

نقش فن آوری اطلاعات در صنعت بیمه

ارایه کننده : دکتر محمد سپه کار

اصطلاحات بیمه ای

English Title	عنوان فارسی
Policy	بیمه نامه
Endorsement	الحاقیه
Beneficiary	ذی نفع
Rate	نرخ
Discount	تخفیف
Coverage	پوشش
Premium	حق بیمه
Contract	قرارداد
Insured / Asured	بیمه شده
Inssurer	بیمه گر
Underwriting	صدور بیمه نامه
Underwriting department	واحد صدور بیمه نامه

Insurable Object

۳ از ۶۲

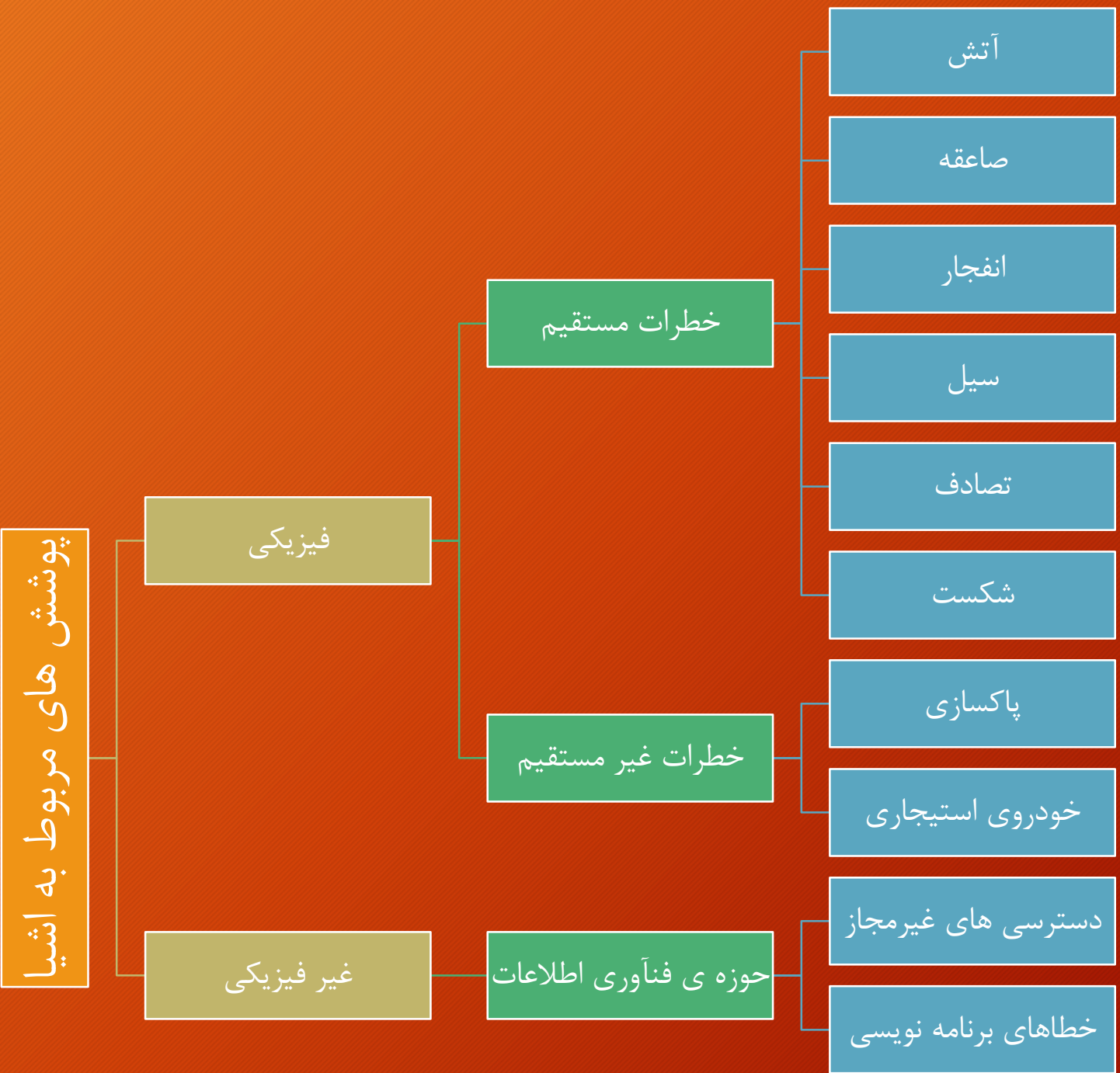






۵ از ۶۲

- Loss: خسارت وارده به Insurable Object
- Peril : علت وقوع خسارت
- Risk : احتمال وقوع Peril
- Hazard : منجر به افزایش یک ریسک می شود



نمونه پوشش های مربوط به اشخاص

فوت به هر علت

فوت در اثر حادثه

نقص عضو در اثر حادثه

هزینه پزشکی در اثر حادثه

ازکار افتادگی ناشی از بیماری

هزینه های درمانی بیمارستانی

هزینه های درمانی سرپایی

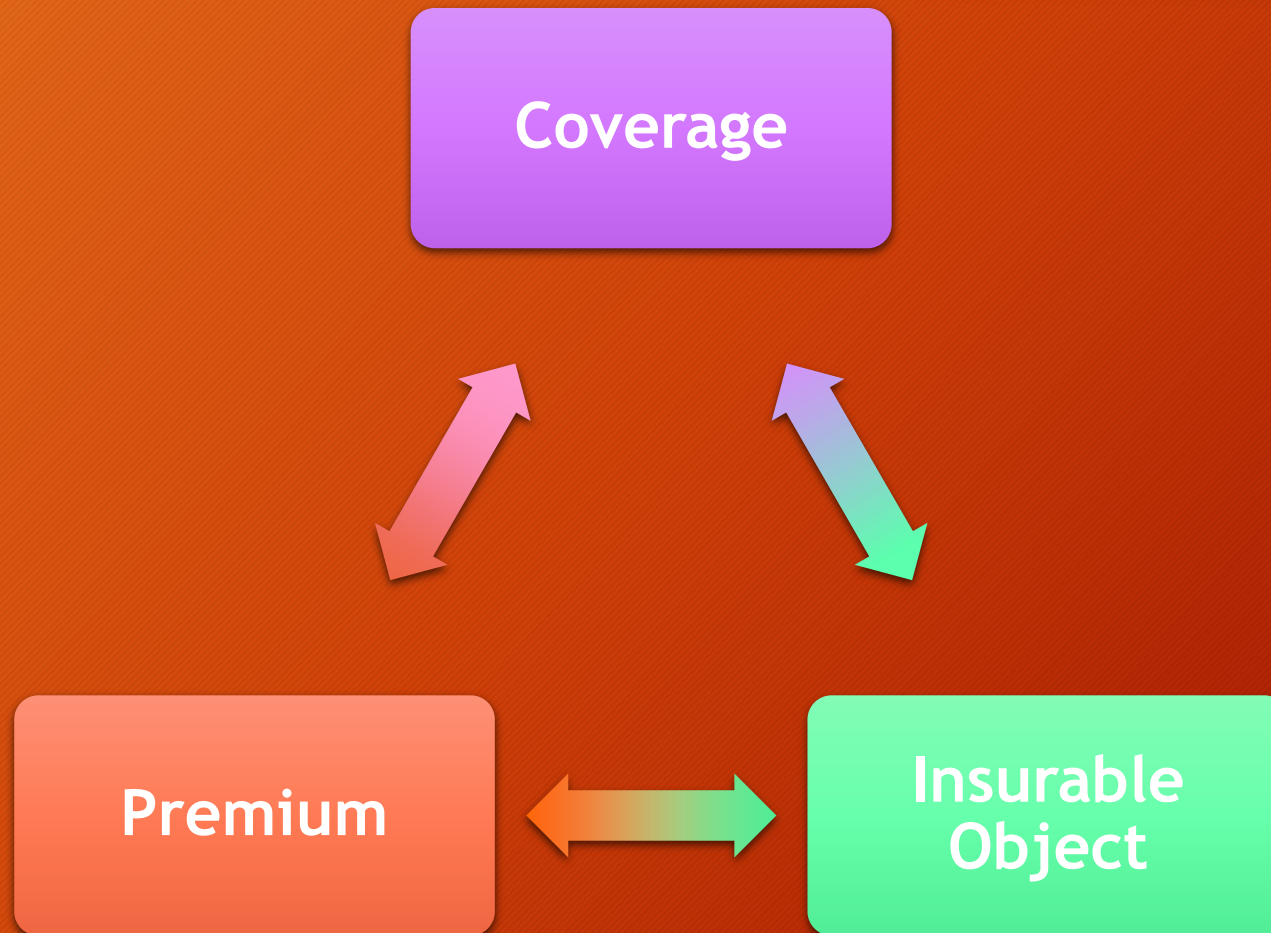
هزینه دندانپزشکی

امراض خاص

معافیت از پرداخت حق بیمه

پرداخت ارزش بازخرید

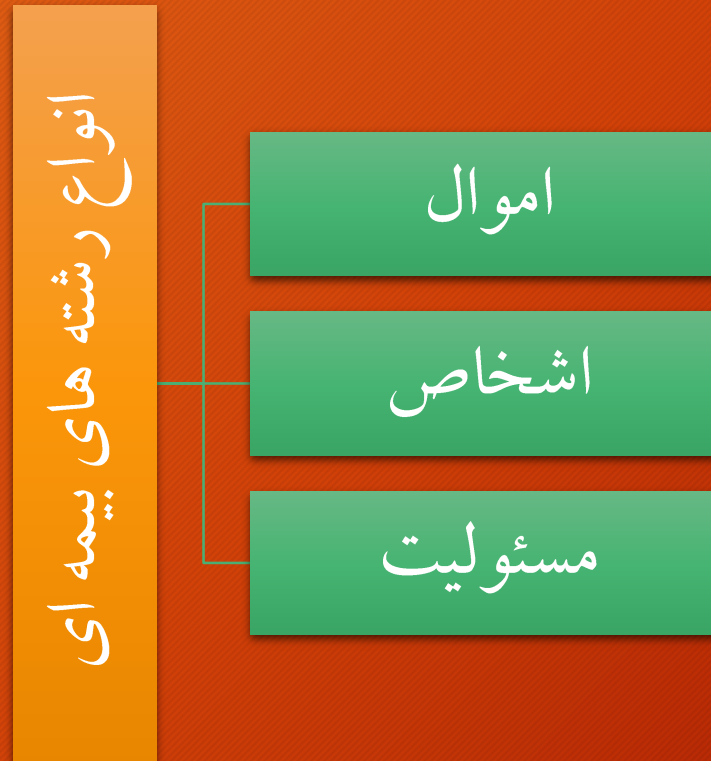
ارتباط پوشش با شی بیمه شده و حق بیمه



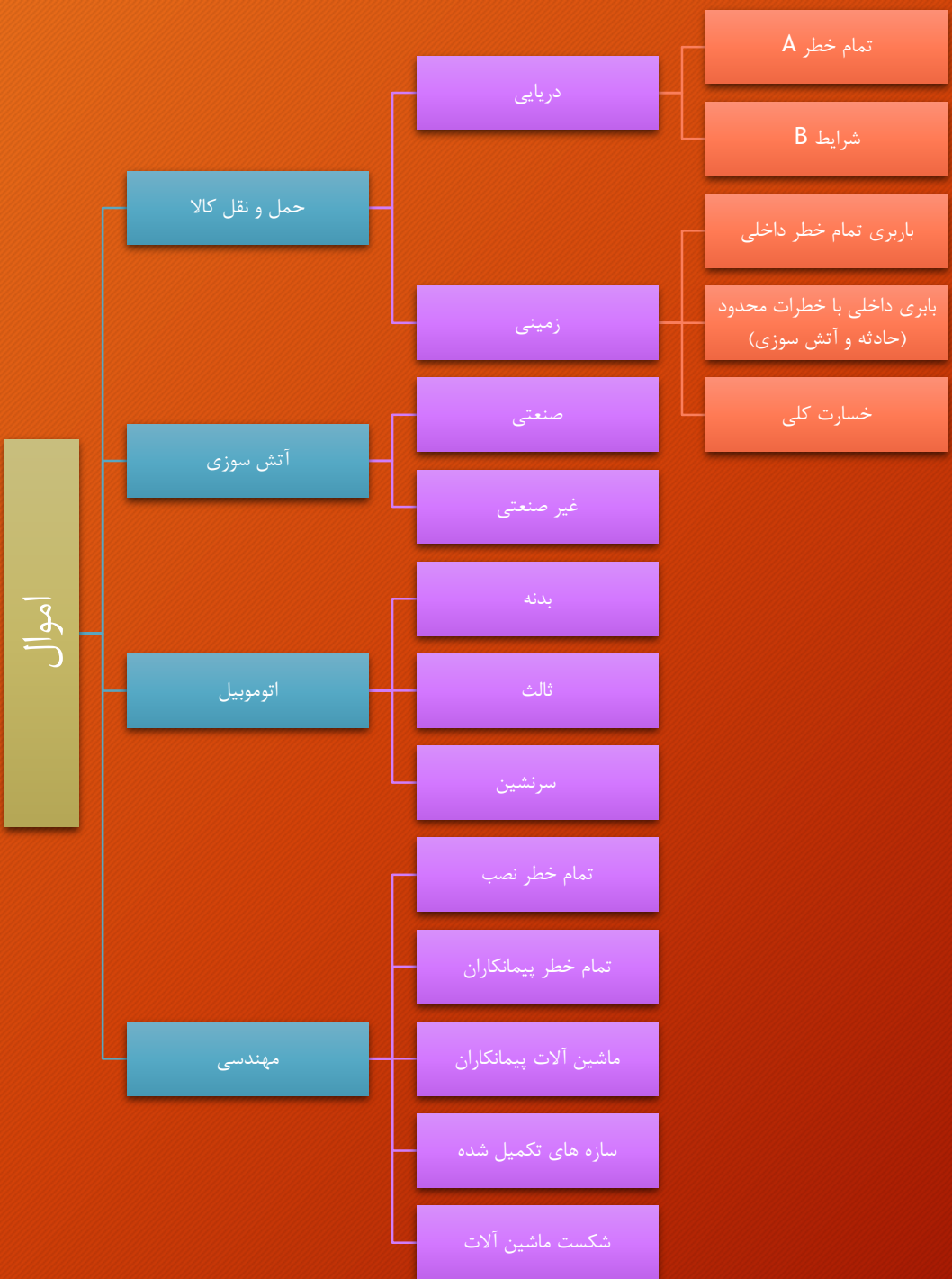
محاسبه مبلغ بیمه نامه

$$\text{فرخ} \times \text{سرمایه} + \text{اضافات} - \text{کسورات} = \text{مبلغ قابل پرداخت}$$

