

Investigating the Effects of the Coronavirus Outbreak on Life, Health and Travel Insurance

Nasrin Hozar Moghaddam^{1*}, Mitra Ghanbarzadeh¹, Asma Hamzeh², Maryam Ghafoor Boroujerdi³

¹ Personal Insurance Research Group, Insurance Research Institute, Tehran, Iran

² Property and Liability Insurance Research Group, Insurance Research Institute, Tehran, Iran

³ Department of Economics, Faculty of Social and Economic Sciences, Al-Zahra University, Tehran, Iran

***Corresponding Author:** Nasrin Hazarmoghaddam, Assistant Professor, Personal Insurance Research Group, Insurance Research Institute, Tehran, Iran. Email: hozarmoghaddam@irc.ac.ir

Received: July 1, 2020

Revised: September 22, 2020

Accepted: November 8, 2020

Online Published: November 22, 2020

Abstract

Global outbreak of the coronavirus since late 2019, has had a significant impact on the global economy and in this way has affected the insurance industry regarding its role in risk management and compensation for effects of such crises. Among these, according to the direct and indirect effects of the pandemic on people's health and livelihood, three types of insurance namely life, health and travel insurance can be considered as susceptible sectors of the insurance industry to the current crisis, which strengthens the need for research in this field. In this regard, using the descriptive exploratory qualitative research, it is shown that the coronavirus can impact on life insurance through various channels such as increase in the death risk, sale and surrender of life insurance, underwriting process and financial aspects; and on health insurance through employers' insurance costs, medical expenses, demand for new medical services and special insurance policies, as well as changes in health insurance rates. Furthermore, COVID 19 pandemic can influence on travel insurance through travel reduction, change in loss and sale market, change in demand for coverage of travel insurance, change from registration of policy sale to registration of request for change of travel date, renewal of travel insurance and change in travel insurance distribution channels.

Keywords: Coronavirus, COVID19, Life Insurance, Health Insurance

Citation:

Hozar Moghaddam N, Ghanbarzadeh M, Hamzeh A, Ghafoor Boroujerdi M. Investigating the effects of the coronavirus outbreak on life, health and travel insurance. Iran J Health Insur. 2020;3(3):148-61.

بررسی آثار شیوع ویروس کرونا بر بیمه‌های زندگی، درمان تکمیلی و درمان مسافرتی

نسرین حضارمقدم^{۱*}، میترا قنبرزاده^۱، اسماء حمزه^۲، مریم غفوربروجردی^۳

^۱ گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص، پژوهشکده بیمه، تهران، ایران

^۲ گروه پژوهشی بیمه‌های اموال و مسئولیت، پژوهشکده بیمه، تهران، ایران

^۳ گروه اقتصاد، دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی، دانشگاه الزهراء، تهران، ایران

* نویسنده مسئول: نسرین حضارمقدم، استادیار گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص، پژوهشکده بیمه، تهران، ایران.

پست الکترونیک: hozarmoghadam@irc.ac.ir

تاریخ انتشار آنلاین: ۱۳۹۹/۰۹/۰۲

تاریخ پذیرش: ۱۳۹۹/۰۸/۱۸

تاریخ تصحیح: ۱۳۹۹/۰۷/۰۲

تاریخ دریافت: ۱۳۹۹/۰۴/۱۱

شیوع جهانی ویروس کرونا از اواخر سال ۲۰۱۹، آثار قابل توجهی بر اقتصاد جهانی گذاشته و صنعت بیمه را با توجه به نقشی که در مدیریت ریسک و جبران خسارات چنین بحران‌هایی دارد، تحت تأثیر قرار داده است. در این میان، باتوجه به آثار مستقیم و غیرمستقیم این بیماری بر سلامت و معیشت مردم، می‌توان^۳ نوع بیمه زندگی، درمان و درمان مسافرتی را جزو رشته‌های تأثیرپذیر صنعت بیمه در بحران کنونی دانست که لزوم انجام پژوهشی در این زمینه را تقویت می‌کند. در این راستا با بهره‌گیری از روش توصیفی - اکتشافی، نشان داده شد ویروس کرونا می‌تواند از طریق کانال‌های مختلفی از جمله افزایش ریسک مرگومیر، فروش و بازخرید بیمه‌های زندگی، فرایندهای صدور و بیمه‌گری و جنبه‌های مالی بر بیمه‌های زندگی و از طریق تأثیر بر هزینه‌های بیمه‌ای کارفرمایان، هزینه‌های درمانی، تقاضای خدمات درمانی جدید و بیمه‌نامه‌های خاص و نیز تغییر در نرخ‌های بیمه درمان بر بیمه درمان، اثر داشته باشد. پاندمی کووید ۱۹ از طریق کاهش سفرها، تغییر در بازار فروش و خسارت، تغییر در تقاضای پوشش‌های بیمه مسافرتی، تغییر از ثبت فروش بیمه‌نامه به سمت ثبت درخواست خدمات انتقال تاریخ سفر، تمدید بیمه‌های مسافرتی و تغییر در کانال‌های توزیع بیمه مسافرتی بر بیمه‌های درمان مسافرتی تأثیرگذار بوده است.

واژگان کلیدی: ویروس کرونا، کووید ۱۹، بیمه زندگی، بیمه درمان

بیمه

مقدمه

۲۰۰۳، آنفلوآنزای خوک در سال ۲۰۰۹، ویروس ابولا در سال ۲۰۱۳ و کووید ۱۹ در حال حاضر اشاره کرد.

بیماری کووید ۱۹ که در ۱۱ مارس به‌عنوان یک بیماری پاندمی اعلام شد، از جنبه‌های مختلف بر اقتصاد و به‌ویژه صنعت بیمه تأثیرگذار است. در این رابطه، مؤسسه اطلاعات بیمه‌ای در گزارش خود با عنوان «چشم‌انداز کلان جهانی» اعلام کرده است که ویروس کرونا بر رشد جهانی تأثیرگذار است و این تأثیر، به‌ویژه بر صنعت بیمه با توجه به نقشی که در مدیریت ریسک و جبران خسارات ناشی از آثار

از آنجا که شیوع بیماری‌های پاندمی، اجتناب‌ناپذیر بوده و رشد جمعیت، شهرنشینی و افزایش تحرک جهانی ممکن است به گسترش سریع‌تر آنها منجر شود، ضروری است محصولات و پوشش‌های مرتبط با ریسک بیماری‌های پاندمی در صنعت بیمه گنجانده شود. بیمه‌گران، بیماری‌های پاندمی را تراکم خطر می‌دانند که در زمان نسبتاً کوتاه خسارت‌های گسترده‌ای در پی دارد. از بارزترین بیماری‌های پاندمی در دنیا می‌توان به آنفلوآنزای اسپانیایی در سال ۱۹۱۸، سارس در سال

به بیمه‌گران اتکایی که اکسپوژر آنها اضافه می‌شود، ضربه بزرگی وارد می‌کند و آنها را در معرض خطر جدی قرار می‌دهد. علاوه بر این، میزان فروش، بازخريد، فرایندهای صدور و بیمه‌گری و دریافت حق بیمه نیز با مشکل مواجه می‌شود.

*** بیمه‌های درمان تکمیلی:** این پاندمی بر هزینه‌های بیمه درمان تأثیر قابل توجهی خواهد داشت، چون اغلب پوشش‌های ارائه شده در این بیمه‌نامه نظیر دارو، درمان بیماران بستری و سرپایی، تجهیزات پزشکی برای راه‌اندازی و نوسازی تخت‌های بخش مراقبت‌های ویژه، لوازم مورد نیاز برای حفاظت فردی پرسنل بخش درمان و بهداشت، لوازم مصرفی مورد نیاز برای بیماران، هزینه آزمایشگاه و تهیه کیت تشخیصی بیماری کووید ۱۹ را شامل می‌شود. شایان ذکر است، در آیین‌نامه‌های اولیه بیمه‌های درمان مصوب شورای عالی بیمه با شماره ۲۶ مصوب سال ۱۳۷۰، بیماری‌های اپیدمی جزو استثنائات بیمه‌های درمان تکمیلی قرار داشته است، اما پس از حذف تعرفه (حداقل نرخ و شرایط بیمه‌های درمان) توسط بیمه مرکزی و اختیار اعطای نرخ به شرکت‌ها، با توجه به عملکرد و نسبت خسارت زیر ۸۵ درصد و تصویب آیین‌نامه‌های بعدی بیمه‌های درمان به شماره ۷۴ در سال ۱۳۹۱ و آیین‌نامه شماره ۹۹، بند مذکور از استثنائات آیین‌نامه‌ها بیمه‌های درمان حذف شده است.

