

## Komercyjne ubezpieczenia zdrowotne.

**II ranking** Krajowego Instytutu Ubezpieczeń przygotowany dla *Menedżera Zdrowia* i tygodnika *Wprost*



graf. Natalia Gościński

# Ratuj się

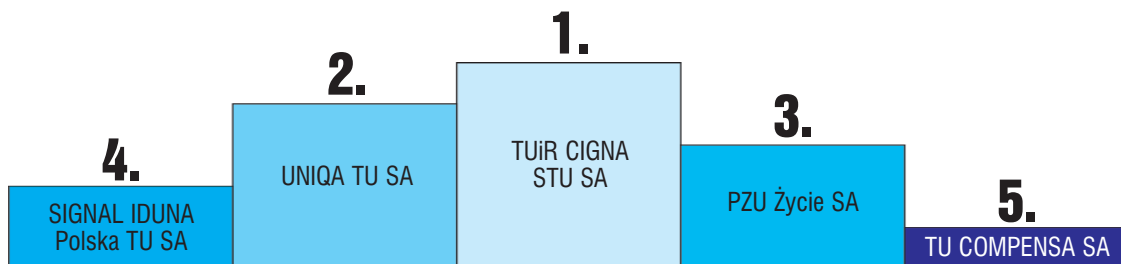
Jacek Szczęsny

Na świecie nie ma kraju, w którym system opieki zdrowotnej objąłby całą populację. Najlepiej świadczy o tym przykład Stanów Zjednoczonych, które na ochronę zdrowia przeznaczają 14 proc. PKB, a i tak co czwarty mieszkaniec USA nie jest objęty żadną formą ubezpieczenia. Dlatego socjalistyczna Europa wypracowała rozwinięty system przystępnych ubezpieczeń dodatkowych.

Wśród krajów starej Unii można znaleźć takie, w których ponad połowa społeczeństwa korzysta z dodatkowych ubezpieczeń (np. we Francji – 84 proc., w Holandii – 51 proc.). Dzięki nim obywatele uzyskują dostęp nie tylko do standardowych usług medycznych. W ramach niedrogich składek ułatwione jest uzyskanie wizyty u specjalisty. Można także

skorzystać z podwyższonego standardu opieki szpitalnej i innych usług medycznych. Tak wysoki odsetek osób korzystających z dodatkowych ubezpieczeń wpływa na podniesienie stanu zdrowotności społeczeństwa. Zarazem masowość ubezpieczeń powoduje, że na składki zdrowotne może pozwolić sobie większość mieszkańców danego państwa.

## Ubezpieczenia grupowe



Na tle krajów starej Piętnastki Polska odbija się jak w krzywym zwierciadle. Mimo znacznej poprawy stanu zdrowia Polaków po 1990 r., ciągle daleko nam do wskaźników zdrowotności krajów Unii Europejskiej. Jednocześnie zauważalny jest stały wzrost wydatków na leczenie, a przecież nie oznacza to, że pieniądze te przeznaczamy na dodatkowe ubezpieczenia. Na początku lat 90. na ochronę zdrowia Polacy przeznaczali 10 proc. swoich wydatków. Obecnie wskaźnik ten osiągnął

24-godzinny dostęp do lekarza oraz opieki ambulatoryjnej. To najlepszy wskaźnik przemawiający za wprowadzeniem dodatkowych ubezpieczeń. Jednak nie zauważają go politycy, którzy konsekwentnie unikają reform systemowych.

