

گزارش نیمه سال ۲۰۰۸ بازار مراقبت‌های سلامتی و اعتبار تجاری

EMEA

(اروپا، خاورمیانه و آفریقا، ماه‌های ژانویه تا ژوئن ۲۰۰۸)

۱-۱. تحلیل کلی در کشورها

مترجم: نحله جمعری^۱

- **اتریش:** یک مورد دادگاه مشاهده شده است که در آن، والدین کودکی که دچار ناتوانایی شدید بود، از غرامتی به میزان هزینه‌های تأمین‌کننده یک کودک سالم برخوردار شدند. از آنجایی که آزمایش‌های لازم، قبل از تولد انجام شده بود، باید در مورد ریسک‌های مربوطه به والدین هشدار داده می‌شد. بعد از جریان این دادگاه، بسیاری از بیمه‌گران به تحت پوشش قرار دادن متخصصین زنان و بیمارستان‌ها در مقابل قصور پزشکی رغبت نشان ندادند و در نتیجه نرخ حق بیمه تا ۱۰٪ افزایش پیدا کرد.

- **فرانسه:** ای‌آی‌جی^۲، سنت پل^۴ و ای‌سی‌ای^۵ در سال ۲۰۰۲ از حیطه مراقبت‌های سلامتی خارج شدند و فقط مؤسسات داخلی

3. American International Group (AIG)

4. St Paul

۵. گروه ACE یکی از بزرگ‌ترین ارائه‌دهندگان بیمه اموال و حوادث و همچنین بیمه اتکایی در سطح دنیاست.

۱. مراقبت‌های سلامتی

بازار مراقبت‌های سلامتی در اروپا/خاورمیانه/آفریقا^۲ محدود مانده است و هنوز تعداد کمی از کشورها برای فعالیت در این رشته وابسته به قابلیت‌های بین‌المللی هستند. به منظور هماهنگی و وضوح بیشتر، از کشورها خواسته شده تا در مورد قصور پزشکی گزارش‌هایی ارائه دهند.

طی شش ماهه قبل از ژوئن سال ۲۰۰۸، اکثر کشورها، بازار بدون تغییری را تجربه کرده‌اند و این در حالی است که رقابت شدید در برخی از کشورها حق بیمه را کاهش داده است و تعدادی نیز از افزایش در حق بیمه برخوردار شده‌اند.

۱. دانشجوی کارشناسی ارشد آمار بیمه، دانشکده بیمه اکو

2. Europ/Middle East/Africa (EMEA)

- **قزاقستان:** سطح بالای تورم و افزایش هزینه‌های خدمات پزشکی، موجب افزایش حق بیمه‌ها تا سقف ۳۰٪ شده است.

- **هلند:** در حال حاضر، فعالیتی در زمینه قصور پزشکی وجود ندارد. با وجود این، سهم بزرگی از بیمه مسئولیت مربوط به روان پزشکی و روان‌شناسی و مراقبت از سالخوردگان در قسمت بیمه مسئولیت عمومی قرار داده شده است. تنها بازارهای هلندی موجود، سنترامد^۵ و مدی ریسک^۶ هستند که هیچ کدام از آنها نیز با کارگزاران کار نمی‌کنند.

- **پرتغال:** نرخ‌های حق بیمه ثابت مانده است. بازار قصور پزشکی بسیار محدود و وابسته به بیمه گران خارجی است.

- **آفریقای جنوبی:** نرخ‌های حق بیمه تا سقف ۱۰٪ افزایش پیدا کرده است. اشتیاق بازار محلی به بیمه‌نامه مراقبت‌های سلامتی به‌عنوان یک بیمه‌نامه مستقل، بسیار کم است؛ زیرا زمانی که ریسک به ندرت رخ دهد، می‌توان آن را در مجموعه بیمه مسئولیت عمومی قرار داد.

- **اسپانیا:** با ورود کیوبی‌ایی^۷ و برکلی^۸ به بازار مراقبت‌های سلامتی اسپانیا، رهبران بازار - زوریخ^۹ و مپ‌فر^{۱۰} - دچار چالش شده‌اند. یک قانون جدید اجباری بیان می‌کند، زمانی که ۲ نفر یا بیشتر در یک شرکت حرفه‌ای باهم کار می‌کنند، مسئولیت اشخاص به شرکت مرتبط می‌شود.

