

# مقدمات بیمه درمانی

ترجمه: رضا کمال

## اهداف این مقاله

بیمه سلامتی<sup>۱</sup> را نمیتوان در فرصتی به کوتاهی یک مقاله مورد بررسی قرار داد. در اینجا بحث راجع به معالجه مقتضی نمیشود زیرا که بیمه سلامتی گستردگی از مملکت را پوشش نمیدهد. هدف ما آشنائی کوتاه و درک مختصری در این امر گسترده و از جمله بررسی وجوه تشابه یا اختلاف آن با بیمه عمر است.

سه نوع بیمه سلامتی را ارائه می‌کنند. منظور ما از این مطالب توضیح بیشتر پوشش درآمد ناشی از، از کارافتادگی می‌باشد که اصول اساسی آن با بیمه عمر مطابقت دارد (اصول پوشش هزینه‌های پزشکی مشابه شرایط بیمه نامه‌های آتش‌سوزی میباشد).

## نقش اقتصادی پوشش درآمد ناشی از، از کارافتادگی در خانواده

نقش اساسی بیمه عمر حفاظت قدرت مالی خانواده بهنگام مرگ<sup>۲</sup> میباشد در صورتیکه نقش اصلی بیمه درآمد ناشی از، از کارافتادگی حفاظت قدرت مالی بیمه شده در زمان از کارافتادگی ناقص<sup>۳</sup> و یا کامل<sup>۴</sup> خواهد بود. همچنین است پوشش تأمین هزینه‌های پزشکی که مقصود اصلی آن جبران هزینه‌های پزشکی است و قدرت مالی کونی بیمه شدگان را بهنگام بروز هزینه‌های سنگین پزشکی محافظت می‌نماید یا درآمد-های آتی آنان را که زمان پرداخت هزینه‌های پزشکی باعث دریافت وام‌های سنگین می‌گردد و درآمدهای آتی بیمه شدگان به‌گروان وام خواهد رفت. در برخورد اول بنظر میرسد که بیمه سلامتی در خانواده از اهمیت کمتری نسبت به بیمه عمر برخوردار است. ولی اگر از کارافتادگی شروع شود مسلماً "خانواده تمامی خسارات اقتصادی ناشی از آنرا نمی‌تواند تحمل نماید. برخورد دیگر آنست که بیمه سلامتی اهمیت بیشتری نسبت به بیمه عمر دارد. در این مورد دلایل زیادی ارائه می‌گردد از جمله:

- ۱ - از کارافتادگی جدی ممکن است بیش از یکبار پیش آید.
- ۲ - زمانی که بیمه شده بهر دلیل از کار افتاده شد معاش خانواده ادامه یافته و افزوده هم میگردد.

## زمینه‌های مورد بررسی

کمیود قوانین موضوعه باعث بروز اشتباهات بیشماری بین اصطلاحات مورد مصرف در بیمه سلامتی و بیمه عمر می‌گردد، بررسی بیمه سلامتی محتاج توضیح پوشش‌های مختلف موجود می‌باشد از جمله حادثه و سلامتی، بیماری و حادثه، از کارافتادگی، جایگزینی درآمد، از دست دادن درآمد و هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه. که ذیلاً "مورد بررسی قرار می‌دهیم:

### ۱ - بیمه سلامتی

نوعی از پوشش بیمه میباشد که خسارات ناشی از ضعف یا کاهش سلامتی بیمه شده را در اثر حادثه یا بیماری از نظر مالی و اقتصادی جبران می‌نماید.

### ۲ - پوشش درآمد ناشی از، از کارافتادگی<sup>۲</sup>

نوعی از بیمه سلامتی است که درآمد بیمه شده را بهنگام از کار افتادگی تأمین می‌نماید.

### ۳ - پوشش هزینه‌های پزشکی<sup>۳</sup>

نوعی از بیمه سلامتی است که هزینه‌های پزشکی بیمه شده را جبران می‌نماید. از جمله هزینه‌های بیمارستانی، مشاوره پزشکی، جراحی‌ها، دارو، آزمایشگاه و غیره.....

