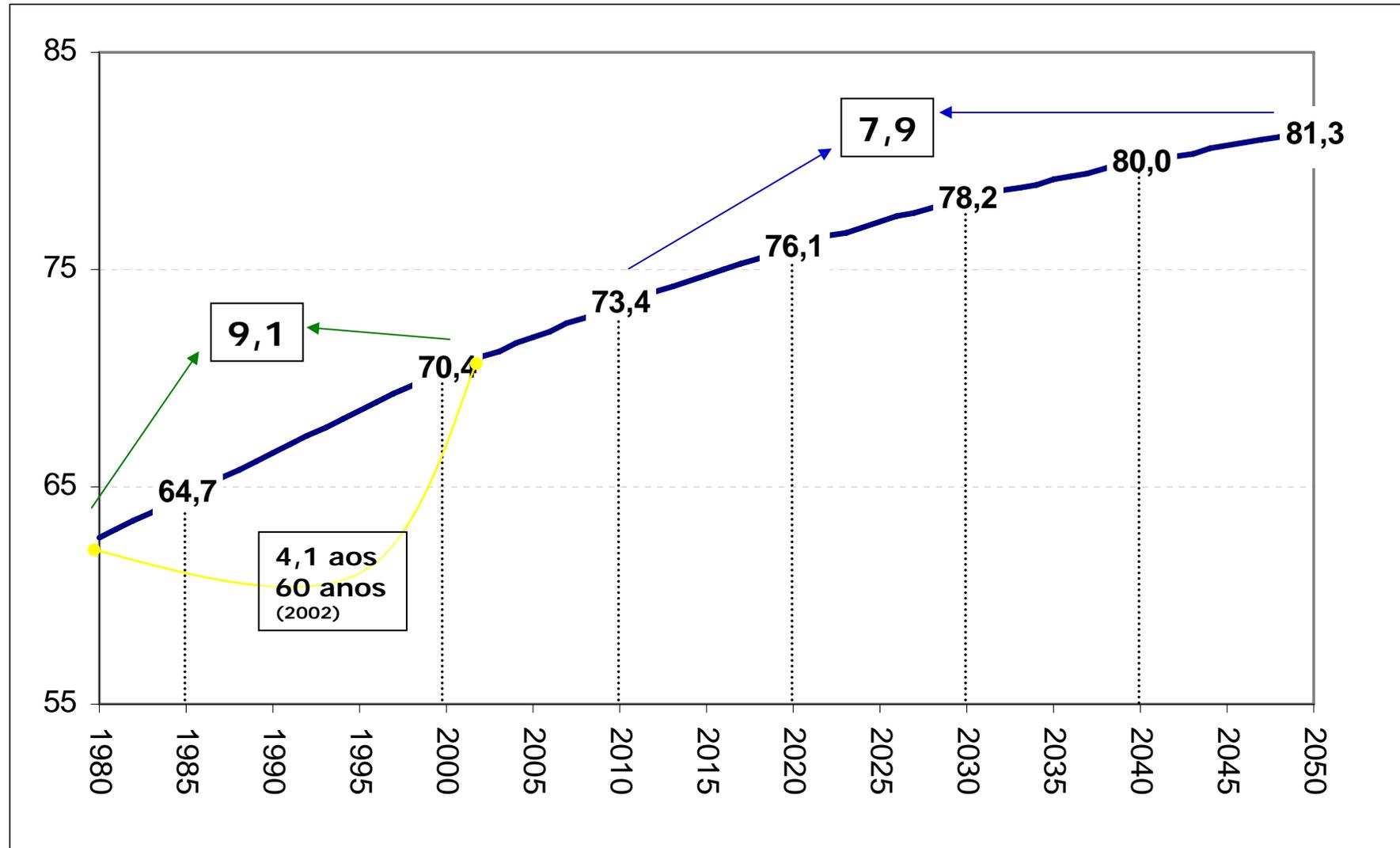


Fonte: Westerhout e Pellikaan (2005: pg.8)

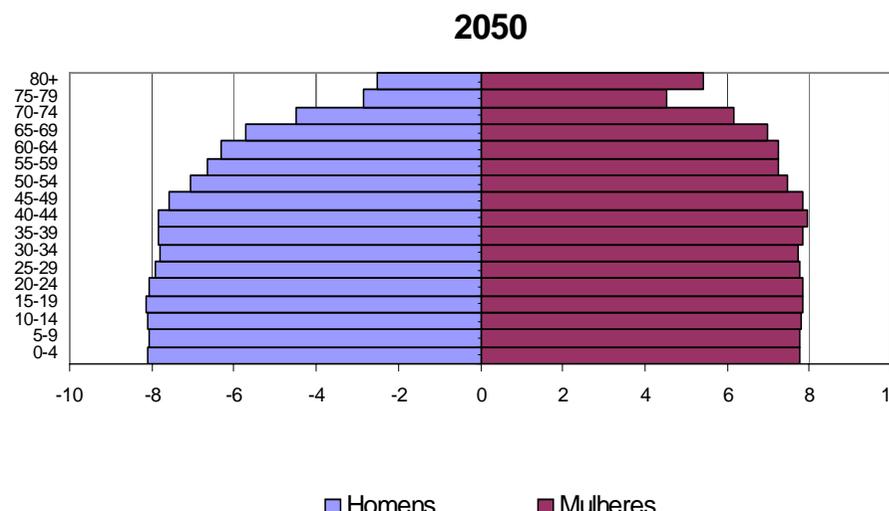
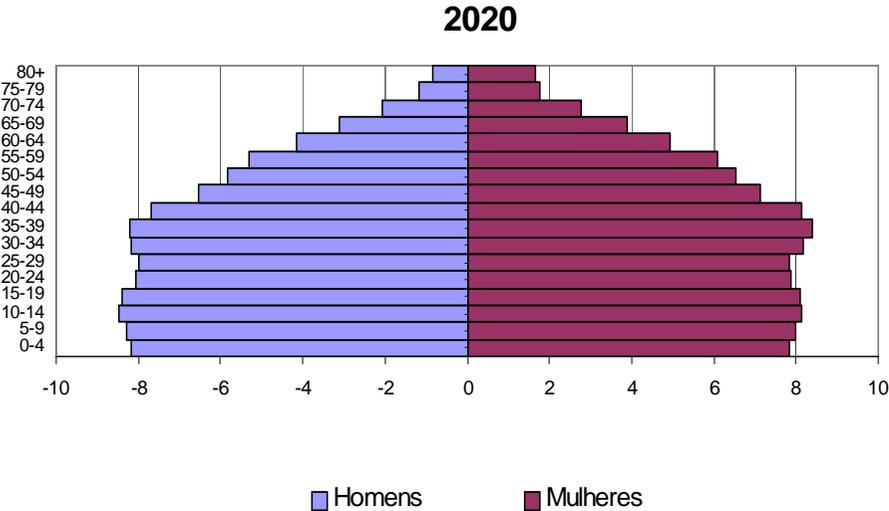
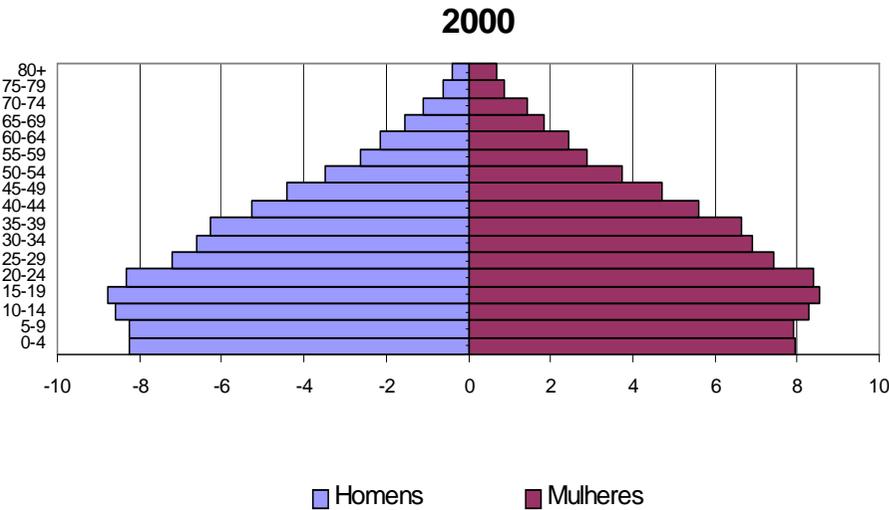
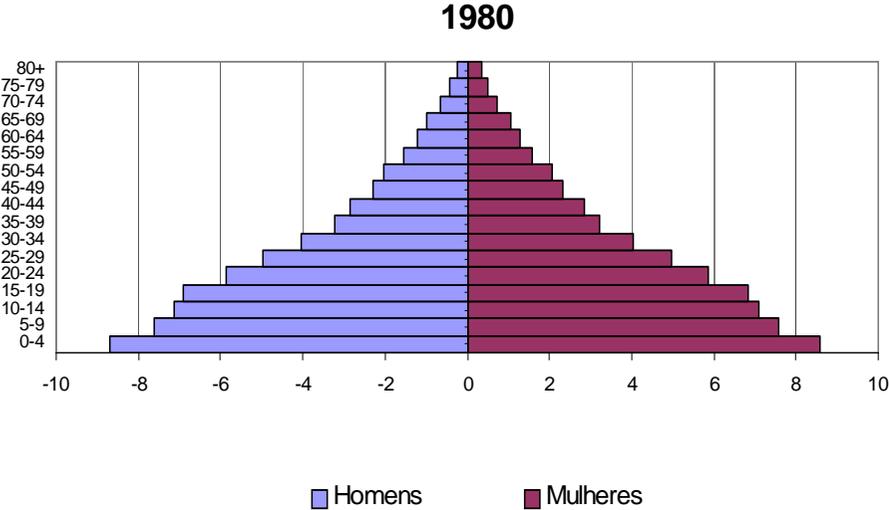
# Probabilidade de Morte entre Idades – BR 2004



