



AKTÜERYA
ve
SAĞLIK SİGORTACILIĞI

Orhun Emre ÇELİK

5 Nisan 2010
Hacettepe Üniversitesi, Ankara



Neden Sağlık Sigortası?

- Sosyal Güvenlik – Kamu Sağlık Sistemi
- Hizmet Kalitesi
- Özel Sağlık Kurumlarına olan gereksinim
- Sağlık hizmetlerinin maliyeti



Türkiye'de Sağlık Sigortaları

- Hukuki Durum
- Tarihsel Gelişim
- Günümüzde Durum



Türleri

- Hastalık Sigortaları
 - Yıllık
 - Uzun Süreli
- Sağlık Sigortaları
 - Yıllık
 - Uzun Süreli
 - Uzun Süreli Bakım
- Seyahat Sağlık Sigortaları



Mevcut Durum

- Tek Düzen Hesap Planı
 - 784 Hastalık
 - 785 Sağlık
 - 786 Seyahat Sağlık



Mevcut Durum

Şirket adı	2008-12 Ay		2009-12 Ay		Değişim %
	Toplam üretim (TL)	Pazar Payı %	Toplam üretim (TL)	Pazar Payı %	
Yapı Kredi	288.505.123	% 21,76	284.571.738	% 20,11	-% 1,36
Allianz	253.290.503	% 19,10	262.830.159	% 18,57	% 3,77
Anadolu	133.920.403	% 10,10	153.126.654	% 10,82	% 14,34
Mapfre Genel Yasam	109.245.691	% 8,24	119.318.476	% 8,43	% 9,22
Ak Sigorta	102.592.367	% 7,74	117.130.662	% 8,28	% 14,17
Acıbadem Sağlık ve Hayat	98.411.314	% 7,42	116.351.624	% 8,22	% 18,23
Groupama	64.662.152	% 4,88	69.422.062	% 4,91	% 7,36
Gunes	59.981.506	% 4,52	58.012.183	% 4,10	-% 3,28
Ergo İsviçre	15.407.991	% 1,16	38.869.863	% 2,75	% 152,27
Axa Hayat	44.962.755	% 3,39	38.378.894	% 2,71	-% 14,64
İLK 10 ŞİRKET	1.170.979.806	% 88,30	1.258.012.315	% 88,89	% 7,43
İLK 20 ŞİRKET	1.299.108.696	% 97,96	1.408.759.183	% 99,55	% 8,44
SEKTÖR TOPLAMI	1.326.125.505	% 100,00	1.415.189.392	% 100,00	% 6,72

Kaynak: TSRŞB



Mevcut Durum

SİGORTA ŞİRKETLERİ HASTALIK/SAĞLIK BRANŞI KONSOLİDE KAR ZARAR HESABI (TL)

01.01.2009-31.12.2009

TEKNİK GELİR	1.207.207.066	TEKNİK GİDER	-1.324.141.669
A.) YAZILAN PRİMLER (NET)	1.193.789.240	A.) ÖDENEN HASARLAR (NET) (-)	-984.894.069
a.) Yazılan Primler (Brüt)	1.415.166.400	a.) Ödenen Hasarlar (Brüt) (-)	-1.228.173.629
b.) Reasüröre Devredilen Primler (-)	-221.377.160	b.) Ödenen Hasarlar (Reas. Payı)	243.279.561
B.) KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARŞILIĞI (NET) (-)	-573.400.708	B.) MUALLAK HASARLAR KARŞILIĞI (NET) (-)	-98.464.112
a.) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt) (-)	-643.407.434	a.) Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt) (-)	-116.987.566
b.) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reas. Payı)	70.006.725	b.) Muallak Hasarlar Karşılığı (Reas. Payı)	18.523.454
C.) DEVREDEN KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARŞILIĞI (NET)	506.627.430	C.) DEVREDEN MUALLAK HASARLAR KARŞILIĞI (NET)	78.278.067
a.) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt)	581.954.428	a.) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt)	102.321.046
b.) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reas. Payı) (-)	-75.326.998	b.) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Reas. Payı) (-)	-24.042.979
D.) DEVAM EDEN RİSKLER KARŞILIĞINDA DEĞİŞİM	-5.182.701	D.) İKRAMİYE VE İNDİRİMLER KARŞILIĞINDA DEĞİŞİM	-71.815
E.) TEKNİK OLMAYAN BÖLÜMDEN AKTARILAN YATIRIM GELİRLERİ	79.330.998	E.) DİĞER TEKNİK KARŞILIKLARDA DEĞİŞİM (-)	-218.398
F.) DİĞER TEKNİK GELİRLER	6.042.808	F.) FAALİYET GİDERLERİ (-)	-318.771.343
		TEKNİK KAR/ZARAR	-116.934.603



Mevcut Durum

Tazminat Prim Oranı = %91,81



Teknik Zarar / Prim Oranı = %8,26



Teminatlar



Yatarak Tedavi



Teminatlara



Ayakta Tedavi



Ayakta Tedavi Teminatları

- ✓ Doktor Muayene
- ✓ İlaç
- ✓ Fizik Tedavi ve Rehabilitasyon
- ✓ Tanı Amaçlı İncelemeler
- ✓ Görüntüleme
- ✓ Diğer



Teminatlar

- Hamilelik ve Doğum
- Yurt dışı tedavi
- Diş, göz, vb.
- Check-up vb.