بیمه‌گرانی که در این زمینه فعالیت دارند هر

۳- احتمال از کار افتادگی کامل بیمه شده در مدت ۶ ماه بمراتب بیشتر از احتمال مرگ بیمه شده در همان مدت می‌باشد (بعنوان مثال در سن ۲۲ سالگی احتمال از کار افتادگی ۱۱ تا ۸ بار بیش از مرگ است در صورتیکه این احتمال در سن ۶۲ سالگی به ۲ میرسد).

شاید این تصور از آنجا ناشی شده باشد که در بیشتر شهرهای بزرگ فواصل مطب پزشکان کوتاه و راه گورستان‌ها طولانی است. با وجود این بیمه سلامتی و تأمین درآمد ناشی از، از کار افتادگی در کشورها تعداد کمی از افراد را پوشش می‌دهد. بیشتر افرادی که دارای بضاعتی هستند بیمه‌نامه آتش سوزی دارند در صورتیکه احتمال بروز آتش سوزی و میانگین خسارت آن بمراتب کمتر از خسارت ناشی از، از کار افتادگی طولانی می‌باشد.

### پیچیدگی بیمه درآمد ناشی از، از کار افتادگی

در بیشتر موارد مشاهده می‌شود که بیمه درآمد ناشی از، از کار افتادگی پیچیدگی بیشتری نسبت به بیمه‌های عمر دارد (از جمله شرایط بیمه‌نامه، ارزیابی خطر، جنبه محاسبه و پرداخت خسارت و غیره ...). و شاید به خاطر این مسأله باشد که از کار افتادگی اصولاً "اغفال کننده‌تر از مرگ است".

۱- در صورتیکه شخصی از کار افتاده شود خسارات خود را با توجه به نسبت‌های تعیین شده دریافت می‌دارد (مانند مشکلات روانی، به خطر افتادن روحیه و غیره).  
۲- ممکن است شخص بطور جدی از کار افتاده گردد که درصد آن موکول به میزان از کار افتادگی است (قادر به انجام وظایف شغلی خود نباشد، قادر به ایفای وظایف معین یا هر وظیفه دیگری نباشد).

۳- اصولاً "اطلاعات راجع به بیماریها بمراتب کمتر از مرگومیر مورد اعتماد می‌باشد".

۴- تشخیص از کار افتادگی اغلب مشکل است (حادثه، بیماری شغلی، غیرشغلی یا اصولاً) اینک شخص از قبل دچار این بیماری بوده است یا خیر)

### انواع قراردادهای بیمه از کار افتادگی انفرادی

الف: شرط از کار افتادگی بصورت الحاقیه‌ای

ضمیمه بیمه‌نامه عمر می‌شود بدین منظور که در مدت از کار افتادگی از حق بیمه، بیمه‌نامه عمر صرف نظر گردد!

۱- شرط فوق اغلب فقط در مورد از کار افتادگی کلی اعمال می‌گردد.

۲- از کار افتادگی می‌بایست قبل از ۶۰ سالگی بوقوع بپیوندد.

۳- از کار افتادگی باید حداکثر ظرف شش ماه بهبود یابد در غیر اینصورت عطف به ماسبق شده و حق بیمه صرف‌نظر شده نیز پرداخت می‌گردد.

۴- از حق بیمه برای تمام مدت از کار افتادگی حتی تا پایان عمر صرف‌نظر می‌گردد.

۵- قرارداد عمر بطور کامل اجرا می‌شود (مانند اینکه حق بیمه مرتباً پرداخت می‌گردد).

۶- از کار افتادگی معمولاً "بدین صورت تعریف می‌شود که بیمه شده در انجام تعهدات شغلی خود ناتوان باشد (برخی اوقات از انجام هر تعهدی عاجز است مانند ادامه تحصیل، ادامه کارهای تجربی و غیره ...).

۷- از دست دادن هر دو چشم، دوپا، یا یک بازو یک یا فرض از کار افتادگی کامل است.

۸- در زمان از کار افتادگی تفاوتی بین بیماری و حادثه وجود ندارد.

