



# مدیریت ریسک و مبانی نرخ گذاری بیمه حوادث

مدرس:  
علیرضا کسرائیان





## اطلاعات مدرس

- رییس اداره کل نظارت بر بیمه های زندگی شرکت سهامی بیمه ایران
- دانشجوی دکترای تخصصی مدیریت بازرگانی گرایش مدیریت بازاریابی
- فارغ التحصیل دوره آموزش فشرده محاسبه فنی (آکچوئری) بیمه های اشخاص، آکادمی ملی بیمه ( NIA )، پونا، هندوستان
- دارای مدرک محاسب فنی بیمه های زندگی سطح (۲) از پژوهشکده بیمه، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- محاسب فنی بیمه حوادث شرکت سهامی بیمه ایران



## بیان مسأله و ضرورت انجام کارگاه

شناسایی انواع ریسک های موجود در بیمه های حوادث و تبادل اطلاعات در زمینه روش های محاسبه حق بیمه ریسک های مذکور، از مواردی است که تاکنون کمتر به آنها توجه شده، در صورتی که این مسایل از نیازهای اساسی شرکت های بیمه می باشند.

بنابراین در این کارگاه تلاش می شود تا ضمن شناسایی صحیح ریسک های موجود در بیمه های حوادث، روش های نرخ دهی و تعیین حق بیمه در این رشته بیمه ای نیز به صورت کلی طرح و ارایه گردد.



## محورهای کارگاه

- ✓ مروری بر بیمه حوادث
- ✓ انواع ریسک ها در بیمه حوادث
- ✓ مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث



## مروری بر بیمه حوادث

**تعریف حادثه موضوع بیمه های حوادث** (مطابق مفاد آیین نامه شماره ۸۴) حادثه موضوع این بیمه، هر واقعه ناگهانی ناشی از عامل خارجی است که بدون قصد و اراده بیمه‌شده در مدت بیمه رخ دهد و منجر به جرح، نقص عضو، از کارافتادگی و یا فوت بیمه‌شده گردد.

### **تعریف نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی یا جزئی)**

منظور از نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی یا جزئی) قطع، تغییر شکل و یا از دست دادن توانایی انجام کار عضوی از اعضای بدن است که به علت حادثه تحت پوشش بیمه‌نامه به وجود آید و حداکثر تا دو سال بعد از وقوع حادثه، بروز نماید و وضعیت دائم و قطعی داشته باشد.



## مروری بر بیمه حوادث

### خطرات بیمه شده در بیمه حوادث:

تأمین غرامت مورد تعهد از سوی بیمه‌گر با رعایت استثنائات و محدودیت‌های مندرج در بیمه‌نامه، شامل تحقق خطر (حادثه) تعریف شده این بیمه‌نامه است. همچنین خسارت یا غرامت ناشی از موارد زیر جزو تعهدات بیمه‌گر محسوب می‌شود:

- الف- غرق شدن، مسمومیت، تاثیر گاز، بخار یا مواد خورنده مانند اسید.
- ب- ابتلا به هاری، کزاز، سیاه‌زخم و گزیدگی.
- ج- دفاع مشروع بیمه‌شده.
- د- اقدام برای نجات اشخاص و اموال از خطر و حادثه.



## مروری بر بیمه حوادث

### تعریف هزینه‌های پزشکی

عبارت است از هزینه‌هایی که بیمه‌شده یا بیمه‌گزار به علت تحقق خطرات موضوع بیمه‌نامه حوادث، بابت دریافت خدمات درمانی پرداخت می‌نماید.

### تعریف هزینه‌های پزشکی قابل پرداخت توسط بیمه‌گر

عبارت است از مبلغ مندرج در صورت‌حساب درمانی مربوطه یا حداکثر هزینه پزشکی مورد تعهد بیمه‌گر هر کدام که کمتر باشد. مشروط بر آنکه حداکثر ظرف مدت ۶۰ روز پس از پرداخت هزینه، صورت‌حساب آن به بیمه‌گر تسلیم شده باشد





## مروری بر بیمه حوادث

### تعریف از کارافتادگی موقت

از دست دادن موقت توانایی جسمی و یا روانی بیمه‌شده است که در اثر تحقق خطر موضوع بیمه به تشخیص پزشک معالج و به تایید پزشک معتمد بیمه‌گر، بیمه‌شده را از انجام وظایف شغلی باز می‌دارد اعم از اینکه بستری شده باشد یا نباشد.

