



---

---

# ביטוח בריאות מסחרי

משרד האוצר  
אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

---

---

27 במרץ 2014

# צפי שיעור נזקים בביטוחי פרט

## □ אופן החישוב

ערך נוכחי צפי תביעות עתידיות

ערך נוכחי צפי פרמיות עתידיות

➤ שיעור נזקים ללא הוצאות:

ערך נוכחי צפי תביעות והוצאות עתידיות

ערך נוכחי צפי פרמיות עתידיות

➤ שיעור נזקים כולל הוצאות:

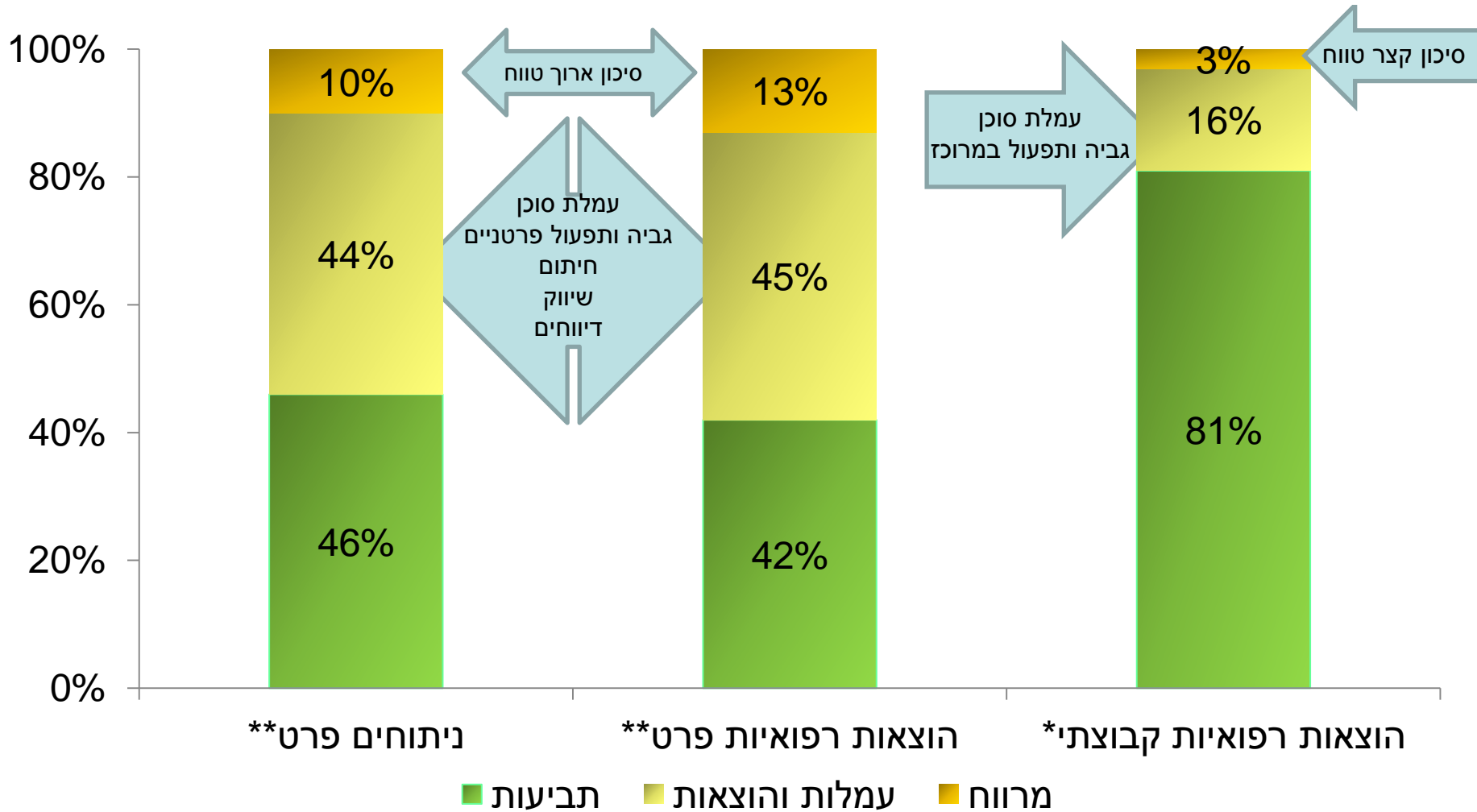
□ מבוסס על מכירות ב- 2012

□ עדיף על שיעור נזקים שנתי המשלב שנות חיתום רבות

□ מבוסס על הערכות

# שיעור נזקים פרט וקבוצתי

אחוז מהפרמיה



# הסיבות להבדלים בשיעור הנזקים פרט/קבוצתי

## □ הבדלים במרווח:

### ➤ הסיכונים הגלומים בתמחור ארוך טווח:

- פריצות דרך בטכנולוגיות רפואיות
- שינויים באינפלציה רפואית
- ביטול סלקטיבי
- שינויים בתוחלת חיים
- סיכונים פוליטיים ורגולציה
- קשיים בהגנה על ידי ביטוח משנה

