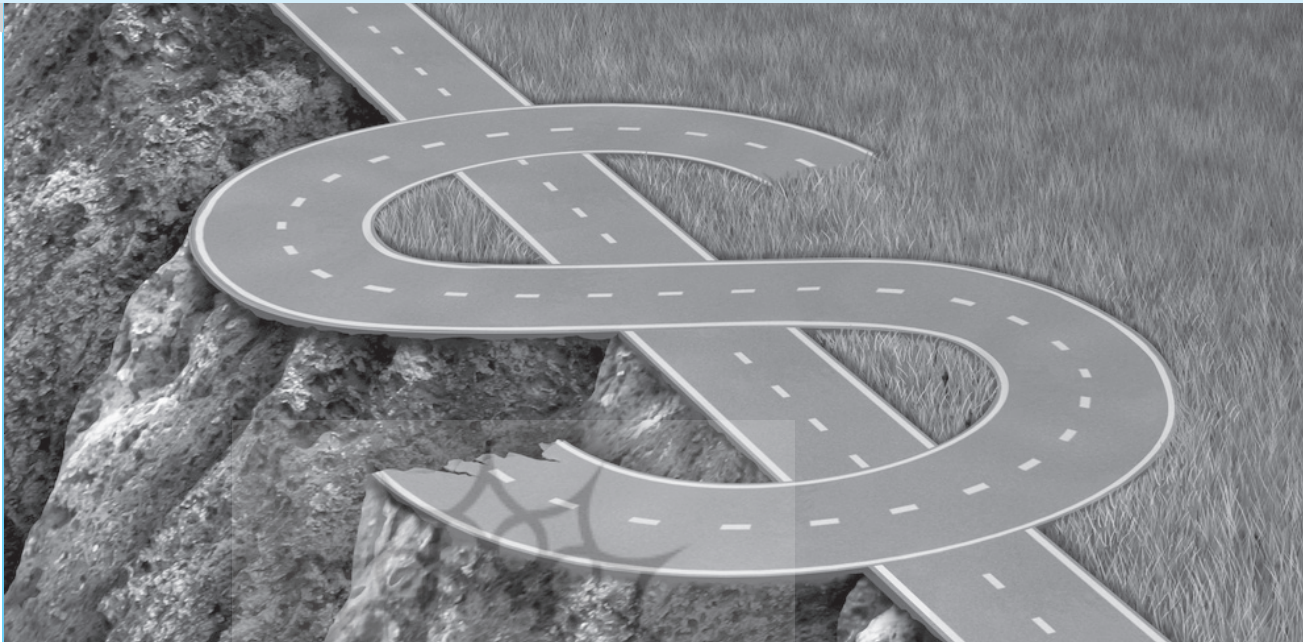


محصولات نوآورانه بیمه اموال و حوادث



مترجمین:

- هستی تبریزی نسب
- شبنم رفوآ

- کارشناس ارشد مترجمی زبان انگلیسی، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران مرکز
- کارشناس ارشد علم اطلاعات و دانش‌شناسی، دانشگاه الزهراء (س)

موج نویی از پیشنهادات محصولات جدید، تصویر آرام صنعت بیمه اموال و حوادث را دگرگون کرده است. از ابتدای سال، تعداد زیادی از بیمه‌گران اموال و حوادث، پیشنهادات نوآورانه برای ریسک‌هایی شامل ریسک‌های فناوری، چالش‌های اقتصادی جاری، روابط شخصی، کسب و کارهای کوچک خانگی و رویدادهای غیرمعمول ورزشی را معرفی کرده‌اند.

به نقل از راجر هرت ویگ^۱، رئیس مؤسسه نوآوری بیمه آمریکا، عصر جدیدی در بیمه اموال و حوادث آغاز شده و نوآوری در همه عرصه‌ها فراگیر شده است. بیمه اموال و حوادث، صنعتی است که به کندی در ایجاد

یا پذیرش ایده‌های جدید معروف است، اما طبق ارزیابی مؤسسه نوآوری بیمه از نوآوری، شاخص محصولات نوین اموال و حوادث طی سالهای اخیر به طور پیوسته رشد یافته و در رکورد ۷۸ درصدی خود را طی هفته گذشته پشت سر گذاشته است.

