

بررسی آثار کرونا بر صنعت بیمه ایران و جهان

پرویز مرادی

p.moradi90@yahoo.com

فعال صنعت بیمه و اکچوئری

مقدمه

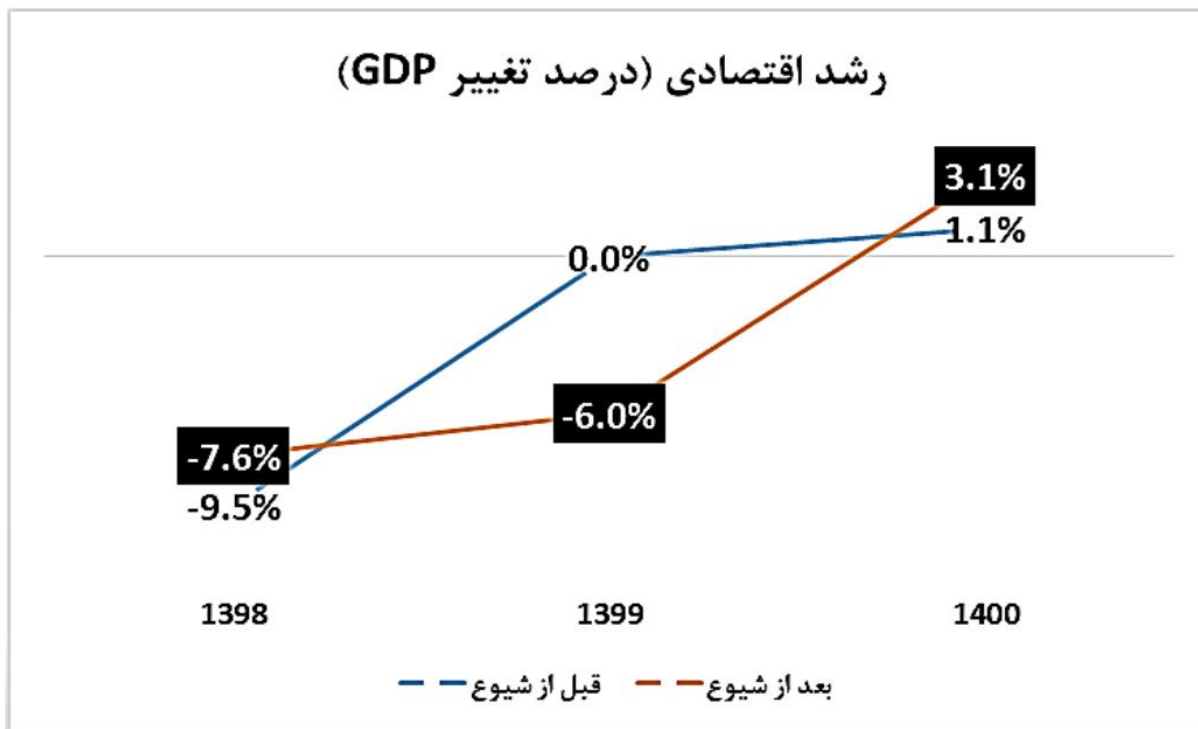
با توجه به شیوع ویروس کرونا، صنعت بیمه دنیا و ایران، بیشتر از بیماریها و ویروسها قبلی تحت تاثیر قرار گرفته است و اثرات طولانی مدت آن تا چند سال آینده بر عملکرد و صورتهای مالی شرکتهای بیمه م شهود خواهد بود. در اثر بحران مدیریتی، هزینه های عملیاتی شرکتهای افزایش می یابد در حالی که حق بیمه های صادره کاهش می یابد. همچنین در اثر فاصله گذاری اجتماعی، حجم استفاده از اتومبیل به طرز چشمگیری کاهش یافته است و این فاکتور ضریب خسارت رشته های بیمه بدنه و شخص ثالث را نیز کاهش خواهد داد. همچنین بازده سرمایه گذاری و میزان سودآوری شرکت ها به دلیل تاثیرپذیری از نوسانات مالی کاهش خواهد یافت. در ادامه آثار ویروس کرونا بر حوزه های مختلف صنعت بیمه بررسی میشود.

تاثیر کرونا بر متغیرهای کلان اقتصادی

شیوع ویروس کرونا همه کسب و کارها را با مشکلات عدیده ای روبه رو کرده است به گونه ای که بازارهای مالی و دولتها جهت کاهش اثرات مخرب این بیماری بر فعالیتهای اقتصادی، اقدامات

خاصی را اجرا نموده اند. به عنوان مثال در بسیاری از کشورها فعالیت های اجتماعی، مسافرت و ... ممنوع اعلام شده و بانکهای مرکزی این کشورها سیاستهای پولی خاصی را جهت کمک به وضعیت کسب و کارهای کوچک، صنعت بیمه، صنایع تولیدی و ... اتخاذ کرده و کمکهایی را در قالب وام به منظور پرداخت هزینه های جاری به آنها پرداخت کرده اند.

