



تحلیل امکان سنجی و طراحی مدل بیمه خودرو مبتنی بر داده های رانندگی لحظه ای با رویکرد کاهش خسارت و شخصی سازی حق بیمه

مدرس:
هانیه کارخانه



پیشینه کارگاه



تحلیل امکان‌سنجی و طراحی مدل بیمه خودرو مبتنی بر داده‌های رانندگی لحظه‌ای با رویکرد کاهش خسارت



عنوان

تحلیل امکان‌سنجی و طراحی مدل بیمه خودرو مبتنی بر داده‌های رانندگی لحظه‌ای (Real-Time Driving Data) با رویکرد کاهش خسارت و شخصی‌سازی

حق بیمه

- چرا مدل موفق نباشیم؟ (Problem Awareness)
- مدل پیشنهادی دقیقاً چیست و چگونه کار می‌کند؟ (Solution & Evidence)
- آیا در ایران شدنی است و از کجا شروع کنیم؟ (Execution & Roadmap)



اطلاعات مدرس و همکاران

- هانیه کارخانه – مدیرعامل شرکت دانش بنیان
طلیعه فناوری هوشمند
- سرکار خانم آزاده بهادر – مدیر میز تخصصی
خودرو





بیان مسأله-۱

- نسبت خسارت بالا
- بی‌عدالتی در حق بیمه
- راننده خوب و بد تقریباً یکسان پول می‌دهند
- نتیجه؟ نه بیمه‌گر راضی، نه مشتری

«ما داریم درباره عدالت، سودآوری و رفتار رانندگی هم‌زمان
حرف می‌زنیم»





بیان مسأله-۲

- گسترش فناوری‌های دیجیتال
- گسترش اینترنت اشیاء (IoT)
- تحلیل داده‌های لحظه‌ای
- سیستم‌های تلماتیک (Telematics)

«مدل‌های نوین بیمه موسوم به بیمه مبتنی بر استفاده
(Usage-Based Insurance - UBI)





سوابق مطالعاتی و پژوهشی مربوطه

- تحول دیجیتال در بیمه مبتنی بر تکنولوژی
- ML، Telematics، IoT
- بیمه از «پس از حادثه» به «پیشگیری» می‌رود
- Usage-Based Insurance
- بیمه بر اساس رفتار، نه حدس

کاهش خسارت ۲۰٪-۳۰٪
افزایش رضایت
مثال آمریکا، انگلیس، ژاپن





شناسایی شاخص ها و متغیرهای کلیدی-۱

اگر شاخص غلط انتخاب شود، کل مدل فرو می ریزد
در این مدل

- شاخص های رفتاری اصلی

- سرعت متوسط و نوسان سرعت
- شتاب گیری و ترمز ناگهانی (Harsh Acceleration/Braking)
- رانندگی در شب یا ساعات پرخطر
- مسافت پیموده شده (Mileage) و دفعات سفر





شناسایی شاخص ها و متغیرهای کلیدی-۲

- شاخص‌های محیطی و تعدیل‌کننده
 - نوع مسیر و جاده: (Urban vs. Highway)
 - شرایط جوی
 - الگوی زمانی سفرها: (Time of Day, Frequency)





شناسایی شاخص ها و متغیرهای کلیدی-۳

- انتخاب شاخص های رفتاری قابل اندازه گیری با تلماتیک: سرعت متوسط، نوسان سرعت، تعداد وقایع شتاب/ترمز شدید، درصد رانندگی در شب.
- انتخاب متغیرهای محیطی و استفاده از آنها به منظور تدوین امتیاز ریسک: نوع مسیر، شرایط جوی، زمان رانندگی.
- نظارت مستمر و بازخورد به راننده جهت کاهش ریسک به صورت پویا، که همان رویکرد «پیشگیری از خسارت» است.





