

اینترنت اشیا و بلاکچین حرف‌های تازه‌ای برای بیمه دارند

فناوری بیمه در دنیا

هم‌اکنون در دنیا صحبت از استفاده از فناوری‌های بنیادین در بیمه است، اما بیمه‌های ما هنوز درگیر مسائل پیش‌پا افتاده‌اند. چرا بیمه در کشور ما نتوانسته حتی به اندازه بانکداری از فناوری بهره‌برد و وقتی می‌گوییم بیمه کشورمان از دنیا عقب افتاده، منظورمان چیست

فاطمه قوتی

روزنامه نگار

f.ghovaty@gmail.com

نگاه به استارت‌آپ‌های صنعت بیمه

همین چند هفته پیش بود که پرویز خسرو شاهی، قائم مقام بیمه مرکزی از تدوین آیین‌نامه فعالیت استارت‌آپ‌ها در صنعت بیمه با همکاری معاونت علمی و فناوری نهاد ریاست جمهوری خبر داد و گفت که این آیین‌نامه در مراحل نهایی قرار دارد و پس از آن جهت بررسی به شورای عالی بیمه جهت تصویب ارائه خواهد شد.

همچنین غلامرضا سلیمانی، رئیس کل بیمه مرکزی گفته است ۱۰ شرکت در زمینه استارت‌آپ فعالیت دارد و شرکت یازدهم هم در راه است. اما سوالی که پیش می‌آید این است که تفاوت این استارت‌آپ‌ها با یکدیگر چیست و به عبارتی ارزش افزوده‌ای که ایجاد می‌کنند به چه مواردی بازمی‌گردد؟

سلیمانی معتقد است استارت‌آپ‌های حوزه بیمه در حال حاضر در نقش کارگزاری عملیاتی فعالیت می‌کنند و قرار است آنها را تبدیل به نمایندگی خود در راستای بازاریابی این حوزه کنند. او بر این باور است که هر چند در سطح شرکت‌های بیمه پوشش‌های متنوع بیمه‌ای داریم و قوانین آن را هم مشخص کردیم؛ اما برای توسعه نفوذ بیمه بین‌احاد مردم و شرکت‌ها به نوآوری استارت‌آپ‌ها نیاز داریم. به این ترتیب هم ضعف بازاریابی این حوزه رفع خواهد شد، هم استارت‌آپ‌ها می‌توانند به درآمدزایی خوبی برسند.

چند کار فناورانه در حوزه بیمه

تمام بیمه‌نامه‌های ثبت شده توسط شرکت‌های بیمه، در سنبه‌ای که مرکز فاوای بیمه مرکزی است، ثبت می‌شوند. اطلاعات سامانه سنبه می‌تواند در اختیار استارت‌آپ‌ها قرار گیرد تا بتوانند متناسب با نیازهای موجود خدمات بدهند و هزینه بیمه‌ای خانوارها را به حداقل برسانند.

سال گذشته بود که گمرک ایران از تسویه لحظه‌ای پروانه‌های ترانزیت و وصول مطالبات بیمه‌ای در موعد مقرر با کمک سامانه‌های هوشمند خبر داد. با الکترونیکی شدن صدور بیمه‌نامه‌ها در گمرک یک لینک بیمه در سامانه جامع گمرکی تعریف و از طریق سامانه جامع گمرکی به صورت هوشمند اعتباری بر مبنای تضامین واقعی شرکت‌های بیمه در سامانه الکترونیکی گمرک ایجاد و در ازای صدور هر بیمه‌نامه از میزان تضامین بیمه‌ای به صورت هوشمند کاسته می‌شود. در صورت وصول محموله‌های ترانزیتی در گمرک مبدأ یا به اصطلاح رفع تعهدات، مجدداً و به صورت خودکار مبلغ یادشده به اعتبارات بیمه‌ای اضافه

اینشورتک یکی از بخش‌های فین‌تک است که در کشور مافعال حرفی برای گفتن ندارد. چند کسب‌وکاری هم که ادعا می‌کنند در زمینه اینشورتک فعال‌اند، با آنچه در دنیا به عنوان اینشورتک شناخته می‌شود زمین تا آسمان متفاوت‌اند. در این گزارش می‌خواهیم ببینیم که آیا انتقاداتی که به فناوری در صنعت بیمه می‌شود، وارد است یا نه؟ سعی کردیم نگاه‌مان کارشناسانه باشد، از این رو با افرادی وارد گفت‌وگو شدیم که در صنعت بیمه فعالیت می‌کنند و اطلاعات مطلوبی در این حوزه دارند. حالا که سال ۱۳۹۷ نفس‌های آخرش را می‌کشد، زمان آن فرارسیده که بر آنچه در این سال گذشت مروری داشته باشیم و در عین حال به این موضوع بپردازیم که در همین سال، ترندهای فناوری در صنعت بیمه چه بوده است.

