Research Article

The Iranian Journal of Health Insurance | Volume 5, Issue 1, Spring 2022 | Page: 44-51

journal.ihio.gov.ir

The Impact of COVID-19 Pandemic on Written Policy Number and Claim Number of Life Insurance in Iran

Mir Hossein Mousavi[1] PhD, Maryam Ghafoor Boroujerdi[1*] PhD

[1] Department of Economics, Faculty of Social and Economic Sciences, Al-Zahra University, Tehran, Iran

***Correspondence:** Maryam Ghafoor Boroujerdi; Email: q.boroujerdi@gmail.com

Received: July 27, 2021 **Revised:** January 12, 2022 **Accepted:** February 27, 2022 **Online Published:** April 10, 2022

Abstract

Introduction: One of the insurance disciplines that is closely related to Covid-19 and its deadly consequences is life insurance. Accordingly, in order to make appropriate decisions and policies, a comprehensive study of this disease and its effects on life insurance is essential. The purpose of this article is to investigate the effect of Covid-19 pandemic on the number of insurance policies issued and life insurance claims in Iran.

Methods: The present study was performed qualitatively and quantitatively in 2021. In the qualitative part, comparative study and qualitative analysis (content analysis) were used. In a small part, the studied data were collected from Sanhab system and central insurance statistical yearbook. The sample studied in this section includes information of the first 9 months of 2018 to 2020 in 26 insurance companies. Data were categorized using Excel software version 2016 and this data was analyzed using E-Views software version 11.

Results: The results of the revealed statistical facts show that the number of life insurance claims has increased in most countries of the world due to the Covid-19 pandemic, but the effect of this virus on people's willingness to buy life insurance and life insurance policy issued is different. Also, the results of the regression model show that in Iran, the average of both variables, the number of life insurance policies issued and the number of life insurance claims with the prevalence of Covid-19 has increased significantly.

Conclusion: Since the prevalence of Covid-19 has increased the number of life insurance claims and this issue can be to the detriment of insurance companies, it is necessary for insurance companies in interaction with related centers and institutions to take the necessary measures regarding self-care training for individuals. Insurers can also diversify their activities to control the adverse effects of the epidemic.

Keywords: Life Insurance, Covid-19, Number of Life Insurance Policies Issued, Number of Life Insurance Claims

Highlights

1. We need active risk management to increase the resilience of life insurance companies against Covid-19 pandemic.
2. Digital measures to manage and improve the number of life insurance policies issued, can lead to product sales through chats and artificial intelligence, social networks, messengers, video calls, mobile devices and the use of new sales channels such as social networks and startups.
3. In the field of digital measures for life insurance damage management, we can mention the use of artificial intelligence and data in automated decisions such as risk transfer, automatic reporting, data analysis, automatic calculation and payment of damages.

Citation:
Mousavi MH, Ghafoor Boroujerdi M. The impact of COVID-19 pandemic on written policy number and claim number of life insurance in Iran. Iran J Health Insur. 2022;5(1): 44-51.

Copyright © 2022 The Author(s); Published by National Center for Health Insurance Research. This is an open-access article distributed under the terms of the Creative Commons Attribution License (http://creativecommons.org/licenses/by/4.0), which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

مقاله پژوهشی

فصلنامه علمی- پژوهشی بیمه سلامت ایران | دوره ۵، شماره ۱، بهار ۱۴۰۱ | صفحات ۴۴ تا ۵۱

journal.ihio.gov.ir

تأثیر پاندمی کووید-۱۹ بر تعداد بیمه‌نامه صادره و موارد خسارت بیمه زندگی در ایران

میرحسین موسوی[۱] PhD ،مریم غفوربروجردی[*۱] PhD

[۱] گروه اقتصاد، دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی، دانشگاه الزهرا (س)، تهران، ایران

[*] **نویسنده مسئول:** مریم غفوربروجردی؛ پست الکترونیک: q.boroujerdi@gmail.com

دریافت: ۱۴۰۰/۰۵/۰۴ تصحیح: ۱۴۰۰/۱۰/۲۲ پذیرش: ۱۴۰۰/۱۲/۰۸ انتشار آنلاین: ۱۴۰۰/۰۱/۲۱

چکیده

مقدمه: یکی از رشته‌های بیمه‌ای که ارتباط موضوعی تنگاتنگی با کووید-۱۹ و نتایج مرگبار آن دارد، بیمه زندگی است. بر این اساس به‌منظور اتخاذ تصمیمات و سیاست‌های مناسب، بررسی همه‌جانبه این بیماری و اثرات آن بر بیمه زندگی امری ضرروری می‌نماید. هدف این مقاله بررسی تأثیر پاندمی کووید-۱۹ بر تعداد بیمه‌نامه‌های صادره و موارد خسارت بیمه زندگی در ایران است.

روش بررسی: مطالعه حاضر به صورت کیفی و کمی در سال ۱۴۰۰ صورت پذیرفت. در قسمت کیفی از مطالعه تطبیقی و تحلیل کیفی (تحلیل مضمون) استفاده شد. در قسمت کمی، داده‌های مورد بررسی از سامانه سنهاب و سالنامه آماری بیمه مرکزی جمع‌آوری شد. نمونه مورد مطالعه در این قسمت شامل اطلاعات ۹ ماهه اول سال‌های ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ در ۲۶ شرکت بیمه است. دسته بندی داده‌ها با استفاده از نرم‌افزار Excel نسخه ۲۰۱۶ و تحلیل این داده‌ها با استفاده از نرم‌افزار E-Views نسخه ۱۱ صورت گرفت.