به گفته راجر هرت ویگ به نظر می‌رسد هر روز شاهد ایده جدیدی خواهیم بود؛ اگرچه این گروه از محصولات متکی به اصول دیرینه بیمه هستند، در عین حال، پیام‌آور نسل جدیدی از ریسک‌ها می‌باشند. این تحول، به نوبه خود بسیار هیجان‌انگیز است، به ویژه برای اهالی علاقمند به امور سرمایه‌گذاری.

1. Roger Hurtvig
2. Insurance Innovation Institute(III)



رئیس مؤسسه نوآوری بیمه، چنانچه بیمه گران فرصت را غنیمت دانسته و در تبلیغات بازرگانی تلویزیون و یا در برگزاری مسابقات قهرمانی گلف، نمود چشمگیری به عنوان حامی داشته باشند، روند صعودی خرید بیمه نامه‌های جدید، تصاعدی و شگفت‌انگیز خواهد بود. با اینکه صنعت بیمه در هیچ دوره‌ای مانند امروز مبتکرانه ظاهر نشده، اما در بسیاری از موارد، گویی کوششی نومیدانه نموده تا خود را با دنیای سرشار از تحول و دگرگونی همسو کند، به ویژه در عصری که دامنه و سرعت تغییرات به گونه سرسام‌آوری در حال افزایش است. «ریسک» همیشه و همه جا وجود دارد و بنابراین، ضرورت حفاظت به شیوه‌هایی نوین، انکارناپذیر خواهد بود؛ در این اثنا، زمینه‌های بهره‌مندی از فرصت پیش رو در صنعت بیمه نیز مهیا است.

حال، این قبیل ابتکارات نوین که صنعت بیمه اموال و حوادث را دستخوش دگرگونی‌های غیرقابل پیش‌بینی نموده‌اند، چگونه منجر به ارائه محصولات جدید شدند؟ ویراستاران نشریه بیمه^۳ با مراجعه و بررسی اطلاعات به‌روزرسانی شده در پایگاه اطلاعاتی بازار بیمه^۴، از میان شمار بسیاری از محصولات بیمه‌ای جدید با محوریت فناوری پیشرفته و همچنین با هدف ارائه راهکارهای مؤثر در حل معضلات اقتصادی، ارتباطات فردی و موج پرخروش کسب و کار خانگی، ده مورد از این دسته محصولات را به عنوان برترین نوآوری‌ها معرفی نمودند که در اینجا به شرح مختصر آنها می‌پردازیم؛

- پرداخت بر مبنای توقف^۵

در بیمه‌نامه اتومبیل‌های شخصی سواری از شرکت بیمه پراگرسو^۶، تعیین نرخ حق بیمه اتومبیل‌های شخصی سواری بر مبنای مدت زمان عدم استفاده از آن صورت

به باور تحلیلگران ارشد اقتصادی در مؤسسه بارویز^۱، همچون جوی گریز^۲، سود سهام در بازار بورس بیمه اموال و حوادث در دو دهه اخیر، به طور غیرمترقبه‌ای چنان افزایش یافته که به نظر می‌رسد آینده صنعت بیمه در این رشته بسیار درخشان است، زیرا سرمایه‌گذارانی که در گذشته حتی نیم‌نگاهی به سهام این رشته بیمه‌ای نداشتند، اکنون به شدت پیگیر و مشتاق هستند. بدون شک، تلاش بیمه‌گران در این عرصه شایان توجه است؛ هرچند برخی تحلیلگران درباره نتیجه آن تردید دارند، اما معتقدند می‌بایست اندکی صبر داشت و دید آیا با وجود آمار بالای تقاضا، طیف گسترده طرفداران نوآوری‌های اخیر، سرانجام اقدام به خرید بیمه‌نامه می‌کنند یا خیر. در حقیقت، گذشته از نقش پررنگ بیمه‌گران و حتی تحلیلگران، نتیجه امر بستگی به میزان استقبال مشتریان از ابتکارات جدید در محصولات بیمه‌ای دارد. به گفته کارشناسان مؤسسه نوآوری بیمه، اگرچه ممکن است مشتریان در بدو امر، اشتیاق چندانی برای خرید محصولات جدید نشان ندهند اما به پیش‌بینی

در عصری که دامنه و سرعت تغییرات به گونه سرسام‌آوری در حال افزایش است. «ریسک» همیشه و همه جا وجود دارد.

