



ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران؛ چالش‌ها و مزایا

برگرفته از "گزارش توجیهی ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران"

وحیده نورانی (مسئول میز نوآوری پژوهشکده بیمه)

روابط عمومی پژوهشکده بیمه

ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران؛ چالش‌ها و مزایا

برگرفته از "گزارش توجیهی ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران"

۱. تعریف بیمه پارامتریک:

- قرارداد بیمه‌ای که در آن، پرداخت نهایی یا تسویه قرارداد بر اساس وقوع مشاهدات یا شاخص‌های آب و هوایی و زمین‌شناختی، مانند متوسط دما، بارندگی در یک دوره زمانی معین، شدت زلزله یا طوفان تعیین می‌شود.
- پرداخت‌های بیمه پارامتریک مبتنی بر ارزیابی خسارت هر فرد نیست، بلکه بر اساس سنجش یک شاخص بسیار همبسته با خسارت در یک یا چند منطقه تعیین می‌شود.
- در واقع پرداخت بر مبنای وقوع رویداد انجام می‌شود و نه وقوع خسارت. یعنی احتمال دریافت خسارت، بدون وقوع زیان برای بیمه‌شده وجود دارد.

وحیده نورانی (مسئول میز نوآوری پژوهشکده بیمه)

www.irc.ac.ir

 irc.ac.ir  [irc_ac_ir](https://t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران؛ چالش‌ها و مزایا

برگرفته از "گزارش توجیهی ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران"

۲. مزایای بیمه پارامتریک نسبت به بیمه سنتی:

- ۲-۱ پرداخت سریع به دلیل عدم نیاز به ارزیابی خسارت مربوط به تک‌تک بیمه‌گذاران در هنگام وقوع فاجعه
- ۲-۲ وسعت بیشتر و ارائه خدمات به تمامی طرف‌های آسیب‌پذیر از وقوع رویداد فاجعه‌آمیز
- ۲-۳ انعطاف بیشتر و امکان انتخاب سطح پوشش بیمه توسط بیمه‌گذار
- ۲-۴ از بین رفتن مشکلات مربوط به انتخاب نامساعد و مخاطرات اخلاقی به علت این‌که پرداخت مبتنی بر مقدار محقق‌شده شاخص است و نه خسارت تحقق‌یافته بیمه‌گذار
- ۲-۵ هزینه مبادله کمتر و استفاده از شاخص‌های شفاف یک شخص ثالث مانند سازمان هواشناسی، کاهش مخاطرات اخلاقی و انتخاب نامساعد
- ۲-۶ کاهش هزینه‌های اجرایی و اداری به دلیل عدم نیاز به ارزیابی ریسک هر بیمه‌گذار و پایش عدول از شرایط بیمه‌نامه و ارزیابی خسارت واقعی تجربه شده توسط بیمه‌گذار
- ۲-۷ ارائه شکل بهتری از پوشش ریسک عدم‌انفع و کاهش منازعات حقوقی در ارزیابی خسارت

وحیده نورانی (مسئول میز نوآوری پژوهشکده بیمه)

www.irc.ac.ir

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc_ac_ir](https://www.telegram.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۲

ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران؛ چالش‌ها و مزایا

برگرفته از "گزارش توجیهی ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران"

۳. ریسک‌های تحت پوشش در بیمه پارامتریک:

۳-۱ ریسک‌های تحت پوشش بیمه‌های پارامتریک: خشکسالی، سیل، زلزله، طوفان، هوا (شامل سردی و گرمی بیش از حد هوا، کم بودن وزش باد، کم بودن تابش خورشید)

۳-۲ سایر ریسک‌های قابل پوشش پارامتریک: امنیت سایبری، پاندمی، وقوع حوادث تروریستی، تأخیر یا لغو پرواز، برخی ریسک‌های درمان

وحیده نورانی (مسئول میز نوآوری پژوهشکده بیمه)

www.irc.ac.ir

[irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir) [irc_ac_ir](https://www.facebook.com/irc.ac.ir)

0922-0023765



پژوهشکده بیمه

روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۳

ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران؛ چالش‌ها و مزایا

برگرفته از "گزارش توجیهی ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران"

۴. چالش‌های بیمه‌های پارامتریک:

- ۴-۱ استفاده از پارامترها موجب ایجاد ریسک پایه می‌شود؛ ریسک پایه مثبت یا منفی، تفاوت میان خسارت واقعی بیمه‌شده و مبلغ پرداخت بر مبنای پارامتر است. ناقص بودن مدل و ناکافی بودن کیفیت داده‌ها و یا عوامل فردی مانند ثروت خالص، منابع درآمدی بیمه‌شده و نگرش او به ریسک موجب افزایش ریسک پایه مثبت و منفی خواهد شد.
- ۴-۲ بیمه‌های پارامتریک ممکن است خسارات واقعی را پوشش ندهند و تنها برای پوشش نیاز به نقدینگی بلافاصله بعد از وقوع فجایع طبیعی ارائه شوند.
- ۴-۳ ایجاد زنجیره بلوکی از راهکارهای اجرایی بیمه‌های پارامتریک است که با توجه به وضعیت زیرساخت‌های ارتباطی و فناورانه کشور با مشکلاتی مواجه خواهد بود.
- ۴-۴ راه‌اندازی و توسعه بیمه‌های پارامتریک نیازمند آموزش بازار هدف است و پایین بودن اطلاعات بیمه‌ای در ایران به خصوص در مناطق محروم و کم‌برخوردار، موجب دشواری آموزش و توجیه مشتریان بالقوه خواهد شد.

وحیده نورانی (مسئول میز نوآوری پژوهشکده بیمه)

www.irc.ac.ir

[irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir) [irc_ac_ir](https://www.facebook.com/irc.ac.ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۴

ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران؛ چالش‌ها و مزایا

برگرفته از "گزارش توجیهی ارائه بیمه‌های پارامتریک در ایران"

۵. موضوعات حائز اهمیت در ارائه بیمه‌های پارامتریک:

۵-۱ قوانین و مقررات: بیمه‌های پارامتریک ذیل قوانین و مقررات بیمه‌ای موجود در اغلب کشورها قابل ارائه است و نیازمند تدوین قوانین مجزا و مختص این بیمه‌ها نیست.

۵-۲ قیمت‌گذاری: تعیین نرخ حق بیمه در بیمه‌های پارامتریک به دو صورت قیمت‌گذاری بر مبنای پرتفو (حق بیمه واحد برای مناطق جغرافیایی مختلف) و قیمت‌گذاری بر مبنای ریسک منطقه‌ای (حق بیمه مجزا برای مناطق جغرافیایی مختلف) امکان‌پذیر است.

۵-۳ به‌کارگیری فناوری‌های نوین: بیمه‌های پارامتریک از بهترین محصولات بیمه‌ای قابل ارائه با استفاده از زنجیره بلوکی و قراردادهای هوشمند مبتنی بر آن است. با قرار دادن شرایط تسویه در یک قرارداد هوشمند، تمامی مراحل جمع‌آوری شواهد، بررسی و تایید یک فاجعه و پرداخت در صورت تایید وقوع رویداد، به صورت خودکار انجام می‌شود.

وحیده نورانی (مسئول میز نوآوری پژوهشکده بیمه)

www.irc.ac.ir

 irc.ac.ir  [irc_ac_ir](https://t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۵