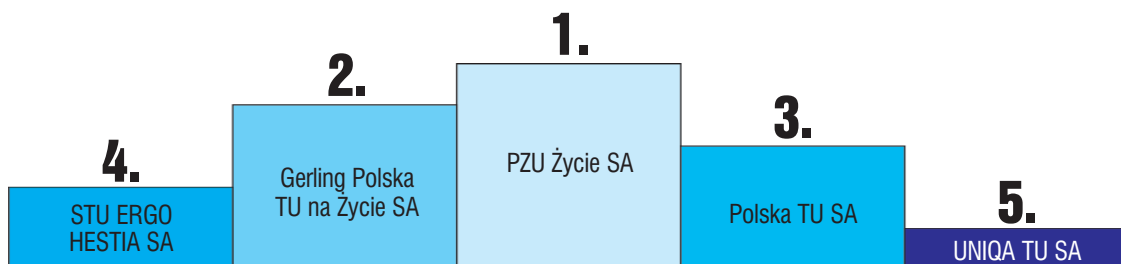
W efekcie rodacy szukają bezpieczeństwa w prywatnych ubezpieczeniach zdrowotnych. Coraz więcej firm oferuje takie usługi. Najlepiej świadczy o tym milion Polaków, którzy na ubezpieczenia dodatkowe wydają rocznie 1 mld zł.

» Szacunki Banku Światowego mówią, że za 5 lat prywatne ubezpieczenia zdrowotne wykupi 15 proc. Polaków »

już pułap 30 proc. Tak wysokiego wzrostu nie stwierdzono w żadnym z badanych na przestrzeni lat 1970–2001, krajów OECD. Jak wynika z badań GUS, tylko w ciągu 4 lat (1999–2003) wydatki na ochronę zdrowia jednego członka gospodarstwa domowego wzrosły o 8 zł (z 30,89 do 38,80 zł), przy czym wydatki na opiekę ambulatoryjną wzrosły aż o 66 proc. Warto tu zwrócić uwagę, że od kwoty 40 zł zaczynają się stawki ubezpieczeń zdrowotnych, które zapewniłyby

Jednak do zagospodarowania jest o wiele więcej. Z ostrożnych szacunków prof. Romualda Holly z Krajowego Instytutu Ubezpieczeń, wynika, że Polacy na zdrowie wydają rocznie ok. 62 mld zł. Oznacza to, że poza państwowym NFZ oraz ZUS krąży 30 mld zł. I o tę kwotę w najbliższym czasie będą ze sobą konkurować prywatni ubezpieczyciele. Ekspert twierdzi, że już niedługo 10 proc. Polaków skorzysta z oferty prywatnych polis.