با توجه به ماهیت اقتصاد ایران و وابسته بودن آن به نفت و تحریم های بین المللی، بخش های خدماتی، اقتصاد مربوط به نقاط شهری و همچنین افراد با درآمد پایین تر بیشترین آسیب پذیری را خواهد داشت. همچنین با توجه به اینکه منبع ویروس کرونا از چین شروع شده و حجم زیادی از مبادلات تجاری ایران با کشور چین می باشد، در صورت تحریم بین المللی چین به خاطر عدم اطلاع رسانی شفاف و جلوگیری نکردن از شیوع ویروس کرونا، تاثیر آن بر اقتصاد ایران دو چندان خواهد بود. با ادامه شرایط حال حاضر انتظار می رود، نرخ رشد اقتصادی ایران تحت تاثیر ویروس کرونا و سایر عوامل از قبیل تحریم، کاهش فروش نفت، رکود تورمی و ... در سال جاری با شیب بیشتری کاهش یابد. در پژوهش انجام شده توسط سندیکای بیمه گران ایران، پیش بینی رشد اقتصادی ایران و شیوع کرونا به شرح زیر است.



منبع: گزارش سندیکای بیمه گران ایران

فناوری و تکنولوژی

در حوزه فناوری و تکنولوژی، استارت‌آپها، محصولات و فرآیندهای صنعت بیمه، نقطه ضعفهای صنعت بیمه با شیوع ویروس کرونا نمایان شد و میتوان این اتفاق را به عنوان هشدار برای صنعت بیمه در نظر گرفت. از طرف دیگر بعد از کنترل ویروس یا یافتن راهکار درمانی برای آن، فرصت خوبی برای فعالان صنعت بیمه و شرکتهای بیمه ای ایجاد خواهد شد تا محصولات بیمه ای خود را بر اساس نیازهای بازار در شرایط بحرانی و ریسکهای فاجعه آمیز بروز رسانی کنند؛ علاوه بر این شرکتهای بیمه ای به این مهم پی خواهند برد که باید پلتفرم تحول دیجیتال و مهارتهای لازم برای رویارویی با شرایط بحرانی آتی را اجرایی نمایند. در این حوزه می باید است اجرای برنامه های دورکاری به عنوان فرایندی جدید و عملیاتی مد نظر قرار گیرد و تاثیر آن بر کارایی کسب و کار

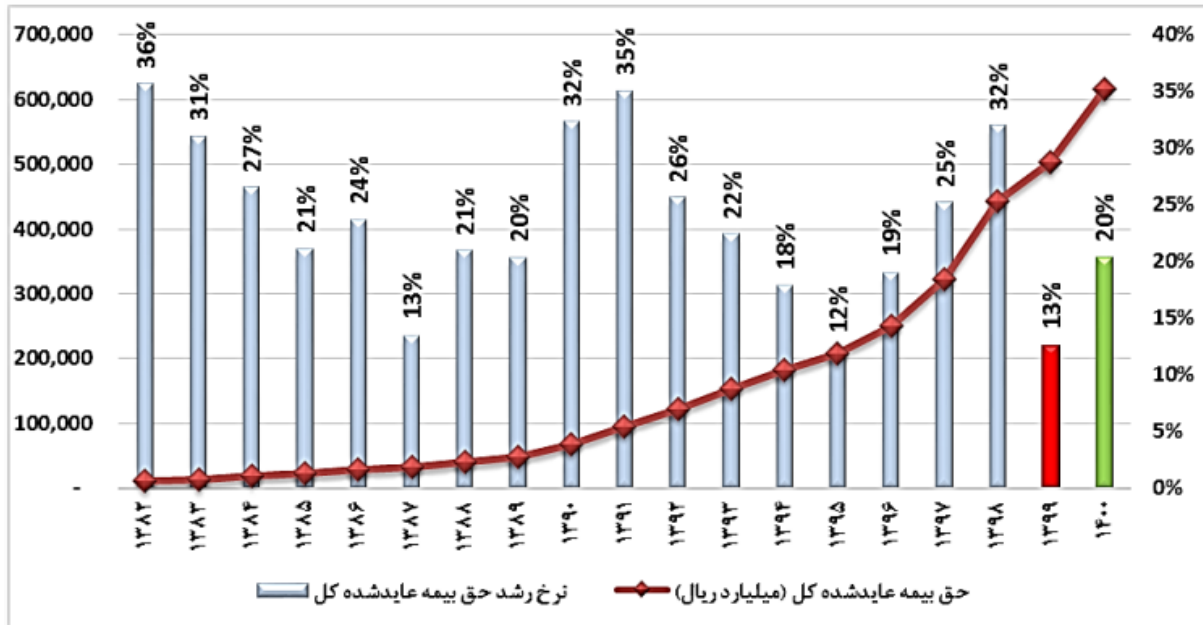
بیمه و ارائه خدمات بیمه ای سنجیده شود تا بتوان این سبک جدید کاری را به عنوان راهکاری سازگار با شرایط بحرانی و ابزار کاری قابل استفاده، در سیاستهای کلان صنعت بیمه قرار داد.