نگاهی به تاریخچه بیمه در ایران

فعالیت بیمه‌ای در ایران از سال ۱۲۸۹ شروع شد. در این سال دو موسسه روسی با نام نادژدا و قفقاز مرکزی شروع به کار کردند. پس از شروع به کار این دو موسسه، تا سال ۱۳۱۴ خورشیدی حدود ۱۳ شرکت خارجی در بازار بیمه کشور، فعالیت خود را شروع کردند.

ایده تشکیل یک شرکت بیمه ایرانی سال ۱۳۱۰ توسط فردی ایرانی به نام دکتر الکساندر آقایان با علی‌اکبر داور، وزیر مالیه وقت مطرح شد و در ۱۵ آبان ۱۳۱۴، شرکت سهامی بیمه ایران با سرمایه دو میلیون تومان به عنوان اولین شرکت بیمه ایرانی تاسیس شد.

آخرین همایش بیمه

یکی از مهم‌ترین خبرهای این ماه‌های بیمه کشورمان مربوط به برگزاری بیست و پنجمین همایش ملی بیمه و توسعه در آذرماه بود؛ همایشی با عنوان «صنعت بیمه، نوآوری و فناوری اطلاعات» که با محوریت مدل‌های کسب‌وکار مبتنی بر فناوری‌های بیمه، نقش فناوری اطلاعات در تشخیص، تقلب، انواع فناوری‌های قابل استفاده در خدمات بیمه‌ای، انطباق با تحولات و پیشرفت‌های جهانی بیمه در حوزه نوآوری و فناوری اطلاعات، نظارت بر صنعت بیمه، استارت‌آپ‌های بیمه‌ای و تحول در بازاریابی بیمه‌ای برگزار شد.

عده‌ای معتقد بودند امسال این کنفرانس یک‌روزه متفاوت‌تر از هر سال دیگر بود؛ چراکه این بار چهره‌های تازه‌ای نه از شرکت‌های بیمه، بلکه از استارت‌آپ‌های جدید، در این کنفرانس حاضر بودند.

متیو کاربن؛ پیشرو، سخنران و نویسنده حوزه اینشورتک

متیو کاربن را به عنوان یکی از برترین تأثیرگذاران بین‌المللی حوزه اینشورتک می‌شناسند که به عنوان رهبر پیشرو، سخنران و نویسنده این حوزه شناخته می‌شود. از سوابق کاری کاربن می‌توان به حضور ۱۰ ساله‌اش در شرکت بین‌اند کمپانی اشاره کرد که یک شرکت مشاوره مدیریت جهانی در بوستون است.



می‌شود و در غیر این صورت مبلغ تضمینی تا زمان تعیین تکلیف محموله در حساب الکترونیکی گمرک می‌ماند.

ما و دنیا

گمانه‌زنی‌ها و تبوتاب جهانی برای شناسایی پتانسیل‌های خارق‌العاده فناوری بلاکچین، فراتر از ماهیت آن به عنوان یک دفتر کل توزیع شده و مبنایی برای ارزهای رمزنگاری شده، طی سال‌های اخیر به قدری شدت گرفته که اکنون، این فناوری نوظهور و پرسرودا، به عنوان یکی از محرکان تحول در بازارهای مالی و دیگر حوزه‌ها شناخته می‌شود.

در این بین، سازمان‌های ارائه‌دهنده بیمه سلامت و عمر نیز جزء هزاران هزار کسبوکاری هستند که در تقای شناسایی پتانسیل‌های بلاکچین برای بهبود رویکردها و فرایندهای جاری در سیستم خود هستند؛ قابلیت‌های به نظر ممکن که بتوانند ثبت و نگهداری سوابق، اجرای معاملات، مدیریت قراردادها و تعامل با بیمه‌گزاران را به شیوه‌هایی کارآمدتر از زمان حال مدیریت کنند. سوال کلیدی این است که آیا ویژگی‌های منحصر به فرد فناوری بلاکچین، قادر است بیمه‌گران را در کاهش هزینه‌ها، مدیریت ریسک، ارتقای سطح ارائه خدمات به کاربران، ارتقای سطح کسبوکارها و در نهایت، تقویت خط مشی‌شان کمک کند یا نه؟

مرکز راهکارهای سلامت و خدمات مالی دلبویت، اخیراً پروژه تحقیقاتی جدیدی به راه انداخته که به بررسی قابلیت‌های فناوری بلاکچین و تاثیرات احتمالی این فناوری و فناوری‌های هم‌نوع آن در چشم‌انداز آینده صنعت بیمه می‌پردازد که در ادامه این تاثیرات نام برده شده‌اند.

● تسهیل فرایندهای بک‌آفیس: تسهیل فرایندهای بک‌آفیس یا پشت صحنه سازمانی، به منظور اجرای بهتر و مقرون به صرفه‌تر تعهدات، قیمت‌گذاری‌ها و مدیریت مطالبات.