رشته های بیمه ای

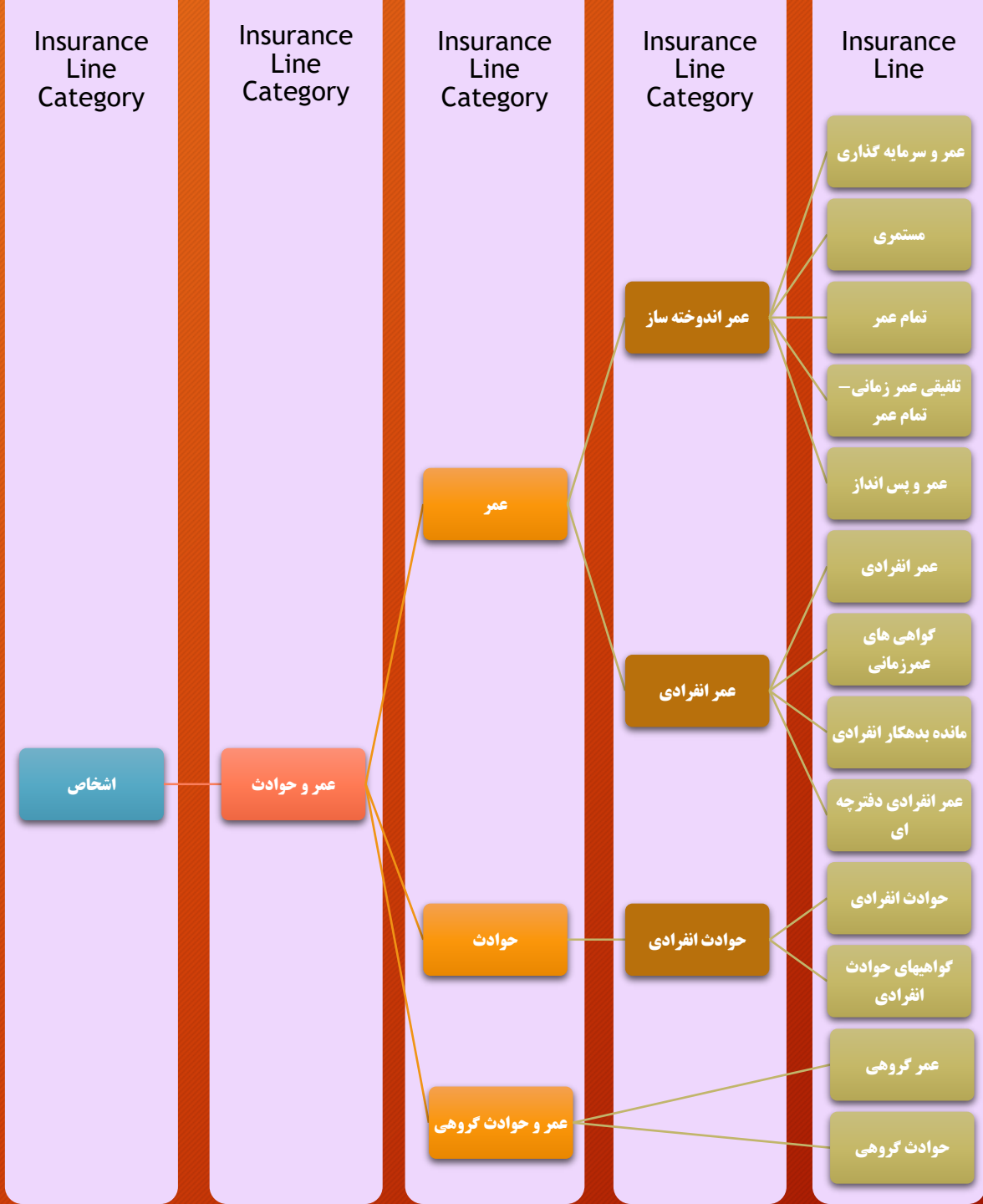


۱۱ از ۶۲



ساختار سلسله مراتبی در اموال

۱۲ از ۶۲



ساختار سلسله مراتبی در عمر

بیمه ی کسب و کار



بیمه کسب و کار



بیمه کسب و کار



یک مثال از چند Product

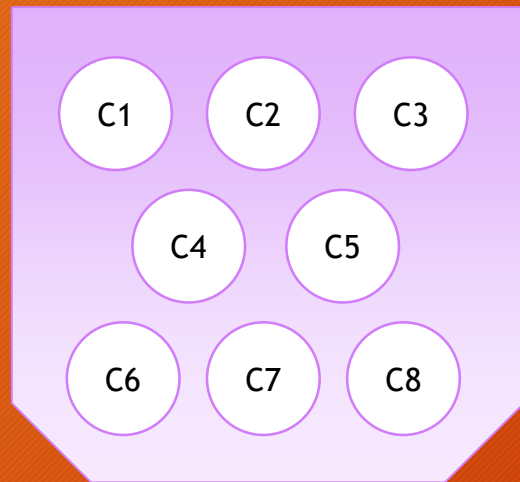
Product	Product Category	Insurance Line	Insurance Line Category
طرح الف	خانه	آتش سوزی	اشیا
طرح ب			
پوشش کامل خودرو	وسیله نقلیه زمینی	خودرو	
طرح کامل	وسیله نقلیه دریایی	باربری	
طرح استاندارد			
طرح الف ویژه	کالای ویژه	مخصوص	
طرح ب ویژه			
طرح ویژه ی بیمه ی جواهرات	سایر دارایی ها	مخصوص	

یک مثال از ویژگی های یک Product

محصول	نوع پوشش	سطح پوشش	میزان پوشش	حد پوشش از	حد پوشش تا	پایه ی سطح پوشش	دسترس پذیری پوشش
پوشش کامل خودرو	جرحی	محدوده پوشش		۱۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	هر شخص، هر اتفاق	قابل انتخاب
		محدوده پوشش		۲۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	هر شخص، هر اتفاق	قابل انتخاب
	جامع	کسورات	۵۰۰			هر حادثه	اختیاری
	تصادف	میزان پوشش			۱۰,۰۰۰	هر حادثه	اختیاری
		کسورات	۵۰۰			هر حادثه	قابل انتخاب
		کسورات	۲۵۰			هر حادثه	قابل انتخاب

Product Builder

۱۸ از ۶۲



Coverage Pool



Product

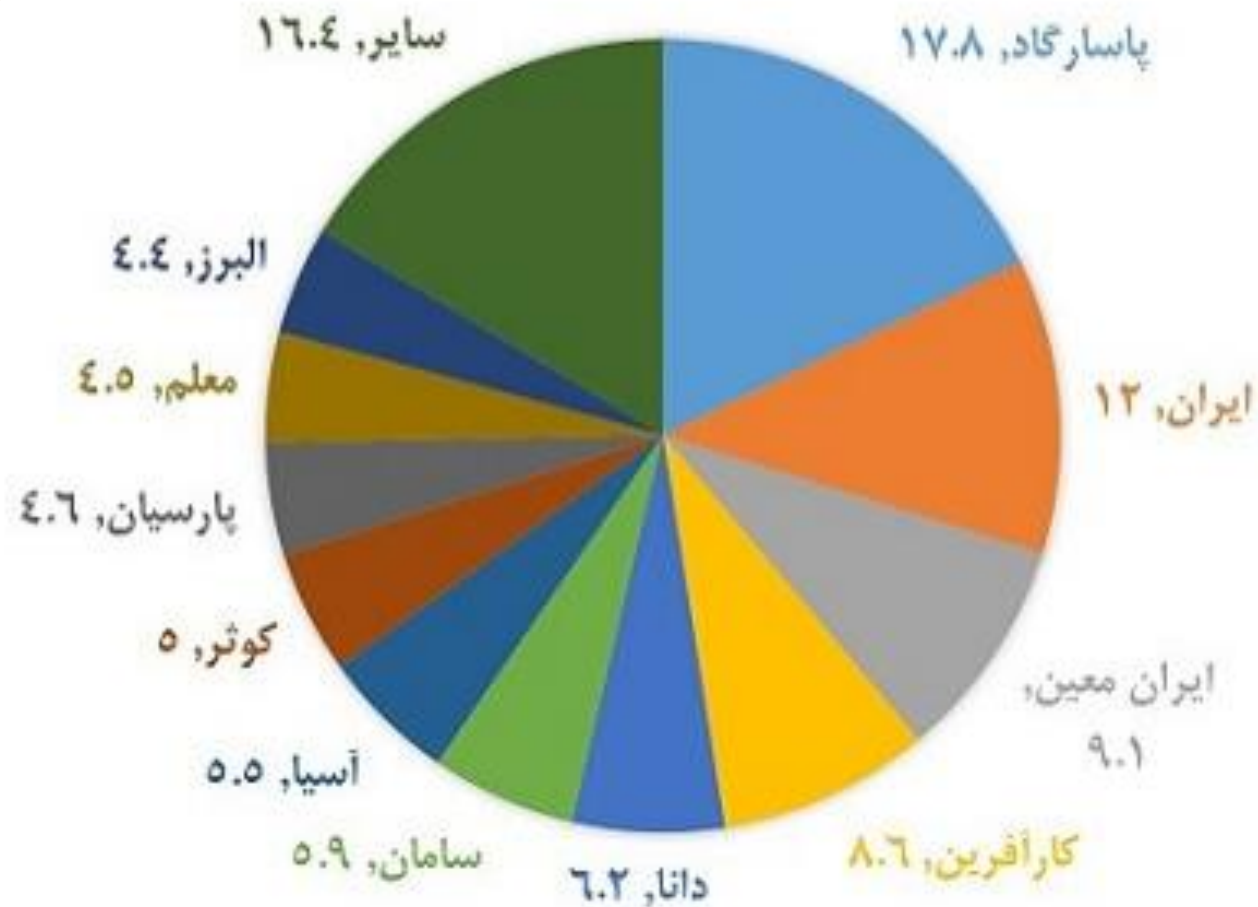


سهم بازار

۶۲ از ۲۰



سهم بازار شرکتها بیمه از بیمه های زندگی



۲۲ از ۶۲

بیمه دانا	سهم از بازار تولیدی. %	سهم در شرکت تولیدی. %	نرخ رشد تولید. %
آتشسوزی	4.60%	2.50%	22.70%
باربری	6.80%	0.90%	27.50%
حوادث	8.20%	1.60%	131.80%
حوادث راننده	5.40%	3.40%	51.80%
بدنه اتومبیل	5.60%	5.10%	18.80%
شخص ثالث و مازاد	5.00%	29.00%	32.00%
درمان	12.60%	34.00%	48.90%
کشتی	-1.60%	-0.10%	-140.60%
هواپیما	5.10%	0.40%	53.90%
مهندسی	21.30%	3.30%	473.90%
پول	3.00%	0.02%	-53.80%
مسئولیت	7.00%	5.30%	18.30%
اعتبار	0.00%	0.00%	-100.00%
نفت و انرژی	8.30%	2.00%	87.60%
سایر انواع	0.30%	0.00%	1.80%
جمع غیر زندگی	7.10%	87.50%	42.00%
زندگی (عمر)	8.70%	12.50%	45.30%
جمع کل	7.30%	100.00%	42.40%