یافته‌ها: نتایج حقایق آماری آشکار شده نشان می‌دهد که بر اثر پاندمی کووید-۱۹ تعداد موارد خسارات بیمه زندگی در اکثر کشورهای جهان افزایش یافته است، اما تأثیر این ویروس بر تمایل افراد به خرید بیمه زندگی و بیمه‌نامه صادره بیمه زندگی متفاوت است. همچنین نتایج مدل رگرسیونی نشان می‌دهد که در ایران میانگین هر دو متغیر تعداد بیمه‌نامه صادره بیمه زندگی و تعداد موارد خسارت بیمه زندگی با شیوع کووید-۱۹ به طور معناداری افزایش یافته است.

نتیجه‌گیری: از آنجایی که با شیوع کووید-۱۹ تعداد موارد خسارت بیمه زندگی افزایش یافته و این مسئله می‌تواند به ضرر شرکت‌های بیمه تمام شود. لازم است شرکت‌های بیمه در تعامل با مراکز و نهادهای مرتبط، اقدامات لازم را درخصوص آموزش‌های خودمراقبتی به افراد انجام دهند. همچنین بیمه‌گران می‌توانند رشته فعالیت‌های خود را متنوع سازند تا اثرات نامطلوب این همه‌گیری را کنترل کنند.

واژگان کلیدی: بیمه زندگی، کووید-۱۹، تعداد بیمه‌نامه صادره زندگی، تعداد موارد خسارت بیمه زندگی

نکات ویژه

۱. برای افزایش تاب‌آوری شرکت‌های بیمه عمر در مقابل پاندمی کووید-۱۹ نیازمند مدیریت ریسک فعال هستیم.

۲. از اقدامات دیجیتالی برای مدیریت و بهبود تعداد بیمه‌نامه‌های صادره بیمه‌های زندگی، می‌توان هدایت فروش محصول از طریق چت‌بات‌ها و هوش مصنوعی، شبکه‌های اجتماعی، پیام‌رسان‌ها، تماس‌های تصویری، دستگاه‌های تلفن همراه و استفاده از کانال‌های جدید فروش مانند شبکه‌های اجتماعی و استارتاپ‌ها را نام برد.

۳. در زمینه اقدامات دیجیتالی برای مدیریت خسارات بیمه‌های زندگی، می‌توان به استفاده از هوش مصنوعی و کلان‌داده‌ها در تصمیم‌گیری‌های خودکار همانند انتقال ریسک یا گزارش خودکار و تجزیه و تحلیل داده‌ها و محاسبه خودکار و پرداخت مبالغ خسارت اشاره کرد.

مقدمه

از شیوع کووید-۱۹ سال‌های زیادی نمی‌گذرد اما این ویروس توانسته در همین مدت اندک نیز بر بسیاری از فرآیندهای زندگی روزمره افراد، تصمیم‌گیری‌ها، انتخابات، زندگی، مرگ و بازارهای مالی و اقتصادی اثر بگذارد. صنعت بیمه به عنوان یکی از مهم‌ترین بازارهای مالی نیز از تأثیرات شیوع کووید-۱۹ در امان نمانده است. یکی از رشته‌های بیمه‌ای که ارتباط موضوعی تنگاتنگی با ویروس کووید-۱۹و نتایج مرگبار آن دارد، بیمه زندگی است. تأثیرگذاری کووید-۱۹ بر دو متغیر مهم بیمه‌های زندگی، یعنی تعداد موارد خسارت و بیمه‌نامه‌های صادره بیمه زندگی از کانال‌های مختلفی صورت می‌گیرد.

در ارتباط با تعداد موارد خسارت بیمه زندگی، کووید-۱۹ از طریق افزایش خسارات واقع شده[۱]، شامل خسارات فوت و ازکارافتادگی و هزینه‌های دارو بر بیمه‌های زندگی اثرگذار بوده است. اگرچه

کووید-۱۹ منجر به تلفات غم‌انگیز در سراسر جوامع خواهد شد، اما از منظر بیمه‌ای ممکن است بیمه‌گران عمر حجم زیاد خسارات عمر را مشاهده نکنند، زیرا بسیاری از افرادی که در معرض این بیماری قرار گرفتند در گروه سنی بوده‌اند که ممکن است پوششی نداشته باشند [۱]. موسسه تحقیقاتی DBRS Morningstar در مطالعات خود بیان می‌کند که تأثیر کووید-۱۹ بر بیمه‌گران عمر به احتمال زیاد از تحرکات نامطلوب بازار[۲] ناشی می‌شود و نه افزایش خسارات. آنها اذعان دارند که باتوجه به نرخ مرگ و میر نسبتا پایینِ افراد مبتلا، اثراتی که کووید-۱۹ بر خسارات می‌گذارد قابل مدیریت است [۲]. با این حال، این ریسک وجود دارد که مرگ و میر برای سایر گروه‌ها به دلیل ترس از مراجعه به بیمارستان یا مراقبت‌های پزشکی یا استرس عمومی ناشی از قرنطینگی افزایش یابد [۱].

اما در ارتباط با تعداد بیمه‌نامه صادره بیمه زندگی، کانال‌های اثرگذاری کووید-۱۹ گسترده و متنوع است. بدین‌ترتیب که از یک طرف نوسان در عایدی سایر بازارهای مالی که به شیوع کووید-۱۹ واکنش نامطلوب نشان داده‌اند، می‌تواند افراد را به خرید بیمه‌نامه زندگی ترغیب کند و تأثیر مثبتی بر تعداد بیمه‌نامه‌های صادره بیمه زندگی داشته باشد.

مطالعات نشان می‌دهد که آگاهی و تمایل افراد به خرید بیمه زندگی در یک سال اخیر افزایش یافته است. در یک سری نظرسنجی که بین ماه‌های مارس و ژوئن در آمریکا، انگلیس و اسپانیا انجام گرفت، نتایج نشان می‌دهد حدود ۳۰درصد از شرکت‌کنندگان اظهار داشته‌اند که شیوع کووید-۱۹ باعث شده تا تمایل بیشتری به خرید بیمه زندگی پیدا کنند. جالب است که این نتیجه را می‌توان در فعالیت افراد نیز مشاهده کرد. ترافیک جستجوی گوگل برای کلمهٔ «بیمه زندگی» در ایالات متحده، بین ماه مارس ۲۰۲۰ (زمانی که سازمان جهانی بهداشت کووید-۱۹ را به عنوان یک بیماری همه‌گیر اعلام کرد) و ماه می ۲۰۲۰ در مقایسه با زمان مشابه در سال ۲۰۱۹، به میزان ۵۰درصد بیشتر شده است [۳].