*** بیمه‌های درمان مسافرتی:** در قسمت استثنائات شرایط عمومی بیمه‌های درمان مسافرتی، مواردی ذکر می‌شود که هزینه‌ها و خسارت‌های ناشی از آن، مشمول تعهدات بیمه‌گر نیست. موضوع حائز اهمیت این است که در اکثر شرایط عمومی بیمه‌نامه‌های مسافرتی در ایران، بیماری‌های اپیدمی و پاندمی در قسمت استثنائات نیامده است و فقط در تعداد کمی از آنها اشاره به بیماری‌های شیوع یافته در جهان، طبق اعلام سازمان جهانی بهداشت شده است. باید توجه داشت اکثر بیمه‌نامه‌های مسافرتی بیماری‌های همه‌گیر را پوشش نمی‌دهند. به‌طور کلی استفاده از پوشش‌های بیمه‌های مسافرتی برای کووید ۱۹ به ۲ موضوع مهم بستگی دارد:

الف- در زمان صدور بیمه‌نامه ویروس کرونا یک رویداد شناخته شده بوده است یا خیر؟

ب- اعلام پاندمی ویروس کرونا و توجه به پوشش‌های مربوط به بیماری پاندمی در بیمه‌نامه.

اگر افراد قبل از اینکه بیماری یک رویداد شناخته شده اعلام شود اقدام به خریداری بیمه مسافرتی خود کرده باشند، ممکن است تحت پوشش هزینه‌های درمانی ناشی از ابتلا به این بیماری و احتمالاً

چنین بحران‌هایی دارد، عمیق‌تر است [۲۱]. در این راستا نهادهای ناظر در صدد هستند به بررسی تأثیر شیوع این ویروس بر انواع مختلف رشته‌های بیمه، شرکت‌ها و بر کل صنعت بیمه بپردازند و از این طریق اقدام‌های صحیح و در زمان مناسب را اتخاذ کنند. در این میان، می‌توان گفت اولین بخشی که در صنعت بیمه از این موضوع متأثر می‌شود، رشته بیمه‌های اشخاص است؛ زیرا از کانال‌های متعددی تحت تأثیر این بیماری قرار می‌گیرد. بنابراین ضروری است ابعاد مختلف تأثیرگذاری این بیماری بر صنعت بیمه و به‌ویژه بیمه‌های اشخاص، بررسی شود. بر این اساس، در این مقاله ضمن ارائه مطالبی در خصوص بیمه‌های اشخاص، به بررسی آثار احتمالی شیوع ویروس کرونا بر این رشته بیمه‌ای پرداخته و راهکارهای پیشنهادی برای مواجهه با آن ارائه می‌شود.

۲- ادبیات موضوع

۲-۱- مبانی نظری

در حالی که طبقه‌بندی‌های مختلفی برای انواع بیمه ارائه شده است، اما به‌طور کلی انواع بیمه را می‌توان به بیمه‌های اجتماعی و بیمه‌های بازرگانی نسبت داد. بیمه‌های بازرگانی نیز به ۳ دسته اموال، مسئولیت و اشخاص تقسیم می‌شوند. در این بین بیمه‌های اشخاص براساس نوع ریسک‌های تحت پوشش، اغلب به ۳ دسته اصلی درمان، زندگی (عمر) و مستمری، عمر و حوادث تقسیم می‌شوند. با توجه به اهمیت بالای بیمه‌های زندگی و بیمه‌های درمان، در این مقاله بیمه‌های زندگی، درمان تکمیلی و همچنین بیمه درمان مسافرتی که یکی از زیرمجموعه‌های بیمه درمان است، مدنظر قرار می‌گیرند. به‌منظور ارائه تصویری کلی از این نوع بیمه‌ها، جدول ۱ به بررسی پوشش‌های اصلی و تبعی آنها می‌پردازد.

با توجه به موارد تحت پوشش بیمه‌های زندگی، درمان تکمیلی و درمان مسافرتی که در جدول ۱ به آنها اشاره شد، شیوع ویروس کرونا می‌تواند از کانال‌های مختلفی بر این نوع بیمه‌ها تأثیر گذارد که در ادامه، دلایل تأثیرگذاری آنها بیان می‌شوند.

*** بیمه‌های زندگی:** با توجه به تغییرات مرگومیر افراد و پوشش این ریسک در بیمه‌های زندگی، خسارات زیادی در صورت ادامه روند فعلی به بیمه‌گران زندگی تحمیل می‌شود. مؤسسه رتبه‌بندی فیچ نیز پیش از این هشدار داده بود به دلیل سقوط بازارهای سهام و افزایش مرگومیر، آسیب زیادی به شرکت‌های بیمه زندگی وارد می‌شود؛ به این صورت که پرداخت مزایای بیمه‌نامه‌های زندگی به بیمه‌گران و

جدول ۱ | پوشش‌های اصلی و تبعی بیمه‌های زندگی، درمان تکمیلی و درمان مسافرتی و انواع آنها

انواع اصلی بیمه	پوشش‌های تبعی	پوشش‌های اصلی	نوع بیمه
زندگی	۱- ریسک فوت ۲- ریسک حیات	۱- ریسک از کارافتادگی ۲- ریسک بیماری‌های خاص ۳- ریسک طول عمر زیاد ۴- ریسک سرمایه‌گذاری	۱- پوشش‌دهنده ریسک فوت (عمر زمانی و تمام‌عمر) ۲- پوشش‌دهنده ریسک حیات (عمر و تشکیل سرمایه، مستمری) ۳- پوشش‌دهنده ریسک فوت و حیات (عمر و پس‌انداز) ۴- طرح‌های نوین بیمه زندگی مانند عمر جامع، عمر متغیر، عمر جامع متغیر، عمر متصل به واحد سرمایه‌گذاری، عمر توأم
درمان تکمیلی	۱- هزینه‌های بستری، جراحی و Day Care ۲- هزینه همراه بیمه‌شدگان بستری ۳- هزینه آمبولانس و سایر فوریت‌های پزشکی	۱- امکان افزایش سقف تعهدات تا ۲ برابر پوشش‌های اصلی برای موارد خاص ۲- هزینه‌های زایمان ۳- هزینه درمان ناباروری و نازایی ۴- هزینه‌های پاراکلینیکی ۵- هزینه‌های ویزیت و دارو ۶- هزینه‌های خدمات دندان پزشکی ۷- هزینه مربوط به خرید عینک طبی یا لنز تماسی طبی ۸- هزینه جراحی مربوط به رفع عیوب انکساری چشم ۹- هزینه خرید سمعک ۱۰- هزینه اعمال مجاز سرپایی ۱۱- هزینه تهیه اوروتز ۱۲- هزینه تهیه اعضای طبیعی بدن	۱- درمان خانواده ۲- درمان تکمیلی سازمان‌ها ۳- درمان تکمیلی بازنشستگان
درمان مسافرتی	پوشش و مزایای شخصی پوشش‌های مربوط به بار همراه مسافر پوشش تأخیر در عزیمت	۱- هزینه‌های تشخیصی و درمانی (هزینه‌های پزشکی، تشخیصی و درمانی، دندان پزشکی) ۲- هزینه خدمات غیرپزشکی (بازگرداندن بیمه‌گذار به کشور متبوع، تهیه تابوت و انتقال جسد، هزینه‌های متعارف رفت و برگشت یکی از بستگان، هزینه تهیه مدارک مهم گم‌شده مسافرتی، هزینه‌های معاضدت قضایی) جبران خسارات مربوط به فقدان بار تحویلی به هواپیما، تأخیر در ورود بار همراه مسافر، یافتن و ارسال بار و ملزومات شخصی جبران هزینه‌های متحمل‌شده به دلیل تأخیر (حمل و نقل، اقامت در هتل، غذا)	۱- درمان مسافران عازم خارج ۲- درمان مسافران ورودی به کشور

منبع: [۵-۳] و شرایط عمومی بیمه مسافران عازم به خارج شرکت‌های بیمه

جدول ۲ | مطالعات انجام شده در خصوص بررسی آثار پاندمی کووید ۱۹ (منبع: یافته‌های تحقیق)