تاثیر کرونا بر دارایی ها و تعهدات

بر اساس پژوهش انجام شده در انجمن حرفه ای اکچوئری، دو سوم شرکتهای بیمه ای نگران تاثیر نرخ بازده پایین بر دارایی ها و تعهدات شان هستند و همچنین تعداد شرکتهایی که نگران تاثیر نرخ بازده پایین بر بیمه های زندگی هستند، دو برابر شرکتهایی است که نگران تاثیر نرخ بازده بر عملکرد کلی شرکت هستند. براین اساس حدود ۸۵٪ شرکتهای از رویکرد مدیریتی جهت استقرار استراتژی مدیریت دارایی ها و تعهدات استفاده می کنند. بیش از نیمی از شرکتهای استراتژی سرمایه گذاری خود را تغییر داده اند یا در صورت ادامه شرایط فعلی، در حال برنامه ریزی برای تغییر استراتژی سرمایه گذاری خود در چند سال آینده هستند. در بین این شرکتهای، تغییرات مربوط به دارایی های با بازده بالاتر و تخصیص منابع مالی بیشترین تغییر را خواهند داشت. ویروس کرونا بر میزان ذخیره فنی خسارتهای معوق نیز تاثیر خواهد داشت و به تبع آن نمود آن در صورتهای مالی شرکتهای بیمه نمایان خواهد شد.

طبق اعلام شرکت مونیخ ری بیشترین تاثیر کرونا بر پرتفوی و صورتهای مالی این شرکت به خاطر لغو و تعویق اتفاقات و گردهمایی های مهم در سال ۲۰۲۰ خواهد بود و این شرکت به سود پیش بینی شده در سال ۲۰۲۰ دست پیدا نمیکند اما توانگری آن در حالت بهینه (۱۷۰ تا ۲۲۰ درصد)

باقی خواهد ماند. ^۱پیش بینی فروش و درآمد حق بیمه کل صنعت بیمه تا سال ۱۴۰۰ براساس وضعیت حال حاضر به شرح زیر است.



منبع: گزارش سندیکای بیمه گران ایران

تاثیر کرونا بر بیمه های درمان و زندگی

در بیمه های درمان و زندگی، تاثیر ویروس کرونا باعث شده است که به طور چشمگیری میانگین حق بیمه صادره کاهش و خسارت افزایش یابد و پیش بینی می شود در سال آینده میلادی، حق بیمه این رشته ها از ۴ تا ۴۰ درصد افزایش پیدا کند. شرکتهای بیمه ای باید خود را برای مواجهه با تاثیر افزایش ضریب خسارت بر سودآوری و جریان نقدینگی کاهش درآمد ناشی از سرمایه گذاری های سنتی آماده سازند. شیوع ویروس کرونا و آثار آن بر نرخ سود، شرکتهای بیمه گر را ملزم

^۱<https://www.munichre.com/en/company/media-relations/media-information-and-corporate-news/corporate-news/2020/2020-03-19-corona.html>

نموده که در خصوص ذخایر و تعهدات بیمه های زندگی تجدید نظر کنند. ویروس کرونا منجر به بیکاری و اعمال فشار اقتصادی بر بیمه گذاران بیمه های زندگی شده و بازپرداخت اقساط وام بیمه های زندگی را با مشکل مواجه کرده است، به گونه ای که تعدادی از شرکتهای بیمه داخلی، بابت تاخیر در پرداخت اقساط وام بیمه های عمر در زمان ویروس کرونا، جریمه ای لحاظ نمکنند.

تقاضا برای بیمه های زندگی انفرادی تحت تاثیر ویروس کرونا قرار گرفته است. در تحقیق اخیر موسسه LIMRA، حدود یک سوم شرکت بیمه های زندگی با کاهش تقاضای صدور بیمه نامه مواجه شده اند و ۲۴ درصد از آنها نیز با افزایش درخواست ارائه خدمات به صورت آنلاین، اینشورتک یا در قالب نرم افزارهای موبایلی مواجه شده اند. گرایند ارزیابی ریسک، صدور و انجام آزمایشات در بیمه های زندگی دچار اختلال شده است زیرا با توجه به شرایط محیطی موجود امکان انجام معاینات پزشکی و آزمایشات مربوط به ارزیابی وضعیت سلامتی بیمه شده مقدور نیست یا حداقل با محدودیت مواجه است و در نتیجه تعداد از شرکتهای بیمه به نتایج آزمایشهای دو سال گذشته بیمه شده ها اکتفا می کنند.