بیمه دانا

۶۲ از ۲۳

بیمه آسیا

بیمه آسیا	نرخ رشد تولید٪	سهم در شرکت تولیدی٪	سهم از بازار تولیدی٪
آتشسوزی	10.80%	3.60%	9.10%
باربری	29.80%	1.10%	11.70%
حوادث	32.90%	0.70%	5.30%
حوادث راننده	44.40%	4.90%	11.00%
بدنه اتومبیل	16.00%	12.80%	19.80%
شخص ثالث و مازاد	35.20%	46.00%	11.20%
درمان	75.70%	16.20%	8.50%
کشتی	-67.00%	0.10%	1.80%
هواپیما	29.80%	0.03%	0.40%
مهندسی	6.70%	0.90%	7.80%
پول	3.40%	0.04%	7.10%
مسئولیت	30.10%	6.30%	11.70%
اعتبار	-100.00%	0.00%	0.00%
نفت و انرژی	-22.60%	1.10%	6.30%
سایر انواع	32.90%	0.00%	14.40%
جمع غیر زندگی	34.40%	93.90%	10.80%
زندگی (عمر)	27.40%	6.10%	6.00%
جمع کل	34.00%	100.00%	10.30%

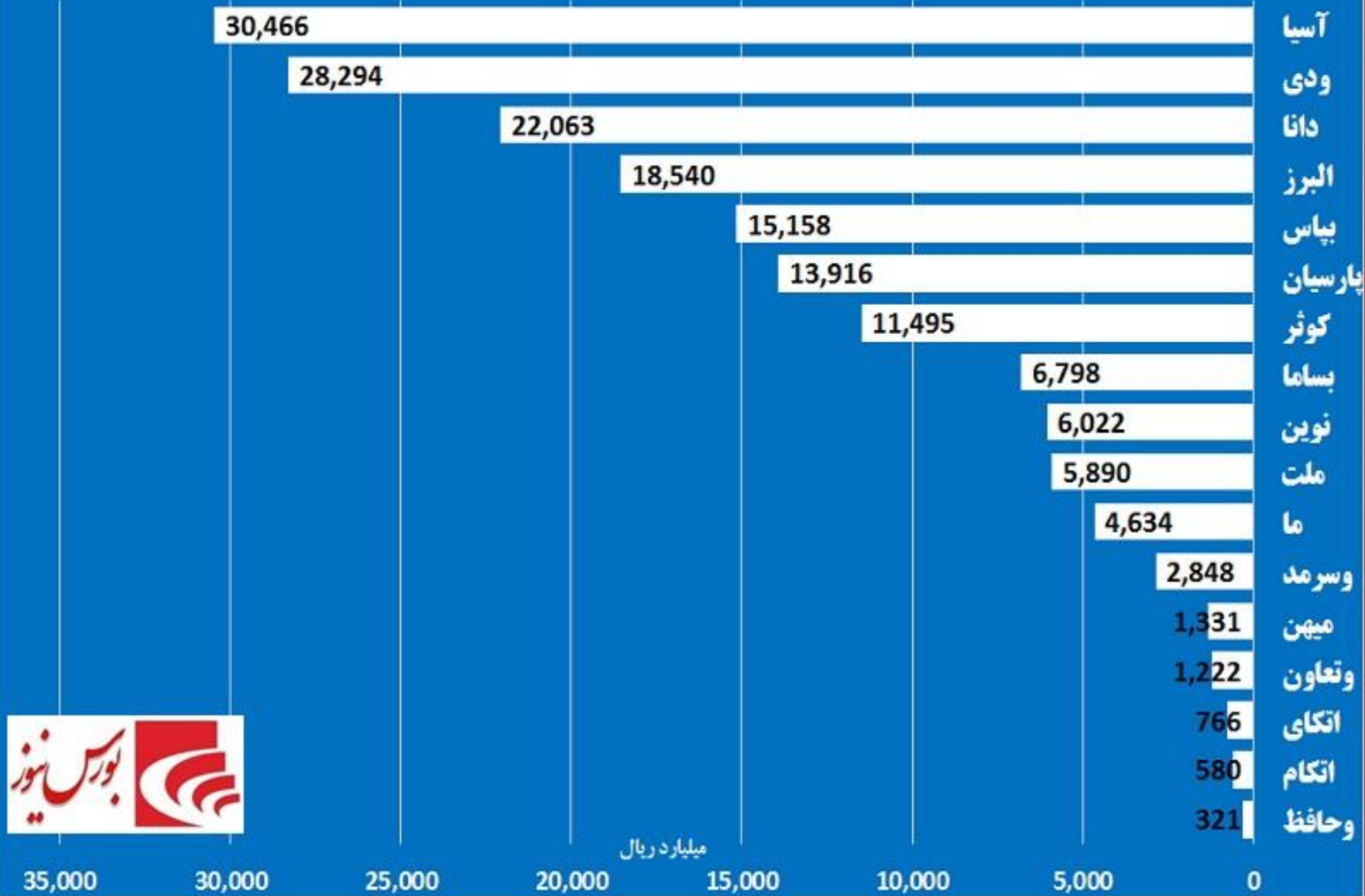
۲۴ از ۶۲

نسبت سطح توانگری

- سطح 1 : 100 درصد
- سطح 2 : بین 70 تا 100 درصد
- سطح 3 : بین 50 تا 70 درصد
- سطح 4 : بین 10 تا 50 درصد
- سطح 5 : کمتر از 10 درصد

مجموع فعالیت	شرکت بیمه	نسبت توانگری برای سال ۱۳۹۱	نسبت توانگری برای سال ۱۳۹۲	نسبت توانگری برای سال ۱۳۹۳	نسبت توانگری برای سال ۱۳۹۴	نسبت توانگری برای سال ۱۳۹۵	توانگری برای سال ۱۳۹۶	
							نسبت	سطح
سرزمین اصلی	ایران	۹۷	۱۱۹	۸۲	۵۱	۴۰	۲۸	سطح ۴
	آسیا	۵۵	۱۰۴	۹۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	سطح ۱
	دانا	۶۳	۱۱۱	۱۰۲	۱۱۱	۸۶	-	سطح ۲*
	البرز	۱۵۹	۱۴۳	۱۰۱	۱۰۷	۱۰۲	۱۰۱	سطح ۱
	معلم	۳۵	۴۰	۱۰۱	۷۸	۷۶	۷۰	سطح ۲
	پارسیان	۶۷	۹۲	۱۰۲	۱۰۸	۱۰۰	-	سطح ۲*
	ملت	۲۷۲	۲۴۱	۲۰۴	۲۱۷	۲۳۲	۲۲۱	سطح ۱
	رازی	۱۴۶	۹۴	۱۶۶	۱۳۸	۱۰۰	۷۰	سطح ۲
	سامان	۱۰۸	۱۱۴	۱۱۳	۱۳۲	۱۴۶	۱۲۱	سطح ۱
	نوین	۸۶	۷۱	۹۱	۷۸	۳۳	۱۲۲	سطح ۱
	پاسارگاد	۲۵۱	۱۱۳	۱۰۵	۱۱۵	۱۱۸	۱۲۹	سطح ۱
	کارآفرین	۱۲۰	۱۳۰	۱۰۳	۱۰۰	۱۱۳	۱۱۰	سطح ۱
	سینا	۱۰۲	۱۵۹	۹۱	۸۴	۷۷	۹۱	سطح ۲
	دی	۱۶۷	۴۲	۷۴-	۱۳	۷۱	-	سطح ۴*
	میهن	۴۴۶	۱۱۸	۵۶	۴۳	۵۸	۴۶	سطح ۴
	کوثر	۵۰۱	۹۲	۶۳	۷۶	۱۰۴	-	سطح ۲*
	آرمان	---	---	---	۱۳۰	۸۷	-	در دست بررسی است
	ما	---	---	---	۳۳۹	۱۹۴	۲۳۶	سطح ۱
	سرمد	---	---	---	---	۳۶۶	۱۷۴	سطح ۱
	تعاون	---	---	---	۹۵	۱۷۹	۸۲	سطح ۲
مناطق آزاد	اتکایی ایرانیان	۱۲۸۴	۱۰۲۸۸	۸۴۰	۸۷۰	۷۳۸	۶۶۰	سطح ۱
	حافظ	۲۰۸	۱۹۳	۱۴۱	۱۰۵	۳۶	-۲۷	سطح ۵**
	امید	۸۰۳	۴۹۲	۲۳۵	۱۰۸	۱۳۵	۱۱۸	سطح ۱
	ایران معین	۵۷۵	۵۲۰	۵۸۶	۵۷۷	۵۸۹	۳۴۴	سطح ۱
	آسماری	---	---	---	۱۷۷	۱۵۰	۱۳۲	سطح ۱
	اتکایی امین	۱۶۳۳	۱۰۵۰۹	۱۰۵۱۶	۱۶۳۶	۱۰۸۰۱	۷۸۴	سطح ۱

رتبه‌بندی شرکتهای بیمه بر اساس حق بیمه صادره



۶۲ از ۲۵

سایر سازمان های بیمه فعال در ایران

- بیمه مرکزی
- پژوهشکده بیمه
- شرکت کمک رسان ایران
- شرکت بیمه آتیه سازان حافظ
- شرکت سرویس بیمه شهر
- سندیکای بیمه گران ایران

لیست سازمان های بیمه اجتماعی

- بیمه تامین اجتماعی
- بیمه سلامت ایرانیان
- بیمه خدمات درمانی نیرو های مسلح (بیمه ارتش)

انجمن ها و کانون های فعال صنعت بیمه ایران

- انجمن صنفی نمایندگان بیمه آسیا - استان تهران
- انجمن صنفی کارفرمایی شرکت های نمایندگی و خدمات بیمه ای البرز
- انجمن صنفی نمایندگان بیمه البرز
- انجمن صنفی نمایندگان بیمه دانا
- انجمن حرفه ای صنعت بیمه
- انجمن ارزیابان خسارت بیمه ای
- انجمن صنفی کارگزاران رسمی بیمه
- کانون سراسری انجمن های صنفی کارفرمایی نمایندگان بیمه ایران
- کانون انجمن های صنفی بیمه آسیا
- کانون انجمن های صنفی بیمه البرز
- کانون سراسری نمایندگان بیمه پارسیان