کانال دیگر وقفه در تجارت‌ها و تأثیر بالقوه بر درآمدهاست. بیان می‌شود که اثر کووید- ۱۹بر فعالیت‌های تجاری برای بیمه‌گرانی که در مناطق پرریسک فعالیت می‌کنند (مانند چین، ایران و ایتالیا) بیشتر احساس می‌شود[۲]. باتوجه به تأثیر قابل توجه کووید-۱۹ بر فعالیت‌های اقتصادی و سطوح اشتغال محلی، منطقه‌ای و جهانی، قدرت خرید مصرف‌کنندگان به طرز چشمگیری در کوتاه‌مدت کاهش یافته است. بیمه‌گران تلاش می‌کنند تا با تجزیهٔ پرداخت‌ها[۳]، از حجم زیاد فسخ‌های احتمالی جلوگیری کنند. بیمه‌گران عمر بسیار در معرض فسخ بیمه‌نامه‌های موجود هستند که می‌تواند بر سطح توانگری آنها تأثیر به‌سزایی داشته باشد. این فسخ‌ها ناشی از ناتوانی پرداخت مصرف‌کنندگان و مشاغل (به ترتیب در بیمه عمر انفرادی و گروهی) است که به نوبه خود تحت تأثیر وضعیت اقتصاد و اشتغال قرار دارد[۱].

همچنین خرید از روی ترس بیمه زندگی با پوشش فوت به دلیل ترس از فوت به علت بیماری کووید ۱۹، آگاهی به مراتب بیشتر افراد از ریسک فوت، افزایش خرید بیمه زندگی اعتباری برای تضمین بازپرداخت وام به بانک‌ها و ارائه پوشش‌های جدی می‌تواند به افزایش تعداد بیمه‌نامه‌های زندگی منجر شود [۴].

تحرکات نامطلوب در بازارهای مالی، شامل کاهش بازدهی اوراق قرضه، بازارهای سهام، املاک و مستغلات است که منجر به کاهش سودآوری می‌شود. عکس‌العمل‌های نامطلوب بازار به شیوع کووید-۱۹ ممکن است بر سودآوری بیمه‌گران، شامل درآمدهای ایجاد شده از پرتفوی سرمایه‌گذاری آنها، اثر گذارد. همچنین بیمه‌گرانی که در کشورهای پرریسک‌تر فعالیت می‌کنند ممکن است در فعالیت‌های روزانه خود دچار اختلال شوند که احتمالا این امر بر درآمد آنها تأثیر می‌گذارد [۲].

اما از طرف دیگر باتوجه به قرنطینه شدن بسیاری از مشاغل در شرایط شیوع کووید-۱۹ فعالیت بسیاری از کارگزاران و نمایندگان در صنعت بیمه، ازجمله بیمه زندگی، مختل شده که این امر می‌تواند تأثیری منفی بر تعداد بیمه‌نامه‌های صادره بیمه زندگی داشته باشد.

علاوه بر این، گسترش کووید-۱۹ منجر به تعطیلی بسیاری از مشاغل و تأثیر بالقوه بر درآمد شده است[۲]. باتوجه به این نکته که اصولا بیمه جزو کالا و خدمات ضروری به حساب نمی‌آید، ممکن است حتی افرادی که به خرید بیمه از جمله بیمه زندگی تمایل داشته باشند، به علت ناتوانی مالی از خرید آن صرف‌نظر کنند [۳].

همچنین شرایط نامطلوب اقتصادی در وضعیت شیوع کووید-۱۹ ممکن است به تورم منجر شود. با افزایش تورم، سود فنی پرداختی در بیمه‌های زندگی جذابیت کمتری برای بیمه‌گذاران خواهد داشت [۵].

از طرفی در کنار کاهش قدرت خرید مصرف‌کنندگان، مسئله نوسانات بازار و نبود اطمینان کلی، بر اعتماد مصرف‌کنندگان و در نتیجه تمایل به پرداخت آنها نیز اثرگذار است. بیمه‌گران زندگی انتظار دارند که برای مدتی نامعلوم این امر به میزان قابل توجهی حجم فعالیت‌های بیمه‌ای جدید را کاهش دهد [۱].

1. Incurred claims
2. Adverse Market Movements
3. Payment breaks

بررسی‌های داده‌های جهانی نشان می‌دهد که گرچه پاندمی کووید-۱۹ باعث اختلال در تعداد بیشماری از مشاغل شده، اما برخی از محصولات نیز ممکن است در بلندمدت از این بیماری سود ببرند. مطالعات آنها نشان می‌دهد که بازار فروش بیمه درمان و زندگی بیشترین تأثیر مثبت را از پاندمی کووید-۱۹ خواهند داشت. مصرف‌کنندگان و مشاغل به احتمال زیاد در برابر ویروس‌ها احساس آسیب‌پذیری بیشتری می‌کنند و خواهان حمایت بیشتر در قالب چنین بیمه‌نامه‌هایی هستند [۶].

بر اساس مباحث مطرح شده، تأثیر شیوع کووید-۱۹ بر تعداد بیمه‌نامه صادره بیمه زندگی مبهم است و برای قضاوت درست در این زمینه، برآوردهای تجربی ضروری است که تحقیق زیر در راستای دستیابی به این هدف اقدام شده است.

