



Cambio climático y seguros de vida

El cambio climático es uno de los desafíos más críticos que enfrenta la humanidad en la actualidad; sus efectos son amplios y complejos, afectan no solo el medioambiente, sino también la salud humana y la estabilidad económica global.

Milton Moreno

Director Cámara de Vida y Personas de Fasescolda

Aunque es claro que este fenómeno impacta a las personas, aún resulta complejo estimar con exactitud la magnitud y los efectos de muchos riesgos para la vida y la salud; no obstante, los avances científicos permiten atribuir cada vez más el aumento de la morbilidad¹ y la mortalidad al calentamiento global y evaluar con mayor precisión los riesgos y la gravedad de estas amenazas.

De acuerdo con la Organización Mundial de la Salud (OMS), diversas investigaciones indican que 3.600 millones de personas ya residen en áreas altamente vulnerables al cambio climático y que este podría provocar unas 250.000 muertes adicionales anuales entre los años 2030 y 2050. Por su parte, el Banco Mundial ha indicado que, si no se toman medidas inmediatas y decisivas, este fenómeno podría desplazar a unos 216 millones de personas para 2050.

De acuerdo con el Laboratorio de Impacto Climático y Desarrollo Humano de las Naciones Unidas, el análisis

de las cifras revela que sus efectos en la mortalidad varían por continente. En este aspecto, África y Asia enfrentan incrementos especialmente en regiones con climas extremadamente cálidos y con menos infraestructura para mitigar el calor.

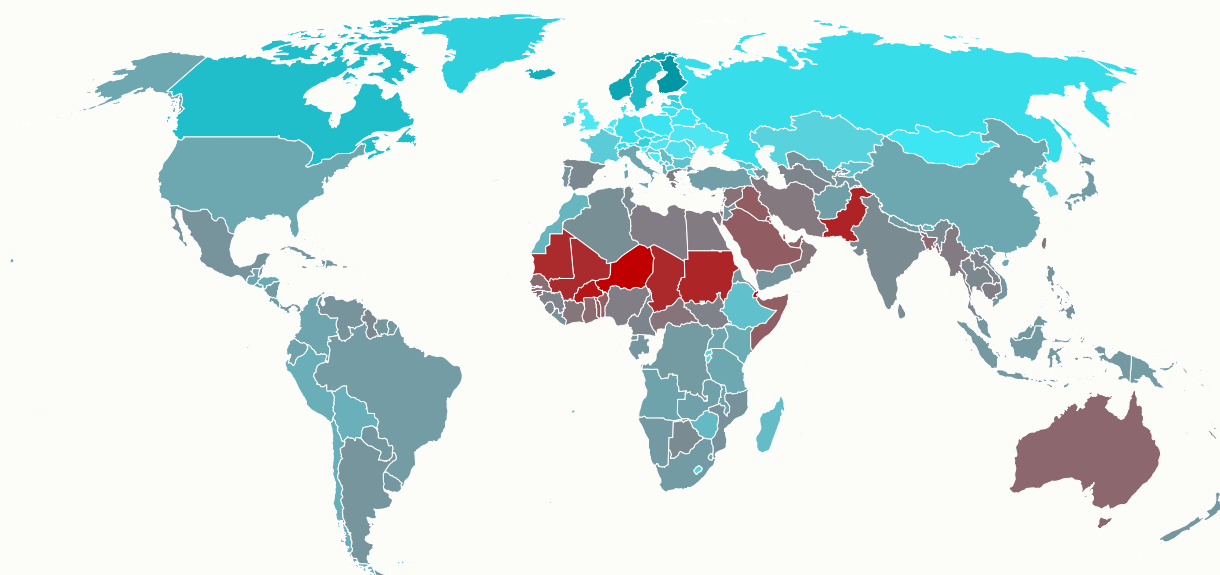
En América Latina, el escenario es mixto pero preocupante. Bolivia y Chile muestran una disminución moderada en la mortalidad, lo que indica cierta adaptación a las temperaturas cambiantes; sin embargo, en Venezuela y Brasil se prevé un aumento en la tasa de mortalidad, debido a las altas temperaturas. (Ver gráfico 1)

El impacto del cambio climático en la salud es multifacético, al provocar un aumento en las muertes y enfermedades causadas por fenómenos meteorológicos extremos, como olas de calor, tormentas e inundaciones. Además, se altera la disponibilidad y seguridad de los alimentos, y se agravan los problemas

Gráfico 1: Cambio porcentual estimado en la tasa de mortalidad debido a temperaturas no óptimas. 2050

Cambios en tasa de mortalidad relacionados al calor

-138,7 -37,2 64,4



Fuente: Adaptado de Human Climate Horizons (2024). Climate Impact Lab and the United Nations Human Development Programme.