# Aumento da esperança de vida 1980-2002

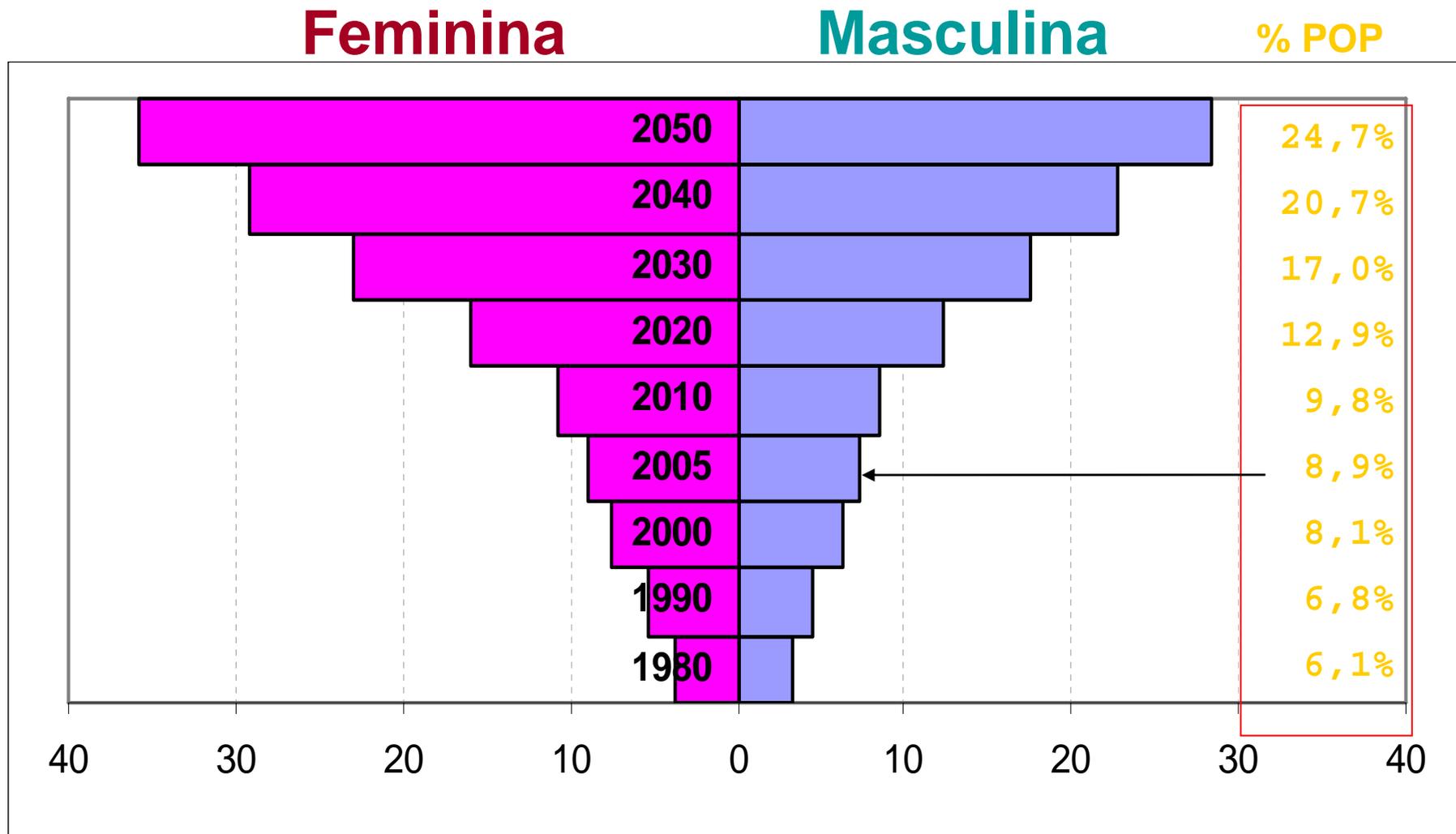


# Distribuição etária da população: 1980, 2000, 2020, 2050



Fonte: IBGE 2004

# População de 60+ mais anos de idade – (milhões)



# Distribuição por Faixas de Idade

Faixa	De	Até	% População IBGE	% planos ANS	% plano de uma OPS	% coletivo	% individual	% Adaptado ou novo	% Não Adaptado
1	0	18	35,4	26,6					
2	19	23	9,7	8,5					
3	24	28	8,8	10,0					
4	29	33	7,8	9,0					
5	34	38	7,4	8,2					
6	39	43	7,0	8,0					
7	44	48	5,9	7,1					
8	49	53	4,8	6,0					
9	54	58	3,7	4,7					
10	59	999	9,5	11,9					
Total (mil)			184.184	36.099	900	650	250	170	80

# Distribuição por Faixas de Idade

Faixa	De	Até	% População IBGE	% planos ANS	% plano de uma OPS	% coletivo	% individual	% Adaptado ou novo	% Não Adaptado
1	0	18	35,4	26,6	26,3				
2	19	23	9,7	8,5	14,2				
3	24	28	8,8	10,0	13,8				
4	29	33	7,8	9,0	11,1				
5	34	38	7,4	8,2	8,9				
6	39	43	7,0	8,0	7,5				
7	44	48	5,9	7,1	5,5				
8	49	53	4,8	6,0	4,2				
9	54	58	3,7	4,7	3,0				
10	59	999	9,5	11,9	5,6				
Total (mil)			184.184	36.099	900	650	250	170	80

