شرکت اعتبارسنجی
حافظ سامان ایرانیان
Iranian Credit Bureau and Scoring Co.

اعتبارسنجی در صنعت بیمه

از آنجا که محاسبه هزینه و درآمد در شرکت‌های بیمه وابسته به رخدادهایی است که در آینده اتفاق خواهند افتاد، لذا این شرکت‌ها می‌بایست از روش‌های دقیق و قابل اتکا جهت محاسبه زیان احتمالی (Expected loss) خود استفاده نمایند تا کسب‌وکار خود را از بروز تهدیدهای مختلف در آینده ایمن نگه‌دارند. شرکت‌های بیمه تلاش می‌کنند حق بیمه را برای هر رشته بیمه‌ای به گونه‌ای تعیین نمایند که تاحدامکان هزینه‌های احتمالی موضوع بیمه -که از طرف بیمه‌گذار ادعا می‌شود- را بپوشاند تا در صورت بروز خسارت، کسب‌وکار آن‌ها از شرایط اقتصادی خارج نشود.

در کشورهای پیشرفته، اعتبارسنجی یکی از الزامات قانونی است که پیش از صدور هر بیمه‌نامه می‌بایست انجام شود. در یک نگاه اجمالی، اعتبارسنجی در صنعت بیمه از اطلاعات آماری و اعتباری موضوع بیمه و بیمه‌گذار استفاده می‌کند تا حق بیمه اختصاصی برای هر بیمه‌نامه را محاسبه نماید. به این ترتیب، حق بیمه نه تنها به متغیرهای ارزیابی موضوع بیمه وابسته است بلکه رفتار بیمه‌گذار نیز در هزینه‌ای که او به عنوان حق بیمه پرداخت می‌کند تاثیر مستقیم دارد. به عنوان نمونه، در محاسبه بیمه بدنه اتومبیل متغیرهای متنوعی از جمله متغیرهای مرتبط با اتومبیل، متغیرهای مرتبط با بیمه‌گذار (مانند سن، جنس، وضعیت تاهل، سطح تحصیلات)، سوابق خسارات بیمه‌گذار در تمامی اتومبیل‌هایی که در اختیار دارد و سوابق جرائم رانندگی بیمه‌گذار بررسی می‌شوند و حق بیمه بدنه اختصاصی او محاسبه می‌گردد. لذا فردی که در رانندگی بی‌احتیاط است و جرائم بیشتری مرتکب می‌شود، پرریسک قلمداد شده و هزینه بیشتری برای بیمه بدنه می‌بایست پرداخت نماید.

خروجی فرآیند اعتبارسنجی در صنعت بیمه، امتیاز اعتباری بیمه‌ای نامیده می‌شود که نشان‌دهنده احتمال وقوع آسیب به موضوع بیمه و ادعای خسارت توسط بیمه‌گذار است که نهایتا منجر به پرداخت خسارت بر مبنای بیمه‌نامه توسط شرکت بیمه‌گر می‌شود. لازم به ذکر است، در فرآیند علمی اعتبارسنجی در صنعت بیمه از نسبت‌های سنتی این صنعت نظیر نسبت زیان (Loss ratio) نیز بهره برده می‌شود. در شرکت‌های بیمه‌گر به نسبت مجموع حق بیمه‌های پرداختی توسط بیمه‌گذاران بر مجموع خسارت‌های پرداخت شده توسط بیمه‌گر، نسبت زیان می‌گویند. لذا، نسبت زیان بیانگر سودآوری یا زیان‌ده بودن شرکت بیمه‌گر است. اعتبارسنجی، یک ابزار علمی، دقیق و باسابقه در دنیا است که به شرکت‌های بیمه‌گر اجازه می‌دهد با محاسبه دقیق حق بیمه، از راه مطمئن کسب‌وکار خود را در وضعیت اقتصادی حفظ نمایند و به سود برسند.

ما را در شبکه‌های اجتماعی با @icbsco دنبال کنید