- **سوئیس:** کاهش حق بیمه‌ها تا سقف ۳۰٪ مشاهده شده است. در بازار مراقبت‌های سلامتی سوئیس، رقابت بسیار شدیدی وجود دارد.

- **ترکیه:** با وجود خسارت‌های فراوان تجهیزات الکترونیکی، بازار در نیمه اول سال ۲۰۰۸ بنا شد. اخیراً دولت، بیمارستان‌های

5. Centramed
6. Medirisk
7. QBE
8. Berkley
9. Zurich
10. Mapfre

را با رقابت محدود باقی گذاشتند. تنها بازاری که برای کلینیک‌ها - آن هم از طریق دلالتی - موجود است، آکسا^۱ می‌باشد و برای بیمارستان‌ها نیز شم^۲ به‌طور مستقیم فعالیت می‌کند (که این دو تقریباً ۷۰٪ بازار را در دست دارند). کمبود فضای رقابتی نیز تا حدودی به افزایش نرخ حق بیمه به میزان ۱۰٪ کمک کرده است.

- **ایرلند:** در بازار مراقبت‌های سلامتی ایرلندی، تنها ۳ بیمه‌گر اصلی وجود دارد؛ آلیانز^۳، سنت پل تراولرز^۴ و هیث‌های دو جانبه عمومی ایرلندی. پوشش قصور پزشکی برای بیمارستان‌های عمومی در حال اجراست.

- **ایتالیا:** در مورد ریسک‌های مربوط به مراقبت‌های سلامتی، ظرفیت محدود است؛ با این وجود، بازار در نیمه اول سال ۲۰۰۸ ایجاد شده است. شرایط رقابتی در مناقصات ارائه‌شده توسط نهادهای عمومی در این شاخه بازرگانی، به علت کمبود بیمه‌گران، بسیار کم است.

1. AXA
2. SHAM
3. Allianz
4. St Paul Travelers

افزایش است.

- فنلاند: کاهش شدید حق بیمه تا سقف ۲۰٪ به علت افزایش رقابت میان آترادیوس^۴ و اولرهرمس^۵ به وجود آمده است. این دو با رقابت با یکدیگر سعی دارند که سهم خود را در بازار حفظ کرده و حتی آن را افزایش دهند. بحران اعتبار، سود را در حمایت از وصولی های تجاری، توسط بیمه با توجه بیشتر به مدیریت اعتبار افزایش خواهد داد.

- فرانسه: حق بیمه ها به میزان ۱۰٪ افزایش پیدا کرده است. سیاست مدیریت بیمه گری ریسک در این بیمه نامه به علت افزایش میزان ورشکستگی، بسیار دشوار شده است. تأثیر افزایش گردشی نرخ حق بیمه ها و کاهش سطح ضمانت اعتبارات، قراردادهای جدید را دچار پیچیدگی های زیادی کرده است.

- آلمان: کوفیس^۶ اظهار داشته که حق بیمه به میزان ۱۰٪ افزایش یافته است. اگرچه با توجه به رقابت موجود، میانگین نرخ ها ثابت مانده یا دارای افزایش ناچیزی بوده است. تمامی بیمه گران بر روی صنعت هایی با ریسک بالا تمرکز کرده اند (برای مثال منسوجات و ساخت و ساز) و سطح ضمانت اعتبارات در حال تغییر است. همچنین ضریب خسارت نیز افزایش پیدا کرده است.

- یونان: نرخ های حق بیمه با توجه به ضریب بالای خسارت، تا سقف ۱۰٪ افزایش پیدا کرده است. تنها شرکت های کوچک، تحت تأثیر شرایط کنونی اقتصاد قرار گرفته اند (بحران اعتبار)؛ اما انتظار می رود که این خسارت ها در بلندمدت بر روی شرکت های بزرگ تر نیز تأثیر گذار باشند. در کل تنها سه بیمه گر در بازار محلی وجود دارند؛ اتنیکی^۷، اولرهرمس و آترادیوس.