شرکتهای تولید کننده ی Core Insurance

۶۲ از ۲۹



شرکت ایده های تجارت هوشمند سیمغ

۳۰ از ۶۲

استارت آپ ها و سایر استفاده کنندگان از فن آوری اطلاعات



azki.com



بیمیتو



بیمه بازار

بیمه کلیک



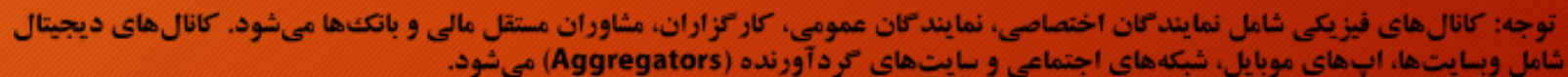
digikala
دیجی کالا



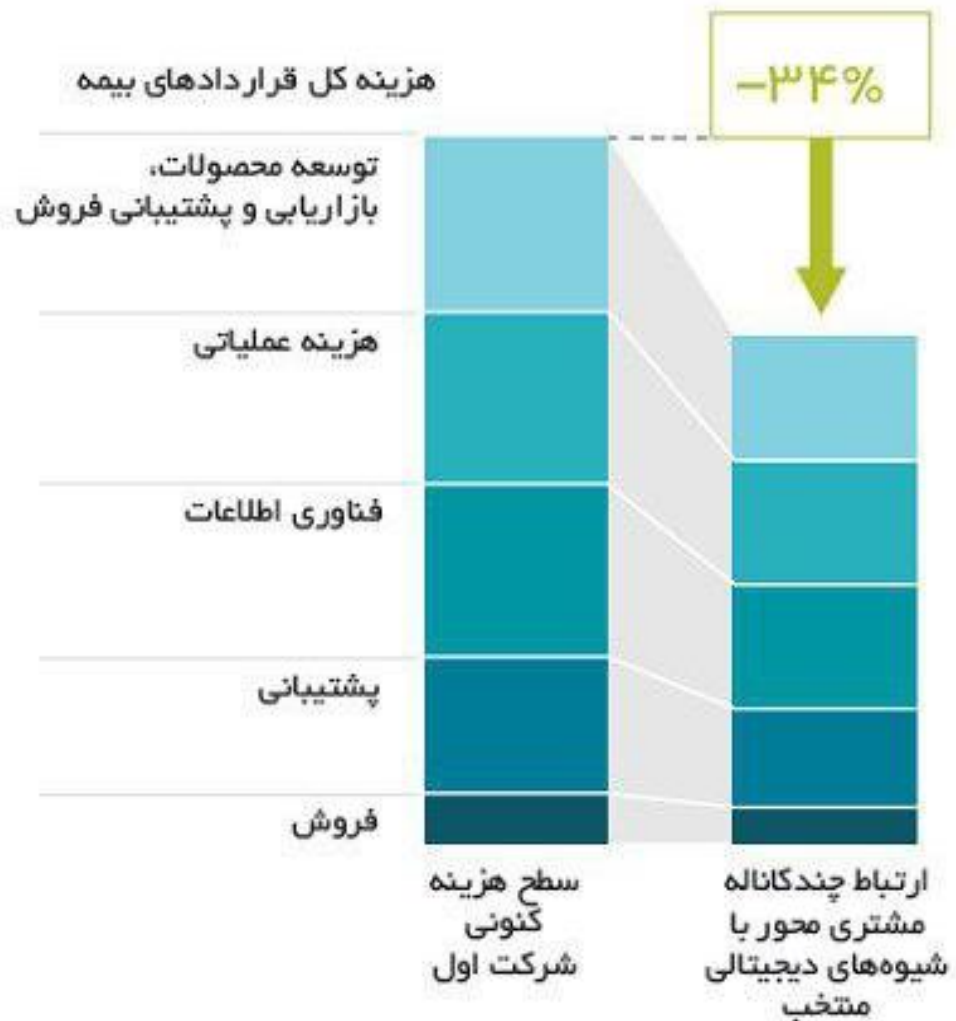
شرکتهای بیمه

استارت آپ ها در صنعت بیمه

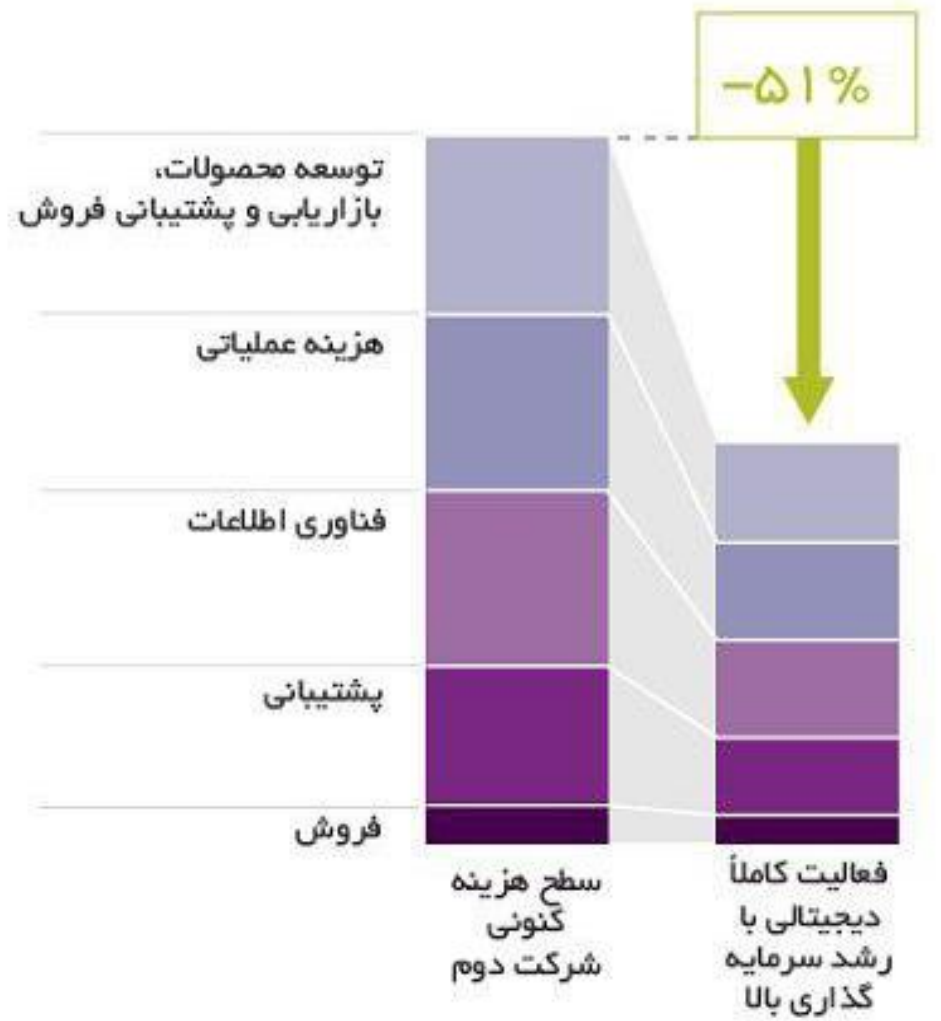
- ۱۳ شرکت استارت آپ مجوز کار در صنعت بیمه را گرفته اند
- ده درصد پرتفوی شرکتهای بیمه مربوط به استارت آپ ها بوده است
 - پرتفوی سال ۱۳۹۷ : ۴۵ هزار میلیارد تومان
 - پرتفوی سال ۱۳۹۸ : ۶۰ هزار میلیارد تومان
 - پرتفوی سال ۱۴۰۰ : بیش از ۱۰۰ هزار میلیارد تومان
- نقش استارت آپ ها
 - توسعه ی بازار
 - معرفی محصولات جدید
 - جلوگیری از تقلب و تخلف



۳۳ از ۶۲



نسبت ارزش گذاری برای مشتری بسیار قوی
بوده و ارتباط شرکت با مشتری بسیار نزدیک
است.
دیجیتالی کردن شیوه‌ها با تمرکز بر ارائه
محصولات جدید و خودکار سازی فعالیت‌های
ستادی.

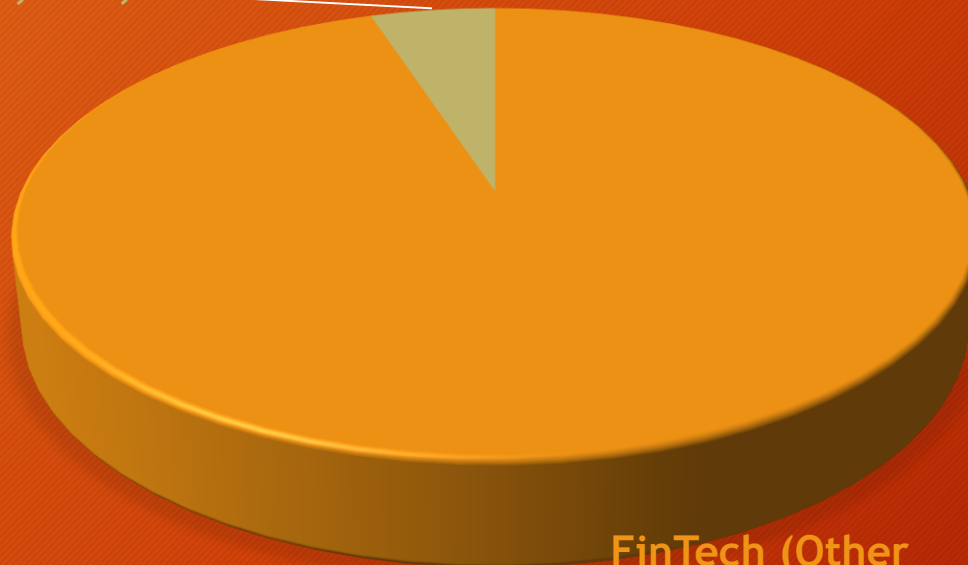


بازطراحی کامل مدل عملیاتی به همراه
ارائه بهترین فعالیت‌ها.
استفاده حداکثری از ظرفیت
نرم افزارهای استاندارد.
توسعه شرکت با سرمایه گذاری
سنگین به صورت بخش به بخش

سرمایه گذاری در حوزه های فینتک بر حسب میلیارد تومان در سال ۹۶

۳۴ از ۶۲

InsurTech, 200, 5%



FinTech (Other
Category), 3800,
95%

ضریب نفوذ بیمه در کشور

۶۲ از ۳۵

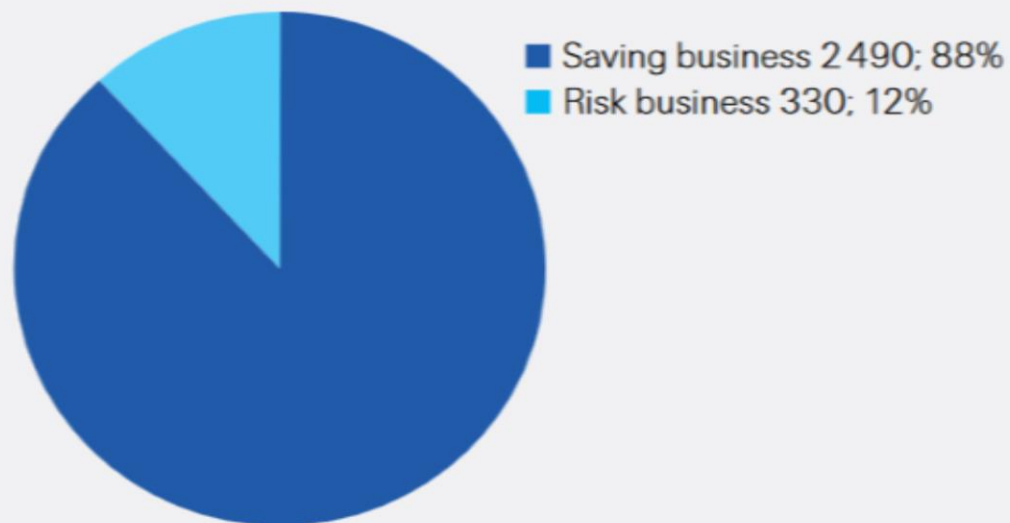


مقایسه آمار بیمه های زندگی و غیر زندگی در جهان

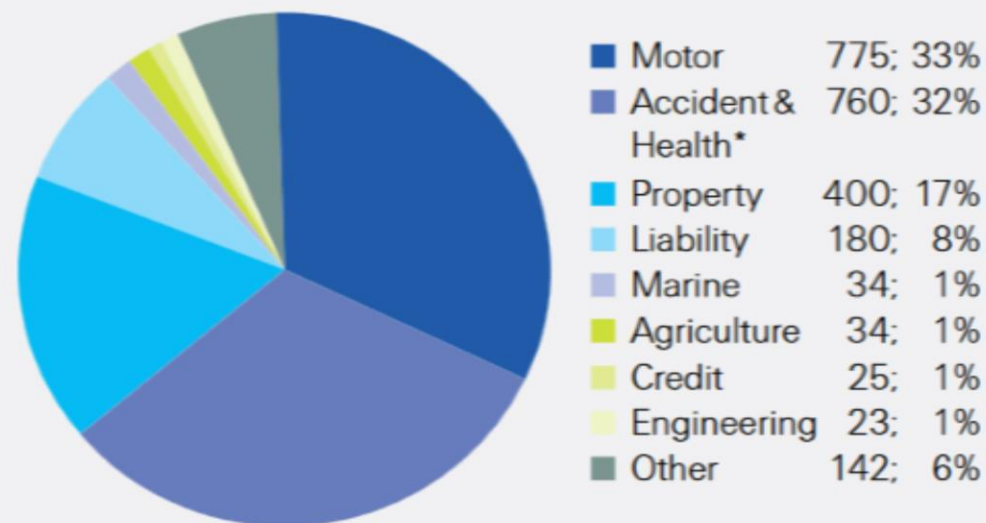
۳۶ از ۶۲

Line business split in global life and non-life premiums (in USD billions and %), 2018E

Life insurance premiums: USD 2 820 billion



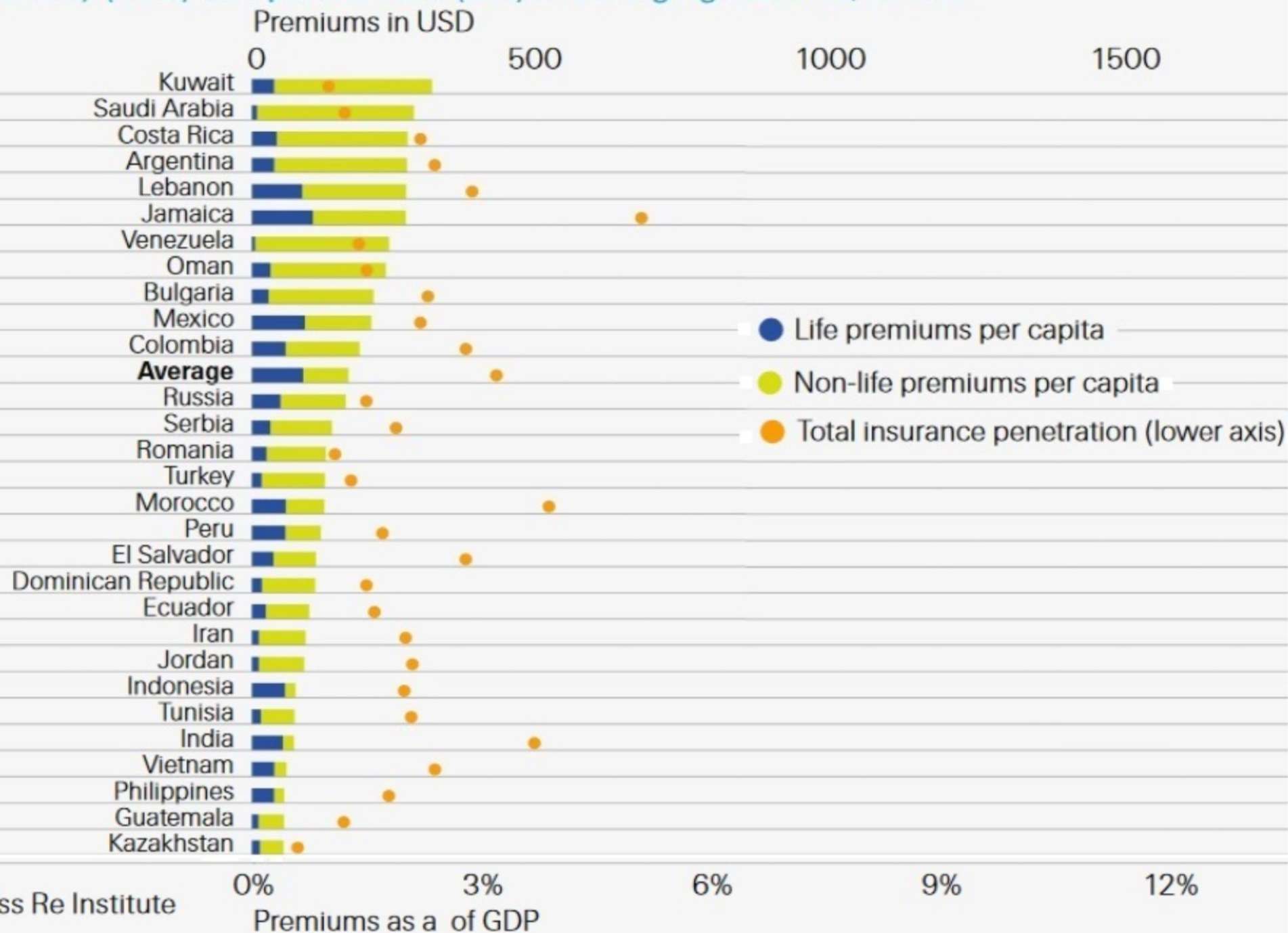
Non-life insurance premiums: USD 2 373 billion



*Includes workers compensation, medical insurance and accident & health written by life insurers.