روش بررسی

روش‌شناسی مطالعه حاضر به دو قسمت کیفی و کمی تقسیم می‌شود. بدین‌ترتیب که نخست با استفاده از روش‌شناسی مطالعه تطبیقی و تحلیل کیفی (تحلیل مضمون)، بر اساس تحلیل محتوای مقالات و منابع بین‌المللی، حقایق آشکار شده درخصوص تأثیر کووید-۱۹ بر بیمه زندگی در کشورهای منتخب بررسی شد. جامعه آماری در در قسمت کیفی، کلیه کشورهای جهان است، زیرا کووید- ۱۹ یک بیماری پاندمیک بوده و کلیه مناطق جهان درگیر آن هستند. اما نظر به محدودیت اصلی در این پژوهش که دسترسی به اطلاعات بود، به بیان حقایق آشکار شده درخصوص تأثیر شیوع کووید-۱۹ بر بیمه‌های زندگی در کشورهای چین، آمریکا، آلمان و روسیه پرداخته و اطلاعات مذکور از گزارشات و مقالات بین‌المللی گردآوری شد.

سپس در ادامه به منظور بررسی معنادار بودن تأثیر شیوع کووید-۱۹ بر تغییرات تعداد بیمه‌نامه‌های صادره بیمه زندگی و تعداد موارد خسارت بیمه زندگی، از روش آنالیز واریانس در مدل رگرسیونی الگوهای تلفیقی (تحلیل میانگین در مدل‌های رگرسیونی با استفاده از داده‌های پنل) استفاده شد. بدین‌صورت که از یک متغیر مجازی که در شیوع کووید-۱۹ عدد ۱ و در غیر این صورت عدد ۰ را به خود می‌گیرد، استفاده شد. پس از بررسی آزمون‌های پیش‌فرض، این فرضیه که وجود کووید-۱۹ میانگین تعداد بیمه‌نامه‌های صادره و موارد خسارت بیمه زندگی در ایران را به طور معناداری تحت تأثیر قرار می‌دهد، مورد آزمون قرار گرفت.

در قسمت کمی، داده‌های مورد بررسی از سامانه سنهاب و سالنامه آماری بیمه مرکزی جمع‌آوری شد. نمونه مورد مطالعه در این قسمت شامل اطلاعات ۹ ماهه اول سال‌های ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ در ۲۶ شرکت بیمه[۴] است. انتخاب نمونه‌ها بر اساس دسترسی به اطلاعات موجود در سامانه سنهاب بود. بدین‌ترتیب که از تمامی اطلاعات در دسترس در سامانه سنهاب به گونه‌ای استفاده شده که داده‌ها تشکیل پنل متوازن بدهند. دسته‌بندی داده‌ها با استفاده از نرم‌افزار Excel نسخه ۲۰۱۶ و تحلیل این داده‌ها با استفاده از نرم‌افزار نسخه ۱۱ صورت گرفت.

یافته‌ها

واکنش بیمه‌گران در نقاط مختلف دنیا، تابعی است از مکان جغرافیایی آنها و اینکه تا چه حد از زمان شیوع ویروس در کشور آنها گذشته است [۷]. در ادامه به بررسی تأثیر کووید-۱۹ بر بیمه زندگی در کشورهای منتخب پرداخته می‌شود.

چین: درحالی‌که در ابتدا تقاضا برای بیمه زندگی در این کشور کاهش چشمگیری داشت اما اکنون با روند افزایشی مواجه است [۸]. همچنین افزایش مرگ و میر مطالبات بیمه زندگی را افزایش داده است [۷]. در پاسخ به تأثیر کووید-۱۹، در ۳ فوریه ۲۰۲۰ اداره نظارت بر بیمه‌های عمر، بخشنامه ارائه خدمات مربوط به پیشگیری و کنترل شیوع کووید- ۱۹ را صادر کرد. در این بخشنامه از کلیه بیمه‌گذاران عمر این‌گونه حمایت می‌شود که ریسک‌فاکتورهای مورد قبول نسبت به گذشته کاهش یافته و محدودیت‌های مربوط به دوره انتظار، مالیات بر درآمد و بیمارستان‌های تعیین‌شده را لغو می‌کند [۹]. برخی از شرکت‌های بیمه، پوشش بیمه‌نامه سلامت موجود را به‌منظور پوشش هزینه‌های درمان یا فوت ناشی از کووید-۱۹ گسترش داده‌اند. برای مثال، یکی از بیمه‌گران بزرگ زندگی، برنامه ویژه‌ای را برای پیش‌پرداخت جبران خسارت برای بیمه‌نامه‌های موجود راه‌اندازی کرد و برای ۱۰ میلیون بیمه‌نامه، حدود ۱۰ هزار دلار آمریکا برای هر بیمه‌نامه را به‌صورت رایگان در اختیار مشتریان خود قرار داد [۱۰].

آمریکا: با شیوع کووید-۱۹ درآمریکا افزایش تلفات، مطالبات برای بیمه زندگی را افزایش داده است. فروش فوری بیمه زندگی ممکن است در ابتدا سیر صعودی به خود گرفته باشد اما شرکت‌های بیمه زندگی ممکن است با گسترش بیماری و مرگ و میر برای بیمه‌های زندگی مهلت قانونی تعیین کنند، زیرا آنها قراردادهایی کوتاه‌مدت‌تر

۴. شامل شرکت‌های آرمان، آسماری، آسیا، البرز، امید، ایران، ایران معین، پارسیان، پاسارگاد، تعاون، تجارت نو، حافظ، حکمت صبا، دانا، دی، رازی، سامان، سرمد، سینا، کارآفرین، کوثر، ما، معلم، ملت، میهن و نوین است.

با حق بیمه کمتر نیز دارند [۷].