- جمهوری لتونی: حق بیمه ناچیز گذشته، به میزان ۱۰٪ افزایش پیدا کرده و این مسئله به علت افزایش آگاهی در مورد بیمه اعتبار تجاری و همچنین افزایش تقاضا برای پوشش قرار گرفتن است؛ به خصوص در زمینه ساخت و ساز و حمل و نقل.

- جمهوری لیتوانی: حق بیمه ها تا سقف ۲۰٪ کاهش پیدا کرده است؛ اما با توجه به شرایط اقتصادی انتظار می رود که این

خصوصی را وادار به کاهش قیمت ها کرده و مکان هایی را پیشنهاد داده است که در آنها بیمارستان های جدیدی را احداث کنند. در واقع هدف این است که تعادلی میان بیمارستان های دولتی و بیمارستان های خصوصی به وجود آید. این گونه انتظار می رود که مشتریان در مورد هزینه های بیمه دقت بیشتری داشته باشند.

- امارات متحده عربی: بازار بیمه قصور پزشکی بسیار محدود باقی مانده است. انتظار می رود با دایر شدن شهر مراقبت سلامتی در دبی و اجرایی شدن برنامه اجباری بیمه سلامتی، تقاضا افزایش پیدا کند. همچنین مردم در مورد حق و حقوق خود در رابطه با قصور پزشکی بسیار آگاه تر خواهند شد و این مسئله ممکن است باعث افزایش تقاضا در آینده شود.

- بریتانیا کبیر: نرخ های حق بیمه قصور پزشکی تا سقف ۱۰٪ کاهش پیدا کرده است. مسئله تحت پوشش قرار گرفتن پزشکان و اعمال زایمان توسط مؤسسات، به جای تشکیلات مدافع پزشکی، عواملی هستند که توسط بیمه گران به طور دقیق بررسی شده اند. همچنین در پی تغییرات شرایط اقتصادی، تراست های ان اچ اس^۱ به جای خرید از طرح قصور بالینی برای تراست ها^۲ یا مرجع دادرسی ان اچ اس^۳ تصمیم به خرید بیمه از طریق بازار تجاری گرفته اند. شرکت ها اکنون خدمات پزشکی را برای NHS و بخش خصوصی پزشکی از طریق قراردادهای فعالیت های مالی خصوصی عرضه می کنند.

۲. اعتبار تجاری

اعتبار تجاری که نسبتاً بازار کوچکی در EMEA است، در نیمه اول ۲۰۰۸ به علت بحران اعتبار و شمار زیاد ورشکستگان مشخص تر شد.

۲-۱. تحلیل کلی در کشورها

- بلژیک: نرخ حق بیمه ها ثابت بوده است؛ اما اکثر بیمه گران اعتبار تجاری خاطر نشان کرده اند که به علت وضعیت نامساعد اقتصادی، آنها در نظر دارند که نرخ های حق بیمه را افزایش دهند. ضریب خسارت به خصوص در مناطق جنوبی اروپا در حال

1. NHS Trusts
2. Clinical Negligence Scheme for Trusts (CNST)
3. NHS Litigation Authority (NHS LA)

4. Atradius

5. Euler Hermes

6. Coface

7. Ethniki

افزایش نرخ‌ها موجب افزایش ورشکستگان شود.

- **هلند:** بازار بدون تغییر است؛ اما با توجه به شرایط اقتصادی، بیمه‌گران اکنون قوانین سخت‌تری برای ریسک بیمه‌گری دارند و نسبت به کاهش حق بیمه‌ها بی‌میل هستند.

- **نروژ:** بازار اعتبار تجاری بدون تغییر است.

- **پرتغال:** بحران اعتبار و وضعیت بد اقتصادی موجب سود بیشتر بیمه اعتبار تجاری شده و در نتیجه حق بیمه‌ها تا سقف ۱۰٪ کاهش یافته است.