عنوان پژوهش	تهیه‌کننده و سال	شماره منبع	کشور
کرونا چطور به کسب و کار ما آسیب می‌زند؟	مقدم (۱۳۹۹)	[۸]	ایران
بحران کرونا و اقدام‌های ابتکاری شرکت‌ها و کسب و کارها	داوری (۱۳۹۹)	[۹]	ایران
امکان خرید بیمه مسافرتی برای افرادی که در خارج مانده‌اند	مجله سفر (۱۳۹۹)	[۱۰]	ایران
بحران کرونا و نوآوری در صنعت بیمه	شبکه نوآفرینی پلنت (۱۳۹۸)	[۱۱]	ایران
درباره مقابله با شیوع ویروس کرونا، بررسی آثار اقتصادی و پیشنهادهایی برای مدیریت تبعات آن	مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی (۱۳۹۸)	[۱۲]	ایران
بحران کرونا و هزینه‌های آن برای سیستم بیمه درمان آلمان	مونیکری (۲۰۲۰)	[۱۳]	آلمان
اطلاعیه مربوط به پوشش بیمه‌ای کرونا	اداره بیمه پنسیلوانیا (۲۰۲۰)	[۱۴]	آمریکا
حق بیمه زندگی و ویروس کرونا	فایندر (۲۰۲۰)	[۱۵]	آلمان
تأثیر کرونا بر بیمه‌نامه‌های زندگی و درمان	سینگ (۲۰۲۰)	[۱۶]	هند
تأثیر بیماری کووید-۱۹ بر بیمه‌گران زندگی احتمالاً از تحرکات بازار کُزگِزنی ناشی می‌شود تا از افزایش خسارات	ریزوی و آلوارز (۲۰۲۰)	[۱۷]	کانادا
چگونه در دوران پاندمی بیماری کووید ۱۹ بیمه زندگی خریداری می‌شود	فوربز (۲۰۲۰)	[۱۸]	آمریکا
راهنمای کرونا: آیا بیمه سفر ویروس کرونای شیوع‌یافته از وهان را پوشش می‌دهد؟	سیدلی (۲۰۲۰)	[۱۹]	سنگاپور
خسارات ناشی از بیماری کووید-۱۹ بیمه درمان مسافرتی برای خطوط مستقیم به بیش از ۵ میلیون پوند افزایش می‌یابد	ریویو (۲۰۲۰)	[۲۰]	بریتانیا
شگفت‌آور است که چگونه ویروس کرونا بیمه مسافرتی را تغییر داده است	فوربز (۲۰۲۰)	[۲۱]	آمریکا
آیا بیمه درمان مسافرتی، سفرهای کنسل‌شده ناشی از اپیدمی ویروسی را پوشش می‌دهد	انجمن بازنشستگان آمریکا (۲۰۲۰)	[۶]	آمریکا

* ریسک‌های سرمایه‌گذاری ذخایر و اندوخته‌های بیمه‌های

زندگی: نرخ‌بهره در بیمه‌های زندگی از جنبه‌های مختلفی مانند محاسبات اکچوئری و متصل بودن مزایای برخی بیمه‌های زندگی به نرخ‌بهره و عملکرد سرمایه‌گذاری دارای اهمیت است. در بیمه‌های زندگی با نرخ‌بهره تضمینی، در صورتی که نرخ‌بهره تعیین شده محقق نشود، بیمه‌گر نمی‌تواند به درستی تعهدات خود را ایفا کند. همچنین در بیمه‌های زندگی متصل به سرمایه‌گذاری، در صورت کاهش عایدی دارایی‌ها، سرمایه بیمه از دید بیمه‌گذار مطلوب نخواهد بود و می‌تواند به بازخرید بیمه‌نامه منجر شود.

* میزان فروش بیمه‌های زندگی: تحلیل‌های مختلفی درخصوص

افزایش یا کاهش فروش بیمه‌های زندگی در کشورهای مختلف وجود دارد که بسته به شرایط اقتصادی آنها، متفاوت می‌شود. برخی از دلایل تغییرات فروش بیمه‌نامه‌های زندگی عبارتند از:

* **دلایل افزایش فروش:** خرید از روی ترس بیمه زندگی با پوشش فوت به دلیل ترس از فوت به دلیل بیماری کووید ۱۹، آگاهی به مراتب بیشتر افراد از ریسک فوت، افزایش خرید بیمه زندگی اعتباری برای تضمین بازپرداخت وام به بانک‌ها.

* **دلایل کاهش فروش:** کاهش تعداد نماینده‌ها و کاهش فعالیت شبکه فروش سنتی، افزایش قیمت کالاها و تورم و در نتیجه کاهش مطلوبیت سرمایه بیمه، بازدهی بالای سایر بازارهای مالی و تمایل افراد به سرمایه‌گذاری در آنها، کاهش درآمدها، توقف موقت مشاغل و اخلاف در فعالیت‌ها.

به‌منظور بررسی تغییرات فروش در کشور، داده‌های ماهانه حق‌بیمه تولیدی زندگی و تعداد بیمه‌نامه صادره زندگی از سامانه سنهاب استخراج شد و نتایج برای ماه‌های دی، بهمن و اسفند طی سال‌های ۱۳۹۵ تا ۱۳۹۸ و ماه فروردین در سال‌های ۱۳۹۵ تا ۱۳۹۹ در نمودار ۱ نشان داده شده است.

حق‌بیمه تولیدی زندگی در بهمن و اسفند ۱۳۹۸ در مقایسه با مقادیر متناظر با همین ماه‌ها در سال‌های گذشته کاهش چشم‌گیری داشته است. همچنین، تعداد بیمه‌نامه‌های صادره زندگی با اینکه در دی ماه ۱۳۹۸ نسبت به ماه متناظر آن در سال‌های گذشته افزایش مطلوبی داشته، اما این روند در ماه‌های بهمن و اسفند ۱۳۹۸ تکرار نشده و بر عکس، در مقایسه با ماه‌های متناظر سال‌های گذشته کاهش بسیاری داشته است. با توجه به شیوع ویروس کرونا از بهمن ماه ۱۳۹۸ در کشور، به نظر می‌رسد می‌توان یکی از دلایل این کاهش را توقف فعالیت‌های شبکه فروش و کسب‌وکارها و کاهش درآمد افراد دانست.

هزینه‌های مربوط به لغو پروازها و هتل‌ها باشند؛ اما افرادی که پس از تبدیل بیماری به یک رویداد شناخته‌شده اقدام به خرید بیمه‌های مسافرتی کنند، تحت پوشش هزینه‌های پزشکی یا سایر مشکلات ناشی از این بیماری، از جمله تغییر برنامه یا مسیر سفر یا اقدام‌هایی مانند قرنطینه نخواهند بود. از طرف دیگر، زمانی که کرونا به‌عنوان پاندمی اعلام شد، بیمه‌نامه شامل شرایط یک بیماری پاندمی می‌شود و در این حالت باید به اطلاعیه‌های شرکت بیمه درمورد پوشش‌های بیماری پاندمی در بیمه مسافرتی توجه داشت [۷۶].

۲-۲- مبانی تجربی

با توجه اینکه زمان زیادی از رخداد این پاندمی نمی‌گذرد، پژوهش‌های عمیق و تخصصی درخصوص آن انجام نشده است، با این حال مقاله‌ها و گزارش‌های تحلیلی و خبری که در این مدت کوتاه انجام شده، به‌صورت مختصر در جدول ۲، ارائه شده است.

۳- شناسایی و بررسی آثار پاندمی کووید ۱۹ بر بیمه‌های اشخاص

بیماری کووید ۱۹ از ابعاد مختلفی بر رشته‌های بیمه مورد مطالعه در این مقاله، تأثیر دارد که در ادامه، به آن پرداخته خواهد شد.

۱-۳- بیمه‌های زندگی

بیماری کووید ۱۹، مجموعه گسترده‌ای از چالش‌ها را برای بیمه‌گران زندگی به همراه دارد که در ادامه، به تفصیل ارائه می‌شود.

* **ریسک‌های تحت پوشش بیمه‌های زندگی (فوت و حیات) و تأثیر آن بر خسارت پرداختی:** شرکت‌های بیمه زندگی معمولاً از شدت مرگ‌ومیر تعیینی (قطعی) که از طریق داده‌های مرگ‌ومیر بیمه‌شدگان یا کل جامعه محاسبه شده‌اند، در تعیین حق‌بیمه و ذخایر استفاده می‌کنند. براین اساس، هرگونه افزایش معنادار مرگ‌ومیر به دلیل بیماری کووید ۱۹ و مشمول نبودن بیماری‌های پاندمی در استثنائات بیمه زندگی، شرکت‌های بیمه زندگی را در ایفای تعهدات خود با مشکل مواجه می‌کند. بنابراین پرداخت مزایای بیمه در دوره پاندمی در بیمه‌نامه به شرط فوت، افزایش قابل‌توجهی می‌یابد. در مقابل، با افزایش نرخ مرگ‌ومیر ناشی از بیماری کووید ۱۹ به‌ویژه در بیمه‌شدگان زندگی، نرخ حیات کاهش می‌یابد و می‌تواند به‌عنوان یک فرصت برای بیمه‌گران زندگی در پوشش‌های به شرط حیات دیده شود.