تعدادی از شرکتهای تغییراتی در طراحی و توسعه محصولات خود اعمال نموده اند، به عنوان مثال شرکتهای بیمه گر مهلت پرداخت حق بیمه را افزایش داده اند و بیش از نیمی از شرکتهای بیمه، به افرادی که اخیراً به کشورهای پرریسک از نظر شیوع ویروس کرونا سفر کرده اند، بیمه های زندگی و درمان را ارائه نمیکنند، همچنین حدود نیمی از شرکتهای بیمه محدودیتهایی را جهت ارائه بیمه های درمان و زندگی به گروههای سنی آسیب پذیر اعمال کرده اند. این محدودیتهای

^۱Insurance Marketing and Research Association

^۲Terry, Karen. (2020, March). "The Impact of COVID-19 on Individual Life Sales and Applications." LIMRA

^۳Zinkie, Erica Cordova. (2020, March 25). "COVID-19: How States Are Extending Insurance Premium Grace Periods." OneDigital. <https://www.onedigital.com/blog/covid-19-relief-states-begin-extending-insurance-premium-grace-periods/>.

عبارتند از محدود کردن سن در زمان صدور بیمه نامه، تعدیل نرخ ها و عدم پذیرش بیمه نامه؛ اگرچه در حال حاضر تصمیم گیری در خصوص تاثیر ویروس کرونا بر خسارتهای فوتی با قطعیت امکان پذیر نیست، اما براساس پژوهشی که انجمن بیمه گران زندگی (ACLI) و انجمن اکچوئری انجام داده اند حدود نیمی از شرکتهای بیمه فرضیات مربوط به مدل بندی نرخ مرگ و میر بیمه شده ها را تغییر خواهند داد و تاثیر شیوع ویروس کرونا را در آن اعمال خواهند کرد که این امر منجر به افزایش حق بیمه، پوششهای بیمه ای خواهد شد. با توجه به تاثیرات شیوع ویروس کرونا بر اقتصاد، نرخ بیکاری و عدم دسترسی به تجهیزات پزشکی و درمانی، می بایست مرگ و میر ناشی از سایر بیماریها که ارتباطی به کرونا ندارند، ارزیابی و بررسی شود.

در سال جاری تعهدات، خسارت و پوششهای بیمه درمان تحت تاثیر ویروس کرونا قرار خواهد گرفت و شیوع ویروس تاثیر زیادی بر سیستم های درمانی و بهداشتی خواهد داشت زیرا حجم زیاد آزمایشها و درمان کرونا، هزینه گزافی را به مردم، سیستم های درمانی و شرکتهای بیمه تحمیل خواهد کرد. لازم به ذکر است با توجه به سیاستهای اتخاذ شده در خصوص رعایت موارد ایمنی، عدم انجام اعمال جراحی و فاصله گذاری اجتماعی تعداد مراجعات به مطبها و پزشکان به طور چشمگیری کاهش پیدا کرده است و با آغاز دوباره فعالیتهای روزانه مردم، تغییرات محسوسی در ارائه خدمات سیستمهای درمانی و بهداشتی ایجاد خواهد شد و تقاضای مردم جهت ارائه خدمات و پوششهای جدید بیمه ای وابسته به ویروس کرونا افزایش خواهد یافت. در نهایت این امر باعث می شود که شرکتهای بیمه انواع پوششهای درمانی جدیدی ارائه نمایند و آنها را تشویق

^۵American Council of Life Insurers

^۶Campion, Scott et. al. (2020, April 23). "COVID-19 Risk Assessment Rate Environment Cash Flow Testing Survey Summary of Results." Society of Actuaries. <https://www.soa.org/resources/research-reports/2020/covid-19-pulsesurveys/>

میکند که محصولات سنتی خود را بروز و براساس نیاز بیمه گذران، پوشش های درمانی ارائه نمایند.

حق بیمه پوشش‌های درمانی در سالهای آتی به تحلیل اکچوئری، پیش بینی خسارتهای آتی و میزان عدم قطعیت پیش بینی ها وابسته است و اگر در سال جاری ویروس کرونا خسارتهای بزرگی به شرکتهای بیمه وارد کند، نشان میدهد که حاشیه در نظر گرفته شده برای خسارتهای غیر منتظره بسیار کم بوده است. حق بیمه سالهای آتی پوششهای درمانی به دلیل عدم قطعیت شیوع مجدد ویروس کرونا یا سایر بیماریهای مشابه، افزایشی خواهد بود. با توجه به تاثیر کرونا بر اقتصاد و بیکاری، در سال آتی تقاضا برای بیمه های درمان انفرادی بیشتر از گروهی خواهد بود و همچنین شرکتهای بیمه میزان فرانشیز و نوع پوششهای درمانی خود را تغییر خواهند داد. در بحث فروش بیمه های درمانی، به دلیل کاهش چشمگیر مسافرت، تقاضای بیمه نامه های درمان مسافرتی کاهش چشمگیری داشته است.