3. Insurance Journal
4. www.MyNewMarkets.com
5. Pay-As-You-Park
6. Progresso

1. Barways
2. Joy Gerber



می‌گیرد؛ بدین ترتیب که برای بیمه‌گذاران جعبه کوچک سفیدی ارسال می‌شود که به چرخ جلو سمت راننده متصل گردد. این جعبه مجهز به دستگاه سنجشی است که با حق بیمه اولیه تخمینی شارژ شده است. جعبه مذکور، به ازای هر ربع ساعتی که خودرو پارک شده باشد، تخفیف حق بیمه را محاسبه می‌کند؛ در مقابل، بابت هر ۱۵ دقیقه که وسیله نقلیه در حال حرکت است مبلغی مازاد بر حق بیمه محاسبه خواهد نمود. بیمه‌نامه دیگری مشابه آنچه که برای خودرو گفته شد، برای قایق، موسوم به پرداخت در لنگرگاه، در نظر گرفته شده و به زودی روانه بازار خواهد شد.

-حافظ محیط زیست^۲

شرکت بیمه بارکلی^۳ اخیراً اقدام به فروش بیمه‌نامه حوادث در بخش تولیدات خانگی و گاراژ^۴ (کسب و کارهایی که عموماً در پارکینگ منازل انجام می‌شوند)، نموده است که در زمینه تولید لوازم آرایشی - بهداشتی، پوشاک، طلا و جواهر، اسباب بازی، کامپیوتر، انواع نوشیدنی، سلاح گرم، لوازم غواصی، آلات موسیقی، وسایل نقلیه موتوری، خانه‌های منقول و سایر محصولات با استفاده از مواد طبیعی قابل بازیافت یا مواد آلی فعالیت دارند.

- مسئولیت خاص بازرگانی^۵

این نوع پوشش بیمه‌ای، امکان جایگزینی با هزینه‌ای کمتر از حق بیمه مسئولیت‌های عمومی بازرگانی را فراهم می‌آورد که در آن امتیاز حق انتخاب و دامنه پوشش بیشتر و برای صاحبان کسب و کار در نظر گرفته شده است. برخی از اقدامات که مشمول این پوشش می‌باشند، عبارت‌اند از جلوگیری از جریان داخل لوله آب، سیم‌کشی برق یا کابل، سقوط به دلیل عدم

موفقیت در هشدار، تغییر شیب یا پله، مسمومیت، عدم انتشار آلاینده در محیطی که مورد مخالفت بیمه‌گذار واقع گردد.

- پوشش سرقت، مفقود شدن اموال عتیقه^۶

بسته بیمه‌نامه چندساله، از سوی شرکت بیمه هاب^۷، ویژه صاحبان اتومبیل و اموال عتیقه و گران قیمت ارائه می‌گردد. سالیانه هر میزان افزایش فرانشیز صورت گیرد، به همان میزان حق بیمه این نوع پوشش کاهش می‌یابد، تا زمان سررسید بیمه‌نامه یا هنگامی که حق بیمه به صفر برسد.

- پوشش وقفه در کسب و کار خانگی^۸

شرکت بیمه رولرز^۹ مبتکر پوشش بیمه وقفه کار ویژه کسب و کار قانونی در منازل برای افرادی همچون زیان‌دیدگان ناشی از حمله هکرها، معامله‌گران، فیزیوتراپیست‌های روزانه و نمایندگان بیمه است. موارد تحت پوشش این بیمه‌نامه، شامل عدم اتصال به اینترنت، خدمات تلفنی، تهویه مطبوع، یخچال و فریزر می‌شود.

از ویژگی‌های منحصر به فرد این بیمه‌نامه، تأمین مایحتاج

6. Vanishing Coverage
7. Hubb Insurance Co.
8. Home Business Interruption Protection (HBIP)
9. Revelers Insurance Co.

1. Pay-As-You-Dock
2. GreenMaker
3. R. W. Barkley
4. Home or Garage-Based Business
5. Commercial Specific Liability (CSL)

کارگران مجروح ناشی از خطرات موجود در محل کار، یعنی منازل مسکونی در نظر گرفته است. جراحات تحت این پوشش بیمه‌ای شامل صدمات مربوط به سندرم کارگر منزوی (همچون کاهش مهارت‌های اجتماعی)، افزایش بیش از حد وزن و فرسایش ناشی از مهارت‌های رانندگی می‌شود.