Source: Swiss Re Institute

Insurance density (USD) and penetration (&%) in emerging markets, 2018E



۶۲ از ۳۷

رتبه ایران در جهان در بیمه‌های زندگی و غیر زندگی

volume in USD	Ranking	Premium volume (in millions of USD) 2018E	2017	Share of world market 2018E (in %)
Total premium	44	7 688 *	9 054	0.15
Life premium	53	1 010 *	1 258	0.04
Non-life premium	36	6 678 *	7 796	0.28

Insurance penetration: premiums as a % of GDP

Ranking	Country	Total business	Life business	Non-life business
63	Iran	2.01	0.26	1.75
	World	6.09	3.31	2.78

راه کارهای توسعه ی بازار

- افزایش ضریب نفوذ بیمه های زندگی (خصوصاً بیمه های عمر و سرمایه گذاری)
- معرفی بیمه های جدید
- تقویت مدیریت ارتباط با مشتریان CRM
- سامانه های کسب و کار هوشمند بیمه گری Insurance BI

مزایای بیمه عمر و سرمایه گذاری



حفظ ارزش پول



تضمین تحصیل ، شغل ، ازدواج ، مسکن



حوادث و تصادفات



بیماری های خاص و ازکار افتادگی



حقوق بازنشستگی و فوت



معاف از مالیات



سود مشارکت سالانه



وام بدون ضامن



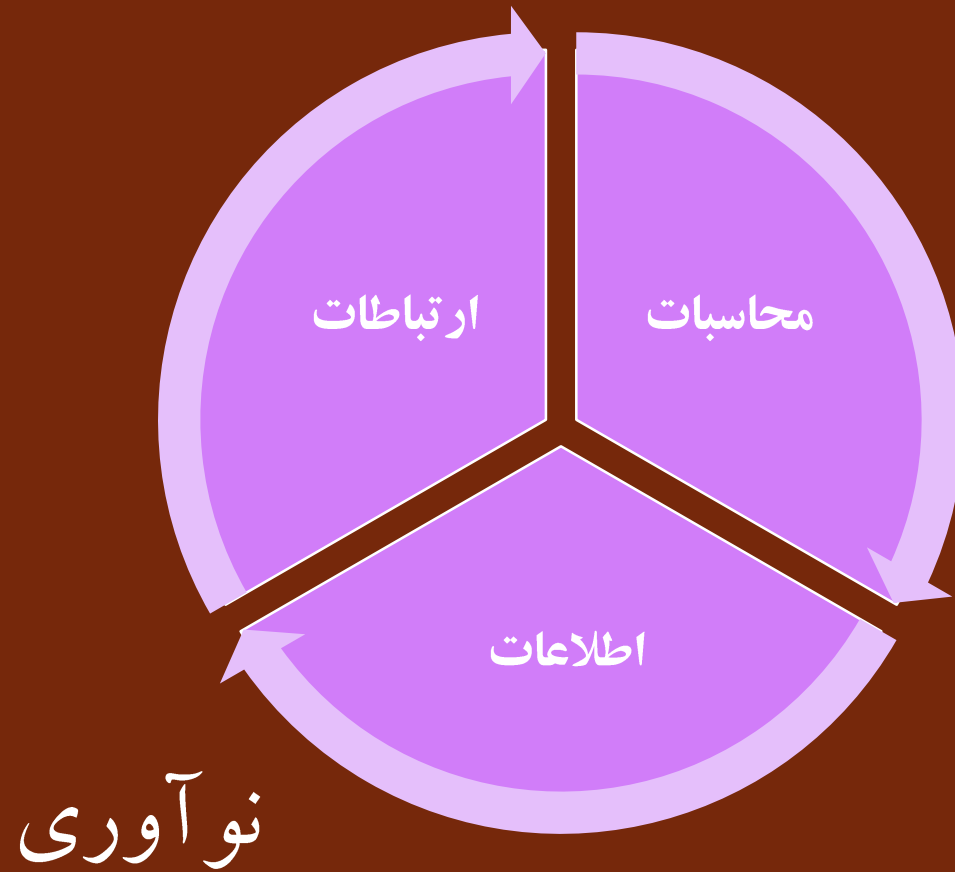
امکان تغییر و تعیین ذینفع

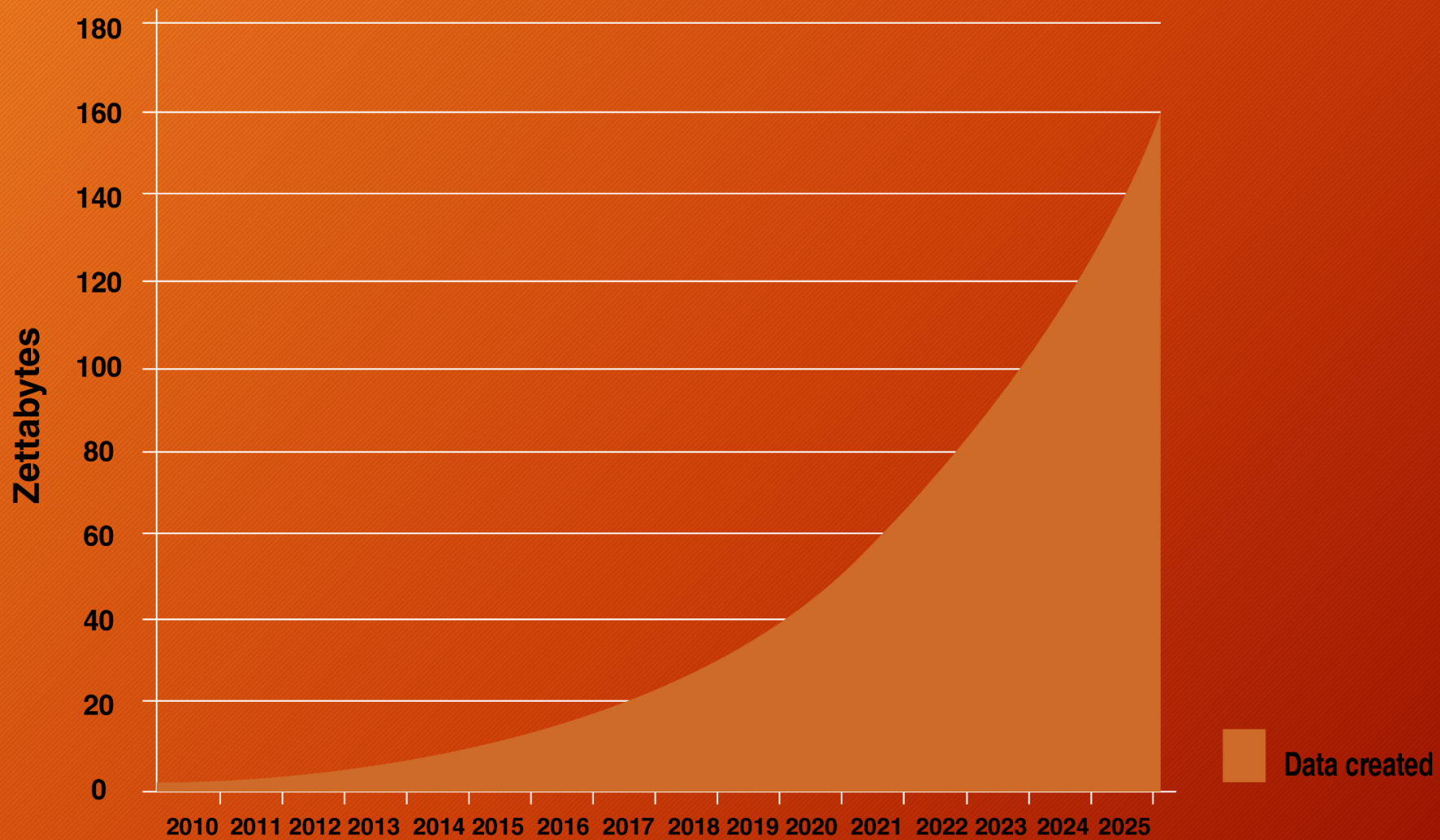


غیر قابل توقیف توسط طلبکاران
حقیقی و حقوقی

رو به سوی آینده ای روشن

جهان امروز



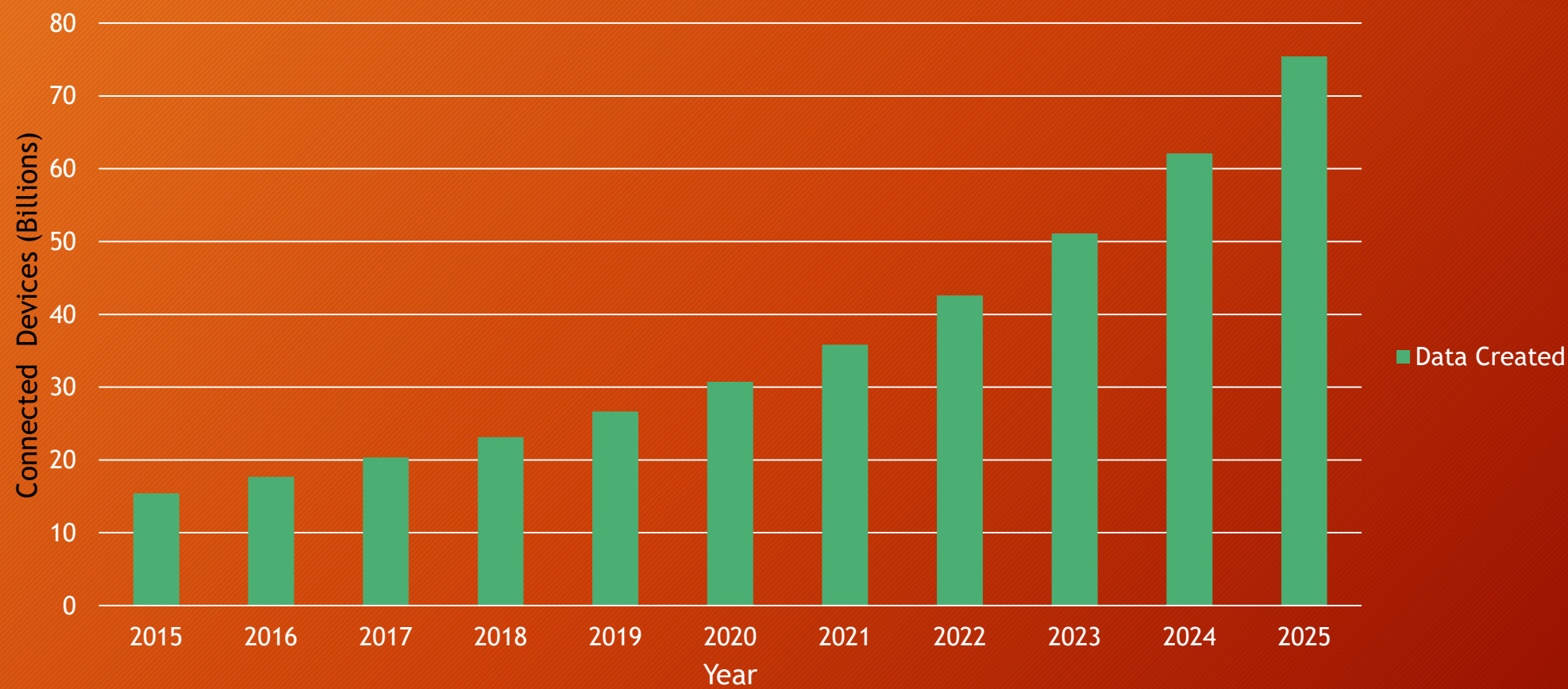


۶۲ از ۱۴۲

Source: IDC's Data Age 2025 study, sponsored by Seagate, April 2017

تجهيزات متصل

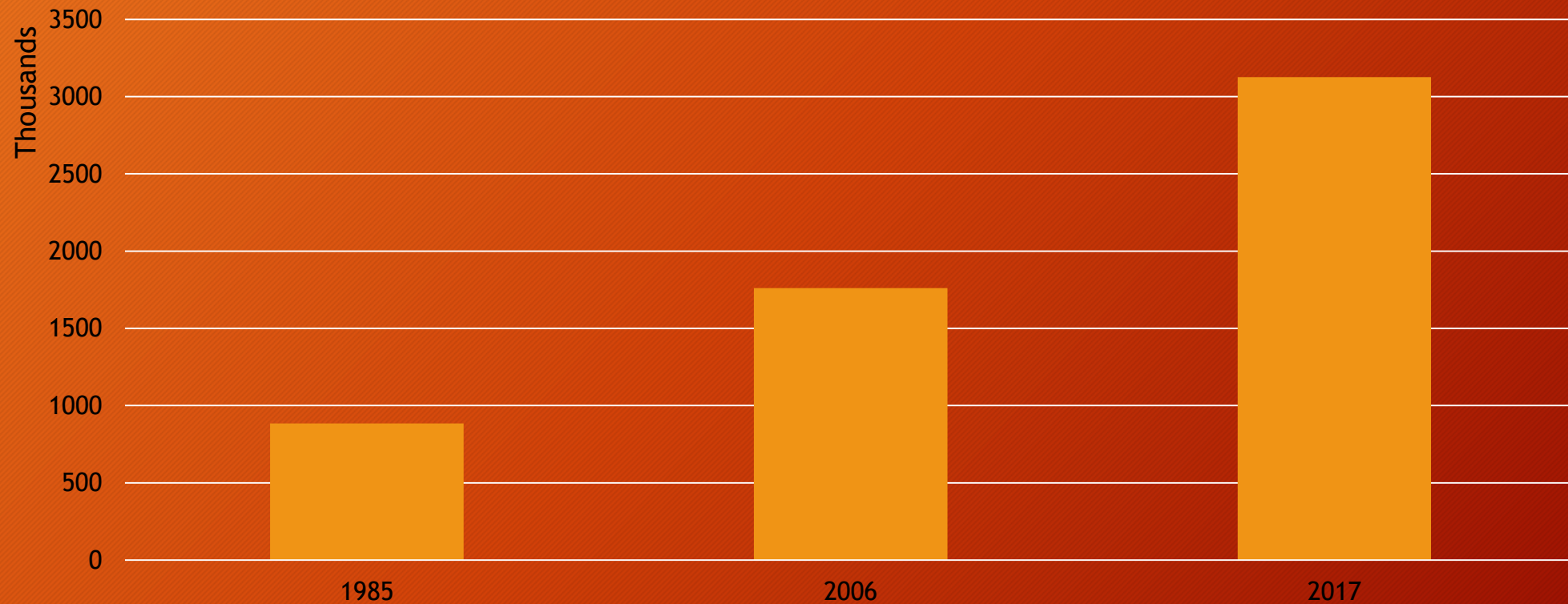
۶۲ از ۴۳



روند نوآوری

۴۴ از ۶۲

تعداد اختراعات ثبت شده

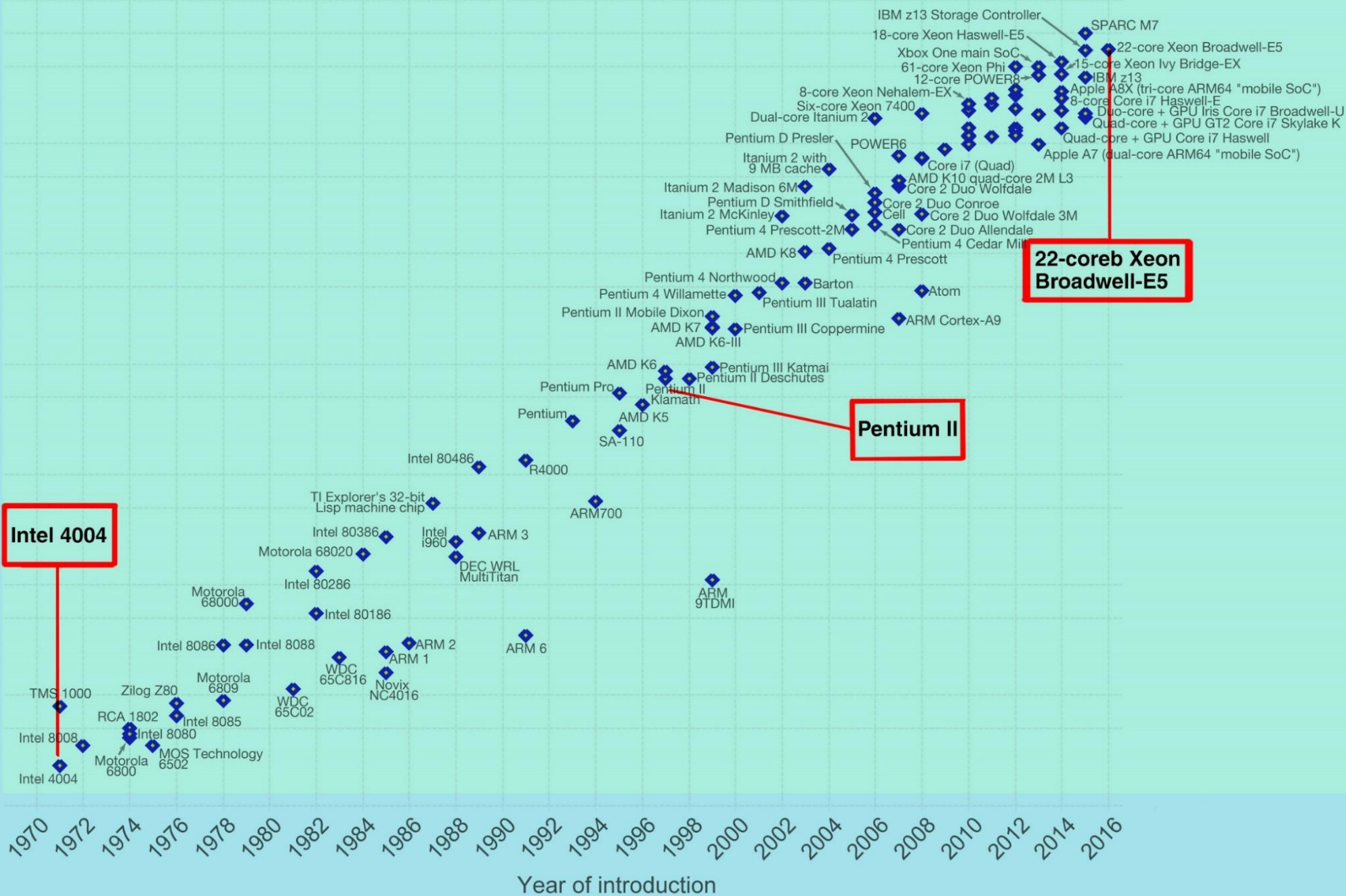


20,000,000,000
10,000,000,000
5,000,000,000
1,000,000,000
500,000,000
100,000,000
50,000,000
10,000,000
5,000,000
1,000,000
500,000
100,000
50,000
10,000
5,000
1,000