تاثیر ویروس کرونا بر بیمه های اموال

بیشترین تاثیر منفی ویروس کرونا در شرکت های بیمه مستقیم، در بیمه های زندگی، درمان و به طور کلی بیمه های اشخاص است، اما بیمه های اموال نیز از تاثیر این ویروس در امان نخواهند بود. به عنوان مثال در گزارشی که شرکت مونیک ری ارائه کرده است، عدم برگزاری کنفرانسها، المپیک، همایشها و اجتماعات از قبل برنامه ریزی شده، تاثیر زیادی بر صورتهای مالی شرکتهای بیمه خواهد داشت و در واقع پوشش بیمه ای که ریسک عدم برگزاری این برنامه ها را پوشش می دهد، بار مالی زیادی بر شرکتهای بیمه ای مستقیم و اتکایی تحمیل خواهد کرد.

در بیمه های خودرو با توجه به اینکه بیمه بدنه اختیاری است و قدرت خرید مردم به دلیل بیکاری، تورم و آثار منفی اقتصادی ویروس کرونا کاهش یافته، میزان تقاضا برای این پوشش بیمه ای کاهش داشته است و میزان تقلب و تصادفهای ساختگی جهت دریافت خسارت از شرکتهای بیمه به دلیل بیکاری افزایش می یابد. با توجه به کاهش مسافرت ها، برنامه های دورکاری و استفاده کمتر از ماشین، تعداد خسارتهای در کل دنیا و در ایران، به خصوص در تعطیلات نوروز، کاهش چشمگیری داشته به گونه ای که بعضی از شرکتهای بیمه ای برنامه های خاصی را جهت کاهش حق بیمه این پوششهای بیمه ای در نظر گرفته اند. استفاده از روش نرخ گذاری تلماتیک در بیمه های خودرو (تعیین حق بیمه براساس مسافت پیماشی) راهکاری عادلانه در برخورد با ویروس کرونا است و به این ترتیب حق بیمه دقیقتری بر اساس مسافت طی شده و در معرض ریسک بودن خودرو لحاظ می شود.

در بیمه های آتش سوزی کژگزینی ناشی از ارزیابی ریسک نادرست به دلیل ترس از ابتلا به ویروس کرونا، افزایش یافته است؛ علاوه بر آن خسارت ها به دلیل کاهش مدیریت ایمنی و انگیزه تقلب به دلیل رکود اقتصادی رشد خواهد داشت. تاثیر ویروس کرونا در رشته های باربری، هواپیما و کشتی به دلیل کاهش حجم مبادلات تجاری، کاهش مسافرتها داخلی و بین المللی و همچنین کاهش عرضه و تقاضا کالا در دنیا، موجب کاهش تقاضای پوشش های بیمه در این رشته ها می شود و به تبع آن رکود اقتصادی حاکم منجر به افزایش انگیزه تقلب و خسارتهای غیر واقعی خواهد شد. در ایران نیز با توجه به حجم مبادلات تجاری با چین که به عنوان منشا کرونا از آن یاد میشود، میزان تقاضا برای بیمه های باربری، هواپیما و کشتی کاهش چشمگیری داشته است.

ریسک سایبری

با توجه به عدم حضور فیزیکی کارمندان در شرکتهای بیمه به دلیل برنامه های دورکای و اتصال به شبکه های داخلی شرکتهای بیمه از خارج از سازمان، امکان حملات اینترنتی و سرقت اطلاعات شرکتهای بیمه، توسط مجرمان اینترنتی افزایش یافته است. این حملات میتواند منجر به کاهش سرعت سرورهای شرکت های بیمه یا قطع ارتباط شبکه در زمانهای حساس شود، به همین دلیل شرکت های بیمه می بایست اقدامات حفاظتی بیشتری در مقابل این حملات اتخاذ کنند. در شرکتهای بیمه دسترسی به شبکه داخلی شرکت از طریق VPN[^] صورت می گیرد و استفاده از این ابزار ریسک دسترسی های غیر مجاز یا سرقت داده های بیمه گذاران را افزایش خواهد داد. امروزه در شرکتهای بیمه حفظ محرمانگی اطلاعات بیمه گذاران از اهمیت ویژه ای برخوردار است و با توجه به موارد مذکور با شیوع ویروس کرونا ریسک نفوذ هکرها به بسترهای کامپیوتری شرکتهای بیمه و انتشار داده های بیمه گذاران در بستر اینترنت دو چندان شده است.