ب: شرط از کار افتادگی بصورت الحاقیه ضمیمه بیمه‌نامه عمر می‌شود بدین منظور که در مدت از کار افتادگی درآمد بیمه شده تأمین گردد. شرایط آن مشابه شرایط بند الف بوده و همچنین شروط اختصاصی ذیل نیز در این نوع از کار افتادگی اعمال می‌گردد.  
۱- هیچ وجهی در شش ماهه اول قرارداد قابل پرداخت نخواهد بود.

۲- خسارت فقط بصورت درآمد ماهیانه پرداخت می‌گردد و معمولاً "میزان آن درصدی از سرمایه فوت بیمه شده می‌باشد".

۳- مبلغ فوق‌الذکر معمولاً "تا سن ۶۰ سالگی ۶۵ سالگی پرداخت می‌شود".

۴- الحاقیه فوق‌الذکر زمانی صادر می‌شود که مفاد مندرج در بند الف نیز پوشش داشته باشد.

ج: قرارداد از کار افتادگی بصورت مجزا

قراردادهای متنوعی با شرایط مختلف از طرف شرکتهای بیمه ارائه می‌گردد و شرایط عمومی که در اکثر قراردادها مورد استفاده قرار می‌گیرد بشرح ذیل می‌باشد :

۱ - از کارافتادگی در اثر حادثه یا حادثه و بیماری پوشش دارد .

۲ - ممکنست قرارداد مشروط به از کارافتادگی کامل یا جزئی باشد .

۳ - درآمد ناشی از ، از کارافتادگی کلی معمولاً " بدین صورت تعیین می‌گردد که برای دو سال اول بمیزان درآمد بیمه شده از شغلش و پس از این مدت توافقی است .

۴ - از کارافتادگی جزئی معمولاً " بدین صورت تعریف می‌شود که بیمه شده قادر به انجام برخی از تعهدات خود می‌باشد اما قادر به انجام تمام وظایف خود نیست . از کارافتادگی جزئی معمولاً " فقط در اثر حادثه پوشش می‌یابد و سرمایه آن حدود ۵۰ درصد از کارافتادگی کلی است و این مبلغ فقط به مدت شش ماه پرداخت می‌گردد .

۵ - درآمد ناشی از ، از کارافتادگی فقط تا سن ۶۵ سالگی پرداخت می‌شود و همچنین پس از ، از کار - افتادگی پرداخت حق بیمه مربوطه قطع می‌گردد .

**حدود تعهدات و پوشش‌های بیمه درآمد ناشی از ، از کارافتادگی :**

۱ - ۳۰ روز زمان انتظار برای بیماری  
۲ - در مورد بیماری‌های مزمن یا امراضی که شروع آن قبل از تاریخ قرارداد باشد هیچگونه تعهدی بعهدده بیمه‌گر نیست .

۳ - در زمان از کارافتادگی بیمه شده ، تحت مراقبت‌های پزشکی قرار گیرد .

۴ - از کارافتادگی ناشی از جنگ ، خودکشی ، عملیات هوانوردی و هواپیمائی (بجز بصورت مسافر در پروازهای منظم هواپیمائی‌های مسافربری) ، حاملگی ، سقط جنین ، زایمان در تمام نقاط جغرافیائی جهان جزو استثنائات است .

۵ - زمان انتظار از ۷ الی ۶۰ روز بیماری یا حادثه (زمان انتظار مدت زمانی است که تعهدات

بیمه‌گر در مورد برخی از بیماری‌ها بحالت تعلیق در می‌آید . تاریخ شروع زمان انتظار تاریخ شروع قرار - داد می‌باشد . عبارات دیگر بیمه‌گر در این مدت تعهدی نسبت به پرداخت خسارات مربوط به بیمار بیهای مشخص شده را ندارد و پس از سپری شدن دوران مذکور تعهد بیمه‌گر نسبت به پرداخت خسارات طبق شرایط قرارداد آغاز می‌گردد) .

۶ - درصدی از خسارت بعنوان فرانشیز تعیین می‌گردد .

۷ - مبلغ خسارت پرداختی ماهیانه توسط بیمه شده تعیین می‌شود و حق بیمه را بیمه‌گر با توجه به درآمد کلی از سایر انواع بیمه‌سند ، همچنین ممکن است بعنوان شرط در قرارداد گنجانیده شود در صورتیکه سایر بیمه نامه‌های بیمه‌گذار باطل شود و یا مبلغ حق بیمه کاهش یابد از میزان خسارت پرداختی ماهیانه کاسته شده و یا حتی خسارتی پرداخت نشود .