● تشخیص و پیشگیری از تقلبات: بهبود و ارتقای قابلیت‌های شناسایی و جلوگیری از تقلبات احتمالی توسط ارائه‌دهندگان، مدعیان یا متقاضیان.

● بهبود دایرکتوری ارائه‌دهندگان: بهبود و ارتقای سطح ارائه دایرکتوری ارائه دهندگان و افزایش اعتماد و اطمینان نسبت به آنها.

● بهبود و ساده‌سازی اپلیکیشن‌ها: ساده‌سازی و افزایش کارایی اپلیکیشن‌ها از طریق ارتقای سطح مشتری محوری.

● ایجاد و ارتقای فرایندهای آنلاین بیمه: پشتیبانی از تشکیل و توسعه فرایندهای بیمه آنلاین و سایر گزینه‌های پیشنهادی برای بیمه نظیر گروه‌های پوشش‌دهنده فرد به فرد.

● بهبود تعاملات با کاربران: ایجاد قابلیت نظارت در زمان واقعی بر وضعیت سلامت فرد و در نتیجه آن، ارائه قیمت‌گذاری و خدمات تعاملی با کاربران به صورت پویاتر.

● به اشتراک‌گذاری داده‌های حساس: یکی از عده‌ده‌ترین مشکلاتی که در حال حاضر در صنعت بیمه، به ویژه حوزه سلامت و عمر با آن دست‌به‌گریبان هستیم، به اشتراک‌گذاری داده‌های پزشکی حساس میان بیمه‌گران، شرکت‌های ارائه‌دهنده بیمه، واسطه‌گران، بیمه‌گزاران و سایر ذی‌نفعان است؛ مشکلی که در سایه قابلیت‌های بلاکچین قابل حل است. قابلیت بلاکچین برای حفظ امنیت اطلاعات و به اشتراک‌گذاری کاملاً امن آنها در میان شرکت‌ها، دو دلیل مهمی هستند که این فناوری مدرن را برای کمک به حل مشکلات عنوان شده، نسبت به سایر فناوری‌های موجود برتری بخشیده است.

مسائل امنیتی و پارامترهای مربوط به اعتماد طرفین نیز از طریق سیستم‌های تایید اطلاعات خودکار بلاکچین قابل حل است. در چنین سیستمی، هیچ‌گونه عامل واسطه‌ای نیاز نیست و بیماران و بیمه‌گران، ملزم به هیچ تعامل و گفت‌وگویی برای ثبت اطلاعات یا دسترسی به آنها نیستند. به علاوه، تمامی شرکت‌کنندگان قادر به کنترل یکدیگر و سایر ورود کنندگان به سیستم هستند و عملاً، امکان هیچ‌گونه مداخله غیرقانونی یا تقلب در این سیستم وجود ندارد.

میلیون‌ها میلیون تراکنش و تبادل اطلاعات میان شرکت‌های بیمه و مشتریان آنها، ارائه‌دهندگان، فروشنندگان، کارفرماها، حساب‌رسان و تنظیم‌کنندگان و قانون‌گذاران، نیاز به انتقال و پردازش سریع و آسان دارد که تنها از طریق فناوری‌های جدیدی نظیر بلاکچین امکان پذیر است؛ فناوری منحصر به فردی که بتواند در کمترین زمان ممکن، به بهترین و مطمئن‌ترین روش، گردآوری، پردازش و دسترسی به این داده‌ها را ممکن سازد. فناوری بلاکچین قادر است اطلاعات مربوط به تراکنش‌ها، توافق‌نامه‌ها و غیره را به صورت خودکار گردآوری کرده، داده‌ها را به هم لینک کرده و سپس بر اساس قراردادهای هوشمند آنها را پردازش کند.

برترین شرکت اینشور تک در دنیا
جفری چن، مدیرعامل ژونگان، شرکت بیمه آنلاین چین و البته برترین شرکت اینشور تک در دنیا با سرمایه ۹۳۴ میلیون دلاری است که توسط شرکت علی‌بابا هم حمایت می‌شود. این شرکت در سال ۲۰۱۳ راه‌اندازی شد و اولین شرکت بیمه تمام‌آنلاینی محسوب می‌شود که بیمه‌نامه‌های خودش را از طریق وب به فروش می‌رساند و در سال ۲۰۱۵ توانست سرمایه ۹۰۰ میلیون دلاری به دست آورد.

نگاه صنعت بیمه به استارت‌آپ‌های اینشور تک

اهمیت این موضوع به حدی است که فینتاک یازدهم با نگاهی به وضعیت فناوری در صنعت بیمه برگزار شد. یازدهمین نشست فینتاک چهارشنبه سیزدهم تیرماه با موضوع اینشور تک در ساختمان مرکزی بیمه دی برگزار شد. میهمانان این دوره از نشست فینتاک سیدقاسم نعمتی، رئیس مرکز فناوری اطلاعات و ارتباطات بیمه مرکزی و سیدمجید بختیاری، مدیرعامل شرکت بیمه دی بودند و رسول قربانی، سردبیر پایگاه خبری راه برداخت، به عنوان مجری در این نشست حضور داشت.