Intel 4004

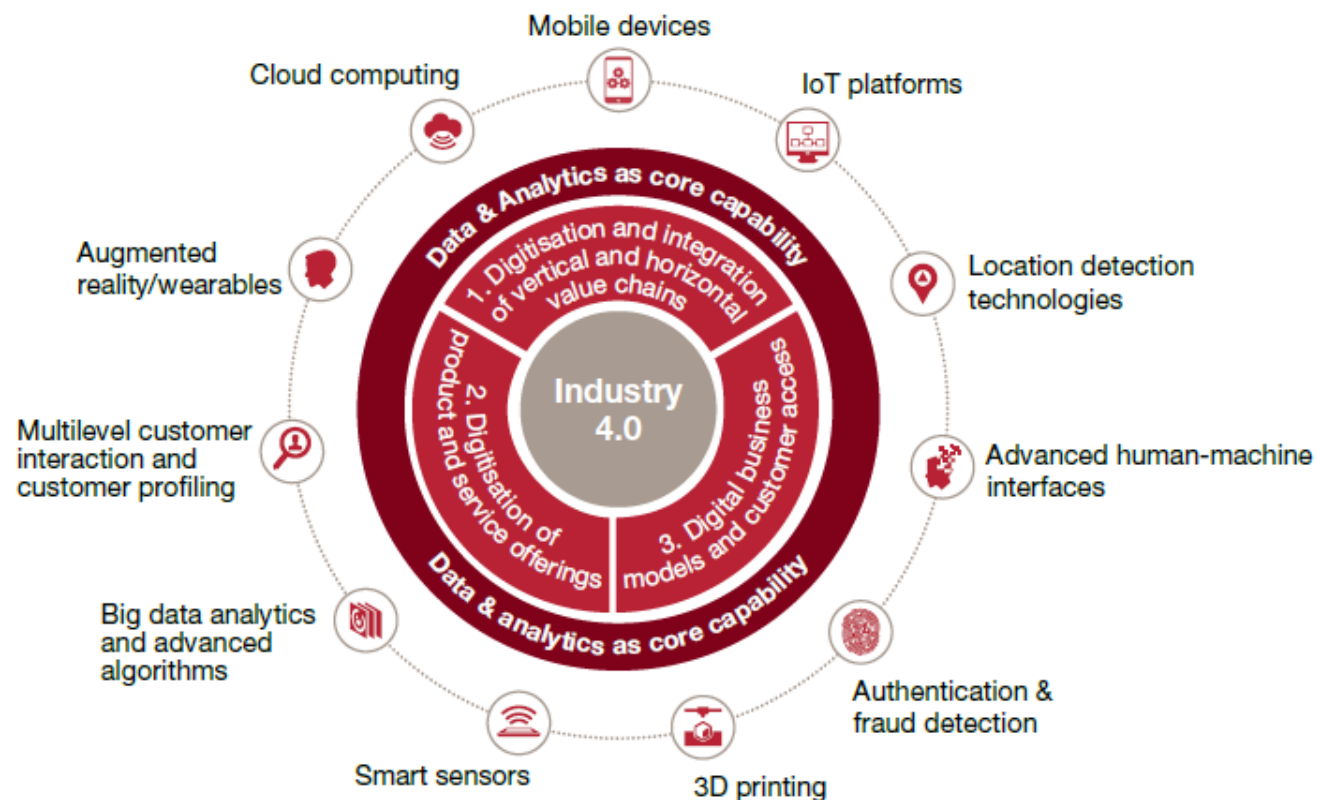
Pentium II

22-core Xeon
Broadwell-E5



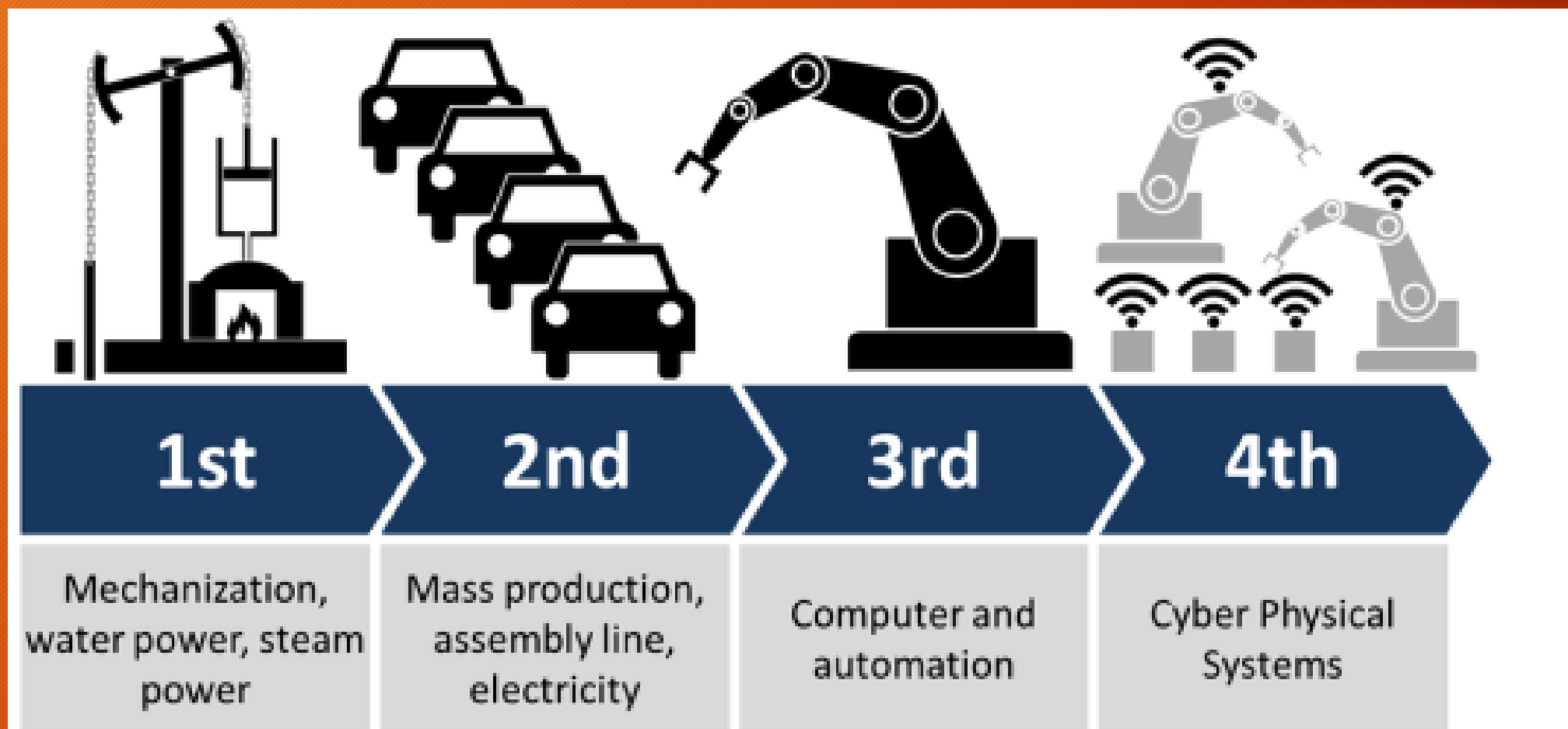
حرکت هوشمند به سمت دگرگونی دیجیتال

Industry 4.0 framework and contributing digital technologies



۴ نسل توسعه ی صنعتی

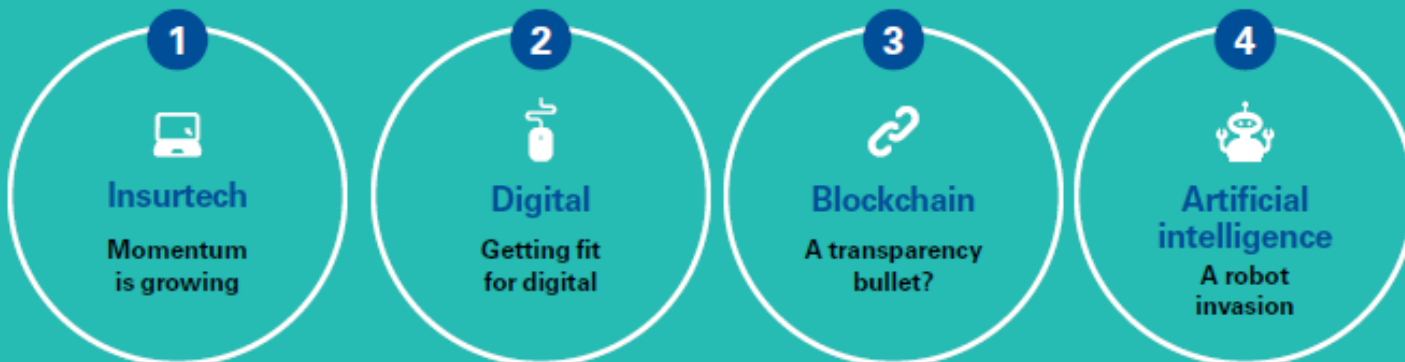
۴۷ از ۶۲



توسعه ی صنعت بیمه

- جایگزین فعالیتهای انسانی با اتوماسیون
- شخصی سازی حق بیمه ها
- استفاده از Blackchain
- افزایش تعامل مخاطبان با برنامه های کاربردی
- بیمه های جامع (محصول محور)
- تغییر زنجیره ی ارزش سنتی و حذف لایه های اضافی
- بررسی خودکار درخواستها و شکایات
- استفاده از تکنولوژی برای جلوگیری از وقوع خسارت

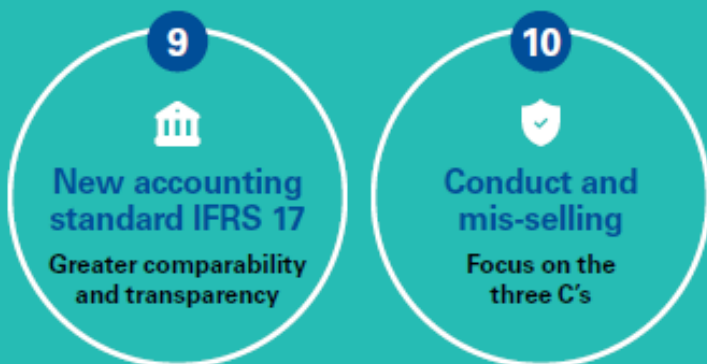
New technology



New approaches/products



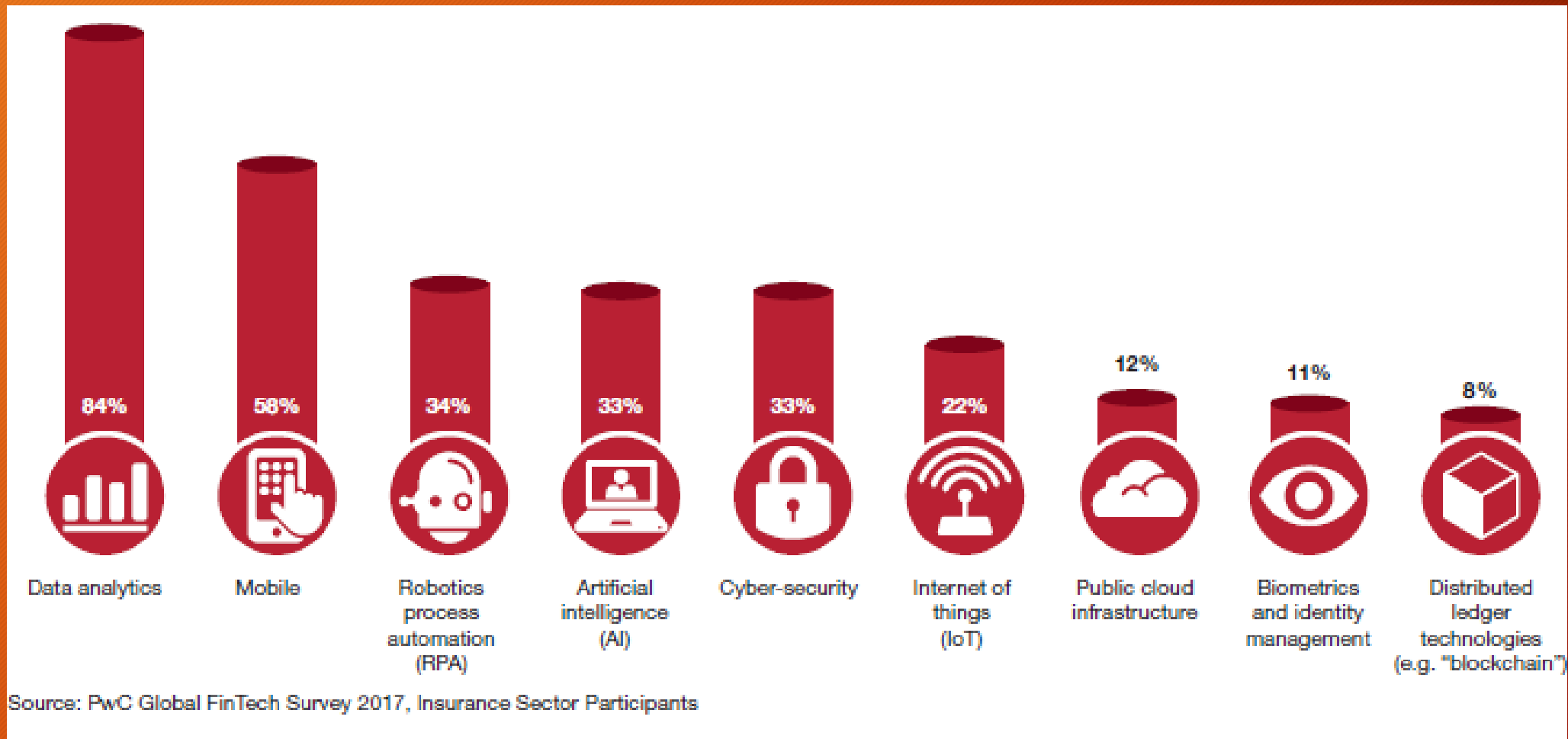
Regulatory change



استفاده از فناوری های نوین در صنعت بیمه

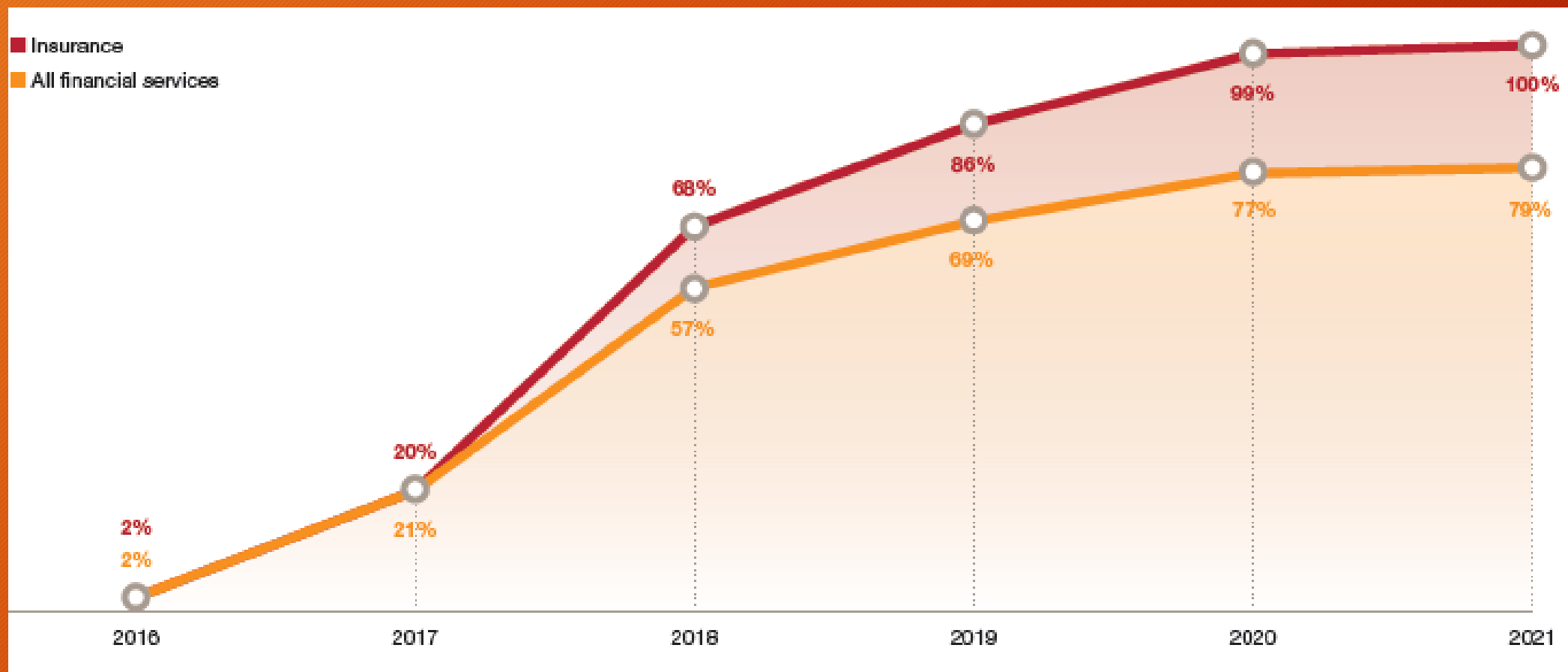
- استفاده از گجت های پوشیدنی برای سرویس دهی به بیماران
- استفاده از هوش مصنوعی جهت تشخیص وضعیت سلامت برای خرید بیمه نامه های اشخاص
- فروش بیمه نامه ی ساعتی خودرو
- فروش بیمه نامه ی کیلومتری با استفاده از تلمتیک
- استفاده از هوش مصنوعی برای پیشنهاد بسته ی بیمه ای
- پیش بینی خسارت
- کارشناسی Online

تمرکز سرمایه گذاریهای صنعت بیمه



افق زمانی انطباق با زنجیره بلوک در صنعت بیمه

۵۲ از ۶۲



حرکت به سمت مرزهای باز

- توسعه یکپارچگی درون شرکتی
- توسعه‌ی سامانه های مبتنی بر وب
- توسعه‌ی اپلیکیشن های تلفن همراه
- استاندارد سازی اتصال با نرم افزارهای دیگر
- زیرساخت ایجاد یکپارچگی درون صنعتی
- ابزار تحقق یکپارچگی بین صنعتی