* فرایندهای صدور و بیمه‌گری در بیمه‌های زندگی: در بحران

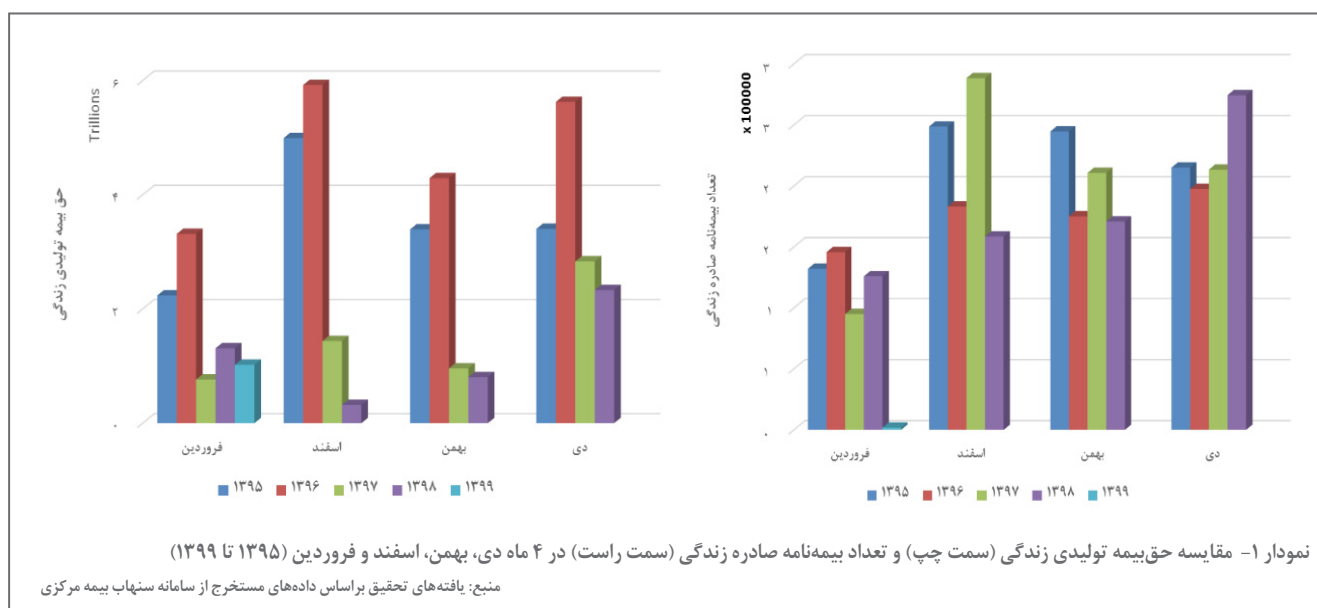
کنونی با توجه به افزایش دور کاری کارمندان و تعلیق فعالیت برخی نمایندگان، تسریع در صدور و فرایندهای بیمه‌گری اهمیت فراوانی دارد و الگوبرداری از سایر کشورها می‌تواند به نتایج خوبی در مراحل صدور بیمه‌های زندگی منجر شود. فرایندهای بیمه‌گری متفاوتی بسته به نوع محصول بیمه زندگی در کشورهای مختلف وجود دارد که می‌توان به بیمه‌گری کامل، بیمه‌گری شتابان، بیمه‌گری ساده و بیمه‌گری تضمینی اشاره کرد [۲۲]. جدول ۳، برخی از اطلاعات مورد

* میزان بازخرید بیمه‌های زندگی: با توجه به تغییرات شرایط

اقتصادی و بحران‌های ناشی از شیوع ویروس کرونا، میزان بازخرید بیمه‌های زندگی افزایش قابل توجهی یافته است. از جمله عوامل مؤثر در بازخرید بیمه‌نامه‌های زندگی در شرایط کنونی، می‌توان به اطمینان نداشتن از پرداخت سرمایه فوت بیمه‌شده بر اثر ابتلا به کووید ۱۹، مشکلات اقتصادی و کاهش درآمد خانوارها و افزایش نیازهای نقدینگی به منظور سرمایه‌گذاری در سایر بازارهای مالی اشاره کرد.

جدول ۳ | مقایسه فرایندهای بیمه‌گری بیمه‌های زندگی در آمریکا [۲۲]

نوع داده	بیمه‌گری کامل	بیمه‌گری شتابان	بیمه‌گری ساده
فرم درخواست	*	*	*
معاینه پزشکی بیمه زندگی	*	x	x
گزارش گروه MIB	*	*	x
سابقه دارو	*	*	*
گزارش وسیله نقلیه موتوری	*	*	x
سوابق پزشکی	*	*	x
سوابق عمومی	*	*	x
شبکه‌های اجتماعی	*	x	x



مشکل، در همان ابتدای کار اقدام‌های درمانی انجام شود. همچنین تعرفه‌های خود را با شرکت‌های بیمه یا بیمه تکمیلی نیز برای دریافت حداکثر پوشش خدمات افزایش داده‌اند تا برخی از نگرانی‌های پرسنل را کاهش دهند. این موضوع اگرچه در بخش حمایت از سرمایه‌های انسانی مؤثر است، اما از منظر کسب و کار سبب افزایش هزینه‌های سازمان و به تبع آن، افزایش بهای تمام‌شده خدمات و محصولات می‌شود [۸].

*** هزینه‌های درمانی:** به دلیل افزایش افراد بستری در بیمارستان‌ها و همچنین کمبود خدمات، تجهیزات و دارو، بیشترین و مستقیم‌ترین اثر ویروس کرونا بر بیمه‌گران درمان خواهد بود. البته این اثر به سیستم مراقبت‌های بهداشتی هر کشور و نسبت بیمه‌گران بخش خصوصی به بخش دولتی نیز بستگی دارد. بیمه‌گرانی که پوشش بیمه تکمیلی آنها مبنای دولتی دارد، استرس کمتری را در مقایسه با بیمه‌گرانی که دارای پوشش اولیه، به‌ویژه برای گروه سالمندان هستند، تجربه می‌کنند. مثلاً در برخی کشورها مانند ایالات متحده بیشتر خدمات درمانی به صورت خصوصی تأمین می‌شود (به جز افراد تحت پوشش مدیکر و مدیکید)، در حالی که در کشورهای دیگر مانند کشورهای اروپایی و کانادا، خدمات عمومی و دولتی بیشتری ارائه می‌شود. در آسیا نظام‌های سلامت اغلب نابالغ هستند و پوشش خصوصی بیشتری وجود دارد.

*** تقاضای خدمات درمانی جدید:** در این ایام درخواست برای خدمات پزشکی از راه دور (تله مدیسن) افزایش یافته و احتمال دارد این روند تداوم یابد. بنابراین ضروری است بیمه‌گران درمان، تمهیداتی را برای پوشش چنین خدماتی بیندیشند [۲۳].

*** تقاضای بیمه‌نامه‌های خاص:** پس از شیوع ویروس سارس، افزایش شدید موقتی در تقاضای خرید بیمه‌های بیماری‌های خاص در آسیا دیده شد و به نظر می‌رسد پدیده مشابهی هم پس از ویروس کرونا دیده شود و فروش بیمه درمان، بیمه بیماری‌های خاص و حتی بیمه‌های زندگی در جهان افزایش یابد. همچنین بسیاری از بیمه‌های درمان موارد مربوط به اپیدمی‌ها و پاندمی‌ها را پوشش نمی‌دهند که این امر می‌تواند چالشی برای بیمه‌گران و بیمه‌گذاران ایجاد کند [۲۳].

*** نرخ‌های بیمه درمان:** یکی دیگر از آثار محتمل شیوع این ویروس، تأثیر بر نرخ‌های بیمه درمان است، زیرا که این بیماری هزینه زیادی بر سیستم بهداشت و درمان کشور دربردارد. بدیهی است اگر شیوع این بیماری به سرعت کنترل نشود می‌تواند به افزایش چشمگیر حق بیمه در سال آینده منجر شود، زیرا یکی از مهم‌ترین

نیاز در ۳ فرایند بیمه‌گری اول در آمریکا را نشان می‌دهد. شایان ذکر است، این اطلاعات بسته به شرکت و نوع محصول بیمه زندگی تغییر می‌کنند.