### تعریف غرامت روزانه عمومی

عبارت است از مبلغی که در ایام از کارافتادگی موقت بیمه‌شده به علت تحقق خطر موضوع بیمه به وی پرداخت می‌گردد.

### تعهد بیمه‌گر برای پرداخت غرامت روزانه عمومی

مشروط بر آن است که خطر موضوع بیمه در مدت اعتبار بیمه‌نامه تحقق یابد و حداکثر ظرف دو سال از تاریخ انقضای بیمه‌نامه منجر به از کارافتادگی موقت بیمه‌شده گردد.



## مروری بر بیمه حوادث

### **تعریف غرامت روزانه بستری شدن در مراکز درمانی مجاز**

غرامت روزانه بستری شدن بیمه شده، مبلغی است که در ایام بستری شدن بیمه شده در مراکز درمانی مجاز به علت تحقق خطر موضوع بیمه به وی پرداخت می‌گردد.

### **تعهد بیمه‌گر برای پرداخت غرامت روزانه بستری شدن در مراکز درمانی مجاز**

تعهد بیمه‌گر در مورد پرداخت غرامت روزانه بستری شدن در مراکز درمانی مجاز در صورتی است که خطر موضوع بیمه در مدت بیمه تحقق یابد و حداکثر ظرف دو سال از تاریخ انقضای بیمه‌نامه منجر به بستری شدن بیمه‌شده گردد. پس از انقضای مدت یادشده بیمه‌گر هیچ‌گونه تعهدی نسبت به پرداخت غرامت موضوع این بیمه نخواهد داشت.



## مروری بر بیمه حوادث

### خسارت های مورد تعهد شرکت های بیمه در حوادث (پوشش های اصلی و تکمیلی بیمه نامه):

این بیمه نامه، غرامت فوت، نقص عضو یا از کارافتادگی دایم (کلی یا جزئی) را که به طور مستقیم ناشی از موارد ناشی از خطرات بیمه شده در بیمه حوادث باشد تامین می نماید. در صورت توافق طرفین و پرداخت حق بیمه مربوط، هزینه پزشکی و غرامت روزانه ناشی از حوادث و سایر پوشش های اضافی نیز قابل تامین است



## مروری بر بیمه حوادث

### حداکثر سقف تعهد شرکت بیمه در پوشش های اصلی و تکمیلی

۱- پوشش های فوت و نقص عضو یا از کارافتادگی دایم (کلی یا جزئی):  
هریک از پوشش ها به تنهایی قابل خریداری بوده و برای حداکثر سقف مبلغ تعهد آنها، شرط ویژه ای از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام نشده و تعیین حداکثر مبلغ برعهده شرکت بیمه خواهد بود.

۲- پوشش تکمیلی هزینه های پزشکی ناشی از حادثه:  
حداکثر هزینه پزشکی مورد تعهد بیمه گر برای هر حادثه معادل بیست درصد سرمایه فوت یا نقص عضو کامل و دایم (هر کدام بیشتر باشد) خواهد بود.



## مروری بر بیمه حوادث

### حداکثر سقف تعهد شرکت بیمه در پوشش های اصلی و تکمیلی

#### ۱- پوشش تکمیلی غرامت روزانه عمومی ناشی از حادثه:

حداکثر غرامت روزانه مورد تعهد بیمه‌گر معادل پنج در هزار سرمایه فوت یا نقص عضو کامل و دائم (هر کدام بیشتر باشد) خواهد بود. تعهد بیمه‌گر برای پرداخت غرامت روزانه عمومی از چهارمین روز از کارافتادگی موقت محاسبه می‌شود و حداکثر برای **۱۸۰** روز خواهد بود.