1. «Morbilidad: proporción de personas que enferman en un sitio y tiempo determinado.» (Definición del Diccionario de la lengua española)

de salud mental y el desplazamiento de la población. Estos riesgos afectan desproporcionadamente a las personas más vulnerables, como mujeres, niños, minorías étnicas, comunidades pobres, migrantes o desplazadas, personas de edad avanzada y aquellos con problemas de salud subyacentes.

Estos impactos significan un desafío para la salud pública y plantean riesgos considerables para el sector asegurador. A medida que el cambio climático exagera la vulnerabilidad de la población y aumenta la frecuencia de fenómenos meteorológicos extremos, las aseguradoras enfrentan la necesidad de reevaluar sus modelos de riesgo y suscripciones. Es importante entender cómo estos cambios afectan la mortalidad y la morbilidad, y cómo el sector asegurador puede adaptarse para mitigar estos riesgos emergentes.

➔ 3.600 millones de personas ya residen en áreas altamente vulnerables al cambio climático.

Impacto en los seguros de vida

Aunque los seguros de daños son, en general, los más afectados por los desastres naturales y los fenómenos relacionados con el cambio climático, los seguros de vida también tienen su cuota y existen limitantes en la información disponible para validar plenamente su impacto; esto se debe, en parte, a la naturaleza a largo plazo de las pólizas y a la dificultad de correlacionar eventos climáticos con cambios en la mortalidad y la morbilidad de la población. A pesar de estas barreras, es innegable que el cambio climático influye en la salud y la vida de las personas y, como consecuencia, en toda la cadena de producción de los seguros de personas, que incluye la gestión y evaluación de riesgos, la suscripción, la fijación de primas y la siniestralidad.

El impacto más evidente de este fenómeno sobre los seguros de vida es el de la salud. El incremento en la frecuencia e intensidad de eventos meteorológicos extremos contribuye a un aumento en las enfermedades relacionadas con el calor, problemas respiratorios derivados de la contaminación del aire y enfermedades transmitidas por vectores, como el dengue y la malaria. Estos cambios no solo deterioran la calidad de vida de las personas, sino que también pueden llevar a un incremento en las reclamaciones de seguros de salud y vida.

La economía de los hogares también se ve afectada. Las catástrofes naturales, como inundaciones y huracanes, pueden devastar las economías locales, dejando a las familias en la pobreza. La pérdida de medios de vida afecta la capacidad de los hogares para mantener el pago de sus pólizas de seguro, lo que podría ocasionar un aumento en la tasa de cancelación de pólizas y una disminución en la contratación de nuevos negocios.

Otro factor importante es la migración. El cambio climático puede desencadenar desplazamientos forzados debido a la pérdida de tierras habitables o agrícolas. A medida que fenómenos meteorológicos extremos, como inundaciones, sequías y tormentas más intensas, se vuelven más frecuentes, las comunidades pueden verse obligadas a abandonar sus hogares y tierras, buscando refugio en regiones más seguras. Este desplazamiento masivo de personas no solo aumenta la presión sobre las áreas receptoras, sino que también podría generar una mayor demanda de seguros de vida y salud para proteger a las poblaciones vulnerables en sus nuevos entornos.

Además, los eventos catastróficos, no solo aumentan la mortalidad, sino que también crean un entorno de alto riesgo para las aseguradoras. La creciente frecuencia de estos eventos podría llevar a una revisión de las primas y coberturas ofrecidas en las pólizas de vida, así como a la necesidad de mayores reservas de capital para cubrir posibles desviaciones

de siniestralidad. La aversión al riesgo, una tendencia creciente en la población debido al cambio climático, también podría influir en el mercado. A medida que los efectos del fenómeno se vuelven más evidentes, es probable que aumente la demanda de seguros de vida, ya que las personas buscan protegerse contra los riesgos emergentes; sin embargo, también podría generar un endurecimiento de las condiciones de suscripción, ya que las aseguradoras ajustan sus modelos para reflejar el aumento en la probabilidad de siniestros.

Finalmente, la aparición de nuevas enfermedades es otro aspecto crítico, varias investigaciones la han atribuido al cambio climático, tanto por la expansión de infecciones como por el desarrollo de nuevas condiciones de salud relacionadas con el clima, como afecciones cardíacas y respiratorias que se agravan por el calor extremo.

¿Qué puede hacer desde el sector asegurador?

Frente a estos desafíos, el sector debe adoptar un enfoque proactivo y estratégico para adaptarse al cambio climático y proteger tanto a las aseguradoras como a sus clientes. Se debe continuar el desarrollo de nuevos seguros, es decir, crear pólizas de vida que ofrezcan coberturas adicionales para enfermedades relacionadas con el clima o diseñar productos destinados a proteger a las personas que viven en zonas de alto riesgo. Por otra parte, se deben actualizar constantemente los modelos actuariales, para que reflejen adecuadamente el impacto del cambio climático en la mortalidad y la morbilidad, ajustar las primas en consonancia con ellos, y recopilar y analizar datos climáticos y de salud para evaluar los riesgos con mayor precisión.