از دیگر پوشش‌های بیمه‌ای مبتکرانه برای موارد خاص در بخش حوادث، بیمه اعتصاب هنگام برگزاری بازی‌های جنجالی است که هزینه جام را پوشش می‌دهد؛ پوشش بیمه‌ای موسوم به عقاب^۸ از سوی شرکت بیمه خاص فلوریدا^۹ برای افزایش پوشش بیمه‌ای به صورت یک بسته جامع ارائه شده است؛ و سرانجام بیمه شوخی روز اول آوریل برای جبران تاوان ناشی از تزلزل اعتبار به واسطه ابراز خشم و ناراحتی در صورت باور کردن شوخی روانه بازار گردید.

منبع:

Simpson, A.G., 2011. *Special report: Top 10 innovative Pic Insurance Products*. <<http://www.insurancejournal.com>>. [Accessed 01.04.2011]

اصلی خانواده و جبران زمان از دست رفته در شرایط اضطراری خانوار، آسیب‌دیدگی، بیماری، تصادف یا حتی بی‌حصولگی ناشی از عدم تفریح فرزندان^۱ است.

- پوشش عدم حضور تعمیرکار^۲

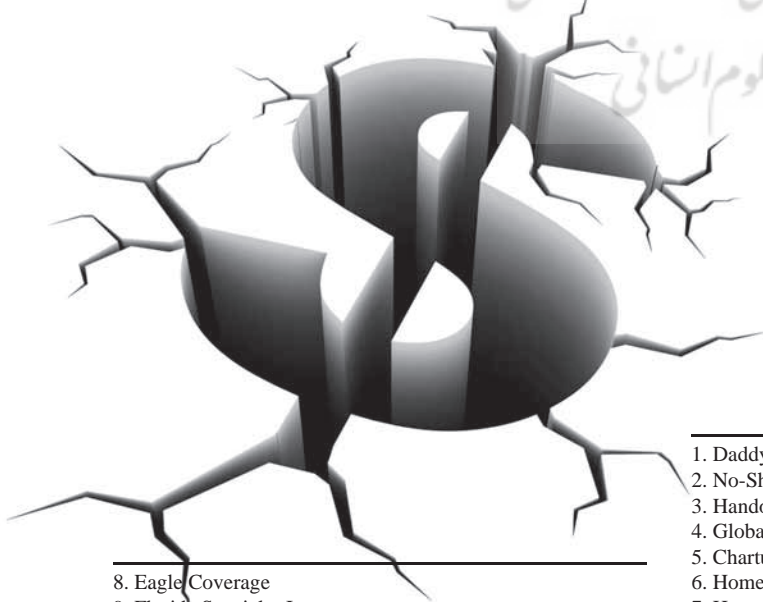
از گذشته، پوشش بیمه‌ای برای کارهای یدی موجود بوده است، اما چنانچه لوله کش، برقکار، سقف‌ساز یا هر پیمانکار دیگری در موعد مقرر حضور نداشته باشد، چه باید کرد؟ به همین منظور، پوشش بیمه‌ای برای خسارات ناشی از لوله‌های فرسوده، سقف در حال چکه، سیم‌کشی ساییده شده یا هر خرابی دیگری که در موعد مقرر تعمیر نشده، توسط شرکت بیمه آماده تحویل^۳ ارائه می‌گردد.

- امتیازبندی جهانی^۴

شرکت بیمه چارتس^۵ نوع خاصی از بیمه‌نامه را معرفی کرده که در آن، امتیاز اعتباری بیمه‌گذاران خود را در بخش اتومبیل و منازل مسکونی، به همان ارزش خارجی تبدیل می‌کند که در تاریخچه صورت وضعیت مالی شرکت در مطلوب‌ترین وضعیت خود قرار گرفته است.

- جبران خدمات نیروهای کسب و کار خانگی^۶

شرکت بیمه هارمفورت^۷، پوشش بیمه‌ای مخصوص



8. Eagle Coverage
9. Florida Specialty Insurers

1. Daddy I'm Bored Syndrome
2. No-Show Coverage
3. Handover Insurance Co.
4. Global Scoring
5. Chartus
6. Homeworkers' Compensation
7. Harmfort Co.