#### ۲- پوشش تکمیلی غرامت روزانه بستری شدن در مراکز درمانی مجاز:

حداکثر غرامت روزانه مورد تعهد بیمه‌گر معادل پنج در هزار سرمایه بیمه فوت یا نقص عضو کامل و دائم (هر کدام بیشتر باشد) خواهد بود. تعهد بیمه‌گر از چهارمین روز بستری شدن بیمه شده در مراکز درمانی مجاز محاسبه و حداکثر برای **۹۰** روز خواهد بود.





## مروری بر بیمه حوادث

مطابق مفاد آیین نامه شماره ۸۴، در پوشش های تکمیلی هزینه های پزشکی، غرامت روزانه عمومی و غرامت روزانه بستری شدن در مراکز درمانی مجاز، مجموعه حوادثی که در هفت روز متوالی اتفاق افتد یک حادثه محسوب می گردد.



## مروری بر بیمه حوادث

مدت بیمه حوادث یک سال است و حق بیمه بیمه‌نامه‌هایی که مدت آنها کمتر از یک سال باشد براساس جدول تعرفه کوتاه مدت مندرج در آیین نامه شماره ۸۴، تعیین می‌شود:

مدت اعتبار	حق بیمه بر مبنای حق بیمه یکساله
تا ۵ روز	۵ درصد حق بیمه سالانه
از ۶ روز تا ۱۵ روز	۱۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۱۶ روز تا ۳۰ روز	۲۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۳۱ روز تا ۶۰ روز	۳۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۶۱ روز تا ۹۰ روز	۴۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۹۱ روز تا ۱۲۰ روز	۵۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۱۲۱ روز تا ۱۵۰ روز	۶۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۱۵۱ روز تا ۱۸۰ روز	۷۰ درصد حق بیمه سالانه
از ۱۸۱ روز تا ۲۷۰ روز	۸۵ درصد حق بیمه سالانه
از ۲۷۰ روز به بالا	۱۰۰ درصد حق بیمه سالانه



## مروری بر بیمه حوادث

### تغییر خطر در بیمه های حوادث:

هر گاه در مدت بیمه، در شغل یا فعالیت‌های بیمه‌شده تغییری بوجود آید بیمه‌شده یا بیمه‌گزار موظفند حداکثر ظرف ده روز بیمه‌گر را آگاه سازند. در صورت تغییر خطر، بیمه‌گر حق بیمه متناسب با خطر را برای مدت باقی‌مانده پیشنهاد می‌نماید. در صورتی که طرفین نتوانند درباره میزان حق بیمه تعدیل‌شده توافق نمایند هر یک از طرفین می‌تواند حداکثر ظرف ده روز بیمه‌نامه را فسخ نماید. در صورت عدم اعلام تشدید خطر به بیمه‌گر و وقوع حادثه، غرامت با اعمال قاعده نسبی حق بیمه پرداخت خواهد شد.





## مروری بر بیمه حوادث

### **خسارت های خارج از تعهدات بیمه‌گر در بیمه حوادث :** (مطابق آیین نامه شماره ۸۴)

الف-خودکشی و یا اقدام به آن.

ب-صدمات بدنی که بیمه‌شده عمداً موجب آن شود.

ب-مستی و یا استعمال هرگونه مواد مخدر و روان گردان.

د-استفاده از داروهای کاهنده هوشیاری و خواب‌آور بدون تجویز پزشک.

هـ -ارتکاب بیمه‌شده به اعمال مجرمانه اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت در آن.

-هر نوع دیسک و یا فتق بیمه‌شده.

ز-بیماری و ابتلا به جنون بیمه‌شده مگر آن که ابتلا به جنون ناشی از تحقق خطر موضوع این بیمه باشد.

ح-فوت بیمه‌شده به علت حادثه ناشی از عمد ذی‌نفع (اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت).  
در این صورت بیمه‌گر فقط متعهد به پرداخت سهم سایر افراد ذی‌نفع در سرمایه بیمه خواهد بود.