در راستای مواجهه با اثرات کووید-۱۹ شرکت پرودنتال[5] در آمریکا، فوت و ازکارافتادگی ناشی از این بیماری را در بیمه‌های زندگی پوشش می‌دهد و مهلت پرداخت اقساط را به ۹۰ روز افزایش داده و خسارت‌های این بازه نیز تحت پوشش است. این شرکت بیمه برای پوشش کووید-۱۹ شرایط خاصی در نظر گرفته و در بعضی از بیمه‌نامه‌ها هزینه تست و درمان نیز تحت پوشش است و فرانشیز اعمال نمی‌شود. همچنین بخشی از محدودیت‌ها از قبیل زمان اعلام خسارت را برای افرادی که در قرنطینه هستند یا به‌صورت داوطلبانه در خانه می‌مانند، لحاظ نکرده و مشاوره آنلاین خدمات درمانی ارائه می‌کند [۱۱]. مطالعات انجمن بازاریابی و تحقیقات بیمه زندگی آمریکا[6] نشان می‌دهد که فرم درخواست بیمه‌نامه‌های زندگی در سال ۲۰۲۰ چهار درصد افزایش یافته است [۳].

آلمان: باتوجه به سیستم درمانی کشور آلمان که از نوع بیسمارکی و مبتنی بر بیمه تامین اجتماعی دولتی است، عمده هزینه‌های تشخیص و درمان کووید-۱۹ به عهده دولت است. شرکت آلیانز[7] آلمان برای بیمه‌نامه‌های زندگی دارای پوشش هزینه‌های بیمارستانی، هزینه درمان کووید-۱۹ را بر اساس شرایط بیمه‌نامه پرداخت می‌کند و دوره انتظار برای پوشش هزینه‌های بیمارستانی را حذف کرده است. علاوه بر این، آلمان با زیرساخت‌های بهداشتی پیشرفته، پزشکی از راه دور را به‌عنوان یک پاسخ مناسب به پاندمی کووید-۱۹، به کار برده است [۱۲]. مطالعات انجمن بیمه آلمان[8] در زمینه بیمه زندگی نشان می‌دهد که حق بیمه‌های پوشش انفرادی معاملات جدید[9] در سال ۲۰۲۰ تقریباً ثابت بوده است [۳].

روسیه: بررسی بیمه زندگی، سلامت و از کار افتادگی روسیه نشان می‌دهد که بیشتر بیمه‌نامه‌های سلامت در بیمارستان‌ها و کلینیک‌های اعلام شده، هزینه‌های تشخیص و درمان کووید-۱۹ را پوشش می‌دهند. مطابق دستورات رئیس جمهوری و همچنین مقامات محلی، بیشتر کلینیک‌ها برای هرگونه ویزیت غیر از بیماری کووید-۱۹ بسته شده‌اند و این کلینیک‌ها فقط پذیرای بیماران مبتلا به کووید-۱۹ هستند. علاوه بر این، پزشکی از راه دور و مشاوره آنلاین پزشکی ارائه شده است. پوشش بیمه‌نامه‌های زندگی افراد در معرض خطر مرگ یا معلولیت دائمی زیاد قابل افزایش نیست، زیرا بیشتر موارد فوت بر اثر بیماری کووید-۱۹ که تاکنون گزارش شده، مربوط به افراد بالای ۶۰ سال است [۱۳].

انگلیس: شیوع کووید-۱۹ بر صنعت بیمه زندگی انگلیس، اثراتی گذاشته است. به طوری که تعداد ادعاهای خسارت در محصولات بیمه زندگی، به‌خصوص بیمه تمام عمر، افزایش یافته است [۱۴]. مطالعات انجمن بیمه‌گران انگلیس[10] در زمینه بیمه زندگی نشان می‌دهد در سال ۲۰۲۰ حق بیمه‌های پوشش انفرادی معاملات جدید ۷/۷ درصد کاهش یافته است [۳].

جهت بررسی دقیق‌تر تأثیر شیوع کووید-۱۹ بر خسارات و حق‌بیمه‌ها بر بیمه زندگی در ایران به تخمین مدل مناسب پرداخته شد.

تخمین نهایی مدل

به منظور یافتن مدل مناسب در رگرسیون الگوهای تلفیقی از سه آزمون مانایی، همگنی و هاسمن استفاده می‌شود. قبل از برآورد مدل، مانایی متغیرهای مدل باید بررسی شود. از آنجایی که ۳ دوره زمانی در این مقاله مورد مطالعه است و اگر دوره‌های زمانی که در الگوهای تلفیقی استفاده می‌شود کم باشد نیازی به انجام آزمون مانایی نخواهیم داشت، در این پژوهش آزمون مانایی انجام نشده است. جدول ۱ به طور خلاصه نتایج آزمون‌های همگنی و هاسمن را نشان می‌دهد. نتایج حاصل از آزمون همگنی دلالت بر ارجح بودن الگوی اثرات ثابت دارند و نتایج آزمون هاسمن ارجحیت الگوی اثرات تصادفی (یک‌طرفه در مقطع) را نشان می‌دهد.

با توجه به آزمون‌های بالا، می‌توان نتیجه گرفت که الگوی نهایی آنالیز واریانس برای هر دو متغیر مورد مطالعه که به عنوان الگوی برگزیده انتخاب شده و می‌توان آن را تجزیه وتحلیل کرد، الگوی اثرات تصادفی یک‌طرفه در مقطع است که نتایج آن در جدول ۲ ذکر شده است.

تعداد بیمه‌نامه صادره بیمه زندگی

در سطح اطمینان ۹۰درصد نتایج مدل را می‌توان بدین ترتیب بررسی کرد: در شرایط عادی به طور میانگین تعداد بیمه‌نامه‌های صادره بیمه زندگی ۱۵۱۵۹۹ عدد در سال است، اما با شیوع کووید-۱۹ این میانگین به میزان ۴۹۱۷۲ عدد در سال افزایش می‌یابد و به عدد ۲۰۰۷۷۰ بیمه‌نامه صادره در سال می‌رسد.