تغییرات بیمه‌های محسوسی

شبهه خرید بیمه‌ها؛ به‌خصوص در محصولات خورد در ۱۰ سال گذشته در دنیا، دو تغییر عمده داشته است؛ نخست، رواج خرید بیمه از موبایل‌های هوشمند و دوم رواج سامانه‌های مقایسه قیمت برای مشتریان.

مصدافی برای بلاکچین در بیمه

چندین اینشور تک هستند که روی بلاکچین سرمایه‌گذاری کرده‌اند و به‌دنبال استفاده از پتانسیل‌ها و فرصت‌های موجود در این فناوری برای از بین بردن ناکارآمدی‌ها و هزینه‌های زنجیره ارزش بیمه‌ها هستند. اینشور تک لیموناد، یکی از بهترین نمونه‌هایی است که تمرکزش را بر حوزه بیمه اموال و سناحه و تصادفات قرار داده است. لیموناد در مدل خود یک هزینه ثابت از پرداخت‌های ماهانه دارد و از یک الگوریتم برای پرداخت مطالبات در اسرع وقت استفاده می‌کند؛ آن هم زمانی که شرایط مورد نظر روی قراردادها می‌شود. هوشمند مبتنی بر بلاکچین برآورده شود.

مصدافی برای هوش مصنوعی در بیمه

در حوزه اینشور تک، فناوری هوش مصنوعی می‌تواند تغییرات بسزایی در بخش‌های مطالبات، توزیع، تعهد و قیمت‌گذاری به وجود آورد. برای نمونه می‌توان به اینشور تک پیسکون‌آی اشاره کرد که در واقع یک شرکت نرم‌افزار به‌عنوان سرویس فعال در حوزه تجزیه و تحلیل داده است. این اینشور تک از فناوری بینایی رایانه‌ای استفاده می‌کند تا بتواند با تجزیه و تحلیل گالری عکس‌های عمومی مشتری، پروفاایل ریسک شخصی برای فرد ایجاد کند.

بازارهای بیمه آنلاین

بلاکچین می‌تواند با ادغام پرونده‌های سلامت متمرکز، تجزیه و تحلیل‌های پیشرفته، ارسال‌های تله‌ماتیک اطلاعات سلامت و غیره، به توسعه پورتال‌های مبتنی بر وب در پوشش دهی بیمه‌های عمر، سرعته باور نکردنی ببخشد. قابلیت‌های شگرفی که می‌توانند با نمایش پویای محصولات بیمه و توصیه تاثیرگذار آنها بر کاربران، متناسب با سلاقی و ویژگی‌های هر یک از آنها، نقشی عمده در بهبود تجربه مشتریان و ارتقای فروش این محصولات داشته باشند؛ محیطی مجازی که با بهره‌مندی از فناوری بلاکچین و مجموعه‌ای از قابلیت‌های منحصر به فرد، کاربران را قادر می‌سازد تا به‌سادگی به تاریخچه اطلاعات سلامت خود دسترسی داشته باشند، یا آنها را به کمک هدایت‌گرهای آنلاین بیمه در تصمیم‌گیری و انتخاب گزینه‌های بیمه‌نامه و حاملان و ارائه‌دهندگان بیمه یاری کنند.

قابلیت‌هایی که بلاکچین با تکیه بر قراردادهای هوشمند در اختیار سیستم‌های آنلاین پردازش مطالبات برای اجرای فرایندها و مدیریت شرایط قرار می‌دهد (داده محسوسی، ادراک فناوری، خریداران خودمختار و سایر مزایایی از این دست)، وجه تمایز سیستم‌های آنلاین مبتنی بر بلاکچین با سایر سیستم‌های ارائه محصولات بیمه هستند؛ سیستم‌هایی که نه تنها هزینه‌های خرید را به کمترین میزان ممکن کاهش می‌دهند، بلکه بهترین موقعیت و گزینه‌های خرید را نیز در اختیار مشتریان قرار می‌دهند. بلاکچین قادر است امنیت و حتی کارایی محصولات و خدمات بیمه سلامت را در سایه فعال‌سازی ثبت، پردازش و دسترسی سریع‌تر، آسان‌تر و کارآمدتر به اطلاعات حساس ارتقا دهد.