## مروری بر بیمه حوادث

### خسارت های خارج از تعهدات بیمه‌گر در بیمه حوادث: (مطابق آیین نامه شماره ۸۴)

ط- جنگ (به جز انفجار و یا عملکرد ادوات نظامی که بعد از جنگ بجا مانده است)، شورش، انقلاب، بلوا، اعتصاب، قیام، آشوب، کودتا و اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی.  
ی- زمین لرزه، آتش فشان و فعل و انفعالات هسته‌ای.

ک- ورزش‌های رزمی و حرفه‌ای، شکار، سوارکاری، قایقرانی، هدایت موتورسیکلت، هدایت و یا سرنشینی هواپیمای آموزشی، اکتشافی و غیرتجاری، هدایت و یا سرنشینی اتومبیل کورسی (مسابقه‌ای)، هدایت و یا سرنشینی هلیکوپتر، غواصی، پرش با چتر نجات و هدایت کایت یا سایر وسائل پرواز بدون موتور.

تبصره ۱- خطرات مندرج در بندهای ط، ی و ک با موافقت کتبی بیمه‌گر و **اخذ حق بیمه مربوطه** قابل پوشش است و **برای پوشش بند ط** رعایت موارد زیر ضروری است:  
۱- بیمه‌شده نباید در تحقق خطر بیمه‌شده مشارکت داشته باشد.

۲- بیمه‌گر می‌تواند با ارسال اخطار کتبی ۱۰ روزه پوشش بیمه‌ای موضوع بند مذکور را لغو نماید.

تبصره ۲- موسسات بیمه می‌توانند با اخذ موافقت قبلی از بیمه مرکزی خطرات اضافی دیگری را بیمه نمایند.



# انواع ریسک در بیمه حوادث

## الف- انواع ریسک براساس آیین نامه شماره ۸۴:

### ۱- ریسک نوع پوشش:

- فوت
- نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی یا جزئی)
- هزینه پزشکی
- غرامت روزانه عمومی
- غرامت روزانه بستری شدن در مراکز درمانی مجاز



## انواع ریسک در بیمه حوادث

### انواع ریسک براساس آیین نامه شماره ۸۴:

#### ۲- ریسک شغل یا فعالیت بیمه شده

- طبقه بندی مشاغل براساس نوع فعالیت و خطر آنها به عنوان مثال براساس آیین نامه های ۲۳ و ۲۴ مشاغل به ۵ دسته شغلی تقسیم می شوند:
- **طبقه یک:** این طبقه شامل مشاغل افرادی است که در فعالیت های روزانه خود با کمترین خطرات ممکن روبرو هستند مانند کارکنان اداری و دفتری و افرادی که بیشتر ساعت کاری خود را در دفتر کار (ساختمان) می گذرانند .
- **طبقه دو:** این طبقه شامل مشاغل افرادی است که در فعالیت های روزانه خود در مقایسه با افراد موضوع طبقه یک با خطرات بیشتری روبرو هستند و علاوه بر کارهای فکری با دست و ابزار ساده کار می کنند مانند دندانپزشک ها ، مهندسان ناظر ، بازاریاب ها ، انبارداران ، تعمیرکاران لوازم الکتریکی خانگی و کارگرانی که کار آنها با دستگاه های صنعتی و خطرناک نباشد.
- **طبقه سه:** این طبقه شامل مشاغلی است که کار آنها نیازمند تخصص های فنی بوده و بیشتر با ابزار و ماشین آلات صنعتی کم خطر کار می کنند مانند دوزندگان، کشاورزان، رانندگان، کارگران ساختمانی، تعمیرکاران لوازم و ماشین آلات صنعتی مانند تعمیرکار موتور آب و خطوط لوله آب و...
- **طبقه چهار:** این طبقه شامل مشاغل افرادی است که با ماشین آلات و ادوات صنعتی پر خطر کار می کنند یا نوع کار آنها پر خطر است مانند پرس کار فلز، دکل بند، مامورین آتش نشانی، قالب ریز پلاستیک و همچنین کارگران غیر ماهر صنعتی که به کارهای مختلف گمارده شده و با خطرات متعدد روبرو هستند نیز در این طبقه قرار دارند.
- **طبقه پنج:** این طبقه شامل مشاغل افرادی است که در فعالیت های روزانه خود با بیشترین خطرات روبرو هستند مانند خلبان، کارگر معدن، ورزشکار حرفه ای، غواص، کارگر موتور کشتی، کارگر تونل سازی، کارگر تصفیه نفت و...