براساس فرایندهای بیمه‌گری مذکور، در زمان شیوع بیماری کووید ۱۹، به جای مراجعه بیمه‌گذار و بیمه‌شده به مراکز مربوطه برای صدور بیمه‌نامه زندگی، می‌توان از فرایند بیمه‌گری شتابان استفاده کرد و بسیاری از مراحل صدور را تسریع بخشید که اطمینان‌خاطری را برای بیمه‌گذاران ایجاد می‌کند. همچنین بیمه‌گران زندگی برای ارزیابی وضعیت سلامت بیمه‌شده، از روش‌هایی مانند استفاده از روال سابق، صدور برخی از انواع بیمه‌نامه‌ها بدون انجام آزمایش‌های پزشکی، ارسال فرد متخصص به منزل بیمه‌شده برای انجام معاینات پزشکی، استفاده از سابقه پزشکی به جای آزمایش پزشکی، درج سؤالاتی در فرم درخواست بیمه‌نامه درخصوص علائم بیماری کووید ۱۹، سابقه سفر بیمه‌شده و ابتلای خود یا نزدیکان او به این بیماری استفاده کرده‌اند [۱۸].

*** وقفه در پرداخت حق بیمه در بیمه‌های زندگی:** با توجه به کاهش درآمد برخی مشاغل، برخی بیمه‌گذاران در پرداخت حق بیمه زندگی خود با مشکل مواجه می‌شوند و نمی‌توانند حق بیمه‌های سررسید شده خود را پرداخت کنند. بیمه‌گران معمولاً در مواجهه با این شرایط، می‌توانند بیمه‌نامه را فسخ و در صورت کفایت ذخیره ریاضی، بیمه‌نامه را تبدیل به یک بیمه‌نامه مخفف کنند. اقدام دیگر برخی بیمه‌گران در شرایط فعلی برای ایجاد اطمینان خاطر در بیمه‌گذاران و فسخ نکردن بیمه‌نامه، درنظر گرفتن مهلت بیشتر برای پرداخت حق بیمه‌های سررسید شده است. به طور مثال، برخی بیمه‌گران زندگی در آمریکا، راهکارهایی مانند دوره مهلت ۶۰ تا ۹۰ روزه، فسخ نکردن بیمه‌نامه تا یک تاریخ مشخص و استفاده از طرح‌های با پرداخت انعطاف‌پذیر را در این شرایط استفاده می‌کنند [۱۵].

۳-۲- بیمه درمان

ویروس کرونا می‌تواند از ابعاد مختلفی بر بیمه درمان در کشور تأثیر گذارد و این آثار، لزوماً منفی نبوده و گاهی می‌تواند فرصت‌هایی بیافریند که در ادامه، به آن اشاره می‌شود.

*** هزینه‌های بیمه‌ای کارفرمایان:** برخی سازمان‌ها که نیاز به ارائه خدمات حضوری دارند و امکان تعطیلی یا دورکاری برای آنها میسر نیست، برای کاهش نگرانی پرسنل خود شرایطی را با هدف انجام منظم تست کرونای کارمندان فراهم کرده‌اند تا در صورت بروز

پاندمی کووید ۱۹ قرار خواهد گرفت. براین اساس، در این بخش به بررسی پیامدهای این پاندمی بر بیمه درمان مسافرتی پرداخته می‌شود.

*** کاهش سفرها، تغییر در بازار فروش و خسارت:** لغو رویدادها، تعطیلی، محدودیت سفر و ترس از مسافرت، بسیاری از سفرها را در مسیر خود متوقف کرده است و براین اساس، انجمن بین‌المللی حمل‌ونقل هوایی (یاتا)، کاهش درآمد صنعت مسافرتی را ۲۵۲ میلیارد دلار یا ۴۴ درصد کمتر از رقم ۲۰۱۹ پیش‌بینی کرده است [۲۵]. با توجه به داده‌های مرکز آمار، در ایران نیز روند کاهش چشمگیر در سفرهای داخلی و خارجی وجود دارد. به علاوه، لغو پروازها پیامد دیگر پاندمی کووید ۱۹ است که بر بیمه‌های مسافرتی تأثیر چشمگیری دارد. نمودارهای ۲ و ۳ برآوردی از داده‌های مربوط به بیمه‌نامه درمان مسافرتی افراد عازم به خارج از کشور چند شرکت بیمه در ماه فرودین و اسفند را نشان می‌دهند. همان‌طور که در این نمودارها مشاهده می‌شود، تعداد بیمه‌نامه صادره در فروردین ۱۳۹۹ در مقایسه با اسفند ۱۳۹۸ کاهش چشمگیری داشته است. ضمن آنکه مقایسه با تعداد بیمه‌نامه صادره فروردین ماه سال‌های ۱۳۹۷، ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، کاهش صدور در فروردین ۱۳۹۹ بارز را بیشتر نمایان می‌سازد.

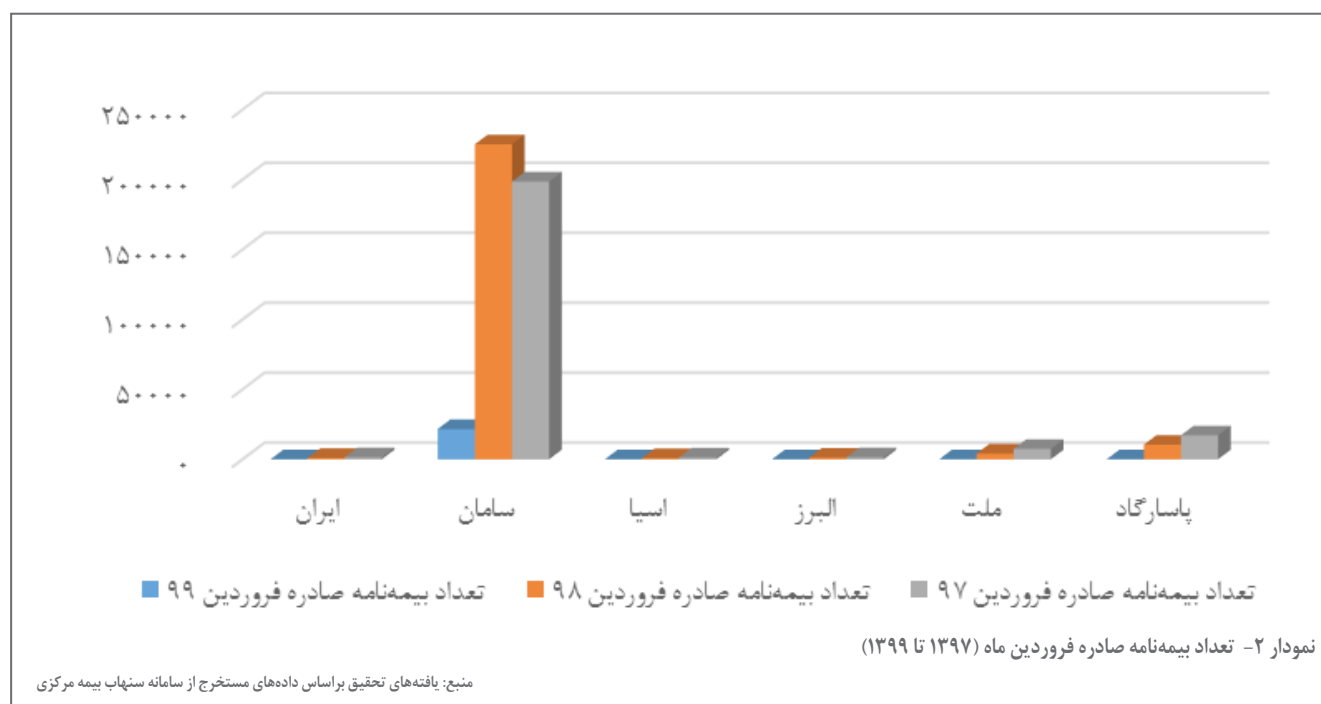
*** تغییر در تقاضای پوشش‌های بیمه مسافرتی:** پوشش «لغو سفر به‌هر دلیل» یک مزیت اختیاری در بیمه‌نامه مسافرتی است

متغیرهای تعیین‌کننده حق بیمه سال آینده، همین موضوع خواهد بود [۲۴]. در عین حال توجه به این نکته ضرورت دارد که شیوع بیماری کووید ۱۹، فرصت‌هایی را نیز پیش‌روی صنعت بیمه کشور قرار داده است که از جمله آنها می‌توان به اینشورتک‌های حوزه درمان و طراحی محصولات جدید در این حوزه اشاره کرد. به عنوان مثال، در چین شرکت آی‌کربن‌یکس توانسته با همکاری شرکت فناوری یلینک، محصولی روانه بازار کند که به قرنطینه شدن مشتریان این شرکت بیمه کمک شایانی کرده است [۱۱].