تعداد موارد خسارت بیمه زندگی

در سطح اطمینان ۹۹/۹درصد نتایج مدل را می‌توان بدین ترتیب

5. Prudential
6. Life Insurance Marketing and Research Association (LIMRA)
7. Allianz
8. GDV Gesellschaft Deutscher Versicherer
9. Individual term new business
10. Association of British Insurers

بررسی کرد: در شرایط عادی به طور میانگین تعداد موارد خسارت بیمه زندگی ۱۷۰۶۳ عدد در سال است، اما با شیوع کووید-۱۹ این میانگین به میزان ۱۲۵۷۷ عدد در سال افزایش می‌یابد و به عدد ۲۹۶۴۰ مورد خسارت در سال می‌رسد.

بحث

این مطالعه با هدف بررسی پاندمی کووید-۱۹ بر تعداد بیمه‌نامه صادره و موارد خسارت بیمه زندگی در ایران انجام شد. نتایج مطالعات در ایران مبین افزایش تعداد بیمه‌نامه صادره و موارد خسارت بیمه زندگی بر اثر پاندمی کووید-۱۹ است. این نتایج همسو با OECD است که افزایش خسارت در بخش بیمه زندگی را به علت شیوع کووید-۱۹ نشان می‌داد، بررسی‌های مطالعاتی کشور چین که روند افزایش تقاضا برای بیمه زندگی در این کشور را نشان می‌داد، مطالعات دسکمبس (۲۰۲۱) که بیانگر افزایش تقاضای بیمه زندگی در آمریکاست و مطالعات انگلیس که حاکی از افزایش تعداد ادعاهای خسارت در محصولات بیمه زندگی است. اما در مجموع مطالعات حاکی از واکنش متفاوت بیمه‌گران در نقاط مختلف دنیا به شیوع کووید-۱۹ است. نتایج مطالعات OECD نشان می‌دهد یکی از تغییراتی که به علت شیوع کووید-۱۹ در سال ۲۰۲۰ رخ داد، این بود که خسارات در بخش بیمه غیرزندگی حدود ۴/۸ درصد کاهش اما در بخش بیمه زندگی حدود ۷/۳ درصد افزایش یافت[۱۱]. علاوه بر این، در سال ۲۰۲۰ شرکت‌های بیمه با کاهش حق بیمه صادره ناخالص[۱۲]، به‌ویژه در بیمه زندگی مواجه شدند. به طور متوسط حق بیمه در بخش غیرزندگی ۱/۲ درصد و در بخش زندگی ۲/۲ درصد کاهش یافته است. به دنبال کاهش ناگهانی و شدید قیمت سهام در سه ماهه اول سال ۲۰۲۰ و نوسان در بازارهای مالی، برخی از محصولات یونیت لینک برای افراد ریسک‌گریز، پرریسک‌تر شد و جذابیت خود را از دست داد. همچنین کووید-۱۹ بر بازارهای کار نیز تأثیر گذاشت، زیرا دولت‌ها بخش‌هایی از اقتصاد را برای مهار گسترش ویروس تعطیل کردند. از دست دادن شغل نیز خرید بیمه‌نامه یا پرداخت حق‌بیمه‌ها را برای برخی افراد دشوارتر ساخت. این عوامل در برخی کشورها مانند پرو و بلژیک منجر به کاهش تقاضای بیمه عمر شد.

کاهش نرخ بهره منجر به این شد که بیمه‌گران عمر در ضمانتی که می‌بایست در قراردادهای بیمه عمر تضمین شده بدهد، با محدودیت مواجه شوندو این امر یکی از علل کاهش در محصولات غیر یونیت لینک در برخی از کشورها مانند پرتغال است، زیرا بازدهی تضمین‌شدهٔ کمتر، جذابیت این محصولات تضمینی را کمتر می‌کند. در برخی کشورها مانند لوکزامبورگ، محدودیت‌های قرنطینه مانع روند توزیع سنتی بیمه‌نامه‌ها، مانند جلسات حضوری شد.

شایان توجه است که باوجود کووید-۱۹، حق بیمه در برخی رشته فعالیت‌های بیمه زندگی افزایش یافته است. با این حال عوامل اصلی این رشد در کشورهای مختلف متفاوت است. برای مثال در لتونی، افزایش ۱/۱ درصدی حق بیمه زندگی ناشی از افزایش حق

جدول ۱| نتایج آزمون‌های همگنی و هاسمن

متغیر	آزمون	آماره	Prod
تعداد بیمه‌نامه صادره بیمه زندگی (Y1)	F noitces ssorC	۲۳/۸۲	۰,۰۰۰
تعداد موارد خسارت بیمه زندگی (Y2)	F noitces ssorC	۹/۶۱	۰,۰۰۰
تعداد بیمه‌نامه صادره بیمه زندگی (Y1)	modnar noitces-ssorC	۰,۰۰۰۰	۱,۰۰۰۰۰
تعداد موارد خسارت بیمه زندگی (Y2)	modnar noitces-ssorC	۰,۰۰۰۰	۱,۰۰۰۰۰

جدول ۲| نتایج مدل نهایی

متغیر مورد مطالعه	میانگین در نبود پاندمی کووید-۹۱	میانگین در پاندمی کووید-۹۱	t-Statistics	Prob	F	D,W
تعداد بیمه‌نامه صادره بیمه زندگی	۱۵۱۵۹۹	۲۰۰۷۷۰	۱.۶۲	۰.۱۰	۲.۶۲	۱.۵۱
تعداد موارد خسارت بیمه زندگی	۱۷۰۶۳	۲۹۶۴۰	۲.۸۴	۰.۰۰	۸.۰۸	۱.۴۸

۱۱. لازم به ذکر است این آمار در بین ۵۳ کشور انجام شده و در محاسبات بخش غیرزندگی داده‌های کشور هندوراس که ۲۰۰درصد افزایش نشان می‌داد، به‌عنوان داده پرت در نظر گرفته شده است.