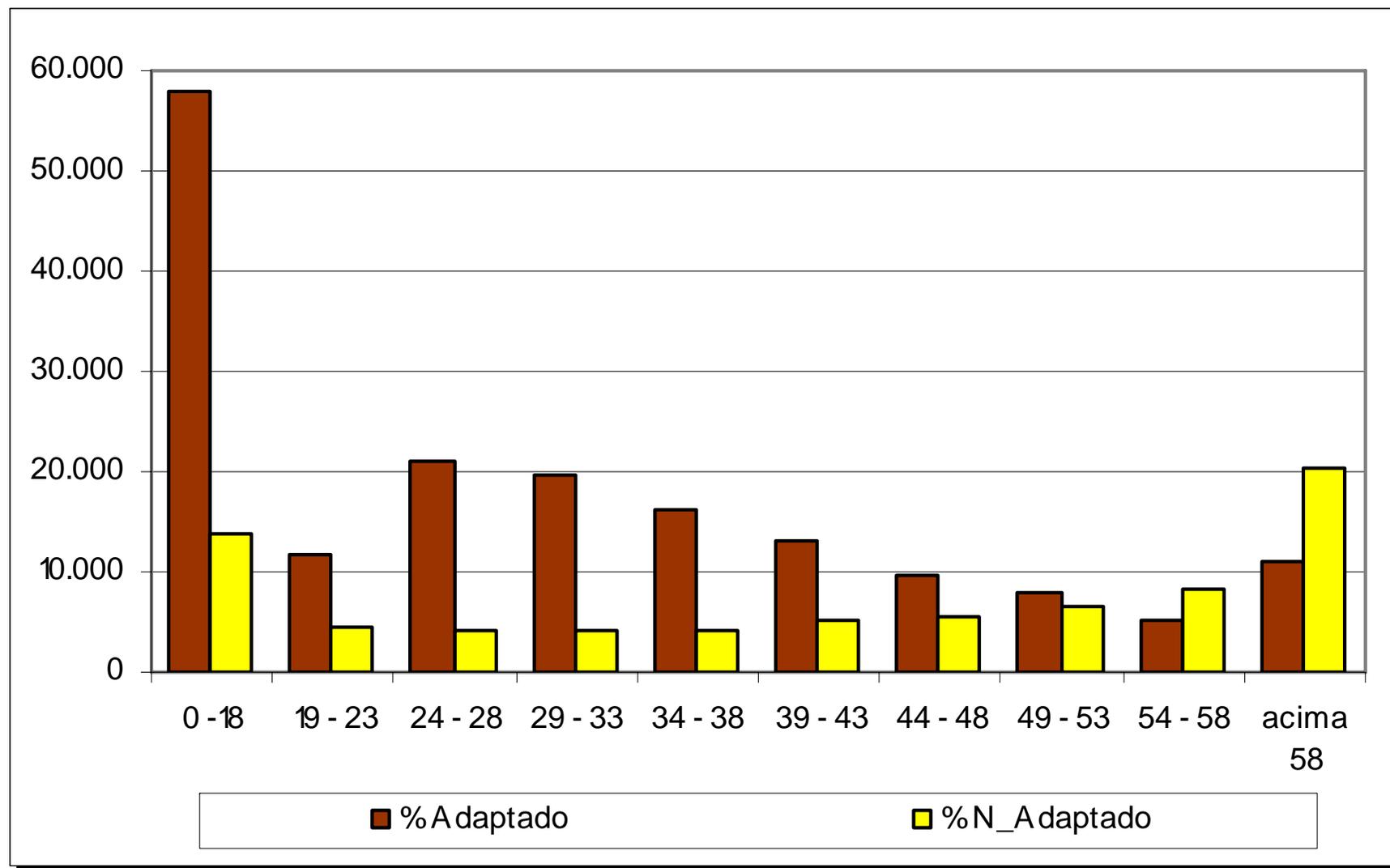
# Distribuição por Faixas de Idade

Faixa	De	Até	% População IBGE	% planos ANS	% plano de uma OPS	% coletivo	% individual	% Adaptado ou novo	% Não Adaptado
1	0	18	35,4	26,6	26,3	25,3	28,8		
2	19	23	9,7	8,5	14,2	17,3	6,4		
3	24	28	8,8	10,0	13,8	15,3	10,0		
4	29	33	7,8	9,0	11,1	11,7	9,5		
5	34	38	7,4	8,2	8,9	9,2	8,2		
6	39	43	7,0	8,0	7,5	7,5	7,3		
7	44	48	5,9	7,1	5,5	5,3	6,1		
8	49	53	4,8	6,0	4,2	3,6	5,8		
9	54	58	3,7	4,7	3,0	2,0	5,3		
10	59	999	9,5	11,9	5,6	2,8	12,5		
Total (mil)			184.184	36.099	900	650	250	170	80

# Distribuição por Faixas de Idade

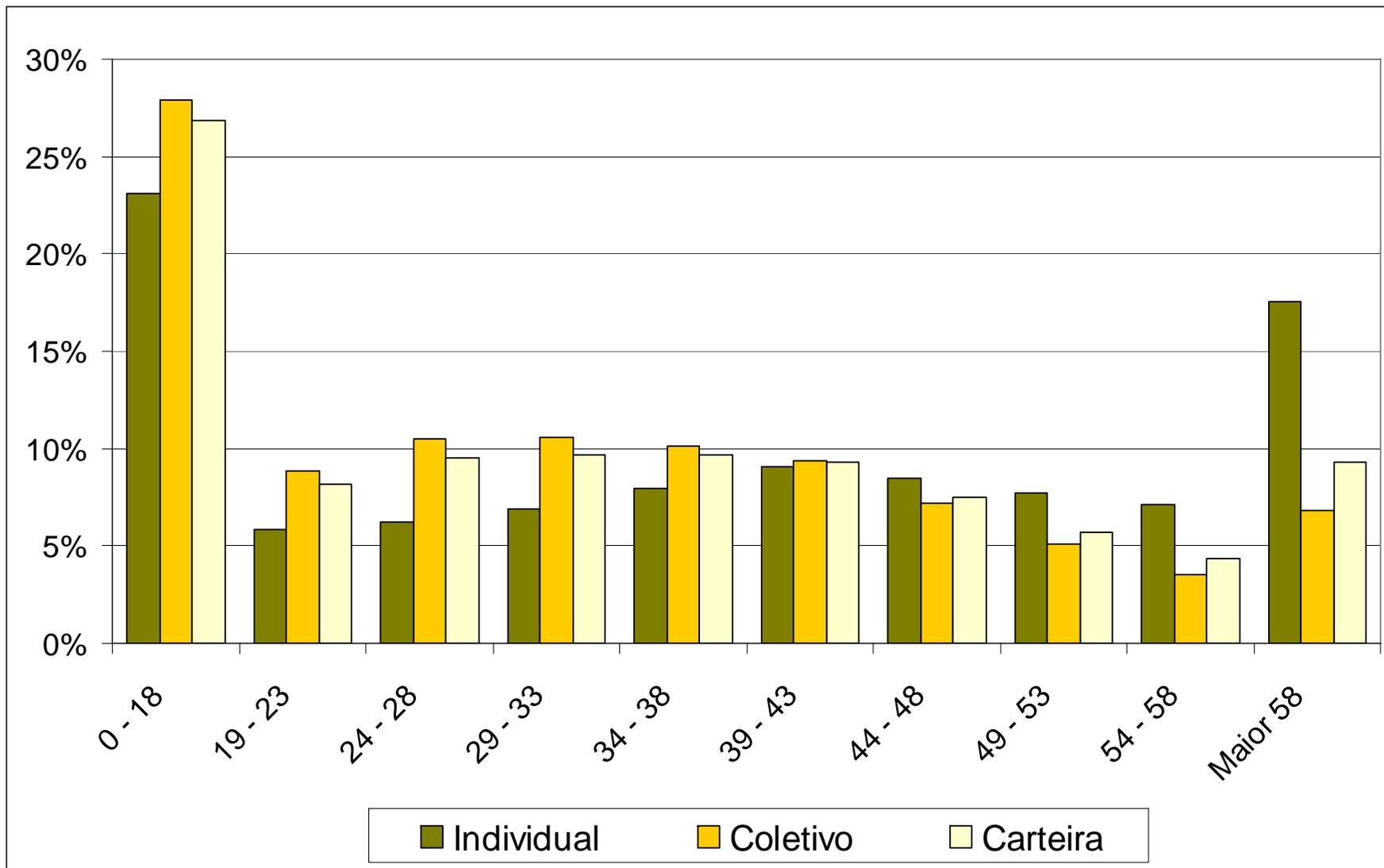
Faixa	De	Até	% População IBGE	% planos ANS	% plano de uma OPS	% coletivo	% individual	% Adaptado ou novo	% Não Adaptado
1	0	18	35,4	26,6	26,3	25,3	28,8	33,6	18,1
2	19	23	9,7	8,5	14,2	17,3	6,4	6,7	5,8
3	24	28	8,8	10,0	13,8	15,3	10,0	12,1	5,2
4	29	33	7,8	9,0	11,1	11,7	9,5	11,3	5,5
5	34	38	7,4	8,2	8,9	9,2	8,2	9,4	5,6
6	39	43	7,0	8,0	7,5	7,5	7,3	7,6	6,6
7	44	48	5,9	7,1	5,5	5,3	6,1	5,6	7,4
8	49	53	4,8	6,0	4,2	3,6	5,8	4,5	8,7
9	54	58	3,7	4,7	3,0	2,0	5,3	3,0	10,6
10	59	999	9,5	11,9	5,6	2,8	12,5	6,4	26,5
Total (mil)			184.184	36.099	900	650	250	170	80

