

Swiss Re

# بیمه پارامتریک چیست؟

بهرز اسدئواد

IRAN INSURANCE CO [b.asadnejad@gmail.com](mailto:b.asadnejad@gmail.com)

## مقدمه

در سال‌های اخیر، نوآوری محصول و تجزیه و تحلیل داده‌ها، دامنه راه‌حل‌های بیمه تجاری را برای ارائه پوشش برای طیف وسیع‌تری از تهدیدها و خطرات گسترش داده‌اند. با پرداخت شفاف و سریع مطالبات و توانایی ارائه پرداخت بدون آسیب فیزیکی واقعی به یک دارایی، راه حل‌های پارامتریک یا مبتنی بر شاخص اغلب در هنگام پوشش ریسک‌های سخت به بحث گذاشته می‌شود.

از مکالمات با کارگزاران و مشتریان دریافتیم که اگرچه علاقه قابل توجهی به این موضوع وجود دارد، اما هنوز در مورد مفهوم "بیمه پارامتریک" - اینکخ چیست و چگونه کار می‌کند - سردرگمی وجود دارد. بنابراین، در این مقاله قصد داریم تا حدودی این مفهوم روشن کنیم.

## ابهام زدایی از راهکارهای بیمه "پارامتریک"

بیشتر مردم می‌دانند که بیمه سنتی اموال تجاری چگونه کار می‌کند: معمولاً در ازای تعهد پوشش خسارت واقعی ناشی از یک حادثه یا خطر، حق بیمه پرداخت می‌شود. پرداخت تنها پس از ارزیابی و بررسی خسارت واقعی انجام می‌شود، با هدف بازگرداندن بیمه‌گذار به موقعیتی که قبل از رویداد بوده است. با راه‌حل‌های پارامتریک، که یک مفهوم نسبتاً جدید است، سطح درک از این فرآیند متفاوت است.

## راه حل بیمه پارامتریک دقیقاً چیست؟

با شنیدن عبارت "پارامتریک" ناامید نشوید - حتی اگر کمی پیچیده به نظر برسد. در واقع از نظر عملی بسیار ساده است. اساساً راه حل‌های پارامتریک (یا مبتنی بر شاخص) نوعی بیمه هستند که به جای جبران خسارت واقعی، احتمال وقوع یک رویداد از پیش تعریف شده را پوشش می‌دهند.

این قراردادی است برای پرداخت در صورت وقوع یک رویداد محرک، و به این ترتیب از یک دارایی فیزیکی زیربنایی یا بخشی از زیرساخت جدا می‌شود. اجازه دهید این را بیشتر به دو جزء کلیدی تقسیم کنیم.

یک راه حل پارامتریک همیشه شامل موارد زیر است:

## 1. یک رویداد محرک

پوشش بیمه در صورتی آغاز می شود که پارامترهای رویداد از پیش تعریف شده و توسط یک پارامتر یا شاخص هدف که به مواجهه خاص بیمه شده مربوط می شود، اندازه گیری شود.

در عمل، این رویداد می تواند یک زلزله، طوفان گرمسیری یا سیل باشد که پارامتر یا شاخص آن به ترتیب بزرگی، سرعت باد یا بارش است. در حالی که فاجعه های طبیعی (Nat Cats) یا رویدادهای آب و هوایی برجسته ترین محرک ها هستند، برنامه های بسیار دیگری نیز وجود دارد. محرک های احتمالی نیز می تواند شاخص های بازار، عملکرد محصول، قطع برق و موارد دیگر باشد.

معیار اصلی برای یک شاخص بیمه پذیر این است:

(i) اتفاقی است و

(ii) می توان آن را مدل کرد.

## 2. مکانیزم پرداخت

پرداخت از پیش توافق شده در صورتی که پارامتر یا آستانه شاخص فراتر رفته یا از آن فراتر رفته باشد، صرف نظر از ضرر فیزیکی واقعی.

به عنوان مثال، 10 میلیون دلار در صورت وقوع زلزله 7 ریشتری در یک منطقه جغرافیایی تعریف شده، یا 30 میلیون دلار در صورت وقوع یک طوفان گرمسیری دسته 5 در یک منطقه تعریف شده، یا 50000 دلار برای هر میلی متر بارندگی تجمعی بالاتر از یک آستانه مشخص.

