

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



منظور از اصطلاح «راننده محور شدن بیمه‌نامه شخص ثالث» یا «صدور بیمه‌نامه شخص ثالث بر اساس ویژگی‌های راننده»، توجه به ترکیبی از ویژگی‌های راننده، ویژگی‌های وسیله نقلیه و ... در صدور بیمه‌نامه شخص ثالث می‌باشد و نه فقط توجه به ویژگی‌های راننده.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



در شرایط فعلی و پیش از راننده‌محور شدن بیمه‌نامه شخص ثالث، عمدتاً ویژگی‌های خودرو در تعیین حق بیمه شخص ثالث مدنظر قرار می‌گیرد و ویژگی‌های فردی راننده که در ریسک بسیار مؤثر هستند، در نظر گرفته نمی‌شوند. این نحوه نرخ‌گذاری موجب می‌گردد که افراد کم‌ریسک حق بیمه بیشتری در مقایسه با حق بیمه عادلانه متناسب با ریسک خود بپردازند و افراد پرریسک، حق بیمه کمتری در مقایسه با حق بیمه عادلانه متناسب با ریسک خود بپردازند.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



پس از راننده‌محور شدن بیمه‌نامه شخص ثالث، افراد به تناسب سطح ریسک خود و با توجه به ویژگی‌های فردی راننده و ویژگی‌های وسیله نقلیه، حق بیمه پرداخت می‌نمایند.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی
پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث
بر اساس ویژگی‌های راننده



مهلت پیاده‌سازی راننده‌محور شدن بیمه‌نامه شخص
ثالث، پایان برنامه پنج‌ساله ششم توسعه یا سال ۱۴۰۰
می‌باشد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



هدف از راننده‌محور شدن بیمه‌نامه شخص ثالث،
تلاشی برای جایگزین کردن فاکتور راننده به جای
فاکتور مالک و همچنین عادلانه‌تر کردن حق بیمه‌ها از
طریق توجه به سطح ریسک راننده و سطح ریسک
وسیله نقلیه می‌باشد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



برای یک وسیله نقلیه با چندین راننده، فقط و

فقط یک بیمه‌نامه (با درج اسامی کلیه رانندگان)

صادر می‌شود و نه چند بیمه‌نامه.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



سن، جنسیت، تاریخ اخذ گواهی‌نامه، نوع گواهی‌نامه، تخفیفات عدم خسارت، جریمه تعدد خسارت، گذراندن دوره‌های آموزشی رانندگی ایمن و کم‌خطر و سوابق رانندگی (نمرات منفی و تخلفات) از جمله ویژگی‌های فردی راننده است که مقرر شده پس جمع‌آوری اطلاعات مربوطه، در محاسبه حق بیمه شخص ثالث دخیل شوند.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



شرکت‌های بیمه در راستای کمک به اجرای راننده محور شدن بیمه شخص ثالث باید اطلاعات مربوط به راننده را در فرم‌های پیشنهاد و همچنین سیستم‌های خود به عنوان اطلاعات اجباری درج نمایند.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده

۹

برای صدور بیمه‌نامه شخص ثالث بر اساس ویژگی‌های راننده باید در فرم پیشنهاد بیمه شخص ثالث، توسط شرکت‌های بیمه بازنگری اساسی صورت گیرد و اطلاعات و ویژگی‌های مربوط به رانندگان اصلی، رانندگان فرعی و رانندگان مجاز جمع‌آوری گردد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



استفاده از وسیله نقلیه در ۵۰ درصد یا بیش از ۵۰ درصد مواقع	Primary Driver	رانندگان اصلی
استفاده از وسیله نقلیه در کمتر از ۵۰ درصد مواقع	Secondary Driver	رانندگان فرعی
- استفاده از وسیله نقلیه کمتر از ۱۲ بار در سال - لزومی به مشخص نمودن اسامی و ویژگی‌های رانندگان مجاز وجود ندارد.	Permissive Driver	رانندگان مجاز

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



رویکرد شماره ۱ شرکت‌های بیمه در دنیا: در صورت وقوع تصادف

توسط راننده‌ای به غیر از رانندگان اصلی و رانندگان فرعی، خسارت

پرداخت نخواهد شد.