## انواع ریسک در بیمه حوادث

### انواع ریسک براساس آیین نامه شماره ۸۴:

#### ۲- ریسک شغل یا فعالیت بیمه شده

- برای حوادث گروهی نیز می توان براساس ترکیب شغل و فعالیت اعضای گروه، طبقه بندی های شغل گروهی ایجاد نمود به عنوان مثال براساس آیین نامه های شماره ۲۳ و ۲۴، دو طبقه شغلی گروهی به شرح زیر تعریف شده است:
- طبقه یک گروهی: این طبقه شامل گروه هایی است که بیش از ۷۵ درصد اعضای گروه دارای مشاغل مشمول طبقات شغلی یک و دو انفرادی باشند.
- طبقه دو گروهی: این طبقه شامل گروه هایی است که کمتر از ۷۵ درصد اعضای آن دارای مشاغل طبقه یک و دو انفرادی باشند.
- حتی براساس این امر که اعضای یک گروه دارای همگنی شغلی بوده و به عنوان مثال بیش از ۹۰ درصد اعضای گروه صرفا دارای مشاغل یکی از طبقات انفرادی باشند نیز می توان طبقه شغلی گروهی تعریف نمود.



# انواع ریسک در بیمه حوادث

## انواع ریسک بر اساس آیین نامه شماره ۸۴:

### ۳- ریسک خطرات قابل حذف از استثنائات حوادث:

- جنگ، شورش، انقلاب، بلوا، اعتصاب، قیام، آشوب، کودتا و اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی.
- زمین لرزه، آتش فشان و فعل و انفعالات هسته‌ای.
- ورزش‌های رزمی و حرفه‌ای، شکار، سوارکاری، قایقرانی، هدایت موتورسیکلت، هدایت یا سرنشینی هواپیمای آموزشی، اکتشافی و غیرتجاری، هدایت یا سرنشینی اتومبیل کورسی (مسابقه‌ای)، هدایت یا سرنشینی هلیکوپتر، غواصی، پرش با چتر نجات و هدایت کایت یا سایر وسایل پرواز بدون موتور.



# انواع ریسک در بیمه حوادث

## انواع ریسک بر اساس آیین نامه شماره ۹۴:

- توجه به عوامل تشدید خطر
- سن بیمه شده یا بیمه گذار
- سایر مشخصات بیمه گزار یا بیمه‌شده از جمله جنسیت، میزان تحصیلات، وضعیت تاهل و...
- نوع بیمه حادثه (گروهی، خانواده و انفرادی)
- وضعیت سلامتی بیمه شده
- حد تعهد بیمه گر در هر حادثه برای پوشش های ارایه شده
- حوزه ی جغرافیایی فعالیت بیمه شده
- نوع حادثه (حوادث ناشی از کار یا سایر حوادث)
- عوامل خارجی مسبب حادثه
- سوابق خسارتی بیمه‌گذار یا بیمه شده



# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

## موازین فنی، معیارها و نکات مهم نرخ گذاری بیمه حوادث براساس آیین نامه شماره ۹۴

۱- موسسه بیمه موظف است ضمن رعایت موازین فنی تعیین حق بیمه، نرخ حق بیمه، جدول تعرفه کوتاه مدت و روز شمار، میزان و موارد تخفیف و یا اضافه نرخ انواع رشته‌های بیمه‌ای و هر گونه تغییر در آنها را در کمیته‌ای متشکل از اکچوئر داخلی، مسئول فنی رشته ذیربط و معاون فنی تعیین و پس از تایید مدیرعامل (یا قایم مقام وی) به تصویب هیات مدیره برساند و همزمان با ابلاغ آن یک نسخه را به همراه گزارش توجیهی مبانی محاسباتی به بیمه مرکزی ارسال نماید.