یکپارچگی درون صنعتی

- کدینگ جامع
- توسعه ملزومات اعلام شده از سوی سنهاب
- امکان ارائه محصولات بین شرکتی
- ارتقای رضایت مشتریان نهایی

یکپارچگی بین صنعتی

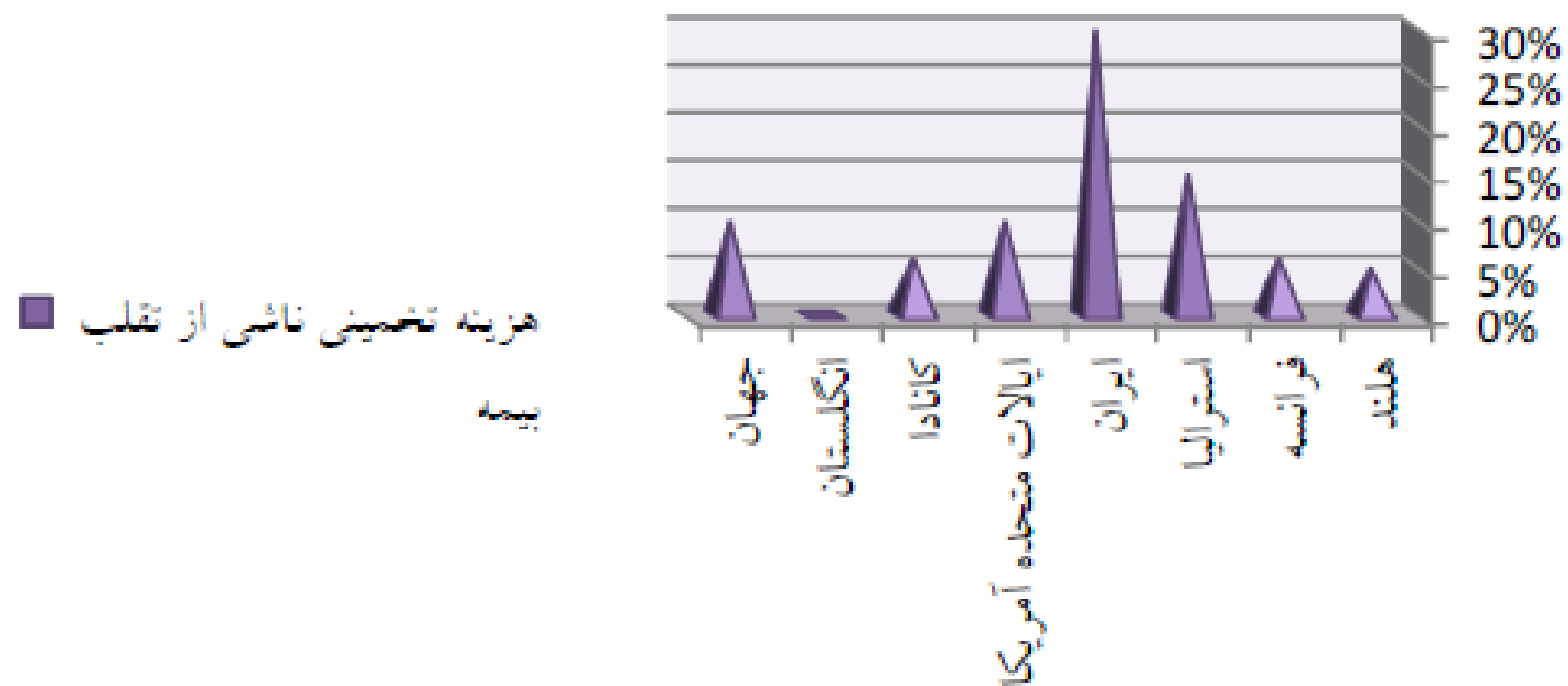
- بهره مندی از امکانات سایر صنایع در توسعه صنعت بیمه
- اطلاعات صحیح و برخط
- همکاری متمرکز و متقابل با سایر دستگاه های اجرایی (گمرگ، سازمان امور مالیاتی)
- مشارکت در تحقق دولت الکترونیک و بهره مندی از امکانات متنوع آن

کاربرد داده کاوی در صنعت بیمه

- شناسایی عوامل ریسک
- تحلیل مشتری
- ارزیابی محصولات جدید
- بیمه های اتکایی
- تخمین ذخایر برای خسارات معوق

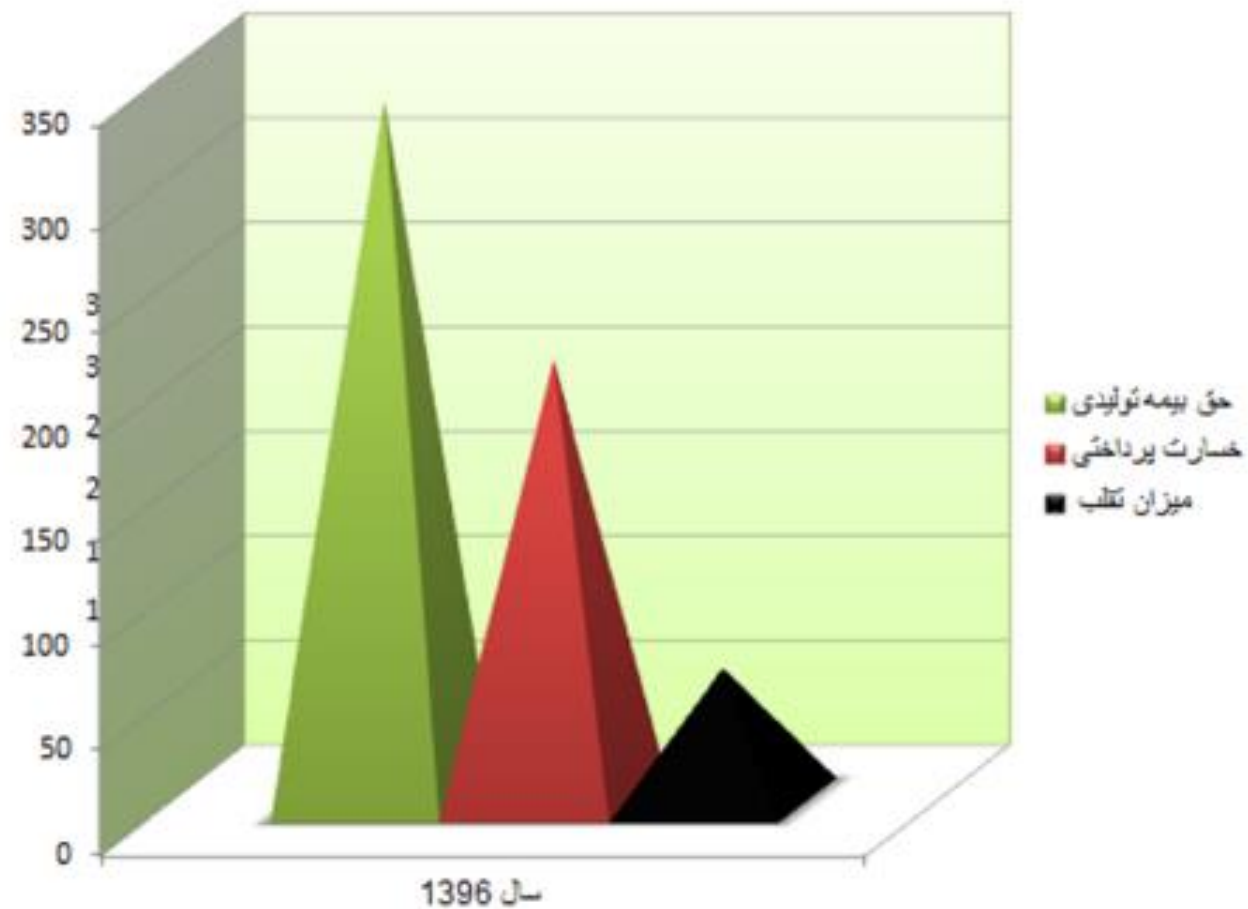
تقلب در بیمه

هزینه تخمینی ناشی از تقلب بیمه



نسبت خسارت پرداختی و میزان تقلب

۵۸ از ۶۲



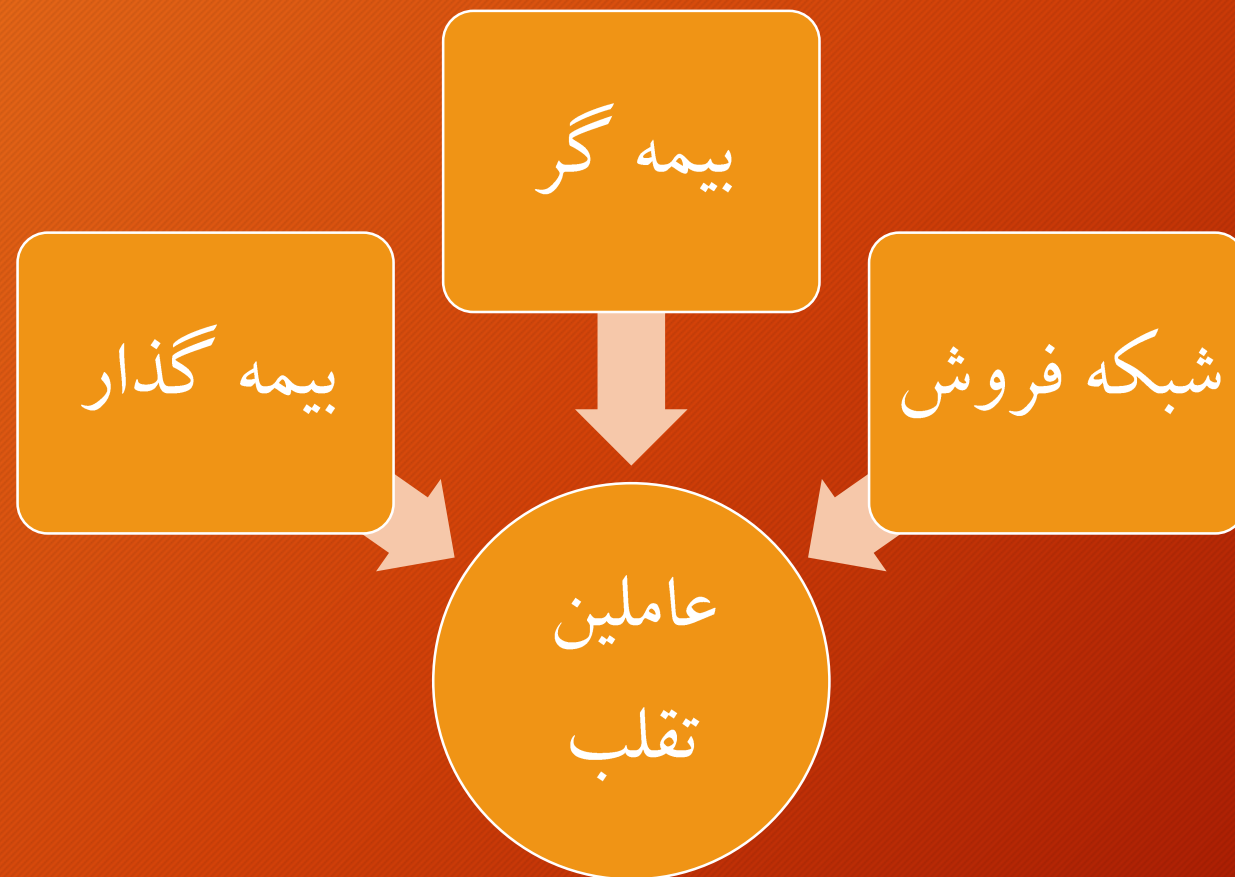
تقلب در بیمه

- بیش از ۲۰ درصد از خسارت های پرداختی کلاه برداری است (بیش از ۶۰ هزار میلیارد ریال در سال ۹۶)
- عدم اعتبارسنجی مشتریان در صنعت بیمه (برخلاف بانکداری)
- هدف شبکه ی فروش فقط جذب مشتری است! سوابقش مهم نیست.
- شبکه ی فروش کاری به خسارت ندارد. (سهم کارمزدش را پیش تر گرفته است)
- همپوشانی بیمه ای
- در سال ۹۶ چهارمیلیون و پانصد و ۶۰ هزار همپوشانی بیمه ای شناسایی شد

استراتژی مدیریت تقلب در بیمه

- پیشگیری
- عدم صدور بیمه نامه
- تشخیص
- شناسایی درخواست های جعلی
- تحقیق و واکنش

عاملین تقلب



راه کارهای مقابله با تقلب در صنعت بیمه

- به اشتراک گذاری داده ها
- استفاده از سامانه های هوشمند و تحلیل داده های عملیاتی
- راه اندازی سامانه های نظارتی Online
- سیستم های خبره و استفاده از منطق فازی، الگوریتم ژنتیک و ...

ما زنده از آنیم که آرام نگیریم

موجیم که آسودگی ما عدم ماست

با تشکر