- **روسیه:** بازار اعتبار تجاری اخیراً محدود بوده و حق بیمه‌ها بدون تغییر مانده است؛ اما بازار در حال توسعه است. ۴ شرکت اصلی به نام‌های کپیتال^۱، بیمه آلفا^۲، اولرهرمس و اینگستراخ^۳ وجود دارند که توانایی‌ها، خدمات و قیمت‌های خوبی دارند.

- **آفریقای جنوبی:** بحران اقتصادی جهان، ریسک شکست را بالا برده است و در نتیجه تقاضا برای پوشش اعتبار تجاری افزایش یافته است که منجر به افزایش در نرخ‌های حق بیمه تا سقف ۱۰٪ شده

است. گزارش شده است که ادعاهای خسارت به‌طور قابل توجهی نسبت به ۱۲ ماه گذشته وضعیت بدتری یافته است؛ به‌طوری‌که کار برای شرکت‌های دارای مجوز بسیار دشوار است، حتی تا آنجا که AIG سهم اعتبار خود را به بیمه لومبرد^۴ - که بازار قابل قبولی برای بسیاری از کارگزاران نمی‌باشد - فروخته است. انتظار می‌رود که قصور در پرداخت‌ها و کفایت شرکت‌ها در این مدت باقی‌مانده سال ۲۰۰۸ و سال ۲۰۰۹ به‌طور چشمگیری بهتر شود و در نتیجه آنها، تا رونق دوباره اقتصادی به خرید پوشش سطح بالای بیمه‌ای ادامه خواهند داد.

- **اسپانیا:** با توجه به شرایط کنونی اقتصاد، مؤسسات از توانایی‌های خود می‌کاهند و شرایط را سخت‌تر می‌کنند و حق بیمه را تا سقف ۳۰٪ افزایش می‌دهند. پوشش‌ها برای شرکت‌های ساخت‌وساز بسیار دشوار است و مشتریان باید محدودیت‌هایشان را افزایش دهند.

- **سوئیس:** با ورود شرکت‌های جدید به بازار، مانند زوریخ،



4. Lombard Insurance

1. Kapital
2. Alfa Insurance
3. Ingosstrakh

کمبود مشتری منجر به افزایش حق بیمه تا سقف ۲۰٪ شده است.

منبع:

1. EMEA insurance market report 2008, Marsh, Viewed 2 March 2009 <http://www.Marsh.SK/documents/EMEA.insmarketsurve_Midyear2008_000.pdf>.



رقابت افزایش یافته و تنها در چند مورد حق بیمه‌ها حدود ۱۰٪ کاهش پیدا کرده است. با این وجود، با توجه به افزایش ادعاهای خسارت در شرایط کنونی اقتصاد، انتظار می‌رود که نرخ‌ها افزایش یابند.

- ترکیه: حق بیمه‌ها تا سقف ۱۰٪ کاهش یافته است. از آنجا که شرکت‌ها ارتباطشان را با مشتریان بهبود بخشیده‌اند، به جای تحت فشار قرار دادن آنها، به دنبال پیدا کردن راه‌های مسالمت‌آمیز هستند؛ در نتیجه بیمه اعتبار تجاری، بسیار رایج شده است. با این وجود، شرایط عمومی بیمه اعتبار ترکیه تصریح می‌کند که بیمه‌نامه‌ها باید بر پایه «کل مبلغ فروش» باشد؛ بنابراین محدودیت‌های فراوانی به وجود می‌آید. با وجود اینکه هر ساله، گرایش افراد به این شاخه بازرگانی در حال افزایش است، بازار همچنان نیازمند رشد بیشتری در میزان تقاضا و زمان است.

- امارات متحده عربی: بازار اعتبار تجاری بدون تغییر بوده است. ۳ مؤسسه بزرگ کوفیس، آترادیوس و اولرهرمس اکنون به خوبی در کشور حضور دارند و هر تقاضایی برای بیمه اعتبار را با توجه به ساختارهای داخلی تأمین می‌کنند. آگاهی مؤسسات بازرگانی از مزیت‌های این نوع بیمه به طرز فزاینده‌ای رو به افزایش است.

- بریتانیای کبیر: خسارت‌های عمده و بزرگ و افزایش