بلاکچین می‌تواند مدل‌های جدیدی از ارائه بیمه، نظیر مدل‌های فرد به فرد یا مبادلات بیمه از طریق سرمایه‌گذاری جمعی را پشتیبانی کند؛ طرح‌های نوظهور، پرخطر و متقابلی که در حقیقت، برگرفته از مدل کسب و کار اصلی و اولیه صنعت بیمه هستند و می‌توانند زمینه‌ساز ریسک‌ها و شکست‌های جدی برای بیمه‌گزاران باشند. با این وجود، بلاکچین می‌تواند حامی طرح‌های فرد به فرد آنلاین جدیدی باشد که به صورت آنلاین، حجم بسیار بیشتری از کاربران را جذب کرده و در خلال ثبت و ذخیره شفاف و قابل اطمینان اطلاعات سلامت، پردازش آنها و مدیریت مطلوب اطلاعات و مطالبات، با استفاده از قراردادهای هوشمند، محصولات و خدمات استانداردتر و شخصی‌سازی شده‌تری را در اختیار کاربران قرار می‌دهند. ضمن اینکه، مبنای رمزنگاری بلاکچین می‌تواند با اجرای غیرمتمرکز ثبت و پردازش اطلاعات؛ فرایندهای جاری در صنعت بیمه را بسیار کارآمدتر و مقرون به‌صرفه‌تر کند.

به این ترتیب، شرکت‌های بیمه عمر می‌توانند به‌صورت مستمر فعالیت‌ها و ریسک‌های احتمالی در مورد کاربران را رصد کرده و با ارزیابی مجدد آنها، برنامه‌ها و طرح‌های اجرایی خود را بر اساس نیازهای کاربران و در راستای کاهش هزینه‌های سربر تنظیم کنند. شرکت‌های بیمه سلامت نیز به نوبه خود می‌توانند از داده‌های تلماتیک به‌منظور حمایت از برنامه‌های سلامت خود و ارائه برخی تخفیفات در حقوق بیمه استفاده کنند.

مخزن اطلاعات سلامت مبتنی بر فناوری بلاکچین می‌تواند در کنار تجزیه و تحلیل‌های پیشرفته و منابع اطلاعاتی زمان واقعی، بیمه‌های عمر و سلامت را به جزئی‌جداپذیری از زندگی کاربران تبدیل کند.

علاوه بر این، بلاکچین می‌تواند بیمه‌گران را در راستای برقراری روابطی پویاتر و تاثیرگذارتر با بیمه‌گزاران یاری کند؛ روابطی نوین که بسیار تعاملی و چندمنظوره است و می‌تواند مزایای فراوانی را برای هر دو طرف رابطه به دنبال داشته باشد. در نهایت می‌توان گفت، یکپارچه‌سازی برنامه‌های بلاکچین و پیاده‌سازی آنها در صنعت بیمه سلامت و عمر می‌تواند حتی پایین‌ترین سطوح شرکت‌های بیمه سلامت و عمر را نیز در خلال افزایش فروش، صرفه‌جویی در هزینه‌ها و بهبود حافظه اطلاعات سلامت ارتقا دهد.

متخصصان و تحلیلگران شرکت‌کننده در پژوهش انبوه‌سپاری دیلویت، به نتایج مشابهی دست یافته‌اند؛ آنها روندهایی را پیش‌بینی می‌کنند که می‌تواند زمینه‌ساز فوریت بیمه‌گران برای پیاده‌سازی بلاکچین باشد:

● بیمه‌گران با فشارهای شدیدی در کاهش هزینه‌های اداری، روبه‌رو هستند؛

حوزه‌ای که بلاکچین می‌تواند با نوسازی زیرساخت‌های فرسوده و میرای فناوری اطلاعات سابق، افزایش کارایی و تقویت رقابت‌پذیری؛ نقش بسزایی در کاهش این هزینه‌ها ایفا کند.

● نیروی کار فوت و کم‌بازده فعال در صنعت بیمه، بیمه‌گران را به پیگیری مسرانه تحولات دیجیتال و اتوماسیون وامی دارد؛ تحولاتی که می‌توانند در سایه قابلیت‌های بلاکچین عملی شوند.

● سیستم‌ها، فرایندها، پروتکل‌های امنیتی و کسب و کارهای جدید، مستلزم پاسخگویی به انتظارات بالقوه کاربران برای خدمات شخصی‌سازی شده، حفظ حریم خصوصی در بالاترین حد، محصولات نوآورانه، ارزش افزوده و قیمت‌گذاری رقابتی از سوی بیمه‌گران آنهاست و بلاکچین، آسان‌ترین راه برای دستیابی به چنین اهدافی است.

بر اساس پژوهش انبوه‌سپاری و تحلیل‌های دیلویت، شرکت‌های بیمه سلامت و بیمه عمر، قبل از پیاده‌سازی فناوری بلاکچین و بهره‌برداری از مزایای بالقوه چنین رویکردی، ملزم به توجه به برخی فاکتورهای مهم هستند که عبارتند از:

● سازمان‌های فناوری اطلاعات کنونی ممکن است نیروی انسانی و تخصص لازم برای کسب فناوری بلاکچین از خارج پیاده‌سازی آن در حوزه‌های مورد نظر را نداشته باشند. از این رو، ممکن است بیمه‌گران ناچار به شناسایی یا حتی سرمایه‌گذاری روی شرکای خارجی فعال در فناوری بلاکچین و همچنین مشارکت با برخی متخصصان بلاکچین خارج از حوزه بیمه برای پیشبرد اهداف خود باشند.