پوشش بیمه ای بیماریهای همه گیر (پندمیک)

در حال حاضر تقریباً در همه شرکتهای بیمه ای همه گیر جزو استثنائات هستند زیرا تعدادی زیادی از افراد جامعه را در بازه زمانی پیکو سته ای درگیر می کند و ریسک زیادی را به شرکتهای بیمه ای تحمیل می کند و در این خصوص قانون اعداد بزرگ رعایت نمیشود. به طور کلی در صنعت بیمه با تجمیع ریسکهای مشابه و تصادفی از قبیل فوت، تصادف، آتش سوزی و... هزینه های مورد انتظار از طریق تعیین حق بیمه در بین تعداد زیادی از بیمه گذاران تقسیم می شود و در بعضی مواقع از پوشش بیمه اتکایی نیز با هدف توزیع ریسک استفاده میشود. در مواقعی که یک اتفاق،

[^]virtual private network

همانند ویروس کرونا دارای سطح همه گیری بالای باشد و تعداد زیادی از بیمه گذاران را در مقایسه جهانی تحت تاثیر قرار دهد، الگوی تقسیم هزینه های در بین بیمه گذاران کاربردی نخواهد داشت و به تبع آن استفاده از قانون اعداد بزرگ کارایی نخواهد داشت. به عبارتی دیگر برای ریسک های همه گیر، مدل های رایج اکچوئری و بیمه ای نمیتوانند جهت پوشش ریسک نقش مفیدی ایفا کنند زیرا هزینه های مورد انتظار بسیار زیاد خواهد بود و فراوانی و حداکثر این هزینه های نیز به درستی قابل پیش بینی نیست. در ادامه خلاصه ای از این دلایل تشریح میشود.

تعیین هزینه های مورد انتظار امکان پذیر نیست و تکنیک های مدل سازی بیمه ای برای برآورد فراوانی و شدت خسارت ها، عدم اطمینان زیادی خواهد داشت.

برآورد هزینه ها برای پوشش ریسک بیماری های همه گیر، میتواند حق بیمه سالانه را که برای پوشش سایر ریسکها بیمه ای در نظر گرفته شده، به طور چشمگیری افزایش دهد، در نتیجه کارایی پوشش ریسکهای اولیه از بین خواهد رفت.

در نظر گرفتن حق بیمه بسیار بالا برای پوشش این ریسکها از لحاظ تجاری برای بیمه گران عملیاتی نیست زیرا لازم است که سرمایه گذاری و دارایی های زیاد را جهت پوشش در معرض خطرها در نظر بگیرد.

خسارت بیماری های همه گیر از قبیل ویروس کرونا با کاهش ارزش دارایی ها وابسته است و در نتیجه شوک اقتصادی وارده همراه با وقوع یک بیماری همه گیر، منجر به کاهش بسیار زیاد ارزش دارایی های در نظر گرفته شده برای پرداخت خسارتها است.

توزیع جغرافیایی ریسک در اثر همه گیری جهانی بیماری امکان پذیر نیست؛ به عنوان مثال در ویروس کرونا همه کشورهای دنیا به نوعی درگیر ویروس شده اند، در نتیجه رشد اقتصادی همه کشورها به طور چشمگیری کاهش یافته است.

برای پوشش ریسک بیماریهای همه گیر، طرح بیمه اتکایی ریسک شیوع بیماریهای همه گیر^۱ می تواند مفید باشد اما به دلایلی اجرای آن زمانبر و سخت خواهد بود. این دلایل عبارتند از: عدم قطعیت فراوانی و شدت خسارت در وقوع بیماریهای همه گیر آینده، محدودیتهای صنعت بیمه، کاهش ر شد اقتصادی و بیکاری جامعه، عدم توانایی صنعت بیمه در نگهداری همه منابع مالی به عنوان ذخیره، ریسک کاهش ارزش دارایی های صنعت بیمه به دلیل وابستگی به بیماریهای همه گیر و ریسک بازار.

ویروس کرونا تاثیرات بسیاری بر اقتصاد بیمه گذاشته است و به تبع آن داراییهای شرکتها بیمه تحت تاثیر قرار گرفته است به گونه ای که کاهش سود بلند مدت به حدی رسیده که از زمان جنگ جهانی دوم بی سابقه بوده است. ارزش داراییها و نرخ بهره دو مولفه مهم در اندازه گیری توانگری مالی شرکتهای بیمه هستند و آثار تغییر این مولفه ها در کفایت سرمایه و جریان نقدینگی می بایست مد نظر قرار گیرد. در پژوهش انجام شده توسط انجمن اکچوئری مشخص شد که حدود دو سوم شرکتها برای ارزیابی مجدد جریان نقدینگی خود براساس شرایط بازار، برنامه ریزی میکنند و حدود ۷۰ درصد شرکتها از شرایط حاکم بر بازار در فر ضیاتشان استفاده می کنند و تقریباً همه شرکتها نگران تاثیر کاهش نرخ بهره بر جریان نقدینگی هستند.