## □ הבדלים בשיעור הוצאות:

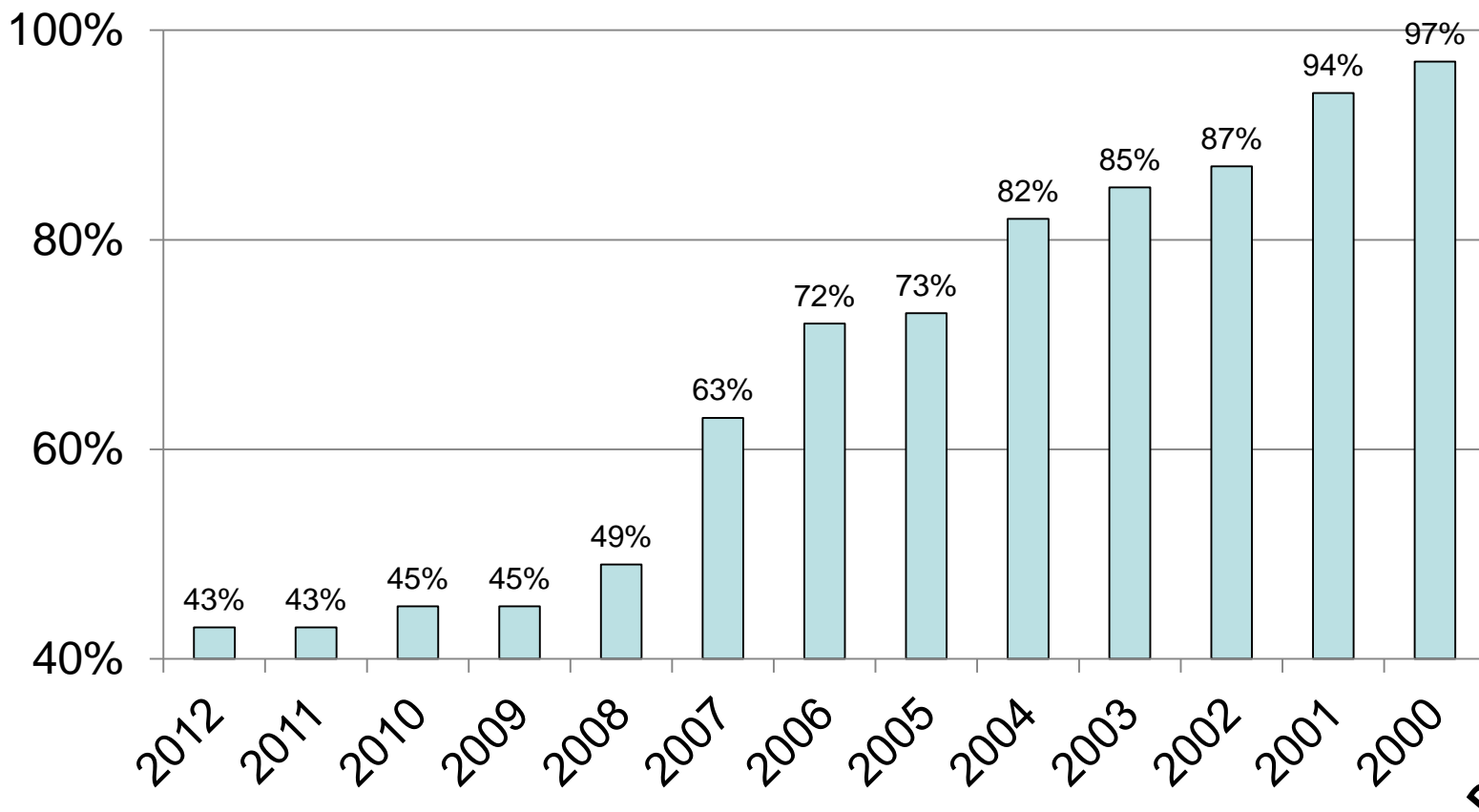
### ➤ יתרון לגודל בביטוח הקבוצתי:

- יכולת מיקוח של בעל הפוליסה - עמלות סוכן
- חיסכון בעלויות - גבייה, שיווק



# שיעור נזקים צפוי לשנת חיתום (דוגמה)\*

שיעור הנזקים



שנת חיתום

# עמלות סוכנים כחלק מהפרמיה

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	ממוצע	
25%	20%	19%	17%	19%	22%	22%	24%	21%	הוצאות רפואיות פרט
10%	9%	7%	6%	8%	8%	8%	9%	8%	הוצאות רפואיות קבוצתי
23%	21%	18%	18%	19%	18%	20%	19%	20%	סיעודי פרט
6%	4%	4%	4%	6%	5%	4%	4%	5%	סיעודי קבוצתי
23%	23%	23%	23%	22%	21%	21%	20%	22%	מקיף דירות
4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	רכב חובה
15%	15%	15%	16%	15%	15%	15%	15%	15%	רכב רכוש