۸ - تغییر شغل در پرداخت حق بیمه مؤثر است در صورتیکه شغل جدید بیمه شده خطرات بیشتری نسبت به پیشه قبل داشته باشد حق بیمه بیشتری مطالبه می‌گردد و در صورت کمتر شدن خطر حق بیمه کاهش می‌یابد .

۹ - بر حسب تغییر شرایط و تعهدات شروط مختلفی اعمال می‌گردد از جمله :

الف : قابلیت فسخ : بیمه‌گر هر زمان بهر دلیلی می‌تواند بیمه‌نامه را لغو کند (البته در زمانی که از کارافتادگی پوشش دارد و اتفاق نیفتاده است)

ب : قابلیت تجدید : بیمه‌گر قادر به لغو قرار - داد نیست ولی میتواند در زمان تجدید شرایط و تعهدات بیمه‌نامه تجدید نظر کند و یا حق بیمه را افزایش دهد .

ج : تعهد تمدید : بیمه‌گر تا سن ۶۵ سالگی بیمه شده مجاز به ابطال یا تغییر شرایط بیمه‌نامه نمی‌باشد و نرخ حق بیمه نیز ثابت می‌ماند مگر در مورد کاهش و یا افزایش تعداد بیمه‌شدگان در قراردادهای گروهی .  
۱۰ - شرط از کارافتادگی مجدد (عودکننده) :

معمولاً " بدین صورت تعریف می‌شود که از کارافتادگی بیمه شده پس از بهبودی و دوباره بهمان طریق یا بعلت مشابهی یا علل دیگر از کارافتادگی جدیدی

آن در زمان صدور بیمه‌نامه از کارافتادگی وجود داشته باشد. همچنین مدت انتظارهای لازم برای بیماری یا حادثه نیز در مد نظر قرار گیرد. انجام این عمل غیرممکن است زیرا برای جدول بندی اطلاعات فوق هزینه‌های فوق العاده صرف خواهد شد و تازه نتیجه آن مفروضات ناقص یا ضعیف خواهد بود از اینرو در محاسبه حق بیمه از مفروضات داخلی شرکتها که اغلب توسط محاسبان رسمی جمع آوری شده و با تأکید کمی نسبت به محورهای شغلی و سنی استفاده می‌گردد. طرح اساسی تخمین ارزش خسارت که در تعیین نرخ حق بیمه از اهمیت زیادی برخوردار است در جدول زیر تعیین می‌گردد.

طرز استفاده از جدول فوق بشرح ذیل است.

مبلغ فرضی درآمد ماهیانه ۱۰۰ دلار

(روزانه  $2/29$  دلار =  $365 = 100 \times 12$ )

مدت انتظار ۳۰ روز

حداکثر زمان پرداخت ۲ سال

نرخ سود فرض شده ۳٪

میزان خسارت پرداختی در اولین روز بعد از مدت

انتظار تقریباً

$$\frac{5912}{1000000} \times 0/03 = 0/17 \text{ پس از کسر } 2/29 \times 0/17$$

در روز سی و دوم تقریباً " برابر است با

$$\frac{4954}{1000000} = 0/03 \text{ پس از کسر } 2/29 \text{ دلار} \times 0/165$$

در روز ۷۶۰ تقریباً " برابر است با

$$\frac{134}{1000000} = 0/03 \text{ پس از کسر } 2/29 \text{ دلار} \times 0/04 \text{ دلار}$$

جدول زمانی زیر نشان‌دهنده میزان از کارافتادگی در سن ۳۵ سالگی می‌باشد (هر صد هزار نفر)

تعداد از کارافتادگی	روز	تعداد از کارافتادگی	روز	تعداد از کارافتادگی	روز
۱۳۷	۷۵۷	۵۱۹۲	۳۱	۳۲۹۰۰	۱
۱۳۶	۷۵۸	۴۹۵۴	۳۲	۳۱۳۸۰	۲
۱۳۵	۷۵۹	۴۷۳۱	۳۳	۲۹۵۴۰	۳
۱۳۴	۷۶۰	۴۵۲۱	۳۴	۲۷۴۹۰	۴