آستانه و حد معمولاً به گونه ای تنظیم می شود که با طرح تداوم کسب و کار خود مشتری و تحمل ریسک مطابقت دارد. به عنوان مثال، یک مشتری ممکن است بداند که با اقدامات کاهش خطر در حال حاضر، کسب و کار او می تواند اثرات یک زلزله 7.0 ریشتری را حفظ کند. با این حال، بالاتر از آن، آنها به راه حل های انتقال ریسک جایگزین نیاز دارند. احتمال این سطوح آستانه به طور طبیعی در حق بیمه های شارژ شده منعکس خواهد شد.

## پارامتر یا شاخص چیست؟

پارامتر یا شاخص مناسب هر معیار عینی است که با یک ریسک خاص و در نهایت با زیان مالی برای بیمه شده مرتبط باشد و یک "شاخص قابل اندازه گیری" مربوط به یک "سناریو" است. به عنوان مثال، بارندگی مربوط به تاخیر یک پروژه ساختمانی یا زلزله مربوط به آسیب به دارایی های فیزیکی شرکت.

هر پارامتر یا شاخصی که به عنوان مبنای یک راه حل پارامتریک استفاده می شود باید عینی (یعنی به طور مستقل قابل تأیید)، شفاف و سازگار باشد. به طور کلی ما به دنبال شاخص هایی هستیم که به راحتی قابل اندازه گیری و گزارش سریع و موثر برای اطمینان از پرداخت سریع هستند. مهم این است که نه بیمه گر و نه بیمه شده قادر به تأثیرگذاری بر رویداد یا گزارش آن برای جلوگیری از خطر اخلاقی نیستند. به همین دلیل است که شاخص های پیرامون آب و هوا و «اعمال خدا» Acts of god در بیمه پارامتریک بسیار محبوب هستند.

### چند نمونه از آژانس ها و پارامترها یا شاخص های مربوطه:

- آژانس ملی محیط زیست سنگاپور (NEA) شاخص استاندارد آلاینده (PSI)
- سیگنال های هشدار طوفان رصدخانه هنگ کنگ. (HKO)
- شدت زمین لرزه ای آژانس هواشناسی ژاپن. (JMA)
- بزرگی زمین لرزه سازمان زمین شناسی آمریکا. (USGS)
- طوفان گرمسیری اداره هواشناسی استرالیا (BoM).

### تفاوت های بیمه سنتی در مقابل پوشش های پارامتریک/شاخصی چیست؟

اغلب از ما در مورد تفاوت بین بیمه سنتی مبتنی بر غرامت در مقابل پوشش های بیمه پارامتریک سؤال می شود. نکته مهم در اینجا این است که راه حل های بیمه پارامتریک برای جایگزینی محصولات بیمه طراحی نشده اند، بلکه مکمل بیمه سنتی هستند. آن ها می توانند شکاف های پوششی باقی مانده از بیمه غرامتی مانند فرانشیزها، خطرات حذف شده، ظرفیت کمیاب یا ریسک های مالی محض را که بیمه گذار کنترلی بر دارایی پایه ندارد پر کند - برای مثال، وقفه های تجاری احتمالی را میتوان مثال زد.

تفاوت های کلیدی بین بیمه های غرامتی سنتی و بیمه پارامتریک در جدول زیر نشان داده شده است و به محرک پرداخت، ریکاوری، ریسک پایه، فرآیند خسارت، مدت و ساختار مربوط می شود.

| Parametric solutions<br>راه حل های پارامتریک  | Traditional insurance<br>بیمه های سنتی   |  |
|---|--|--|
| پرداخت با وقوع رویداد بیش از حد پارامتریک آغاز می شود<br>به عنوان مثال، زلزله ای با حداقل بزرگی 7.0 در یک منطقه تعریف شده.  | پرداخت ناشی از از دست دادن یا آسیب واقعی یک دارایی فیزیکی.<br>به عنوان مثال، آتش سوزی که باعث آسیب فیزیکی به اموال شما می شود که منجر به آسیب فیزیکی و زیان وقفه در کسب و کار می شود.      | محرک پرداخت<br><b>Payment trigger</b>                |
| ساختار پرداخت از پیش توافق شده بر اساس پارامتر رویداد یا مقدار شاخص.<br>به عنوان مثال، افزایش مبالغ پرداختی با افزایش بزرگی زلزله.  | جبران خسارت واقعی.<br>به عنوان مثال، ارزیابی و بررسی ادعاهای خسارت واقعی ناشی از آتش سوزی.   | ریکاوری (منظور نگرش به خسارت است)<br><b>Recovery</b> |
| همبستگی شاخص انتخابی، پرداخت و زیان پایدار.<br>ریسک پایه چیست؟<br>ریسک پایه ریسکی است که شاخص تعریف شده کاملاً با ریسک زیربنایی همبستگی ندارد و منجر به ضرر مشتری می شود اما بیمه پارامتریک فعال نمی شود<br>در حالی که ریسک پایه هرگز نمی تواند به طور کامل در مورد بیمه مبتنی بر شاخص حذف شود، | شرایط بیمه نامه ، فرانشیزها و استثنائات.<br>بیمه نامه های سنتی اغلب شامل فرانشیزها و مستثنیات قابل توجهی است که ابزار کارآمدی در پوشش های متعارف برای همسویی منافع بیمه شده و بیمه گر است. | ریسک پایه<br><b>Basis risk</b>                       |