Teminatlar

- Limit
- Muafiyet
- Katılım Payı
- TTB-AÜT
- SUT
- Cari Fiyatlar
- Vaka başına
- Fatura başına
- Yıllık



Uygulamalar

- Grup Sağlık Sigortaları
- Bireysel Sağlık Sigortaları



Uygulamalar

- Anlaşmalı kurum ağı (network)
- Anlaşmasız kurumlar
- Yurt dışı



Fiyatlandırma

Ort. Tazminat = Gerçekleşen tazminat tutarı / Gerçekleşen tazminat adedi

Tazminat Frekansı = Gerçekleşen Tazminat Adet / Riske maruz kişi sayısı

Net Risk Primi = Ortalama Tazminat x Tazminat Frekansı



Fiyatlandırma

- Risk Kabul Şartlarının belirlenmesi (UW)
 - Genel Şartlar
 - Poliçe Özel Şartları
 - İstisnalar
 - Bekleme süreleri
 - ÖBYG (Ömür Boyu Yenileme Garantisi)
 - Geçiş Şartlarının Belirlenmesi



Fiyatlandırma – Grup Sigortaları

- Karma tarife uygulaması

A = Grup tecrübesi (geçmiş yıl istatistikleri)

B = Standart tarife

C = Grup büyüklüğüne göre katsayı

$$\text{Prim} = A \times C + B \times (1-C)$$



Fiyatlandırma

Ayakta	Ortalama Tazminat Tutarı	Frekans	NRP	Teminatta Pay	Üründe Pay
CHECK UP	139,64	0,06	8,92	1,70%	0,99%
DOKTOR MUAYENE	95,17	2,20	209,51	39,85%	23,27%
FİZİK TEDAVİ VE REHABİLİTASYON	945,89	0,02	15,54	2,96%	1,73%
İLAC	37,59	1,40	52,47	9,98%	5,83%
TANI AMAÇLI İNCELEMELER	205,78	1,16	239,25	45,51%	26,57%
Grand Total		4,84	525,70	100,00%	58,38%

Yatarak	Ortalama Tazminat Tutarı	Frekans	NRP	Teminatta Pay	Üründe Pay
ACİL DURUMLAR	174,98	0,00	0,62	0,17%	0,07%
AMBULANS	238,75	0,00	0,28	0,08%	0,03%
AMELİYAT	3.937,13	0,06	237,55	63,37%	26,38%
DOĞUM / SEZERYAN	769,76	0,01	4,10	1,09%	0,46%
DOĞUM KONTROL YÖNTEMLERİ	179,04	0,00	0,74	0,20%	0,08%
HAMİLELİK TAKİBİ	171,42	0,03	4,92	1,31%	0,55%
HASTANE YATIŞ	606,60	0,13	77,86	20,77%	8,65%
KAZA SONUCU DIŞ	-	-	-	0,00%	0,00%
KEMOTERAPİ-RADYOTERAPİ-DİYALİZ	3.815,25	0,00	11,28	3,01%	1,25%
KONTROL MAMOGRAFİ	103,15	0,01	0,64	0,17%	0,07%
KONTROL PSA	45,68	0,01	0,32	0,09%	0,04%
KÜÇÜK MÜDAHALE	366,62	0,03	12,80	3,41%	1,42%
OPERATÖR ÜCRETİ	2.861,49	0,01	23,70	6,32%	2,63%
SUNİ UZUV	-	-	-	0,00%	0,00%
YOĞUN BAKIM	31,68	0,00	0,02	0,00%	0,00%
YURT DIŞI YATARAK TEDAVİ	-	-	-	0,00%	0,00%
Grand Total		0,29	374,83	100,00%	41,62%



Karşılıklar

- Muallak Tazminat Karşılıkları
- Dengeleme Karşılıkları
- Devam Eden Riskler Karşılığı



Karşılıklar - IBNR

	Gerçekleşen Adet	İhbar Adet	Gerçekleşen Tutar	İhbar Tutar
0	0,13%	0,02%	0,15%	0,06%
30	7,14%	5,91%	7,27%	6,29%
60	15,33%	13,89%	15,24%	14,16%
90	23,75%	22,11%	23,61%	22,37%
120	32,06%	30,30%	32,01%	30,72%
150	40,08%	38,09%	40,20%	38,81%
180	48,13%	46,17%	48,35%	46,98%
210	55,84%	54,12%	56,25%	54,92%
240	63,92%	62,06%	64,10%	62,71%
270	72,48%	70,59%	72,28%	70,93%
300	80,88%	79,42%	80,38%	79,16%
330	89,33%	88,13%	88,95%	87,92%
365	100,00%	98,85%	100,00%	98,99%
590	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%



Reasürans

- Kot-par reasürans uygulamaları
 - Tehlikeli hastalıklar
- Eksedan reasürans uygulamaları
 - Sağlık sigortaları
- Katastrofik treteler
- Havuz (pool/network) uygulamaları



Diğer Analizler

- Anlaşmalı kuruluşların incelenmesi
- Bölgelerin/illerin incelenmesi
- Grupların incelenmesi
- Hastalıkların incelenmesi -> Hastalık yönetimi



Güncel Konular

- Tamamlayıcı Sağlık Sigortası
- Grup İşlerinin Fiyatlandırması (Hazine Müsteşarlığı'nın 2010/2 sayılı Genelgesi)
- Uzun Süreli Sağlık Sigortaları



TEŞEKKÜRLER.

Orhun Emre ÇELİK

orhun@orhunemre.com

www.orhunemre.com