پیش آید. معمولاً این شرط در قراردادهای بیمه از کارافتادگی گنجانیده شده است و یا با قراردادن شرط اختصاصی پوشش می‌یابد بعنوان مثال دو هفته که از بازگشت به کار بگذرد از کارافتادگی جدید تلقی می‌گردد. در صورتی که شرطی در نظر گرفته نشده باشد معمولاً خسارات از کارافتادگی مجدد بصورت دلخواه تسویه می‌گردد.

محاسبات اساسی بیمه درآمد ناشی از، از کارافتادگی

الف: محاسبه نرخ حق بیمه

ترکیب اصلی نرخهای حق بیمه درآمد ناشی از، از کارافتادگی مشابه بیمه عمر می‌باشد (میزان خسارت ذینفع، مخارج و ذخیره خسارات احتمالی) لیکن محاسبه نرخ حق بیمه عملاً " در برخی اوقات پیچیده تر از بیمه عمر می‌باشد.

محاسبات موجود کمتر مورد اعتماد است زیرا فقط احتمال وقوع خسارت نیست که باید مد نظر قرار گیرد بلکه به وسعت خسارت نیز باید توجه شود. بااستثناء بیمه‌نامه‌های غیر قابل فسخ در نرخهای حق بیمه می‌بایست بصورت دوره‌ای تجدید نظر شود تا معلوم شود آیا نرخ حق بیمه مناسب است یا نه؟ از اینرو تعیین نرخ بیمه درآمد ناشی از، از کارافتادگی محتاج دقت زیادی است. محاسبه ارزش و میزان خسارت بر این مفروضات استوار می‌باشد (بازتاب خسارت، تکرار خسارت، شدت خسارت) ایده‌آل این است که مفروضات برای سنین مختلف، جنسیت، طبقه‌بندی شغلی، میزان درآمدهای مختلف و استمرار

قراردادها باشد .

ب - راندوخته اضافی برای بیمه‌نامه‌های غیر قابل فسخ (اندوخته عملی بیمه‌عمر) که نوع متعارف نگهداری اندوخته برای بیمه‌نامه‌های عمر می‌باشد . در یک دوره طولانی با سطح ثابت حق بیمه در صورتیکه نمودار بیماری سیر صعودی داشته باشد لزوم این نوع ذخیره بدرستی مشخص می‌گردد . ذخیره مذکور شامل حق بیمه اضافی سالهای اولیه ، سود ، اندوخته برای جبران ثبات حق بیمه در سالهای آینده ( ارزش کنونی و آتی حق بیمه ) می‌باشد .

۲ - اندوخته خسارت که شامل تعهدات بیمه‌گر در مورد خساراتی است که اتفاق افتاده است

الف - اندوخته خساراتی که اتفاق افتاده ولی ارزش مالی آن مشخص نشده است . ممکنست در اینگونه موارد مورد به مورد محاسبه شود . البته میزان بهره ، مرگهای احتمالی و بازبافتی‌ها از آن کسر خواهد شد .

ب - خساراتی که اتفاق می‌افتد ولی بعلمی پرداخت نمی‌شود که معمولاً " هزینه کارشناسی و داوری به آن تعلق می‌گیرد . اینگونه خسارات بندرت اتفاق می‌افتد ولی انعکاس واقعی در ذخیره خسارت دارد و براساس تجربیات گذشته بیمه‌گر محاسبه می‌گردد .

پ - خسارات در حال پرداخت که شامل کلیه خساراتی است که وقوع آن باطلاع بیمه‌گر رسیده است لیکن هنوز پرداخت نشده است بدلیل اینکه علت وقوع خسارت هنوز مشخص نیست یا تحقیقات در مورد آن ادامه دارد در اینگونه موارد ممکنست مورد به مورد ذخیره گرفت یا بطو نمونه‌گیری و یا بر مبنای تجربیات گذشته اندوخته نگاه داشت

ت - خساراتی که اتفاق افتاده است ولی هنوز به بیمه‌گر گزارش نشده ، در اینگونه موارد معمولاً " تجربیات گذشته بیمه‌گر ملاک نگاهداری ذخیره قرار می‌گیرد . ارزیابی خطر در بیمه درآمد ناشی از ، از کارافتادگی و وظیفه اساسی تعیین کنندگان نرخ بیمه سلامتی مشابه وظایف پوشش دهندگان بیمه عمر می‌باشد .