خلاصه اقدامات و پوششهای شرکتهای بیمه دنیا در مقابل ویروس کرونا

شرکت Aviva در انگلیس فوت ناشی از کرونا را پوشش می دهد ولی بیماری کرونا را پوشش نمیدهد. اگر عوارض جانبی کرونا باعث بیماریهای کلیوی، قلب، کبد یا ریه شود خسارت پرداخت می شود. شرکت Prudential در آمریکا، فوت و ازکارافتادگی ناشی از این بیماری را در بیمه های زندگی

^۱Pandemic Risk Reinsurance Program

<https://www.aviva.co.uk/help-and-support/coronavirus/life-critical-illness-and-income-protection-customers/>

پوشش می دهد و مهلت پرداخت اقساط را به ۹۰ روز افزایش داده و خسارتهای این بازه نیز تحت پوشش هست. برای بیمه های زندگی ریسک حادثه و امراض را پوشش نمیدهد.^{۱۱} در شرکت آمریکایی Metlife فوت، غرامت بیمارستانی و از کارافتادگی ناشی از کرونا در بیمه های زندگی پوشش داده میشود ولی امراض خاص این ریسک را پوشش نمی دهد.^{۱۲} شرکت northwesternmutual در آمریکا ۶۰ روز به مهلت پرداخت اضافه کرده است و از کارافتادگی ناشی از بیماری کرونا را پوشش می دهد!^{۱۳} در شرکت آمریکایی Principal، فوت و از کارافتادگی ناشی از کرونا پوشش داده میشود و پوشش بیماریهای مزمن ناشی از کرونا را نیز پوشش میدهد زیرا بیماری های اپیدمی مستثنی نشده است. شرکت Allianz آلمان، براساس هر کشور رویکرد متفاوتی با این ریسک دارد و فوت و از کارافتادگی ناشی از آن را مستثنی نکرده است (استرالیا).^{۱۴} این شرکت برای بیمه نامه های زندگی دارای پوشش هزینه های بیمارستانی، هزینه درمان کرونا را براساس شرایط بیمه نامه پرداخت می کند و دوره انتظار برای پوشش هزینه های بیمارستانی را حذف کرده است. در صورت فوت در اثر کرونا ۴۵۰۰ دلار علاوه بر سرمایه فوت پرداخت می کند (مالزی). شرکت AXA فرانسه بودجه جداگانه ای برای درمان این ویروس و تحقیقات علمی کرونا در نظر گرفته است و فوت و از کارافتادگی ناشی از کرونا را پوشش میدهد.

شرکت Prudential در آمریکا، برای بیمه درمان و پوشش کرونا شرایط خاصی در نظر گرفته شده است و در بعضی از بیمه نامه ها هزینه تست و درمان آن تحت پوشش است و فرانشیز اعمال نمی شود. غرامت بیمارستانی ناشی از بیماری کرونا را بدون دریافت حق بیمه اضافه در بیمه درمان پوشش می دهد ولی ریسک حادثه و امراض کرونا (به عنوان امراض خاص) را در بیمه درمان پوشش

<https://www.prudential.com/links/about/covid>

<https://www.metlife.com/covid-19-update-ceo-faq/>

<https://www.northwesternmutual.com/coronavirus-response/#coronavirus-faqs>

<https://www.principal.com/insurance-coverage-and-covid-19>

[https://www.einsure.com.au/wb/public/openCurrentPolicyDocument/POL268LIF/\\$File/POL268LIF.pdf](https://www.einsure.com.au/wb/public/openCurrentPolicyDocument/POL268LIF/$File/POL268LIF.pdf)

نمیدهد. همچنین بخشی از محدودیتها از قبیل زمان اعلام خسارت را برای افرادی که در قرنطینه هستند یا به صورت داوطلبانه در خانه می مانند لحاظ نمیکند و مشاوره آنلاین خدمات درمانی ارائه میکند. شرکت godigit در هندوستان، مراحل خرید تا اعلام خسارت را برای بیمه نامه های درمان با پوشش کرونا، به صورت آنلاین انجام میدهد و طرحهای مختلف با سی روز دوره انتظار ارائه کرده است و برای پرداخت خسارت، فاکتورها، خلاصه پرونده پزشکی، جواب آزمایش کرونا و سایر مدارک پزشکی را دریافت می کند.^{۱۷}

نتیجه گیری و پیشنهادات

شیوع ویروس کرونا اقتصاد کشورهای دنیا و ایران را با توجه به روابط تجاری با کشور چین، تحت تاثیر قرار داده است و در بخش صنعت بیمه این اثرات تا چندین سال بر عملکرد و صورتهای مالی شرکتهای بیمه م شهود خواهد بود. بازده سرمایه گذاری و میزان سودآوری شرکت ها به دلیل تاثیرپذیری از نوسانات مالی کاهش داشته و به دلیل شرایط بحرانی موجود هزینه عملیاتی صنعت بیمه افزایش خواهد یافت. تعدادی از رشته های بیمه ای با کاهش تقاضا مواجه شده اند و این روند در ادامه با توجه به فضا کسب و کار صنعت بیمه و شرایط اقتصادی ایران ادامه دار خواهد بود. شیوع ویروس کرونا خسارت رشته های مربوط به خودرو را به صورت معناداری کاهش داده است اما از طرف دیگر شرایط اقتصادی حاکم و افزایش نرخ بیکاری انگیزه دریافت خسارت های جعلی را در این حوزه و سایر رشته ها افزایش داده است. ریسک سایبری به دلیل شیوع ویروس کرونا افزایش یافته است و شرکتهای بیمه را با تهدیداتی مواجه کرده است.