# Plano Individual por faixa etária Adaptado e Não Adaptado



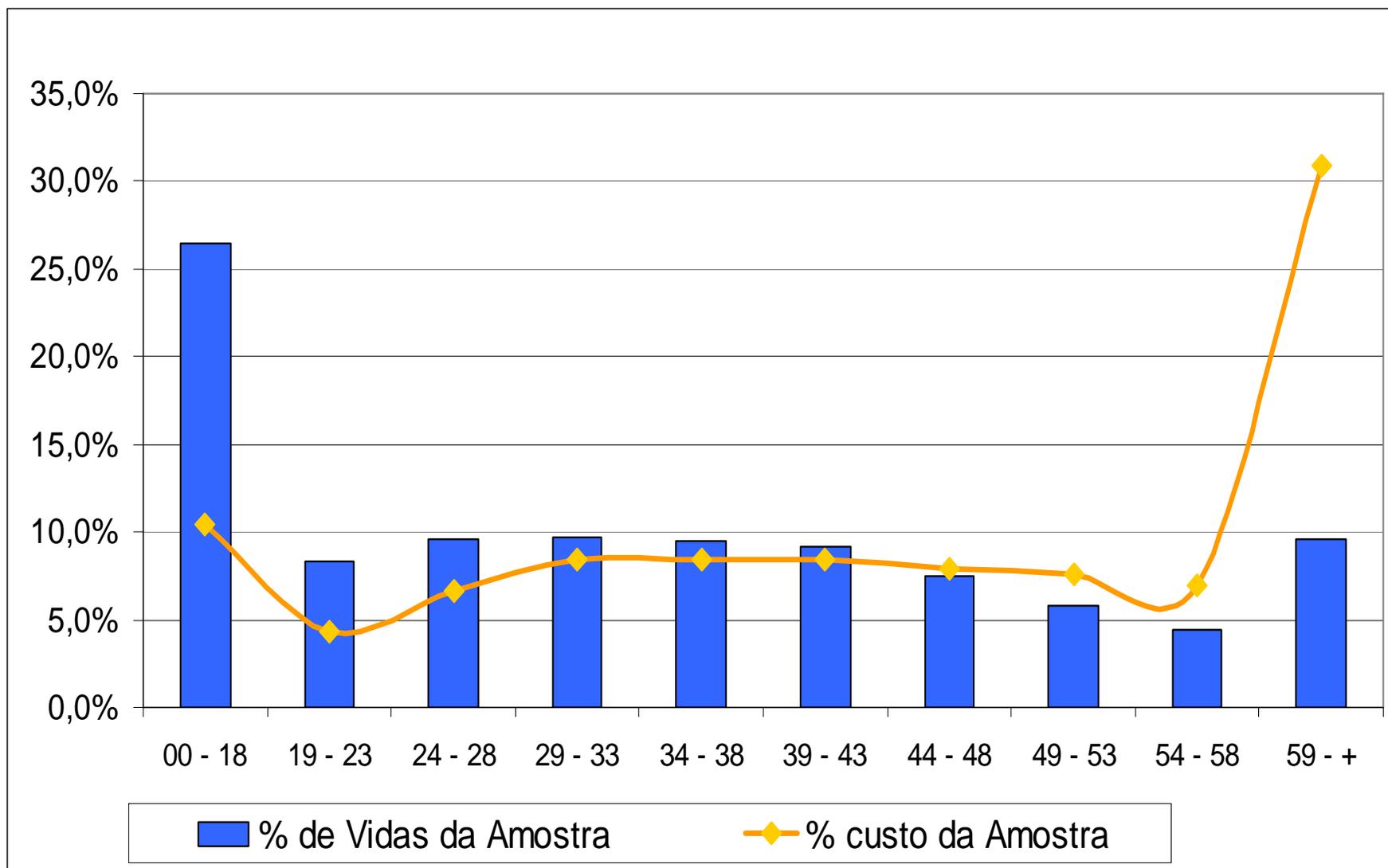
# Beneficiários por faixa etária

Amostra: 7,5 milhões de beneficiários

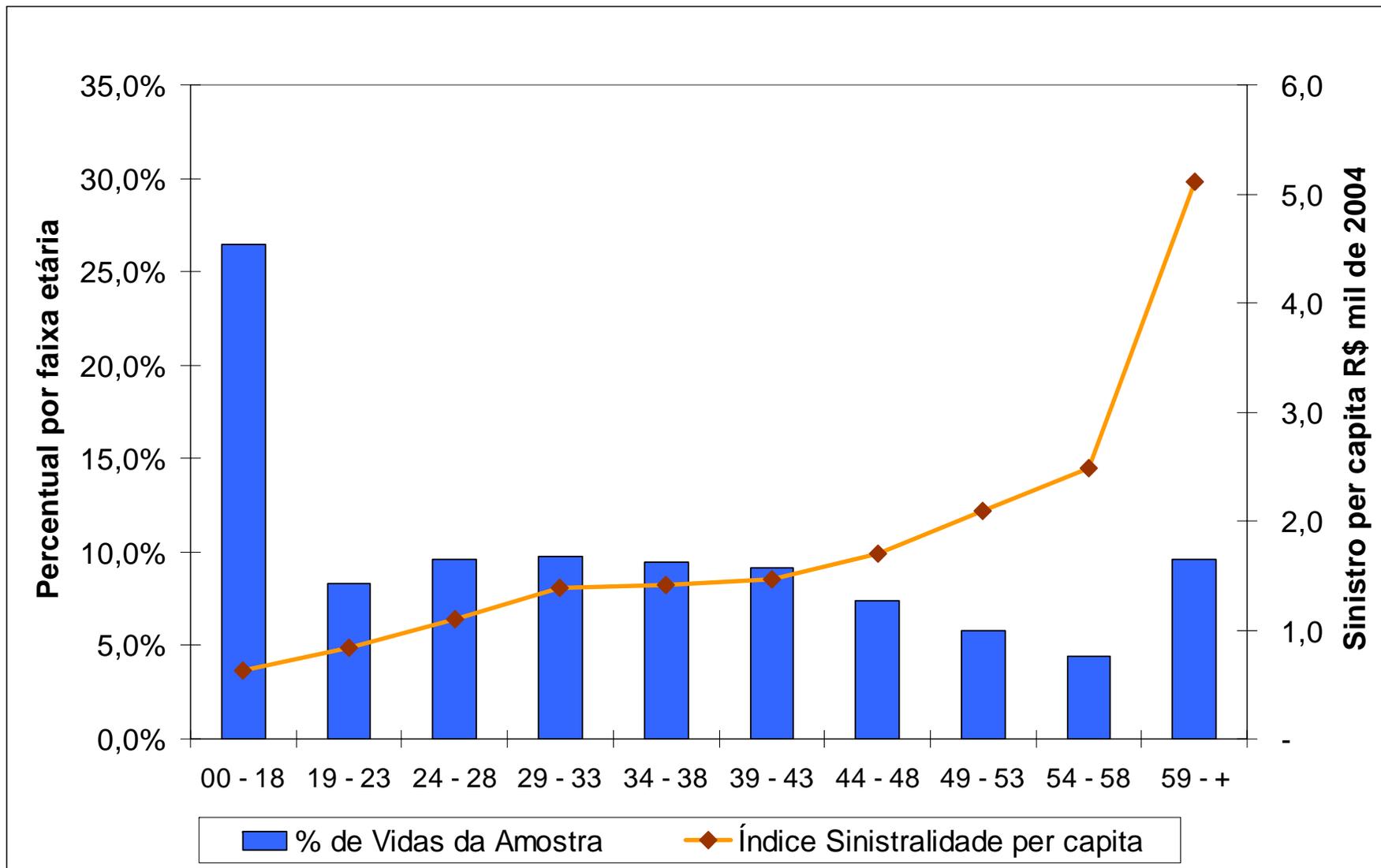


# Análise Sinistro e Faixa Etária

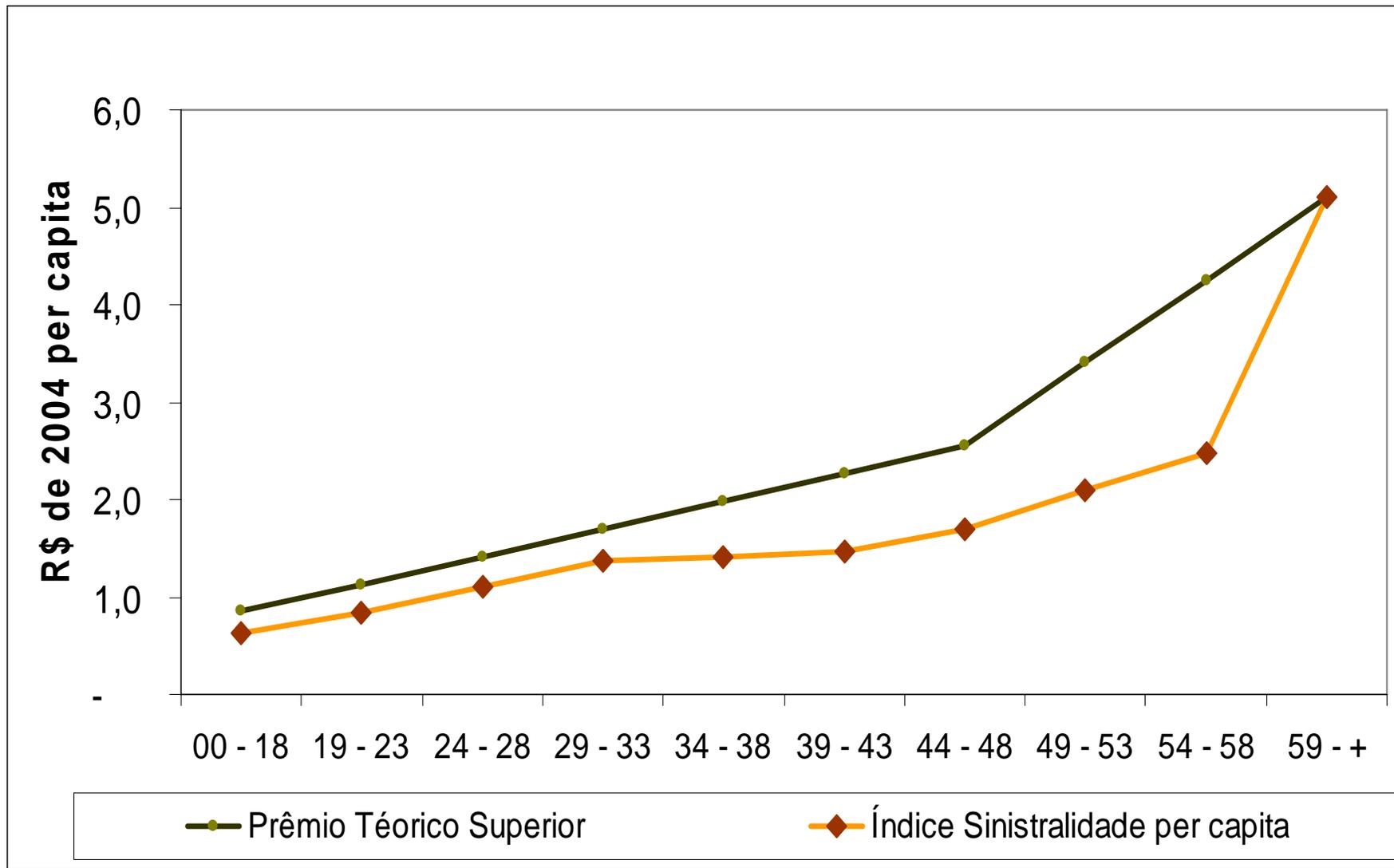