در هنگ‌کنگ نیز شرکت بیمه صلیب آبی، پلتفرمی مبتنی بر بلاکچین برای کاهش فشار خدمات بهداشتی و درمانی در کوتاه‌ترین زمان ممکن راه اندازی کرده است که در کمترین زمان ممکن به بررسی داده‌ها می‌پردازد. این پلتفرم قادر است در هر ثانیه ۱۰۰۰ تراکنش هم‌زمان را بدون مشارکت نیروی انسانی کنترل کند و به این ترتیب دیگر هیچ نیازی به حضور فیزیکی افراد در شرایط خطرناک و ویروس کرونا نیست.

۳-۳- بیمه درمان مسافرتی

تغییر در تعداد مسافرت‌ها، به‌ویژه مسافرت‌های خارجی از یک طرف و اجباری بودن بیمه درمان مسافرتی برای اخذ ویزای برخی کشورها، بیانگر آن است که بیمه درمان مسافرتی نیز تحت تأثیر

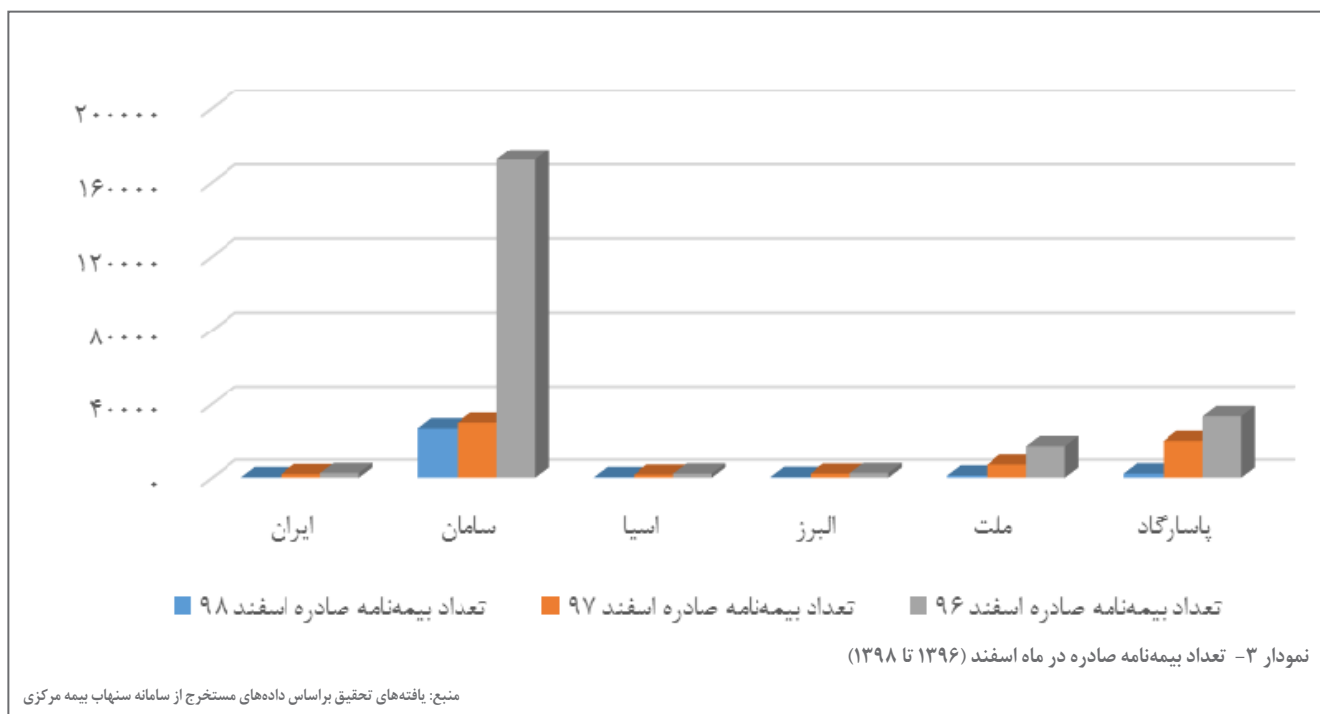


خواهند داشت. همچنین استفاده‌کنندگان بیمه مسافرتی شامل سالمندان، مسافران آموزشی مثل اساتید پروازی، مسافران خانوادگی، مسافران تجاری، مسافران کوله‌پشتی و مسافران کاملاً مستقل هستند. در دوران قبل از ویروس کرونا، مسافران خانوادگی و بعد از آن سالمندان، سهم قابل توجهی از درآمد کلی بازار برعهده داشتند. پیش‌بینی می‌شود در دوران شیوع بیماری کووید ۱۹ سهم فروش برای مسافران تجاری به دلیل افزایش هزینه‌های سفرهای تجاری و افزایش تجارت بین‌المللی بیشتر شود [۲۷].

*** تغییر از ثبت فروش بیمه‌نامه به سمت ثبت درخواست خدمات انتقال تاریخ سفر:** به دلیل ترس از سفر بسیاری از بیمه‌گذاران به دنبال لغو سفر خود هستند و برای جلوگیری از ضرر بیشتر تمایل دارند به جای لغو سفر، تاریخ سفر خود را برای استفاده از بیمه در سفرهای بعد جابه‌جا کنند. بنابراین شرکت‌ها از ثبت فروش به سمت ثبت درخواست خدمات انتقال تاریخ برای سفرهای آینده، تغییر موقعیت داده‌اند.

*** تمديد بیمه‌های مسافرتی:** مسئله قابل توجه دیگر، افرادی هستند که قبل از شیوع ویروس کرونا به سفر رفته و در همان مقصد ماندگار شده و امکان بازگشت به کشور را نداشتند. یکی از مسائل عمده‌ای که برای این دسته از مسافران ایجاد شده است، اتمام مدت زمان بیمه‌نامه مسافرتی است. در این میان برخی شرکت‌ها طرحی

که با پرداخت هزینه اضافی در دسترس بیمه‌گذاران است. البته بازار این پوشش در دوران شیوع ویروس کرونا تغییر کرده است، زیرا با استفاده از این ویژگی، امکان لغو سفر با هر دلیلی وجود دارد و ۵۰ تا ۷۵ درصد هزینه سفر را می‌توان دریافت کرد. هزینه این بیمه‌نامه‌ها حدود ۴۰ درصد بیشتر از بیمه مسافرتی رایج است و برای استفاده از آن، باید حداقل ۲ روز قبل، اقدام به لغو سفر کرد که البته این پوشش در ایران ارائه نمی‌شود. در ایران، بیمه لغو سفر گاهی اوقات با عنوان بیمه وقفه در سفر یا بیمه تأخیر سفر به مسافر، تحت پوشش بیمه مسافرتی فروخته می‌شود، اما با شرایط و ضوابط خاص برای لغو که در بیمه‌نامه ذکر شده است [۲۰، ۲۶، ۲۱]. از سوی دیگر انواع پوشش بیمه مسافرتی شامل تک‌سفره، سالانه چند سفره و سفرهای طولانی‌مدت است. پوشش بیمه تک‌سفره بیشتر برای سفرها به منظور تعطیلات و استراحت‌های کوتاه‌مدت استفاده می‌شود. اگر قرار باشد در یک سال فرد به بیش از یک سفر برود، معمولاً از پوشش بیمه سالانه استفاده می‌کند. پوشش بیمه طولانی‌مدت هم برای سفرهای با زمان طولانی استفاده می‌شود. برآوردها نشان می‌دهد سهم بازار برای پوشش بیمه تک‌سفره به دلیل مقرون به صرفه بودن بیشتر بوده، اما با شیوع ویروس کرونا پیش‌بینی می‌شود تقاضای بیمه سالانه چندسفره بیشتر شود. به دلیل لغو پروازها و ترس از سفر برنامه‌ریزی کوتاه‌مدت برای سفر انجام نخواهد شد، بدین ترتیب بیمه‌های تک‌سفره تقاضای کمتری



شده، همکاری تنگاتنگی ایجاد کنند تا مردم اطمینان کافی برای پوشش سفرهای خود داشته باشند. متناسب با کانال‌های اثرگذاری، رویکردهای شرکت‌های بیمه بعد از بحران باید تغییر کند و اقدام‌هایی برای مواجهه با شرایط بیماری و جلوگیری از خسارت‌های بیشتر برنامه‌ریزی کنند.