۲- چنانچه حسب بررسی بیمه مرکزی مشخص شود نرخ حق بیمه، جدول تعرفه کوتاه مدت و روز شمار، میزان و موارد تخفیف یا اضافه نرخ هر یک از رشته‌های بیمه‌ای با ضوابط مقرر در این آیین نامه انطباق ندارد، موسسه بیمه موظف است حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز پس از اعلام بیمه مرکزی موارد اعلامی را با رعایت مراحل مقرر بند ۱ اصلاح و همزمان با ابلاغ آن یک نسخه را به بیمه مرکزی ارسال نماید.

۳- چنانچه بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده موسسه بیمه ضریب خسارت یکساله در رشته‌های غیر درمان موضوع این آیین نامه بیشتر از ۷۵ درصد باشد، موسسه بیمه موظف است حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز مصوبه موضوع ماده ۲ این آیین‌نامه را در خصوص آن رشته اصلاح و به تایید مدیرعامل (یا قایم مقام وی) و تصویب هیات مدیره برساند و همزمان با ابلاغ آن یک نسخه را به بیمه مرکزی ارسال نماید.





## مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

### موازن فنی، معیارها و نکات مهم نرخ گذاری بیمه حوادث براساس آیین نامه شماره ۹۴

۴- مبنای محاسبه ضریب خسارت موسسه بیمه در هر یک از رشته‌های بیمه‌ای مقررات مندرج در ماده ۳ آیین‌نامه ذخایر فنی موسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۵۸) مصوب شورای عالی بیمه خواهد بود.

منظور از ضریب خسارت نسبت خسارت واقع شده به حق بیمه عاید شده است. خسارت واقع شده عبارت است از خسارت پرداختی طی دوره به علاوه ذخیره خسارت معوق در پایان دوره منتهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره و حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره به علاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منتهای حق بیمه عاید نشده پایان دوره.

۵- موسسه بیمه موظف است در رشته‌هایی که شرایط عمومی مصوب شورای عالی بیمه دارد بیمه‌نامه‌های خود را با رعایت آن شرایط صادر نماید.

۶- موسسه بیمه موظف است در تعیین حق بیمه کلیه رشته‌های بیمه معیارهای عمومی مندرج در بند الف و حسب مورد معیارهای اختصاصی رشته ذیربط مندرج در سایر بندهای این موازن را رعایت نماید.



## مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

### موازین فنی، معیارها و نکات مهم نرخ گذاری بیمه حوادث براساس آیین نامه شماره ۹۴

الف ( معیارهای عمومی تعیین نرخ حق بیمه انواع رشته‌های بیمه:

- ۱- بیمه پذیر بودن ریسک.
- ۲- شدت و تواتر ریسک.
- ۳- توجه به تابع توزیع ریسک و میانگین و واریانس آن.
- ۴- سوابق عملیات بیمه‌ای آن رشته.
- ۵- عمال تخفیف یا اضافه نرخ بر اساس سابقه بیمه‌گذار.
- ۶- در بیمه‌های اشخاص: عوامل متعارف بازار بیمه از جمله جدول مرگ و میرو نرخ بهره فنی.
- ۷- وضعیت ریسک از لحاظ رعایت استانداردهای پیشگیری و ایمنی.
- ۸- رعایت حد توانگری شرکت.
- ۹- توجه به عوامل تشدید خطر.
- ۱۰- مدت بیمه.
- ۱۱- خطرات اضافی و استثنائات



# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

## موازین فنی، معیارها و نکات مهم نرخ گذاری بیمه حوادث براساس آیین نامه شماره ۹۴

الف) معیارهای عمومی تعیین نرخ حق بیمه انواع رشته‌های بیمه:

۱۲- فرانشیز

۱۳- هزینه‌های اداری و عملیاتی

۱۴- عدم تبعیض غیرموجه در تعیین نرخ.

۱۵- امکان واگذاری اتکایی بویژه در رشته‌هایی مانند کشتی و هواپیما که کلوزهای استاندارد دارند.