## Amostra: 7,5 milhões de beneficiários



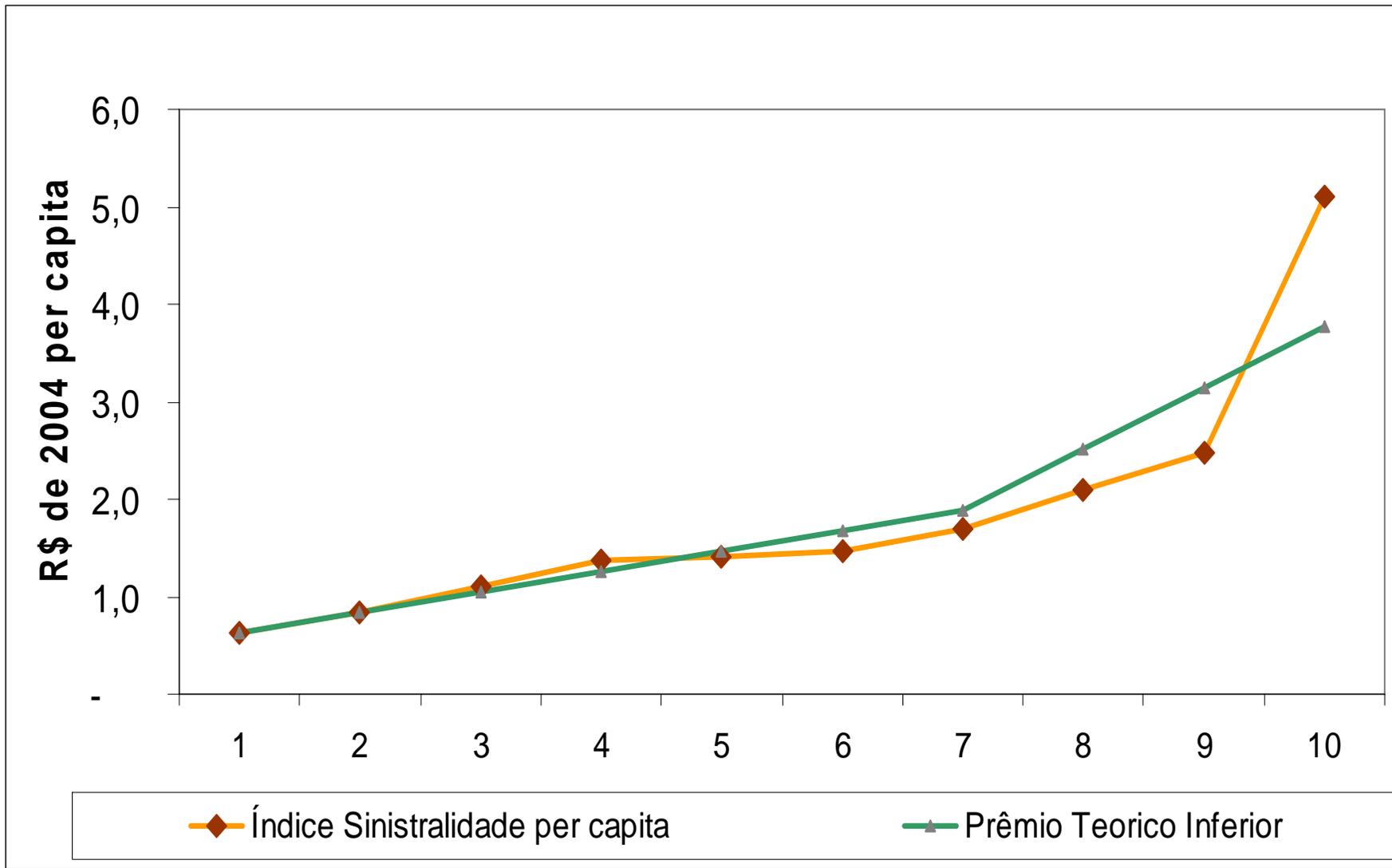
# Análise de sinistros e beneficiários por faixa etária



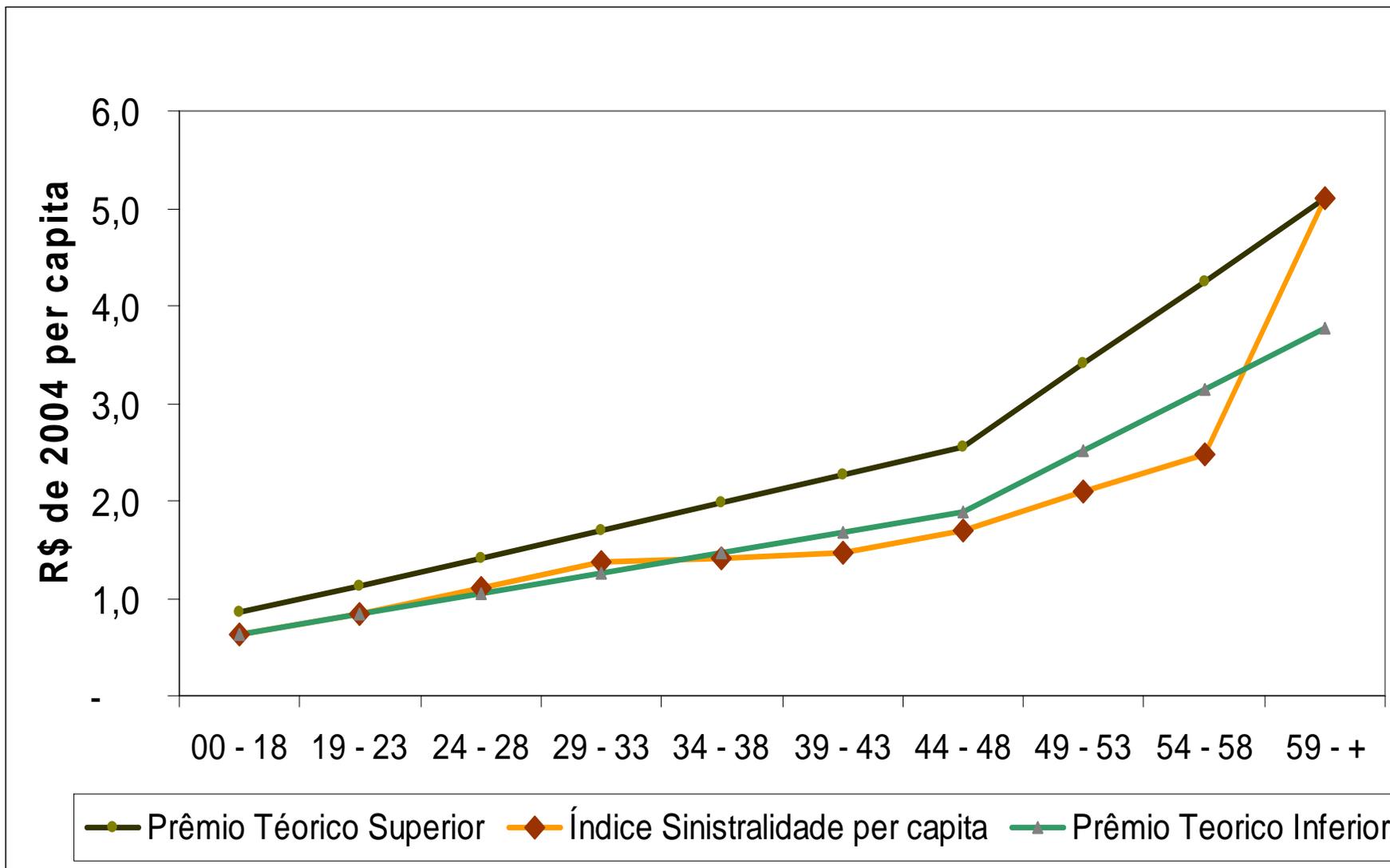
# Análise do Sinistro per capita e Prêmios Teóricos per capita