۴- جمع‌بندی و پیشنهادها

با توجه به آنکه یکی از مهم‌ترین رشته‌های بیمه‌ای متأثر از پاندمی‌ها، رشته بیمه اشخاص است، در این مقاله به بررسی تأثیر ویروس کرونا بر ۳ رشته بیمه زندگی، درمان و درمان مسافرتی پرداخته

ارائه کرده‌اند تا افرادی که به هر دلیل امکان بازگشت به کشور خود را پیدا نکرده‌اند بتوانند برای تمدید بیمه مسافرتی اقدام کنند [۱۰].

*** تغییر در کانال‌های توزیع بیمه مسافرتی:** کانال‌های توزیع بیمه‌نامه مسافرتی، شرکت‌های بیمه، واسطه‌های بیمه مثل آژانس‌های مسافرتی، بانک‌ها، کارگزاران بیمه، اگرگیتورهای بیمه و سایر موارد هستند. در دوران شیوع ویروس کرونا پیش‌بینی می‌شود با توجه به استفاده گسترده‌تر از اینترنت جهانی، اگرگیتورهای بیمه سریع‌ترین کانال توزیع باشند [۲۷].

با توجه به آثار کووید ۱۹، دولت، بیمه‌گران، بیمه مرکزی و صنعت مسافرتی باید برای مقابله با چالشی که از سوی ویروس کرونا ایجاد

جدول ۴ | کانال‌های تأثیرگذاری ویروس کرونا بر ۳ رشته بیمه زندگی، درمان و درمان مسافرتی

نوع رشته بیمه‌ای	کانال تأثیرگذاری ویروس کرونا
زندگی	ریسک‌های تحت پوشش بیمه‌های زندگی (فوت و حیات)
	ریسک‌های سرمایه‌گذاری ذخایر و اندوخته‌های بیمه‌های زندگی
	میزان فروش بیمه‌های زندگی
	میزان بازخرید بیمه‌های زندگی توسط بیمه‌گذاران
	فرایندهای صدور و بیمه‌گری در بیمه‌های زندگی
	وقفه در پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی
درمان	هزینه‌های بیمه‌ای کارفرمایان
	هزینه‌های درمانی
	تقاضای خدمات درمانی جدید
	تقاضای بیمه‌نامه‌های خاص
	نرخ‌های بیمه درمان
درمان مسافرتی	کاهش سفرها، تغییر در بازار فروش و خسارت
	تغییر در تقاضای پوشش‌های بیمه مسافرتی
	تغییر از ثبت فروش بیمه‌نامه به سمت ثبت درخواست خدمات انتقال تاریخ سفر
	تمدید بیمه‌های مسافرتی
	تغییر در کانال‌های توزیع بیمه مسافرتی

منبع: یافته‌های تحقیق

ممکن است پرداخت حق بیمه‌های سررسید شده به تعویق بیفتد. با اینکه در بیمه‌های زندگی، مهلتی ۳۰ روزه برای پرداخت حق بیمه‌های سررسید شده وجود دارد، اما شرکت‌های بیمه باید این دوره مهلت را برای حداقل ۳۰ روز دیگر افزایش دهند و در صورتی که در این مدت نیز حق بیمه پرداخت نشود، از روش‌هایی مانند تبدیل به بیمه‌نامه مخفف استفاده کنند.

ب- پیشنهاد برای بیمه‌های درمان

* حمایت از مشاغل برای تهیه پوشش بیمه کارمندان: این حمایت می‌تواند به شکل‌های مختلفی صورت گیرد. به عنوان مثال، می‌تواند به صورت معافیت کسری مالیات باشد. می‌توان در مقابل نگهداری مالیات بر مشاغل بنگاه‌هایی که برای کارمندان خود پوشش بیمه تهیه می‌کنند، اعتبار قابل برگشت در نظر گرفت. همچنین می‌توان از روزی که آغاز بحران کرونا به صورت رسمی اعلام شد، به کارفرمایان به ازای هر فردی که تحت پوشش بیمه قرار می‌دهند، یارانه مستقیم تعلق گیرد.

* تأمین بودجه برای حمایت از افرادی که شغل خود را از دست داده‌اند تا بتوانند پوشش بیمه خود را حفظ کنند: بیمه مرکزی می‌تواند وجوهی را برای حمایت از پوشش بیمه کسانی که به دلیل بحران کرونا شغل خود را از دست داده‌اند، در نظر بگیرد.

* طراحی برنامه کاهش ریسک موقتی به منظور اطمینان بخشیدن نسبت به عدم افزایش حق بیمه درمان و حفظ مزایای آن: از آنجا که به دلیل پاندمی کرونا افراد بیشتری به مراقبت و بیمه درمانی نیاز دارند، این برنامه موقتی کاهش ریسک می‌تواند افراد را از عواقب هزینه‌های احتمالی این بحران محافظت کند.

* در نظر گرفتن دوره ویژه ثبت نام برای بازار خویش فرما، بدون در نظر گرفتن وضعیت سلامت فعلی فرد یا اینکه فرد در حال حاضر پوشش بیمه دارد یا خیر: با توجه به ریسک ناشی از بیماری کووید ۱۹، بیشتر از هر زمان دیگری نیاز به پوشش بیمه درمان برای افراد احساس می‌شود. بیمه درمان در این وضعیت امنیت و اطمینان خاطر را برای افراد به همراه خواهد داشت.

پ- پیشنهاد برای بیمه‌های بیمه‌های درمان مسافرتی

* استفاده از شیوه‌های جدید فناوری، تحول دیجیتال و اگر یکیتورها برای فروش بیمه‌نامه مسافرتی: به دلیل ترس از حضور در اماکن عمومی

شد و ضمن معرفی این رشته بیمه‌ای و کانال تأثیرگذاری ویروس کرونا بر آن، آثار مشاهده شده و پیش‌بینی شده از این پاندمی بررسی شد. کانال‌های تأثیرگذاری ویروس کرونا بر ۳ رشته بیمه زندگی، درمان و درمان مسافرتی در جدول ۴ نشان داده شده است. بدیهی است هر یک از آثار مطرح شده در بیمه زندگی، درمان تکمیلی و درمان مسافرتی می‌تواند در کوتاه‌مدت یا بلندمدت بروز یابند. با توجه به اینکه آثار شیوع این ویروس به مرور زمان مشخص می‌شود، لازم است داده‌های صنعت بیمه به صورت دوره‌ای برای سنجش میزان آثاری که در مورد شیوع ویروس کرونا بر صنعت بیمه که در بخش‌های قبل مطرح شد، بررسی و ملاک پیشنهادهای سیاستی و کاربردی برای صنعت بیمه شود. بر این اساس در ادامه، برخی توصیه‌های سیاستی که برای مقابله بیمه‌گران با تأثیر ویروس کرونا بر بیمه‌های زندگی، درمان تکمیلی و درمان مسافرتی، قابل استفاده است، به تفکیک ارائه می‌شود.

الف- پیشنهاد برای بیمه‌های زندگی

* وضع مقررات و دستورالعمل‌ها در راستای حمایت از بیمه‌گذاران و بیمه‌شدگان: در بحران کنونی، بیمه مرکزی باید جنبه حمایتی خود در بیمه‌های زندگی را تقویت کند و با ایجاد تسهیلاتی برای بیمه‌گذاران زندگی، بخشی از تأمین مالی آنها را در صورت ابتلا به بیماری کووید ۱۹ برعهده گیرد. بیمه‌گران زندگی می‌توانند مشاوره‌هایی درباره مدیریت نوسانات مالی مشتریان با کمک مؤسسه‌های مالی ارائه دهند. به علاوه، می‌توانند محصولات بیمه‌های زندگی که دارای جزء سرمایه‌گذاری هستند را به بیمه‌گذاران پیشنهاد دهند.

* استفاده از فرایند بیمه‌گری شتابان و جایگزینی معاینات پزشکی با پرسش‌ها و سابقه بیماری بیمه‌شدگان بالقوه: فرایند صدور بیمه‌نامه‌های زندگی ممکن است با توجه به دور کاری پیش آمده بر اثر شیوع ویروس کرونا، با تأخیر مواجه شود. بر همین اساس پیشنهاد می‌شود بیمه‌گران زندگی براساس سابقه پزشکی فرد و اطلاعاتی که از سایر سامانه‌ها کسب می‌کند، فرایند صدور بیمه‌نامه زندگی را با سرعت انجام و بیمه‌نامه را صادر کنند. در راستای رفع انتخاب نامساعد بیمه‌گذار، پیشنهاد می‌شود در کنار ارزیابی ریسک افراد از منظر ابتلا به بیماری کووید ۱۹، دوره انتظار ۲ هفته‌ای نیز برای صدور بیمه‌نامه در نظر گرفته شود.