۱۶- مقررات بین المللی در رشته هایی که جنبه بین المللی دارد و تابعی از کنوانسیون‌ها و موافقتنامه‌های بین المللی است.

۱۷- رایه بیمه‌نامه در قالب بیمه‌های مشترک نباید اصول حاکم بر محاسبه حق بیمه را نقض نماید.

۱۸- توجه به اوضاع پیرامون بازار بیمه کشور.

۱۹- موازین فنی و اصول آکچوئری رعایت شود و با لحاظ ماهیت رشته های بیمه ای، نرخ حق بیمه به نحوی تعیین گردد که حق بیمه حداقل معادل مجموع هزینه های خسارت، هزینه های اداری، بیمه گری و کارمزد فروش پس از کسر درآمد سرمایه گذاری باشد.



# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

## موازین فنی، معیارها و نکات مهم نرخ گذاری بیمه حوادث براساس آیین نامه شماره ۹۴

### ح) معیارهای اختصاصی تعیین نرخ حق بیمه رشته حوادث:

- ۱- مشخصات بیمه گزار یا بیمه شده از جمله جنسیت، شغل، سن، میزان تحصیلات، وضعیت تاهل و...
- ۲- وضعیت سلامتی بیمه شده.
- ۳- نوع بیمه حادثه (گروهی، خانواده و انفرادی)
- ۴- تعیین حد تعهد بیمه گر برای خطرات فوت، نقص عضو، از کار افتادگی و هزینه های پزشکی
- ۵- تعیین خطرات اصلی تحت پوشش
- ۶- تعیین مرجع حل اختلاف.
- ۷- طبقه ریسک شغل یا فعالیت بیمه شده یا بیمه گزار
- ۸- تعیین میزان تعهد بیمه گر در هر حادثه و در مدت اعتبار بیمه نامه.
- ۹- میزان غرامت روزانه عمومی و غرامت بستری شدن در بیمارستان.
- ۱۰- دوره ی اعتبار بیمه نامه.



# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

## موازین فنی، معیارها و نکات مهم نرخ گذاری بیمه حوادث براساس آیین نامه شماره ۹۴

ح) معیارهای اختصاصی تعیین نرخ حق بیمه رشته حوادث:

- ۱۱- حوزه ی جغرافیایی فعالیت بیمه شده.
- ۱۲- نوع حادثه(حوادث ناشی از کار یا سایر حوادث)
- ۱۳- تعریف دقیق و جامع حادثه
- ۱۴- طبقه بندی عوامل خارجی مسبب حادثه
- ۱۵- مشخص کردن مصادیق دفاع مشروع و نجات اشخاص و اموال در معرض خطر در بیمه نامه.
- ۱۶- منطقه فعالیت و مکان ارایه پوشش
- ۱۷- سوابق خسارتی بیمه گذار یا بیمه شده



# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

## روش نرخ گذاری بیمه حوادث

با توجه به نوع ریسک، نرخ خالص حق بیمه حوادث می تواند براساس داده های خسارت پرداخت شده شرکت بیمه حداقل در یک بازه زمانی ۵ ساله، استخراج و براساس فرمول زیر محاسبه گردد:

**هزینه خسارت های پرداختی \***

$$\text{نرخ خالص حوادث} = \frac{\text{هزینه خسارت های پرداختی} *}{\text{کل سرمایه های تحت پوشش}}$$

$$\text{حق بیمه خالص} = \text{نرخ خالص حوادث} \times \text{سرمایه بیمه نامه}$$

\* هزینه های خسارت پرداختی شامل کلیه خسارت های پرداختی، هزینه های کارشناسی و ارزیابی خسارت، سایر موارد خسارت و پیش بینی خسارت معوق می باشد.

نکته: تورم به صورت مستقیم در فرمول مذکور اعمال نمی شود لیکن اگر هزینه های کارشناسی و ارزیابی خسارت در هر سال افزایش یابد، به طبع آن نرخ نیز افزایش خواهد داشت.



# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

## روش نرخ گذاری بیمه حوادث

روش بیان شده در محاسبه نرخ خالص حوادث را می توان برای ریسک های مختلف از قبیل (طبقات شغلی، جنسیت، گروه بندی سنی و...) نیز مورد استفاده قرارداد.

خسارت پرداختی در فرمول ارایه شده برای محاسبه نرخ را می توان برای عوامل موثر در ریسک بیمه نامه های حوادث با استفاده از روش های آماری، برآورد نمود که از جمله این روش های برآورد، مدل های تعمیم یافته خطی یا غیر خطی می باشد که با در نظر گرفتن یک توزیع آماری، خسارت ها را با توجه به شرایط و ریسک های مختلف، پیش بینی می کند.

مناسب ترین توزیع آماری قابل استفاده در برآورد خسارت عبارتند از: توزیع پارتو، توزیع لوگ نرمال و توزیع گاما که روش های اول و دوم مناسب تر خواهد بود.



# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

روش نرخ گذاری بیمه حوادث

$$f(x) = \alpha \left( \frac{\theta}{x + \theta} \right)^\alpha \left( \frac{1}{x + \theta} \right)$$

---

$$F_X(x) = 1 - \left( \frac{\theta}{x + \theta} \right)^\alpha \rightarrow \text{Pareto}(\alpha, \theta)$$

$$\alpha = B_0 * \text{دسترسی} + B_1 * \text{حیثیت} + \dots$$





# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

## روش نرخ گذاری بیمه حوادث

حق بیمه ناخالص (تجاری) = حق بیمه خالص + هزینه بیمه گری + کارمزد نماینده + هزینه اداری

**هزینه بیمه گری** براساس نظر شرکت بیمه و برای تامین حداقل هزینه های مترتب برای ارایه خدمات صدور و خسارت بیمه نامه محاسبه و میتواند درصد یا ضریبی از حق بیمه خالص یا ناخالص باشد

**هزینه اداری** نیز شامل حداقل هزینه های ثابت اداری می باشد که می تواند به صورت درصد یا ضریبی از حق بیمه خالص یا ناخالص محاسبه شود

**کارمزد نماینده** نیز برای بیمه های حوادث مطابق مفاد آیین نامه شماره ۱۰۲ محاسبه و در حق بیمه ناخالص منظور می شود.



# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

## روش نرخ گذاری بیمه حوادث

کارمزد مطابق آیین نامه مذکور شامل دو کارمزد جداگانه می باشد:  
**۱- کارمزد بیمه حوادث** به شرح جدول زیر است:

ه- بیمه حوادث شخصی و درمانی:	درصد کارمزد نماینده یا کارگزار حقیقی بیمه	درصد کارمزد شرکت نمایندگی یا کارگزاری بیمه
۱- حوادث انفرادی	۳۰	۳۲
۲- حوادث گروهی	۲۰	۲۲

## ۲- کارمزد صدور حوادث:

موسسه بیمه می تواند به شرط صدور بیمه نامه توسط نماینده، علاوه بر کارمزد مقرر در این آیین نامه حداکثر به میزان ۵ درصد از حق بیمه پرداخت شده، هزینه صدور پرداخت نماید.



# مبانی و روش نرخ گذاری بیمه حوادث

## روش نرخ گذاری بیمه حوادث

تخفیف های قابل ارایه در بیمه های حوادث از محل کاهش هزینه های بیمه گری و اداری امکان پذیر خواهد بود.

در بیمه های حوادث گروهی نیز می توان به دلیل کاهش هزینه های بیمه گری، براساس تعداد اعضای گروه، تخفیف در حق بیمه لحاظ نمود. این تخفیف می تواند به صورت پلکانی نیز مورد استفاده قرار گیرد.

با توجه به داده محور بودن روش نرخ گذاری بیمه حوادث، با دریافت اطلاعات سالانه خسارت، ضریب خسارت واقعی حاصل شده و هزینه خسارت های پرداختی، قابل محاسبه مجدد بوده و در صورت نیاز، نرخ گذاری مجدد صورت خواهد پذیرفت



# با سپاسی از شما