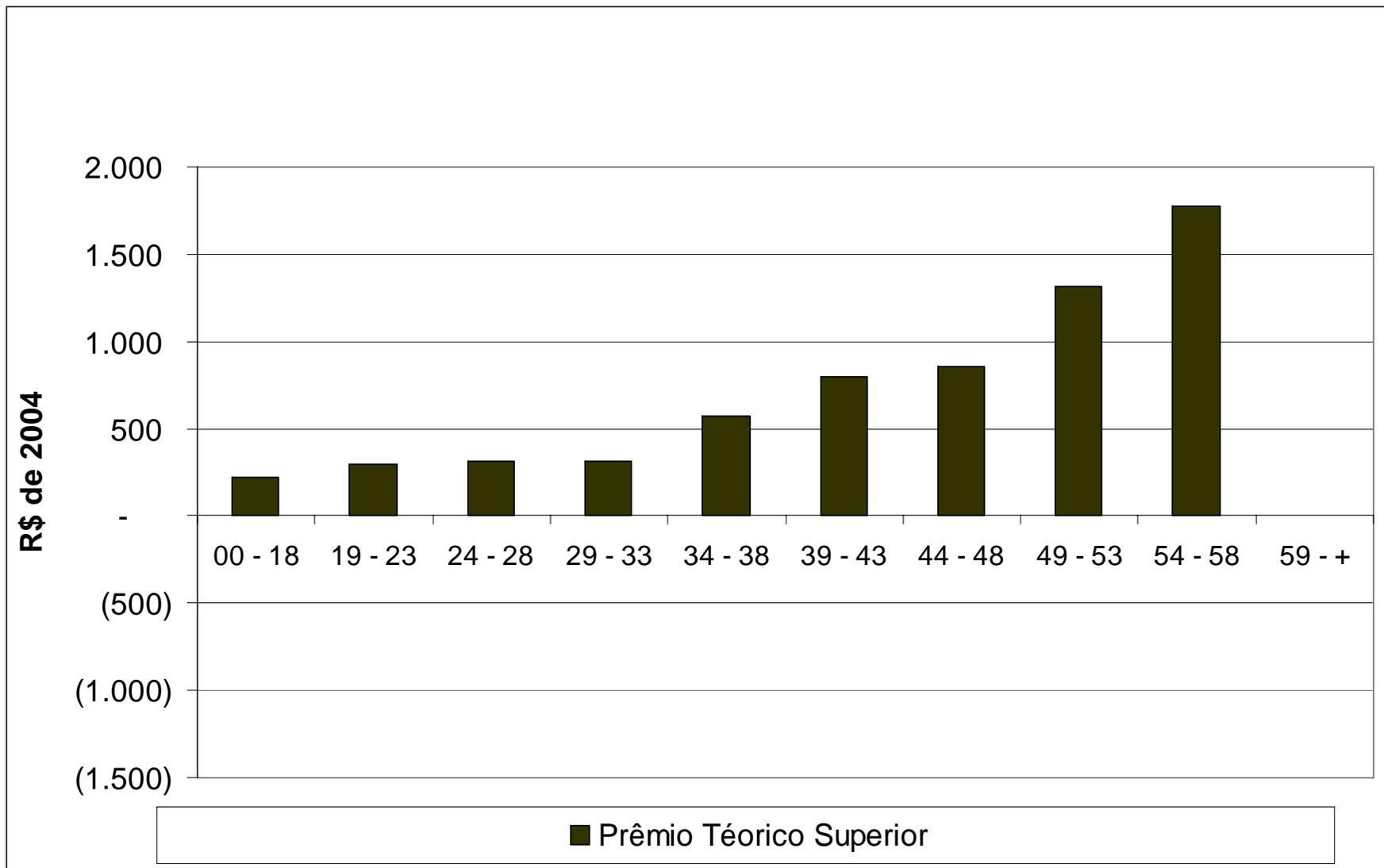
# Análise do Sinistro per capita e Prêmios Teóricos per capita



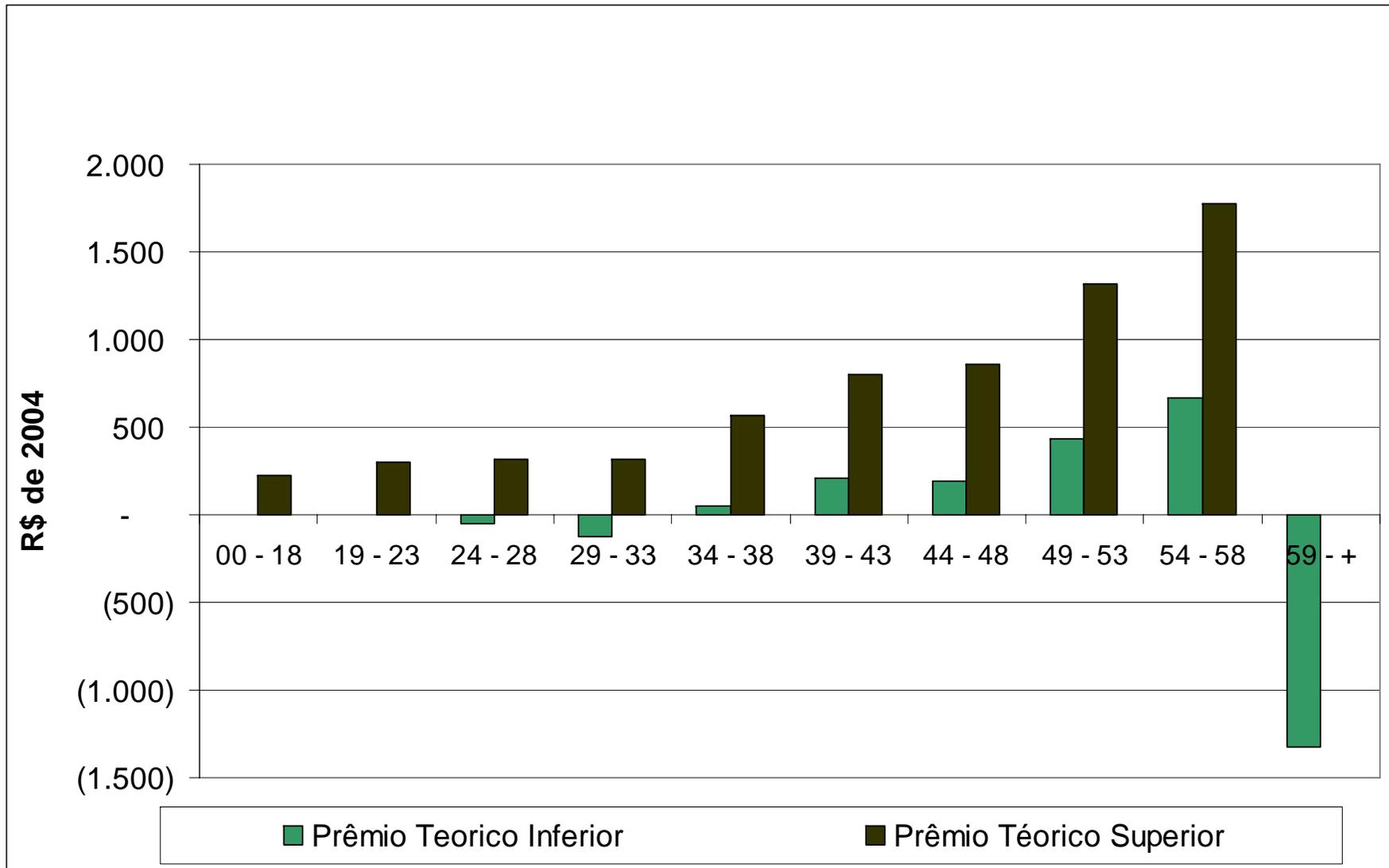
# Análise do Sinistro per capita e Prêmios Teóricos per capita