البته تفاوت‌هایی نیز وجود دارد . مثلاً " در بیمه در - آمد ناشی از ، از کارافتادگی مسائل اخلاقی و انسانی بیش از بیمه عمر مورد توجه است زیرا بیمه شده بیمه سلامتی شخصاً " درآمد ماهیانه را دریافت می‌دارد

که با توجه به میزان تقریبی خسارت احتمالی می‌توان حق بیمه خالص قرارداد را محاسبه نمود یاید توجه داشت که نرخ بهره در بیمه سلامتی کمتر از بیمه عمر مورد توجه است .

حق بیمه سالیانه صرف هزینه‌هایی می‌گردد که در بیمه عمر نیز مطرح است . هزینه‌های سال اول فوق العاده زیاد خواهد بود که امروز از میزان آن کاسته خواهد شد . از اینرو اشتباه در تعیین نرخ ، فاصله زیادی بین حق بیمه دریافتی و هزینه‌ها ایجاد می‌نماید . موارد دیگری که در محاسبه نرخ حق بیمه مؤثر است به شرح زیر می‌باشد :

۱ - کارمزد بیمه‌نامه .

۲ - هزینه‌های ثابت بیمه نامه (از جمله هزینه‌های اداری ، چاپ ، ارسال و غیره )

۳ - هزینه‌های کارشناسی و غیره برای خسارت احتمالی از حق بیمه ناخالصی که بطریق فوق محاسبه می‌گردد می‌توان برای سنین مشاغل دیگر نیز استفاده کرد البته ذخیره‌ای هم باید برای تسویه خسارات احتمالی نیز بآن اضافه کرد .

نهایتاً " نرخ حق بیمه بدست آمده توسط شرکت آزمایش می‌شود بهترین زمان برای آزمایش مدت ۲۵ سال است . پس از آن هزینه‌ها ، خسارات پرداختی ، اشتباهات ، سود یا زیان حاصله مشخص می‌گردد . این حق بیمه ناخالص آزمایشی در صورتیکه دقیق نباشد موجب افزایش یا کاهش اندوخته شرکت می‌شود که محتاج ارزیابی مجدد برای افزایش یا کاهش خواهد بود .

ب : محاسبه اندوخته

محاسبه اندوخته از مسئولیت‌های عمده بیمه‌گر می‌باشد . این امر برای آینده شرکت الزامیست . در بیمه‌های سلامتی دو نوع اندوخته نگاهداری می‌شود .

۱ - اندوخته بیمه‌نامه که شامل خسارات احتمالی ، حق بیمه‌های دریافت نشده و اندوخته اضافی برای بیمه‌نامه‌های غیر قابل فسخ می‌باشد بشرح ذیل :

الف - اندوخته حق بیمه لا وصولی بصورت روز شمار ، بدین معنا که حق بیمه دریافتی کمتر از حق بیمه صادره باشد . کسر دریافتی معمولاً " قسمت عمده اندوخته بیمه‌نامه را تشکیل می‌دهد مگر در مواردی که بیمه‌نامه‌های غیر قابل فسخ بیمه‌گر بیش از سایر

۱ - مدت زمانی که خسارت ناشی از، از کارافتادگی باید پرداخت گردد .

۲ - مدت انتظار

۳ - احتمال ادامه قرارداد پس از انقضاء

۴ - برآورد میزان درآمد ماهیانه یا هفتگی

در بیمه‌های سلامتی معاینات پزشکی اهمیت چندانی ندارد زیرا هر لحظه ممکن است بیمه شده دچار بیماری و یا حادثه‌ای منجر به غرامت شود . برعکس بیمه عمر مستلزم معاینات دقیق پزشکی خواهد بود و داشتن آماری از اختلالات فیزیکی بدن ضروری بنظر می‌رسد .