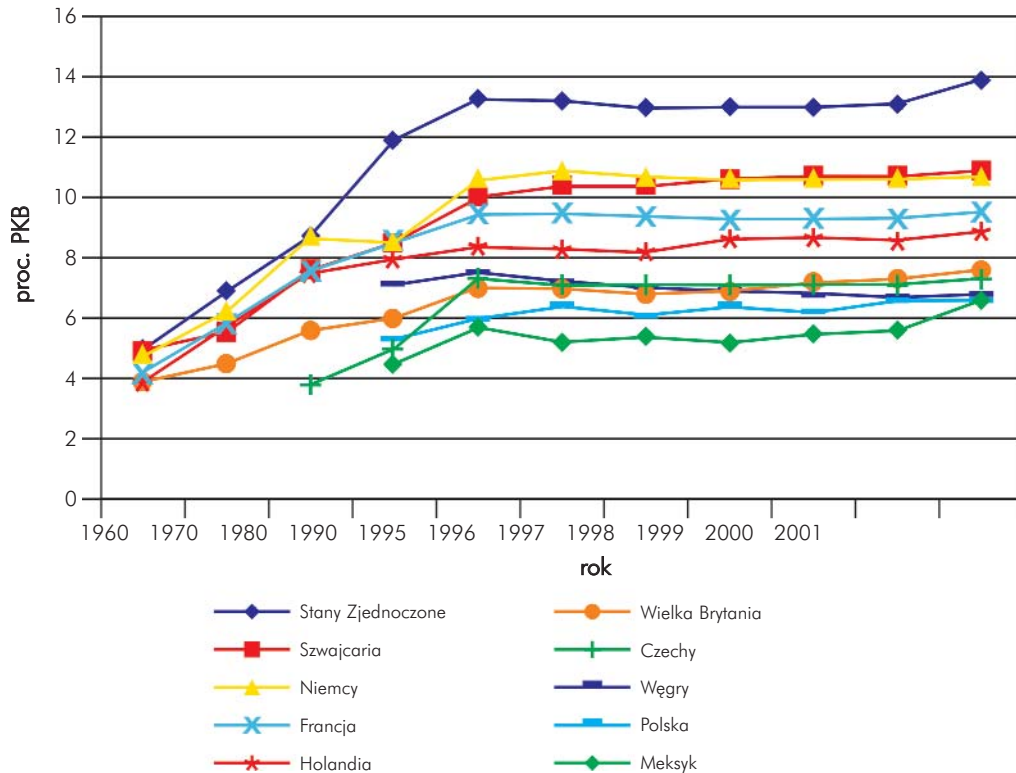
## Ubezpieczenia indywidualne



## Cena zdrowia

Udział wydatków na zdrowie w PKB w wybranych krajach OECD

Materiały źródłowe: OECD, Health Data 2003



Obok rozszerzanej oferty firm ubezpieczeniowych powodem takich decyzji będzie wzrost świadomości Polaków, którzy już dzisiaj dopłacają do systemu opieki zdrowotnej w formie różnych (formalnych i nieformalnych) opłat. Jak pokazują badania, np. 60 proc. prywatnych wydatków na ochronę zdrowia stanowią koszty zakupu leków. Obciążeniem jest też brak możliwości

odliczania od podatków pełnej składki na ubezpieczenie zdrowotne. Dlatego alternatywa w postaci 24-godzinnej, pełnej opieki medycznej za symboliczne 40–70 zł miesięcznie staje się tym bardziej atrakcyjna.

Tymczasem, mimo oporów politycznych, postulowane wprowadzenie do reformy systemu ochrony zdrowia dodatkowych ubezpieczeń

## Publiczne-prywatne

Struktura źródeł finansowania opieki zdrowotnej w wybranych krajach OECD

Materiały źródłowe: OECD, Health Data 2003

Kraj	1990		1995		1998		1999		2000		2001	
	publiczne	prywatne	publiczne	prywatne	publiczne	prywatne	publiczne	prywatne	publiczne	prywatne	publiczne	prywatne
Stany Zjednoczone	39,6	60,4	45,4	54,6	44,4	55,5	44,2	55,8	44,2	55,8	44,4	55,6
Szwajcaria	52,4	47,6	53,8	46,2	54,9	45,1	55,3	44,7	55,6	44,4		
Niemcy	76,2	23,8	76,7	23,3	74,8	25,2	74,8	25,2	75,0	25,0	74,9	25,1
Francja	76,6	23,4	76,3	23,7	76,0	24,0	76,0	24,0	75,8	24,2	76,0	24,0
Holandia	67,1	32,9	71,0	29,0	64,4	35,6	63,3	36,7	63,4	36,6	63,3	36,7
Wielka Brytania	83,6	16,4	83,9	16,1	80,2	19,8	80,5	19,5	80,9	19,1	82,2	17,8
Czechy	97,4	2,6	92,7	7,3	91,9	8,1	91,5	8,5	91,4	8,6	91,4	8,6
Węgry			84,0	16,0	79,4	20,6	78,1	21,9	75,5	24,5	75,1	24,9
Polska	91,7	8,3	72,9	27,1	65,4	34,6	71,1	28,9			66,6	33,4
Meksyk	43,0	57,0	41,9	58,1	47,1	52,9	49,4	50,6	47,9	52,1	45,9	54,1

» Z szacunków prof. Romualda Holly wynika, że rodacy wydają na zdrowie rocznie ok. 62 mld zł. Oznacza to, że poza państwowym NFZ oraz ZUS krąży 30 mld zł. I o tę kwotę w najbliższym czasie będą ze sobą konkurować prywatni ubezpieczyciele »