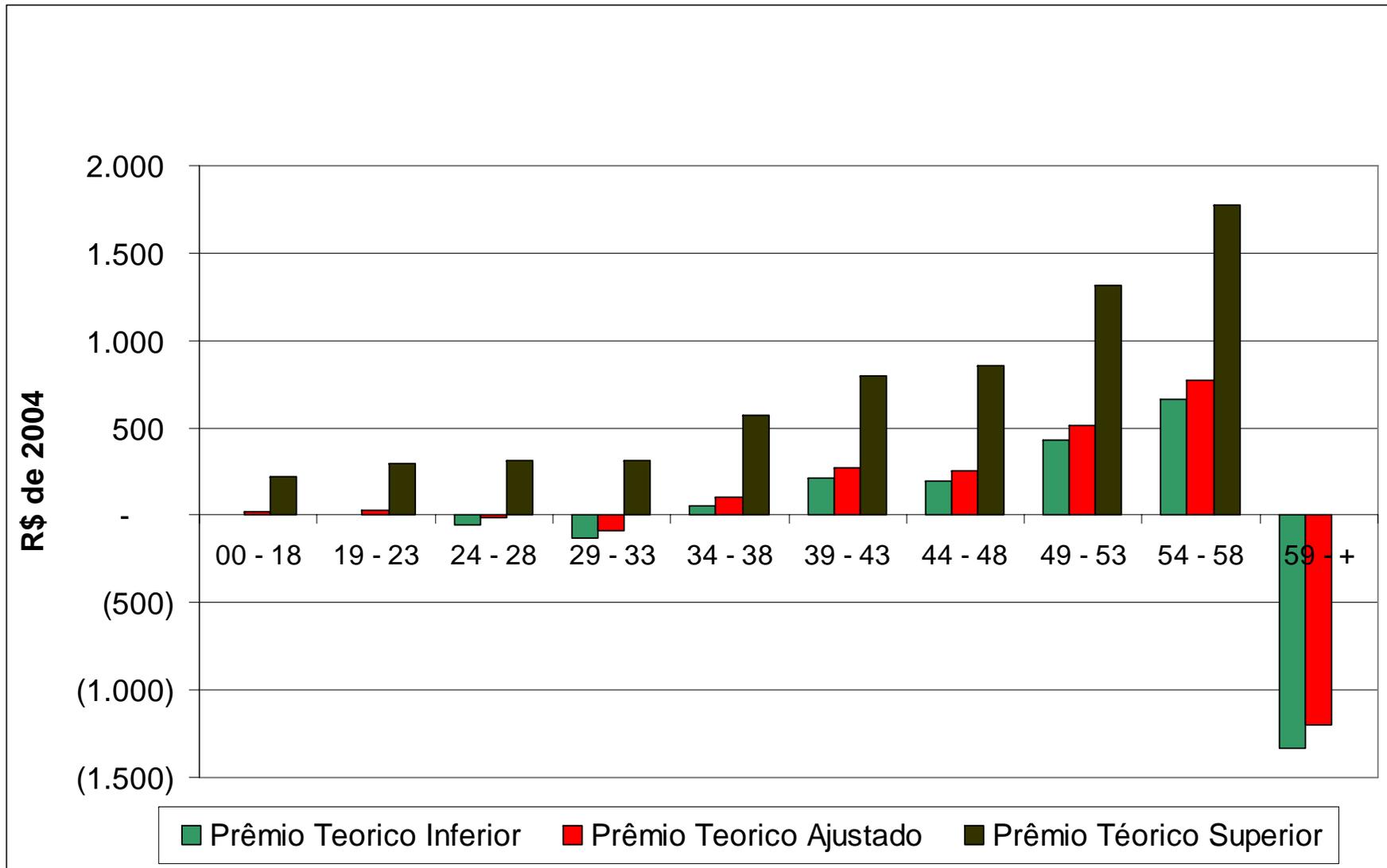
# Diferença entre Prêmios Teóricos e Custo per capita



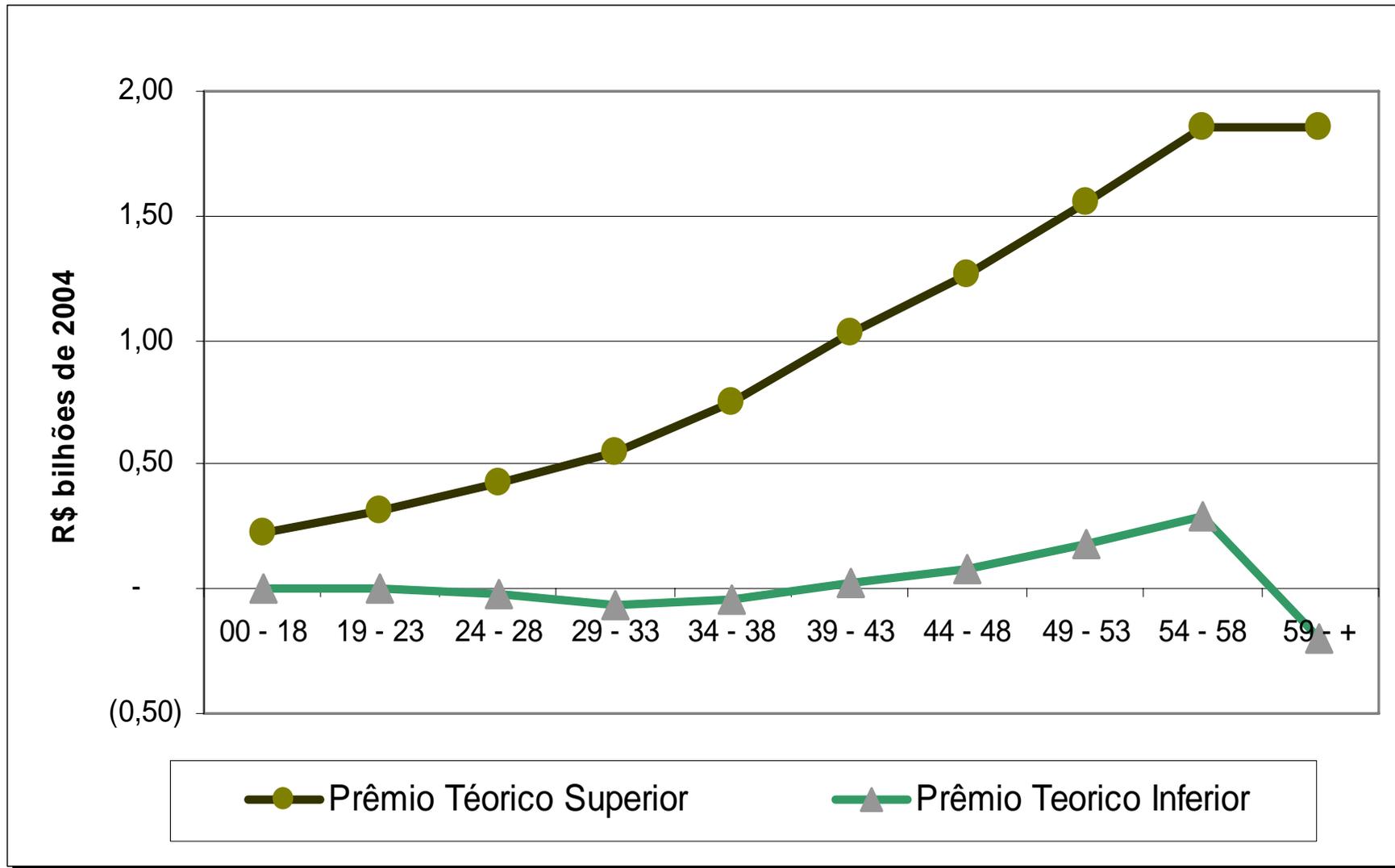
# Diferença entre Prêmios Teóricos e Custo per capita