12. Gross Premiums Written

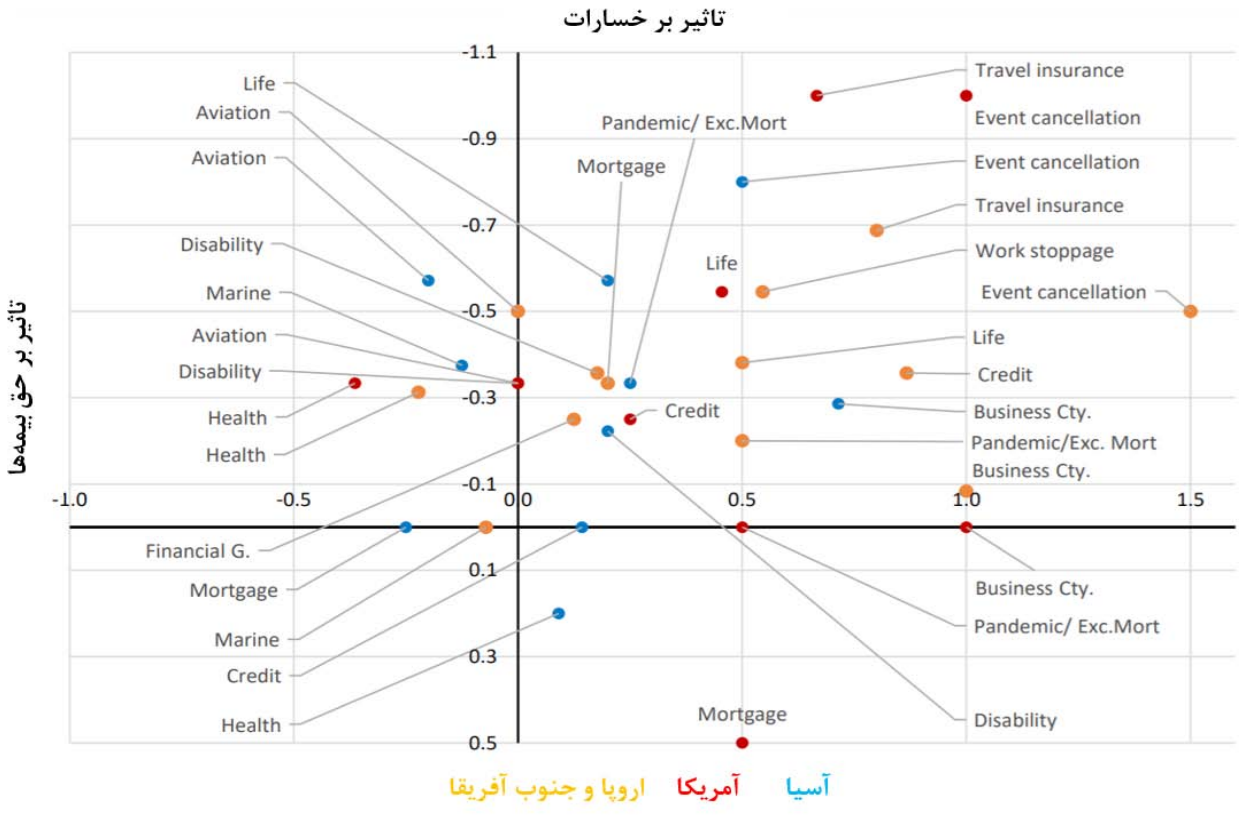
بیمه مستمری[۱۳] (جبران کاهش حق بیمه محصولات پس‌انداز بیمه زندگی) به علت تغییرات قانونی در این کشـور بود. در اروگوئه رشد ۲/۳ درصدی حق‌بیمه‌ها تا حدی نتیجه حذف اجباری پس‌اندازهای بازنشسـتگی و افزایـش تعداد بازنشسـتگانی که این نـوع بیمه را خریداری می‌کنند، بود. در روسیه، بیمه عمر مختلط پس‌انداز منجر به افزایش ۰/۲ درصدی در بخش بیمه زندگی شد[۱۵].

انتظار می‌رود بازار جهانـی بیمه عمر از ۲۴۷۵,۸۵ میلیارد دلار در سـال ۲۰۲۰، به ۳۵۱۹,۴۴ میلیارد دلار در سـال ۲۰۲۵ با نرخ رشد ترکیبی سالانه ۵/۱ درصد برسد. این رشد عمدتاً به دلیل بهبود و تنظیم مجدد فعالیت‌های بیمه‌گران عمر ناشی از تأثیر شیوع کرونا ایجاد می‌شود [۱۶].

نمودار ۱ زیر به طور خلاصه تأثیر شـیوع کووید-۱۹ بر خسارات و حق‌بیمه‌ها را در ۳ منطقه آسیا، شمال آمریکا، اروپا و جنوب آفریقا نشـان می‌دهد. همان‌طور که مشاهده می‌شود حق بیمه و خسارات، هر دو در بخش بیمه زندگی در آسیا افزایش یافته‌اند.