* در نظر گرفتن مهلت بیشتر برای پرداخت حق بیمه‌های سررسید شده: با توجه به کاهش درآمد سرانه مردم و بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی،

- swildfires
- Banthin J, Blumberg LJ, Simpson M, Buettgens M, Wang R. Changes in health insurance coverage due to the COVID-19 recession: preliminary estimates using microsimulation. Washington, DC: Urban Institute. 2020 Jul 13.
 - Supreme Insurance Council, Regulations No. 68, 99, 77 and 1/77. [Persian]
 - Central Insurance of the Islamic Republic of Iran, Statistical Yearbook, 2015. [Persian]
 - Ahmadzadeh A, Ghanbarzadeh M, Heydari H, Afshari S, Ali Mohammadi M. Types of life insurance and its development challenges in Iran with the approach of non-savings life insurance. [Research Project]. Tehran: Insurance Research Institute, 2019. [Persian]
 - Ugur NG, Akbiyik A. Impacts of COVID-19 on global tourism industry: A cross-regional comparison. Tour Manag Perspect. 2020;36:100744.
 - Coronavirus (COVID-19) – Travel Insurance FAQs. Available at: <https://portal.ct.gov/>
 - Moghadam M. How do coronas harm our business? Hamro Management Journal. 2020. [Persian]
 - Davari A. Corona crisis and innovative measures of companies and businesses. [Research Project]. Tehran: University of Tehran, Faculty of Entrepreneurship, 2020. [Persian]
 - Possibility to buy travel insurance for people who have stayed abroad. Tehran: Safar Magazine. [Persian]. Available at: <http://www.majalesafar.com/travel-guide/samaninsurer-travel/>
 - Wicket S. Corona XIV-insurance. Journal of Cell Science. 2020;133:jcs251199.
 - Dealing with the spread of coronavirus, investigating economic impacts and suggestions for managing its consequences. Tehran: Research Center of the Islamic Consultative Assembly, Deputy of Economic Research, First Edition, 2019. [Persian]
 - The Munich Eye. HYPERLINK "https://themunicheye.com/content/amp/corona-crisis-and-its-costs-for-the-german-health-insurance-system-3798.html" Corona Crisis And Its Costs For The German Health Insurance System, 2020. Available at: <https://themunicheye.com/corona-crisis-and-its-costs-for-the-german-health-insurance-system-3798>
 - The Pennsylvania Insurance Department, Notice Regarding Coronavirus (COVID-19) Insurance Coverage, 2020. Available at: https://www.insurance.pa.gov/Regulations/Laws%20Regulations/Documents/COVID-19%20Bulletin%20Final_3.10.20.pdf
 - Life Insurance Premiums and the Coronavirus, 2020. Available at: <https://www.finder.com/lifeinsurance-premiums-coronavirus>
 - Singh S. Impact of Coronavirus on Life and Health Insurance Policies, 2020. Available at: <https://www.entrepreneur.com/article/348192>
 - Rizvi K, Alvarez M. Coronavirus Disease (COVID-19) Impact on Life Insurers More Likely to Result from Adverse Market Movements than Increased Claims, DBRS Morningstar, 2020.

و پرفرت و آمد و کاهش ساعات کاری به دلیل شیوع ویروس کرونا، گسترش استفاده از اینترنت و تلفن های هوشمند، شبکه های اجتماعی و کانال های آنلاین، سبب رونق فروش، تمدید آسان بیمه نامه و همچنین مقایسه آنلاین بیمه در بازار خواهد شد و بدین ترتیب، مشتریان الگوهای رفتاری خود را برای خرید بیمه تغییر می دهند. راحتی در خرید، استفاده آسان و امکان انتخاب بهترین گزینه، عواملی هستند که سبب می شوند مشتریان به استفاده از فناوری های جدید روی آورند.

*** شناسایی ریسک های بیماری های پاندمی و اپیدمی برای بیمه نامه مسافرتی:** همان طور که بیان شد برخی بیمه گران به دلیل غیرقابل پیش بینی بودن بیماری های همه گیر و ناتوانی در ارزیابی صحیح ریسک های آن، فروش بیمه نامه را متوقف کردند. با توجه به اینکه افراد تمایل دارند هنگام مسافرت از تحت پوشش بیمه قرار گرفتن به طور کامل اطمینان داشته باشند، باید ریسک های بیماری های همه گیر تجزیه و تحلیل شوند. همچنین متناسب با آن ابزارها و دستورالعمل های بیمه گری لازم برای قیمت گذاری مناسب تقویت شوند.

*** بازبینی دقیق استثنای شرایط عمومی بیمه نامه های مسافرتی:** با توجه به اینکه در مورد بیمه مسافران عازم به خارج از کشور شرایط عمومی مصوبی وجود ندارد و هر یک از شرکت های بیمه شرایط عمومی مختص به خود را دارند، تدوین و تصویب شرایط عمومی بیمه نامه مسافرتی در این زمینه ضروری به نظر می رسد.

*** استفاده از ابزارهای مدل سازی فاجعه، بیمه اتکایی، اوراق بهادار بیمه ای برای پوشش خسارت بیمه های مسافرتی مرتبط با بیماری های پاندمی و اپیدمی:** با توجه به مواردی که در قسمت های قبل اشاره شد، ممکن است خسارت های ناشی از لغو یا سایر موارد مرتبط با بیماری همه گیر در بیمه های مسافرتی چشمگیر باشد. بنابراین بیمه گران باید آمادگی لازم برای مواجهه با این شرایط و انتقال ریسک را داشته باشند.

*** تغییر محاسبات اکچوئری بیمه نامه های مسافرتی متناسب با بیماری های پاندمی و اپیدمی:** با توجه به احتمال افزایش مسافرت ها، هم زمان با کاهش شدت شیوع بیماری کرونا در کشور، ضروری است محاسبات اکچوئری بیمه نامه های مسافرتی متناسب با بیماری های پاندمی و اپیدمی مد نظر قرار گیرند.

References

- Insurance Information Institute. 2020. "Facts + Statistics: Wildfires." <https://www.iii.org/fact-statistic/facts-statistic>

18. Forbes B. How to Buy Life Insurance during the COVID-19 Pandemic, 2020. Available at: HYPERLINK "<https://www.forbes.com/sites/advisor/2020/04/07/how-to-buy-life-insurance-during-the-covid-19-pandemic/>" \l "8beaec5499d5"<https://www.forbes.com/sites/advisor/2020/04/07/how-to-buy-life-insurance-during-the-covid-19-pandemic/#8beaec5499d5>
19. Seedly. Ultimate Novel Coronavirus (COVID-19) Insurance Guide: Does My Travel Insurance Cover Me For The Wuhan Coronavirus Outbreak?, 2020.
20. The National Law Review. COVID 19 related travel insurance claims rise to 5 million for Direct Line. The National Law Review, 2020.
21. This Is The Surprising Way Coronavirus Has Changed Travel Insurance, s.l.: Forbes. 2020. Available at: HYPERLINK "<https://www.forbes.com/sites/christopherelliott/2020/04/05/this-is-the-surprising-way-coronavirus-has-changed-travel-insurance/>" \l "4d7621721664"<https://www.forbes.com/sites/christopherelliott/2020/04/05/this-is-the-surprising-way-coronavirus-has-changed-travel-insurance/#4d7621721664>
22. How Life Insurance Companies Get Intel on You, 2020. Available at: <https://www.forbes.com/advisor/life-insurance/personal-data>
23. Preliminary study of the effects of coronavirus outbreak on the insurance industry (Report No. 1). Tehran: Insurance Research Institute, 2020. [Persian]
24. Plott CF, Kachalia AB, Sharfstein JM. Unexpected Health Insurance Profits and the COVID-19 Crisis. JAMA. 2020;324(17):1713-4.
25. Deeper Revenue Hit from COVID-19, s.l.: IATA, 2020. Available at: <https://www.iata.org/en/pressroom/pr/2020-03-24-01/>
26. Insuremytrip, 2020. Available at: <https://www.insuremytrip.com/>
27. OpenPR. Travel Insurance Market - 2020 | Impact Analysis of COVID-19 Outbreak, Emerging Trends, Business Strategies and Key Market Players - 2027, s.l.: OpenPR -Worldwide Open Public Relation.