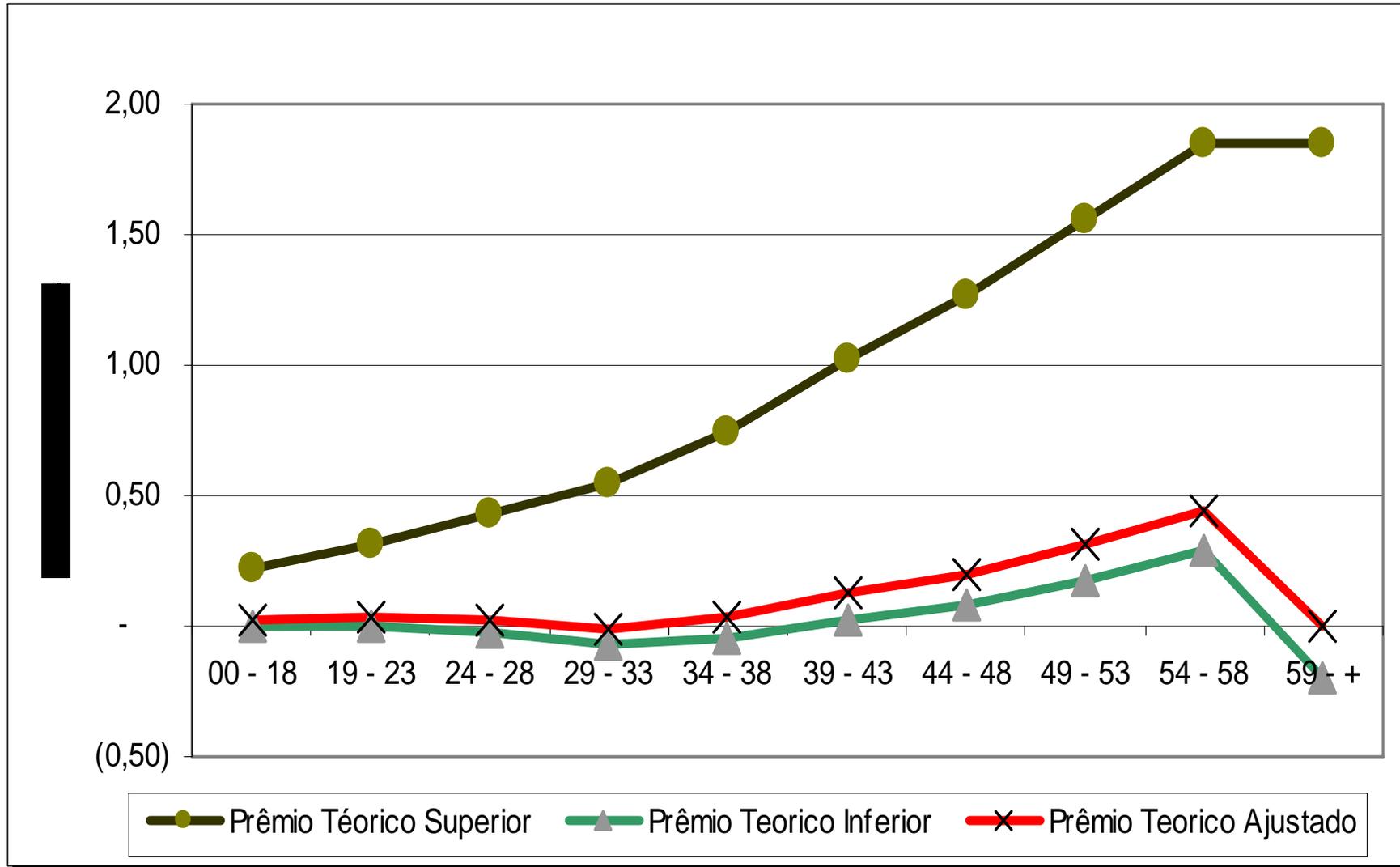
# Diferença entre Prêmios Teóricos e Custo per capita



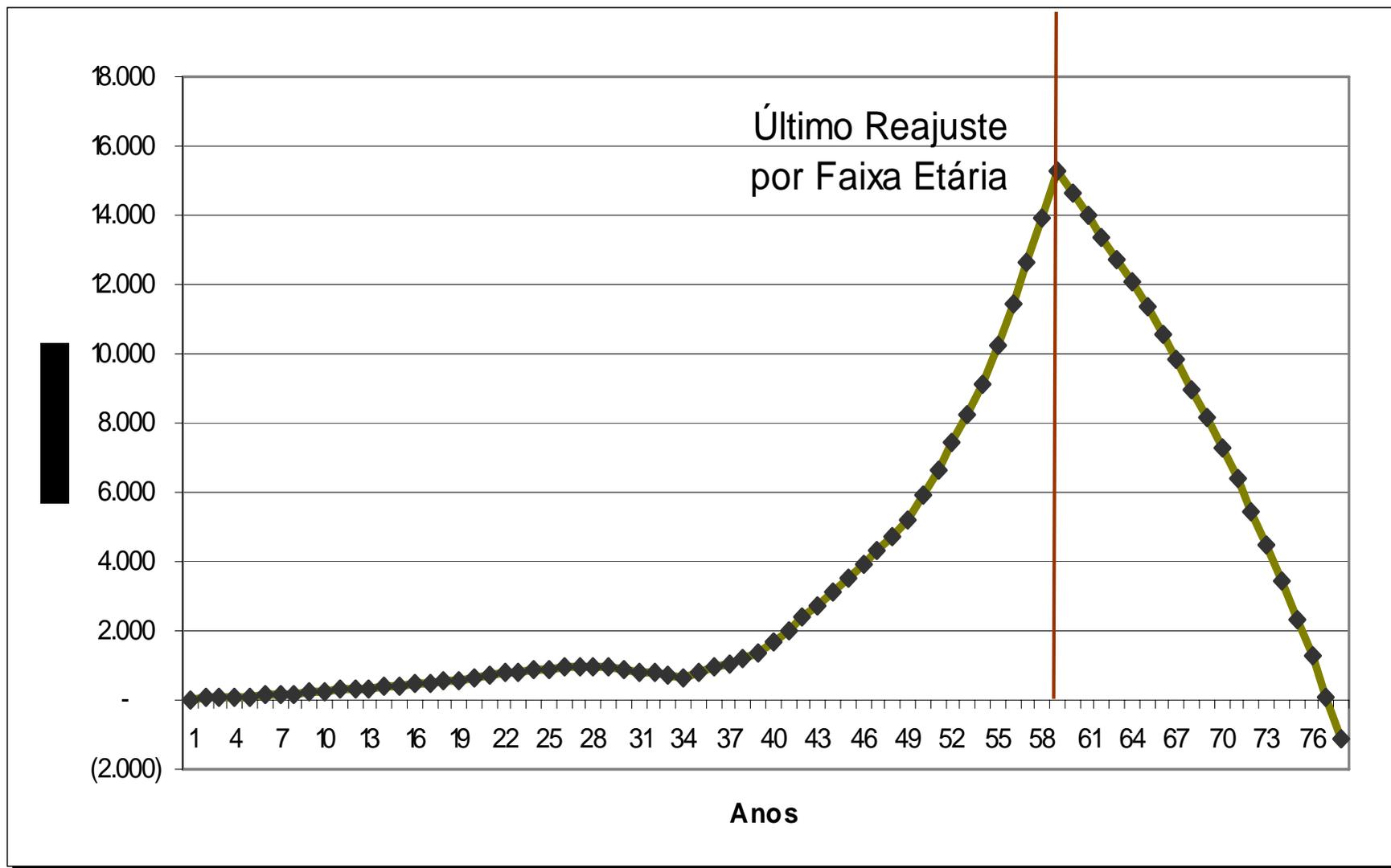
# Resultado Acumulado das Diferenças Prêmio e Sinistro



# Resultado Acumulado das Diferenças Prêmio e Sinistro



# Capital acumulado do aporte da diferença entre prêmio e gasto médio (Início do Plano – 0 anos)



**José Cechin**

**IESS**

Rua Joaquim Floriano, 1052 cj 42

Itaim Bibi, CEP 04534-000

São Paulo – SP

55 11 2184.5700

[jose.cechin@fipecafi.org](mailto:jose.cechin@fipecafi.org)

[www.iess.org.br](http://www.iess.org.br)