● برای تحقق بخشیدن به پتانسیل‌های فوق‌العاده بلاکچین به‌عنوان کاتالیزوری برای تحول کسب و کارها، بیمه‌گران ملزم به استفاده از فناوری‌های مختلفی نظیر تجزیه و تحلیل‌های پیشرفته، هوش مصنوعی و اینترنت اشیا در کنار هم و همکاری با طیف وسیعی از ذی‌نفعان هستند.

● شرکت‌های بیمه انفرادی و در حالت کلی صنعت بیمه، نیازمند همکاری با کنسرسيوم‌های بهداشت و درمان هستند تا از پاسخگویی استانداردهای توسعه یافته (به‌منظور تسهیل ذخیره‌سازی اطلاعات سلامت مبتنی بر بلاکچین) به منافع تجاری بلندمدت خود اطمینان حاصل کنند.

● بیمه‌گران باید با اتخاذ استراتژی درست، تمرین و تکرار و توسعه مفهوم این فناوری مدرن، از بلاکچین برای ایجاد نسل بعدی محصولات و خدمات استفاده کنند؛ محصولاتی که روابطی تعاملی تر بین بیمه‌گران و بیمه‌گزاران آنها برقرار کرده و از غلبه سیستم‌های فعال در سایر حوزه‌ها و همچنین سیستم‌های سنتی در سال‌های آتی جلوگیری می‌کنند.

مزایای به‌کارگیری اینترنت اشیا در صنعت بیمه

روش پرداخت خسارت بیمه در طول چندین دهه، هیچ تغییری را تجربه نکرده است. مشتریان از وضع فعلی راضی نیستند. بر اساس گزارش آکسنچر، ریزش مشتری به دلیل کاهش وفاداری و ارائه خدمت‌رسانی ضعیف، اتفاق می‌افتد. گسترش پدیده‌ای به نام اینترنت اشیا، این صنعت را تحت تاثیر قرار داده و شرکت‌های بیمه وادار به تغییر فرایند پرداخت شده‌اند.

مشتریان بیمه، در زندگی روزانه‌شان از فناوری استفاده می‌کنند و انتظار دارند شرکت‌های بیمه نیز همین کار را انجام دهند. طبق نظر سنجی‌ها، تنها ۱۵ درصد از مشتریان، از خدمات دیجیتال شرکت بیمه‌گرشان ابراز رضایت کرده‌اند. در دنیای سریع و پیشرفته امروز، مشتریان می‌خواهند که در کوتاه‌ترین زمان ممکن به کارشان رسیدگی شود. روند پرداخت خسارت بیمه، هفته‌ها و ماه‌ها طول می‌کشد و همین امر، نارضایتی عمومی نسبت به صنعت بیمه را افزایش داده است.

به‌کارگیری اینترنت اشیا در صنعت بیمه به کارها سرعت می‌بخشد و عاملی تاثیرگذار در افزایش قدرت شرکت‌های بیمه است. به کمک اینترنت اشیا، دوران کاغذبازی‌ها به پایان می‌رسد و پرداخت خسارت بیمه با بازدهی بالایی انجام می‌گیرد. در این صورت، بیمه‌گزار نیازی به تکمیل فرم‌های بی‌شمار ندارد و تنها کاری که باید برای دریافت خسارت بیمه انجام دهد، این است که عکس گرفته و با استفاده از اپلیکیشن موبایلی، آن را به شرکت بیمه‌گر ارسال کند. در واقع تکنولوژی حسگر محیطی و بیومتریک، به کمک صنعت مدرن بیمه آمده و شرکت بیمه‌گر با استفاده از این تکنولوژی می‌تواند میزان ریسک را محاسبه



شرکت سهامی بیمه ایران

از تیرماه ۱۳۱۶ کلیه امور مربوط به کمپانی های «بیمه اسکوراسیونی ژنرال»، «روپرنیونی آدریاتیکادی»، «سکورتا» و «کرنهیل» با کلیه اختیارات و تعهدات مربوط به بیمه های صادر کننده آن به شرکت سهامی بیمه ایران محول شد.