|  |  |  |
|--|--|--|
| <p>اما می توان آن را با ساختارهای پیچیده تر مانند رویدادهای دوتایی یا ساختارهای پرداختی به حداقل رساند.</p> <p>به عنوان مثال، در مورد یک طوفان گرمسیری، پرداخت جزئی برای طوفان های دسته پایین تر و افزایش تدریجی پرداخت برای طوفان های قوی تر.</p>   | <p>با این حال، این می تواند طرف بیمه شده را با مقدار قابل توجهی از ریسک باقی مانده مواجه کند.</p>  |  |
| <p>شفاف، قابل پیش بینی، بر اساس یک پارامتر یا شاخص، تسویه سریع.</p> <p>پرداخت می تواند تا چهار هفته پس از رویداد سریع باشد زیرا نیازی به تعدیل خسارت نیست.</p> <p>تنها چیزی که باید ایجاد یا اندازه گیری کنیم، شاخصی است که تحت پوشش قرار می دهیم.</p> <p>این معمولاً توسط یک عامل شخص ثالث انجام می شود - به عنوان مثال خدمات هواشناسی ملی</p>                  | <p>پیچیده و بر اساس ارزیابی تعدیل کننده خسارت.</p> <p>بسته به پیچیدگی خسارت، ممکن است ماه ها تا چندین سال طول بکشد.</p>  | <p><b>فرآیند ادعای خسارت - ارزیابی خسارت و پرداخت</b></p> <p><b>Claims process – loss assessment and payment</b></p> |
| <p>یک ساله یا چند ساله</p> <p>قراردادهای چند ساله معمول است و تا پنج سال امکان پذیر است.</p>   | <p>معمولاً سالانه</p> <p>ساختار قرارداد چند ساله است و این مدت در حالی که میسر است ولی دشوارتر و کمتر رایج است.</p>  | <p><b>مدت</b></p> <p><b>Term</b></p>   |
| <p>محصول سفارشی با انعطاف پذیری ساختاری بالا.</p> <p>الگوهای جمله بندی پارامتریک را می توان برای ارائه یک نمونه اولیه به اشتراک گذاشت. یک جمله بندی کلی "استاندارد" وجود ندارد زیرا هر یک از ساختارها دارای یک شاخص و ساختار پرداخت منحصر به فرد خواهند بود و بسته به نیازها و برنامه های هر مشتری اختصاصی است و می تواند یک متغیره، چند متغیره و غیره باشد.</p> | <p>محصولات استاندارد و عبارات قرارداد؛ مقداری سفارشی سازی شده است</p> <p>سطح سفارشی سازی برای بیمه های غرامتی سنتی معمولاً محدود است، زیرا بیمه گر همچنان از یک عبارت استاندارد صنعت استفاده می کند.</p> | <p><b>ساختار قرارداد</b></p> <p><b>Structure</b></p>   |

## خلاصه

راه‌حل‌های بیمه پارامتریک می‌توانند به مواردی دست یابند که با جبران آن خسارت‌ها با محصولات بیمه‌ای متعارف امکان‌پذیر نیست. آنها پوشش بیمه‌پذیری را سهل می‌کنند و تمام پیچیدگی‌های فرآیند بررسی زیان را از بین می‌برند و می‌توانند به مشتریان با نقدینگی و سرعت پرداخت اعتماد کنند.

## منبع

**[https://corporatesolutions.swissre.com/insights/knowledge/what\\_is\\_parametric\\_insurance.html](https://corporatesolutions.swissre.com/insights/knowledge/what_is_parametric_insurance.html)**