La Asociación de Ginebra² presentó en su informe del 2024 denominado Cambio climático: ¿Qué depara

el futuro para los seguros de salud y de vida? tres recomendaciones a las aseguradoras para hacer frente a los riesgos derivados de este fenómeno: del cambio climático:

1. **Recopilar datos de manera prospectiva**, involucrando a un amplio conjunto de partes interesadas, para comprender mejor los riesgos futuros asociados con el cambio climático. Un enfoque eficaz sería evaluar los resultados de salud relacionados con el clima para desarrollar escenarios prospectivos, desglosando las vulnerabilidades físicas, económicas, demográficas y sociales de una región frente a posibles riesgos para la salud. Esto requiere la colaboración entre aseguradoras, formuladores de políticas, autoridades gubernamentales, expertos en salud, proveedores de atención médica y científicos del clima para identificar y aplicar medidas preventivas y de reducción de riesgos.
2. **Invertir en innovación**: diseñar seguros paramétricos que compartan riesgos con los asegurados y promuevan la prevención, aunque deben cumplir ciertas condiciones para ser efectivos. Esto incluye la necesidad de homogeneizar y cuantificar riesgos, como los de olas de calor en trabajadores de fábricas, y evaluar si asumir grandes riesgos basados en límites de temperatura o contaminación es viable sin encarecer las primas. Estas iniciativas pueden combinarse con estrategias para reducir el riesgo y aprovechar plataformas existentes, como los planes de seguros para grandes grupos o la participación de autoridades locales en la resiliencia climática.
3. **Desempeñar un papel más importante en el entorno político**: concienciación pública sobre los riesgos de salud relacionados con eventos climáticos, mediante iniciativas de sensibilización y comunicaciones accesibles. Esto incluye alertas

2. Asociación Mundial de Compañías de Seguros

RGC  **ACTIVA**

20 AÑOS

**Transformando desafíos en
oportunidades**

**Somos una compañía a la vanguardia en la tercerización de procesos
que ofrece soluciones integrales con énfasis tecnológico para el
sector salud y seguros.**

Nuestros Servicios

- Consultoría
- Operador Tecnológico-Facturación Electrónica
- Gestión Documental Digital
- Correo Electrónico Certificado
- Auditoría Médica
- Cartera y Conciliaciones
- Desarrollo de Software a la Medida y SaaS
- Analítica de Datos

Nuestra Experiencia

Poseemos amplia experiencia en
ramos como el SOAT, Riesgos
Laborales, Medicina Prepagada y
Accidentes Personales y
Estudiantiles.

¿Por qué elegirnos?



+ 20 años de experiencia
y conocimiento especializado



+ de 20 millones
de cuentas médicas procesadas digitalmente



+ 200.000 millones
de pesos ahorrados a nuestros clientes



+ de 19 billones
de pesos gestionados a nuestros clientes



Conozca más en www.rgc.com.co



tempranas y sistemas de advertencia para peligros como el calor extremo o la contaminación, junto con información y asesoramiento sobre las consecuencias para la salud. Aunque forman parte de un ecosistema más amplio de salud y atención, las aseguradoras deben involucrarse activamente para mitigar impactos indirectos.

Conclusión

El cambio climático plantea grandes desafíos para el sector asegurador, especialmente en los seguros de vida y salud. Aunque sus efectos no siempre son inmediatos o visibles, el aumento en la frecuencia y severidad de fenómenos meteorológicos extremos, junto con el incremento en la morbilidad y la mortalidad asociada, subraya la necesidad urgente de que el sector asegurador adopte estrategias proactivas.

➔ Los eventos catastróficos no solo aumentan la mortalidad, sino que también crean un entorno de alto riesgo para las aseguradoras.

Reafirmamos que es necesario incluir la innovación en productos, la revisión de modelos actuariales y la colaboración con gobiernos y otras organizaciones para mitigar y gestionar los riesgos climáticos. Solo a través de un enfoque estratégico y adaptativo el sector podrá proteger a sus clientes y mantener su estabilidad financiera en un entorno global cada vez más incierto debido al cambio climático. **fa**

Referencias

World Health Organization. (2021). Climate change and health.
<https://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/climate-change-and-health>.

The Geneva Association. (2024). Climate change: What does the future hold for health and life insurance? The Geneva Association.
https://www.genevaassociation.org/sites/default/files/2024-02/cch-report_web-270224.pdf