شغل بیمه شده در ارزیابی خطر نقش مؤثری دارد . بعنوان مثال با آتش سروکار داشتن ، خطر سقوط ، حمل وسایل سنگین ، کار با ماشین‌های سنگین و خطرناک ، تغییرات شدید آب و هوا و اقلیم همگی باعث افزایش نرخ بیمه از کارافتادگی می‌گردد . موارد فوق تأثیر زیادی در تعیین نرخ خطر فوت ندارند . بیمه‌شدگان در بیمه سلامتی به ۶ تا ۱۴ رده شغلی دسته‌بندی می‌شوند . در مورد خطرات زیر معمولاً " بطریق زیر عمل می‌شود .  
الف : کاهش زمان پرداخت ماهیانه .

ب : صدور الحاقیه مبنی بر قابل فسخ بودن پوشش یا قابل تمدید بودن اختیاری

ج : تقلیل میزان خسارت

د : افزایش مدت انتظار

ی : استفاده از جدول حق بیمه فوق العاده که در بیمه عمر نیز متداول است .

تسویه خسارات بیمه سلامتی

تسویه کننده خسارات بیمه از کارافتادگی ملزم به جمع‌آوری اطلاعات مورد نیاز ، علت وقوع خسارت ، مرور کامل و دقیق قرارداد و ... می‌باشد . همچنین امکان همکاری با بیمه‌های زندگی را نیز نباید از نظر دور بردارد زیرا ممکن است مسائل مشترکی با بیمه‌گر عمر داشته باشد .

در صورتیکه در بیمه عمر وراثت متوفی سرمایه فوت را دریافت خواهند نمود . کسانی که نرخهای بیمه سلامتی را محاسبه می‌کنند می‌بایست وضع بیمه شده را در زمان وقوع خسارت بدقت بررسی نمایند و بسنجند که بیمه شده به چه میزان تمایل بازگشت به کار را دارد و آیا برای دریافت درآمد ناشی از، از کارافتادگی مرتکب تقلب شده است ؟ آیا تظاهر به بیماری می‌کند ؟ از اینرو محتاج بررسی دقیق می‌باشد . البته آبرو و شهرت بیمه شده در مسائل اخلاقی و انسانی و تاریخ و زمان و علت خسارت واقعی یا کاذب نیز در مدنظر قرار می‌گیرد .

جنسیت نیز در ارزیابی خطر نقش مؤثری دارد . آمار نشان داده است که نرخ خطر فوت زنان از مردان کمتر است و بعکس نرخ بیماری آنها ( از نظر انواع و کثرت بیماریهای زنان ) بیشتر از مردان است . این مسأله ممکنست بدلیل وضع جسمانی آنها باشد و یا بخاطر اینکه آنها بیش از مردان احساساتی هستند و در نتیجه در زمان بروز مصائب بزرگ بیش از مردان آسیب می‌بینند .

سن بیمه شده نیز در تعیین نرخ اهمیت زیادی دارد . در بیمه سلامتی شدت و کثرت از کارافتادگی رابطه مستقیم با سن بیمه شده دارد .

مجموع حق بیمه‌های پرداختی بیمه شده در تعیین نرخ تأثیر جدی خواهد داشت و با کمتر شدن میزان آن نرخ از کارافتادگی افزایش خواهد یافت .

مبلغی که باید در بیمه سلامتی پرداخت شود در تعیین نرخ مؤثر خواهد بود . عموماً " سعی بر اینست که درآمد ناشی از، از کارافتادگی حدود ۷۵ تا ۸۰ درصد درآمد بیمه شده پس از کسر مالیات باشد (به درآمد ناشی از، از کارافتادگی مالیات تعلق نمی‌گیرد) و در نتیجه سطح زندگی بیمه شده پس از، از کارافتادگی تغییر چندانی نخواهد داشت . عوامل زیر نیز در ارزیابی میزان خطر دخالت دارند .

پاورقی

1- Heath Insurance, Dr. Robert. M. Crowe

2- Disability Income Coverage

3- Medical Expenses Coverage

4- Casket Death

5- Rocking Chair Death

6- Wheel Chair Death

7- Waiver of Premium