رویکرد شماره ۲ شرکت‌های بیمه در دنیا: به منظور امکان پرداخت

خسارت در صورت وقوع حادثه توسط رانندگان نامعلوم مجاز، لازم

است یک کلوز اضافی برای پوشش چنین رانندگانی خریداری شود.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



جمع‌آوری کلیه اطلاعات بر مبنای فرم‌های پیشنهاد و به روش سنتی، در دنیا منسوخ شده و دلیل اصلی این امر بروز خطای انسانی در پر کردن فرم‌ها، در ورود اطلاعات به سیستم و ... می‌باشد و عمدتاً تکمیل فرم‌های پیشنهاد از طریق لینک شدن پایگاه داده‌های مختلف انجام می‌شود.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



لینک شدن پایگاه داده‌های مختلف به این
معناست که اطلاعات کلیدی اندکی از بیمه
گذاران خواسته شده و سایر اطلاعات تکمیلی
از طریق اتصال به پایگاه‌های داده مختلف،
جمع‌آوری می‌گردد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده

۱۴

رویکرد نوین دیگر در جمع‌آوری اطلاعات،

حرکت از بیمه‌نامه‌های سنتی یا ایستا به

سمت بیمه‌نامه‌های مبتنی بر مصرف یا پویا

می‌باشد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگاه بیمه



بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده

بیمه‌نامه‌های سنتی و ایستا: مقدار حق بیمه در این نوع بیمه‌نامه‌ها، به میزان و نحوه استفاده بیمه‌گذار از وسیله نقلیه وابسته نمی‌باشد و خصوصیت اصلی بیمه‌نامه‌های ایستا، ثابت بودن عوامل تاثیرگذار در قیمت‌گذاری در طی دوره بیمه‌نامه می‌باشد و به عنوان مثال از اطلاعاتی نظیر اطلاعات جمعیت‌شناختی بیمه‌گذار (سن، جنسیت، شغل و ...)، وسیله نقلیه (سال ساخت، نوع، کاربری و ...) و سوابق رانندگی (نمرات منفی و ...) در تعیین حق بیمه ایستا استفاده می‌شود.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه



بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی
پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث
بر اساس ویژگی‌های راننده

بیمه‌نامه‌های مبتنی بر مصرف یا پویا:

حق بیمه بر اساس میزان استفاده و همچنین
نحوه استفاده از اتومبیل، افزایش یا کاهش
می‌یابد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



مهمترین انواع بیمه‌های پویا، بیمه‌نامه‌های

مبتنی بر میزان استفاده (Pay As You Drive-

PAYD) و بیمه‌نامه‌های مبتنی بر نحوه استفاده

(Pay How You Drive- PHYD) می‌باشد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



بیمه‌نامه‌های مبتنی بر میزان استفاده: حق بیمه پایه بر اساس متغیرهای ایستا (مانند سن، جنسیت، نوع وسیله نقلیه و ...) و حق بیمه نهایی بر اساس اظهارات بیمه‌گذار (پیش‌بینی مسافت پیموده‌شده در طی یکسال) تعیین می‌شود و در پایان مدت بیمه به تناسب مسافت پیموده شده واقعی، این حق بیمه تعدیل می‌شود.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه



بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده

بیمه‌نامه‌های مبتنی بر نحوه استفاده: در این نوع بیمه‌نامه‌ها با استفاده از تکنولوژی‌هایی، نحوه رانندگی فرد نیز، علاوه بر میزان مسافت پیموده شده رصد می‌شود. منظور از نحوه رانندگی، توجه به سرعت، ترمز شدید، شتاب ناگهانی، چرخاندن ناگهانی فرمان، زمان و مکان رانندگی و ... می‌باشد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



در دنیا بیمه‌های اتومبیل از بیمه‌های ایستا
به سمت بیمه‌های پویا در حال گذار هستند.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی بیمه‌های اتومبیل

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



پیش از اجرای راننده محور شدن بیمه‌نامه شخص ثالث، باید فرهنگ‌سازی لازم در جامعه، با تاکید بر رعایت عدالت در محاسبه حق بیمه و همچنین کاهش حق بیمه رانندگان کم‌ریسک صورت پذیرد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی مطالعات اجتماعی بیمه

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده



برای تضمین نقش مثبت اجرای راننده‌محور

شدن در تغییر فرهنگ بیمه، باید هماهنگی و

همکاری دستگاه‌های دیگر مانند نیروی

انتظامی را نیز جلب کرد.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765



پژوهشگر بیمه

میز تخصصی مطالعات اجتماعی بیمه

روابط عمومی پژوهشگر بیمه

بررسی چالش‌های فنی و اجتماعی

پیاده‌سازی صدور بیمه‌نامه شخص ثالث

بر اساس ویژگی‌های راننده

۲۳

تغییر حق بیمه پس از راننده محور شدن بیمه‌نامه

شخص ثالث باید به اندازه‌ای باشد که هم برای

بیمه‌گذاران قابل تاب‌آوری باشد و هم غرض از

قانون که نرخ منصفانه و نظم اجتماعی بیشتر

است حاصل شود.

www.irc.ac.ir

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

0922-0023765

پژوهشگاه بیمه

میز تخصصی مطالعات اجتماعی بیمه

روابط عمومی پژوهشگاه بیمه