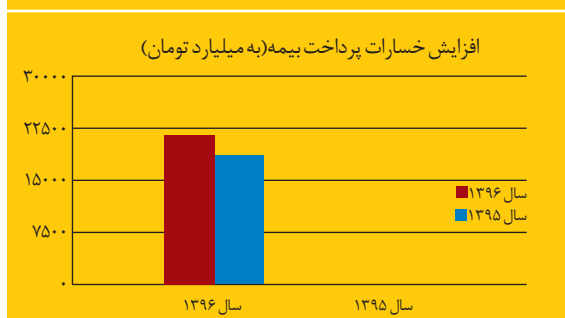
اولین فعالیت بیمه ایران

اولین فعالیت ۱۲ ماهه شرکت سهامی بیمه ایران در اواخر اسفند ۱۳۱۵ به پایان رسید و در مدت یک سال شرکت بالغ بر ۲۵۰۰ سند بیمه صادر کرد و مبلغ ۴۹۶۶۸۶۶ ریال حق بیمه دریافت کرد که تقریباً معادل نصف مجموع حق بیمه بود که کشور هر ساله به موسسات بیمه (که همه خارجی بودند) می پرداخت و از جهت میزان تعهد، شرکت بیمه ایران در سال ۱۳۱۵ مجموعاً قریب یک میلیارد و نیم تعهد بیمه ای بر عهده گرفت.

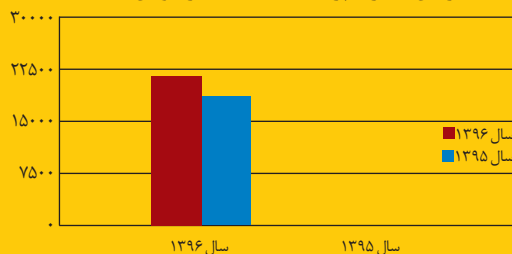


نگاهی آماری به وضعیت فعلی بیمه

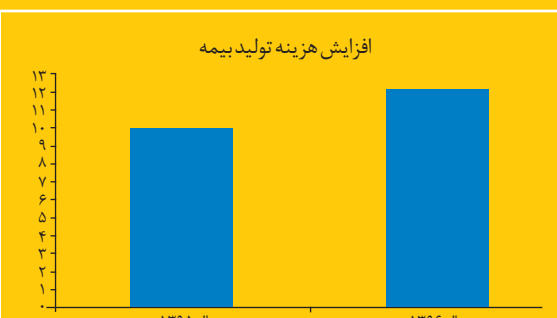
شکل ۱: طی ۲۰ سال گذشته ضریب نفوذ بیمه یا نسبت حق بیمه تولیدی صنعت بیمه ایران به تولید ناخالص داخلی، همواره در حال رشد بوده است. طی این ۲۰ سال، صنعت بیمه ایران ۴.۵ برابر کل اقتصاد ایران رشد داشته است با این وجود از ۱۶۰۰ هزار میلیارد تومان نقدینگی که در کشور ما وجود دارد، تنها ۴۰ هزار میلیارد تومان آن به فعالیت های بیمه گری مربوط می شود.



افزایش خسارات پرداخت بیمه (به میلیارد تومان)

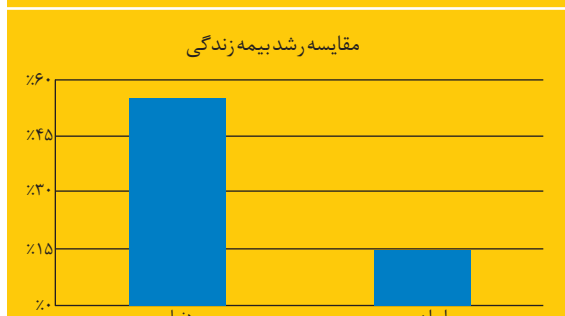


شکل ۳: خسارات پرداخت بیمه در سال ۱۳۹۶، ۲۲ هزار میلیارد تومان است که این رقم نسبت به سال ۱۳۹۵، ۱۶.۵ درصد رشد داشته است.

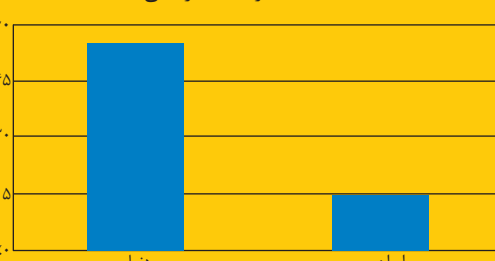


افزایش هزینه تولید بیمه

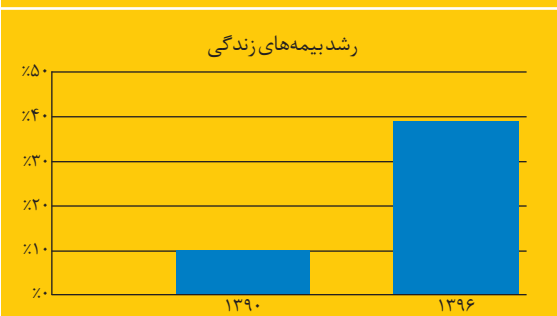
شکل ۲: شاخص ضریب نفوذ بیمه در کشور ما، ۲.۳ درصد است که این رقم در مقابل کشورهای پیشرفته رقم کمی محسوب می شود. هزینه تولیدی بیمه در سال ۱۳۹۶ حدود ۳۴ هزار میلیارد تومان بود که نسبت به سال ۱۳۹۵، ۲۱ درصد افزایش داشته است.