<https://www.prudential.com/links/about/covid>
<https://www.godigit.com/health-insurance>

با توجه به تجربه برنامه های دورکاری، مشخص شد که امکان ادامه کسب و کار در قالب دورکاری برای فعالان صنعت بیمه فراهم است. این موضوع شرکتهای بیمه و شبکه فروش را بر آن داشته است که بستر عرضه خدمات آنلاین را به بیمه گذاران ارائه دهند و با توجه به شرایط موجود ایجاد بستر فروش و ارائه خدمات آنلاین بیمه ای و استفاده از ظرفیتهای تکنولوژی و استارتآپها در زمان ویروس کرونا در میزان فروش تاثیر بسزایی خواهد داشت و راهکاری عملی و سازنده در شرایط بحرانی کرونا برای کسب و کار صنعت بیمه است. استفاده از روشهای نرخ گذاری عادلانه براساس در معرض بودن ریسک، ارائه پوششهای بیمه ای متناسب با نیازهای بازار برای مقابله با ویروس کرونا در قالب طرحهای بیمه درمان، حوادث و زندگی تا حدی در کاهش آثار ویروس کرونا بر جامعه و بیمه گذاران موثر خواهد بود.

منابع

سندیکای بیمه گران ایران - فروردین ۱۳۹۹، تحلیل آثار شیوع بیماری کرونا بر صنعت بیمه ریسکها و فرصتها، ویرایش اول.

مرکز پژوهشهای مجلس (فروردین)، (۱۳۹۹) درباره مقابله با شیوع ویروس کرونا: بررسی آثار اقتصادی و پیشنهادهایی برای مدیریت تبعات آن (ویرایش اول)، گزارش شماره ۱۶۹۴۵.

مرکز پژوهشهای مجلس (اردیبهشت)، (۱۳۹۹) درباره مقابله با شیوع ویروس کرونا: ارزیابی ابعاد اقتصاد کلان شیوع ویروس کرونا (ویرایش اول)، گزارش شماره ۱.

Campion, Scott et. al. (2020, April 23). "COVID-19 Low Interest Rate Environment Cash Flow Testing Survey Summary of Results." Society of Actuaries. <https://www.soa.org/resources/research-reports/2020/covid-19-pulsesurveys/>

Terry, Karen. (2020, March). "The Impact of COVID-19 on Individual Life Sales and Applications." LIMRA

Zinkie, Erica Cordova. (2020, March 25). "COVID-19 Relief: States Begin Extending Insurance Premium Grace Periods." OneDigital. <https://www.onedigital.com/blog/covid-19-relief-states-begin-extending-insurance-premiumgrace-periods/>.

Society of Actuaries (2020, May 15). Society of Actuaries Research Brief: Impact of COVID-19, , <https://www.soa.org/globalassets/assets/files/resources/research-report/2020/2020-covid-19-research-brief-05-15.pdf>

Society of Actuaries (2020, May 7). COVID-19 Asset/Liability Management (ALM) Survey, <https://www.soa.org/globalassets/assets/files/resources/research-report/2020/soa-covid-19-alm.pdf>

Society of Actuaries (2020, April 29). COVID-19 New Business and Product Survey, <https://www.soa.org/globalassets/assets/files/resources/research-report/2020/soa-covid-19-business-product-survey.pdf>

Society of Actuaries (2020, May 10). Projections of COVID-19 Hospitalizations and Deaths, <https://www.soa.org/globalassets/assets/files/resources/research-report/2020/connecting-covid-19-data-claims-04-23.pdf>

<https://www.niit-tech.com/resource-library/point-view/impact-covid-19-insurance-industry-continuing-service-excellence>

<https://www.munichre.com/en/company/media-relations/media-information-and-corporate-news/corporate-news/2020/2020-03-19-corona.html>

https://allianzassistancehealth.com.au/v_1586392813295/media/documents/oshc-brochures/aga262_oshc_covid19_factsheet_042020-min.pdf

<https://www.staysure.co.uk/discover/coronavirus-latest/>

<https://www.prudential.com/links/about/covid>

<https://www.godigit.com/health-insurance>

<https://www.aviva.co.uk/help-and-support/coronavirus/life-critical-illness-and-income-protection-customers/>

<https://www.prudential.com/links/about/covid>

<https://www.metlife.com/covid-19-update-ceo-faq/>

<https://www.northwesternmutual.com/coronavirus-response/#coronavirus-faqs>¹

<https://www.principal.com/insurance-coverage-and-covid-19>

[https://www.einsure.com.au/wb/public/openCurrentPolicyDocument/POL268LIF/\\$File/POL268LIF.pdf](https://www.einsure.com.au/wb/public/openCurrentPolicyDocument/POL268LIF/$File/POL268LIF.pdf)