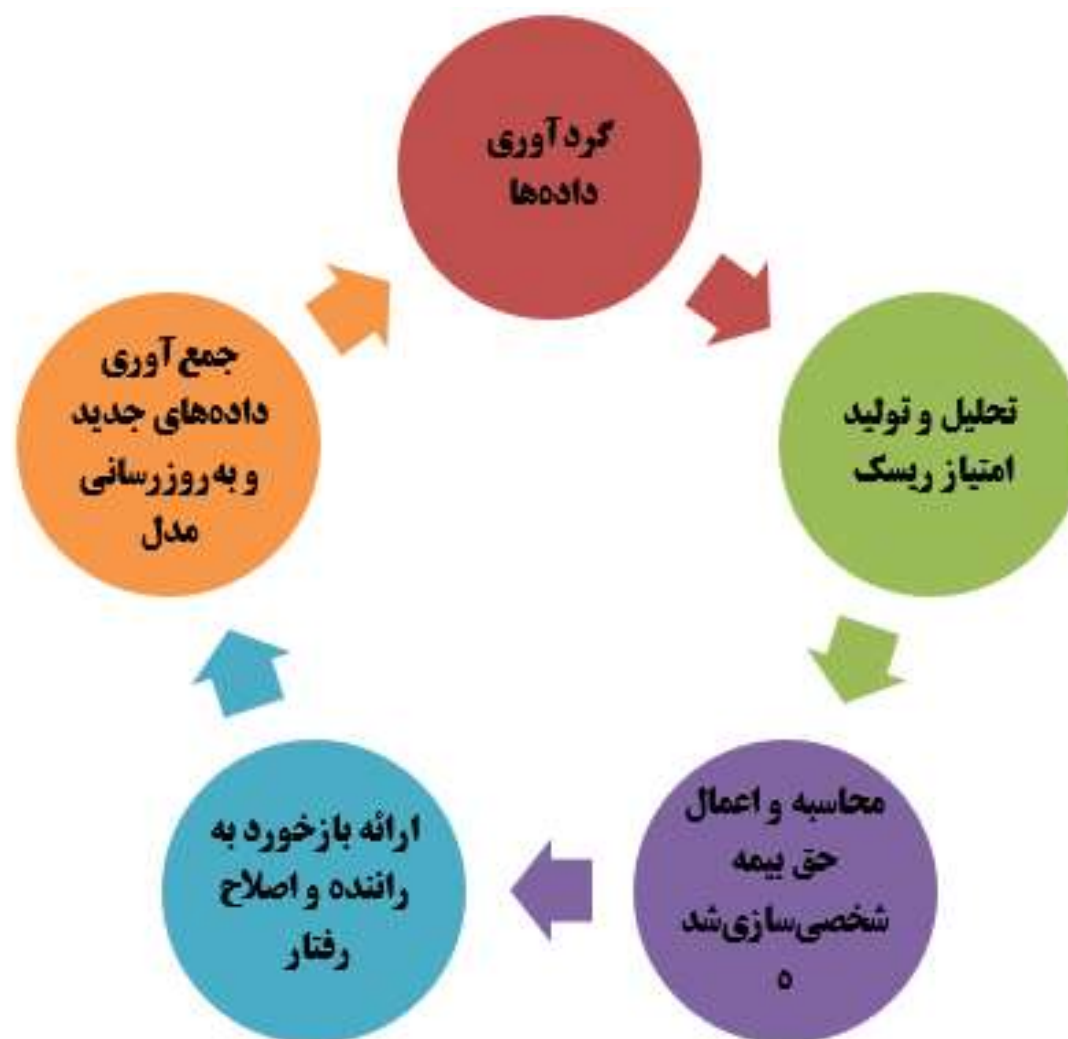
طراحی مدل مفهومی بیمه مبتنی بر داده‌های لحظه‌ای

- رویکرد داده‌محور (Data-Driven Approach): که بر استفاده از داده‌های واقعی رفتار رانندگان برای تصمیم‌گیری تأکید دارد.
- رویکرد مبتنی بر ریسک فردی (Individual Risk Profiling): که حق بیمه را بر اساس سطح ریسک اختصاصی هر راننده محاسبه می‌کند، نه صرفاً بر پایه ویژگی‌های جمعیتی یا نوع خودرو.
- رویکرد انگیزشی رفتاری (Behavioral Economics): که از ابزارهای تشویقی برای اصلاح رفتار رانندگی و کاهش خسارات بهره می‌گیرد.





مدل مفهومی پیشنهادی





طراحی سیاست های تشویقی و رفتاری

نوع سیاست	اثر مورد انتظار	مکانیزم اجرا
تخفیف پلکانی	تقویت عادت رانندگی مسئولانه	افزایش درصد تخفیف با استمرار رانندگی ایمن در هر فصل
امتیازات وفاداری	افزایش نرخ ماندگاری مشتری	ارائه پاداش تمدید بیمه برای رانندگان کم ریسک
بازپرداخت نقدی (Cashback)	انگیزه مالی مستقیم برای رانندگی ایمن	بازگرداندن بخشی از حق بیمه در پایان دوره برای رانندگان با امتیاز بالا
خدمات ویژه	افزایش جذابیت بیمه نامه و تجربه مثبت کاربر	ارائه مزایایی چون امداد رایگان یا تخفیف تعمیر خودرو
نظام رتبه بندی رانندگان	ایجاد رقابت سالم و انگیزه اجتماعی	نمایش رتبه در اپلیکیشن و ارسال پیام های تشویقی





نقشه راه پیشنهادی

۱. آماده‌سازی زیرساخت فنی
۲. انتخاب شرکت بیمه و گروه آزمایشی
۳. جمع‌آوری داده و تحلیل اولیه
۴. ارزیابی عملکرد مدل





با سپاسی از شما