مقایسه رشد بیمه زندگی



شکل ۵: در حال حاضر درصد رشد بیمه زندگی در دنیا بین ۵۵ تا ۶۰ درصد و در ایران ۱۴.۴ درصد است؛ در منطقه ما نیز میانگین بیمه زندگی ۲۵ درصد است. نفوذ بیمه عمر در ایران کمتر از ۲۰ درصد و بیمه آتش سوزی منازل کمتر از ۱۵ درصد است.



رشد بیمه های زندگی



شکل ۴: در سال ۱۳۹۰ تنها ۱۰ درصد نمایندگان صنعت بیمه به صورت تخصصی در زمینه بیمه های زندگی فعالیت می کردند و در سال ۱۳۹۶ این عدد به ۳۹ درصد افزایش یافته که این رشد نشانه نگاه ویژه صنعت بیمه به بیمه های زندگی است.

کتاب اینشور تک

کتاب اینشور تک در زمینه کاربرد نوآورانه فناوری در ارائه خدمات بیمه است. استفاده از فناوری در صنعت بیمه عامل نوآوری شده و به رفع نیازهای دنیای نوین کمک کرده است. متحول کنندگان صنعت می توانند روشی نوین برای کاهش هزینه ها و افزایش حضور مشتری پیدا کنند. تغییر در رفتار مشتری به این معناست که شرکت های حوزه فین تک می توانند محصولات و خدمات سفارشی شده خود را ارائه دهند که به از دست رفتن سهم بازار بیمه گرهای صاحب مشاغل منجر خواهد شد.



با اسکن این کد می توانید هم اکنون کتاب اینشور تک را خریداری کنید.

بسیاری از بیمه گران اعتقاد دارند که به کارگیری دستگاه های متصل به اینترنت اشیا در صنعت بیمه و جمع آوری اطلاعات بیمه گزار، از تلفات مالی و جانی بزرگ، ممانعت می کند. بیمه گزارانی که بتوانند احتمال وقوع حادثه مالی و جانی را کاهش دهند، مشمول تخفیف شده و حق بیمه کمتری را پرداخت خواهند کرد. دستگاه های متصل به اینترنت اشیا در بیمه درمانی، امکان مشاهده سطح سلامت افراد را فراهم کرده اند؛ بدین ترتیب می توان بسته اختصاصی هر شخص را به او پیشنهاد داد و سیاست مناسبی را در پیش گرفت. بسیاری از شرکت های بیمه، برای کسانی که بیمه شان را به دستگاه متصل به اینترنت اشیا متصل می کنند، تخفیف ویژه ای در نظر می گیرند. در کنار چالش های موجود، اغلب شرکت های بیمه گر اعتقاد دارند که اینترنت اشیا (IOT)، تحولی بزرگ در صنعت بیمه ایجاد خواهد کرد. این تکنولوژی، رویکردی آینده نگرانه را برای بیمه گزار به ارمغان آورده و سطح رضایتمندی او را افزایش می دهد. هم اکنون زمان این رسیده که تغییری عظیم در صنعت بیمه رخ دهد و اینترنت اشیا، می تواند عامل این تغییر بزرگ باشد.

کرده و سیاست گذاری مناسبی را در پیش گیرد. شرکت بیمه گر می تواند اطلاعاتی را که از طریق اینترنت اشیا به دست آورده، مورد تحلیل و بررسی قرار دهد. این اطلاعات بسیار ارزشمند هستند و امکان ایجاد شناخت عمیق از بیمه گزار را فراهم می کنند. با استفاده از اطلاعات شخصی افراد، می توان به تعامل بیشتر با آنها پرداخت و بسته های اختصاصی هر شخص را به او پیشنهاد داد. جای خالی چنین اقدامی، سال هاست که در صنعت بیمه احساس می شود. نتایج به کارگیری اینترنت اشیا در صنعت بیمه، عبارتند از: شناسایی آسان کلاهبرداری، ارائه بسته های سفارشی برای بیمه گزار و انجام برآوردهای اقتصادی دقیق. مزایای به کارگیری اینترنت اشیا در صنعت بیمه، تنها در افزایش سطح رضایت مشتری خلاصه نمی شود. اینترنت اشیا به کاهش هزینه های شرکت بیمه گر نیز کمک می کند. اتوماسیون می تواند هزینه رونق پرداخت خسارت بیمه را تا ۳۰ درصد کاهش دهد. در بسیاری از مواقع، این کاهش هزینه به نفع بیمه گزار تمام می شود. همچنین استفاده از دستگاه های متصل به اینترنت اشیا در صنعت بیمه باعث کاهش ۲۵ درصدی حق بیمه خواهد شد.