نتیجه‌گیری

در کل بیمه‌گـران زندگی توانسـته‌اند به‌خوبی بحران ناشـی از کوویـد-۱۹ را مدیریت کننـد. با این حال، با وضـع قرنطینگی‌ها و محدودیت‌های فاصله‌گذاری اجتماعـی، به دلیل ماهیت محصولات بیمه زندگی و وابسـتگی آنها به نمایندگان و سایر کارگزاران، قابلیت دیجیتالی اهمیت بیشـتری پیدا می‌کند. از جمله اقدامات دیجیتالی که می‌توان در راسـتای مدیریت خسـارات بیمه‌هـای زندگی انجام داد، اسـتفاده از هوش مصنوعی و کلان‌داده‌ها در تصمیم‌گیری‌های خودکار همانند انتقال ریسـک یا گزارش خودکار و تجزیه و تحلیل داده‌ها و محاسبه خودکار و پرداخت مبالغ خسارت، ذخیره اطلاعات در بسـتر بلاکچین و فناوری‌های نوین مانند گوشی‌های هوشمند به منظور پرداخت خودکار خسـارت و همچنین استفاده از فناوری‌های نوین در ثبت ادعای خسـارت است. همچنین اقدامات دیجیتالی که می‌توان بـرای مدیریت و بهبود تعداد بیمه‌نامه‌های صادره بیمه‌های زندگی انجام داد، هدایت فروش محصول از طریق چت‌بات‌ها و هوش



نمودار ۱ | تأثیر شیوع کووید-۱۹ بر خسارات و حق‌بیمه‌ها را در ۳ منطقه آسیا، شمال آمریکا، اروپا و جنوب آفریقا

منبع: [۱۷]

13. Annuity Premiums

مصنوعی، شبکه‌های اجتماعی، پیام‌رسان‌ها، تماس‌های تصویری، دستگاه‌های تلفن همراه و همچنین استفاده از کانال‌های جدید فروش مانند شبکه‌های اجتماعی و استارتاپ‌هاست.

با نگاهی به آینده، به طور طبیعی می‌توان تصور کرد که فروش بیمه‌های عمر باید پس از کاهش پاندمی کووید-۱۹ نیز روندی رو به افزایش شاهد باشد. هنگامی که امنیت شغلی بیشتر می‌شود و قرنطینه و فاصله‌گذاری اجتماعی از بین می‌رود، نمایندگان و مشاوران مالی می‌توانند به جلسات حضوری بازگردند. وقتی این تعامل سنتی با تمایل ناشی از همهگیری برای خرید بیمه‌نامه بیمه عمر ترکیب شود، احتمالا صنعت بیمه زندگی شاهد افزایش چشمگیر فروش خواهد بود. پاندمی کووید-۱۹ ارزش بیمه زندگی را به ویژه با کاهش درآمد ناشی از قرنطینه برجسته کرد. این امر نیاز به افزایش آگاهی، مقرون به صرفه بودن و دسترسی آسان به محصولات بیمه زندگی را مبرهن می‌سازد. همچنین به منظور افزایش تاب‌آوری شرکت‌های بیمه عمر در مقابل پاندمی کووید-۱۹، مدیریت ریسک فعال مورد نیاز است. در این راستا پیشنهاد می‌شود که شرکت‌های بیمه سودآوری بلندمدت خود را در نظر گرفته و بر این اساس تعدیلات مناسب حق‌بیمه‌ها را اعمال کنند.

سهم نویسندگان: هر دو نویسنده در تهیه و تدوین پژوهش حاضر مشارکت داشته‌اند.

تأییدیه اخلاقی: این مطالعه از نوع مطالعه ثانویه بوده و کد اخلاقی ندارد.

تعارض منافع: در این پژوهش هیچگونه تضاد منافعی وجود ندارد.

منابع مالی: موردی گزارش نشده است.

References

1. Impact of COVID-19 on the insurance industry. Delloitte, 2020. Available at: file:///C:/Users/ayoubian/Downloads/Impact_of_COVID-19_on_the_Insurance_Sector.pdf
2. Coronavirus Disease (COVID-19) Impact on Life Insurers More Likely to Result from Adverse Market Movements than Increased Claims. Rizvi, K and Alvare, M. s.l. : DBRS Morningstar, 2020, Vol. 5.
3. Descombes J. Why hasn't COVID-19 led to an increase in life insurance protection? s.l. : Swiss Re Institute Research, 2021.
4. Ghanbarzade M, Alaaiee M. Effects of Corona virus outbreak on life insurance; Challenges and solutions. Tehran: Insurance Research Institute, 2020. [Persian]
5. Ghandchiler, M and Safari, A. Reducing the growth of life insurance in the country. 2020. Available at: eghtesaad24.ir/000E8U.
6. GlobalData. [Online] 2021.
7. Babuna P, Yang X, Gyilbag A, Awudi DA, Ngmenbelle D, Bian D. The impact of Covid-19 on the insurance industry. International journal of environmental research and public health. 2020;17(16):5766.
8. Wang Y, Zhang D, Wang X, Fu Q. How does COVID-19 affect China's insurance market?. Emerging Markets Finance and Trade. 2020;56(10):2350-62.
9. Peters G. China's insurance industry helped to mitigate the damage caused by COVID-19. How will the industry evolve further in the economic recovery?. 2020. Available at:https://www.ey.com/en_gl/insurance/how-china-insurance-industry-can-emerge-stronger-after-covid-19.
10. Hay L. COVID-19: the global insurance response. Global perspective on the various ways the insurance sector in affected countries have responded to COVID-19. KPMG, 2020.
11. Moradi P. investigation of the effect of Corona on insurance industry in Iran and the world. 2020. Available at: https://pii.ir/wp-content/uploads/2020/09/.
12. Sharma A, Borah SB, Moses AC. Responses to COVID-19: The role of governance, healthcare infrastructure, and learning from past pandemics. Journal of Business Research. 2021;122:597-607.
13. COVID - 19 Outbreak: Insurance Litigation Current and Expected Trends. TOURBINA
14. Watson WT. Scenario Analysis of the Covid-19 pandemic: Analysis of key classes in the US and UK P&C Insurance Industries. London, May. 2020 May;1.
15. Insurance Markets in Figures. OECD, 2021.
16. Preda A, Popescu M, Drig I. The impact of covid-19 on global insurance market. InMATEC Web of Conferences 2021 (Vol. 342). EDP Sciences.
17. Masciandaro D. International Association of Insurance Supervisors. Handbook of Transnational Governance: New Institutions and Innovations. Cambridge: Polity. 2011:71-9.