zdrowotnych staje się faktem. Świadczą o tym badania przeprowadzone przez Krajowy Instytut Ubezpieczeń i Uniwersytet Medyczny w Łodzi. Wynika z nich, że aż 49 proc. kobiet w wieku 40–49 lat oraz 78 proc. mężczyzn zainteresowanych jest wykupieniem dodatkowego ubezpieczenia zdrowotnego. Szacunki Banku Światowego mówią, że za 5 lat prywatne ubezpieczenia zdrowotne wykupi 15 proc. Polaków. Rozwojowi tej dziedziny ubezpieczeń na pewno pomoże wzrastająca zamożność społeczeństwa. W efekcie będziemy gotowi przeznaczać na ubezpieczenia kwoty podobne do tych, jakie wydają Francuzi czy Hiszpanie. Politykom pod rozważę należy przedstawić dane, z których wynika przyrost liczby osób w wieku poprodukcyjnym. W roku 2020 co piąty mieszkaniec Polski będzie emerytem. Takiego obciążenia, bez dodatkowych ubezpieczeń, system ochrony zdrowia nie wytrzyma. ■

Towarzystwa ubezpieczeniowe objęte analizą wg działów

Dział I – Ubezpieczenia na życie
Gerling Polska TU na Życie SA
PZU Życie SA
TU ALLIANZ Życie Polska SA
Dział II – Pozostałe ubezpieczenia osobowe i majątkowe
TU INTER POLSKA SA
SIGNAL IDUNA Polska TU SA
STU ERGO HESTIA SA
TU COMPENSA SA
TUIR CIGNA STU SA
TUW TUW
UNIQA TU SA

Towarzystwa ubezpieczeniowe objęte analizą wg ubezpieczeń grupowych i indywidualnych

Ubezpieczenia indywidualne i rodzinne	Ubezpieczenia grupowe
STU ERGO HESTIA SA	TU ALLIANZ Życie Polska SA
TUW TUW	–
Gerling Polska TU na Życie SA	–
	PZU Życie SA
	SIGNAL IDUNA Polska TU SA
	UNIQA TU SA
	TUIR CIGNA STU SA
	TU COMPENSA SA
	TU INTER POLSKA SA

## Dobra polisa

Ranking komercyjnych ubezpieczeń zdrowotnych został przygotowany przez Annę Jacoń we współpracy z Magdaleną Zygier, Karoliną Wiktorowicz, Martą Różalską. W badaniach, kierowanych przez prof. Romualda Holly, uczestniczyli pracownicy Krajowego Instytutu Ubezpieczeń oraz Katedry Polityki Ochrony Zdrowia Uniwersytetu Medycznego w Łodzi wraz z 40-osobową grupą studentów ostatnich lat studiów Uniwersytetu Medycznego, zorganizowanych w Kole Naukowym przy tejże Katedrze.

Chcąc zachować czytelność oraz jednolitość nadawanych ocen przy sporządzaniu rankingu, ponownie postużyliśmy się kryteriami *Certyfikatu Jakości Produktów Ubezpieczeniowych Dobra Polisa* ustanowionymi przez Krajowy Instytut Ubezpieczeń. Certyfikat funkcjonuje obecnie jako znak jakości i jednocześnie potwierdzenie rzetelnej, przyjaznej klientowi konstrukcji produktu ubezpieczeniowego. Poszczególne produkty były porównywane pod względem następujących kryteriów: przejrzystość produktu, dostosowanie produktu do rzeczywistych potrzeb klienta, sposób ustalania i wypłaty świadczenia, dostosowanie produktu do warunków polskiego rynku, elastyczność produktu, cena produktu oraz ogólna ocena produktu. Za każdą z cech uzyskiwały one określoną liczbę punktów. Ranking został zaktualizowany i ocenie poddano również nowo wprowadzone na rynek produkty, tj. ubezpieczenia zdrowotne oferowane przez SIGNAL IDUNA Polska TU SA, STU ERGO HESTIA SA oraz TU COMPENSA SA. Prezentowany ranking przedstawia wyniki analizy, której poddano ogólne warunki ubezpieczenia poszczególnych produktów oraz szczegółowe informacje przekazane oficjalnie przez zakłady ubezpieczeń.

PEŁNĄ WERSJĘ RANKINGU MOŻNA ZNALEŹĆ NA STRONIE [www.menedzerzdrowia.pl](http://www.menedzerzdrowia.pl)