

ارائه داده است.

به دنبال بررسی‌های کارشناسی-تخصصی گروه Swiss Re، بحث‌های جامعی در رابطه با عملکردهای صدور بیمه‌نامه صورت گرفت و در نهایت نیز طی یک گزارش کار، یافته‌های این بررسی‌ها به صورت مکتوب ارائه شد که در آن قدرت بیمه‌شدگان شناسایی و پیشنهاداتی برای بیمه‌شدگان ارائه شده که به هر چه بهتر شدن روند صدور بیمه‌نامه‌ها کمک می‌کند.

با ارزیابی طیف وسیعی از بیمه‌شدگان در طول سال، Swiss Re توانست رویکردهای رایج در صدور بیمه‌نامه را در صنعت بیمه بررسی کند. در این مقاله به بررسی منابعی که Swiss Re در طی تحقیق خود در زمینه بیمه اموال به کار گرفته می‌پردازیم و پیشنهاداتی را برای هر چه بهتر شدن روند صدور بیمه‌نامه‌ها در این حوزه ارائه خواهیم داد.

۱. منابع بازبینی صدور بیمه‌نامه

بازبینی صدور بیمه‌نامه‌ها از چهارچوبی ثابت و هدفمند پیروی می‌کند؛ به طور نمونه سه منبع اصلی Swiss Re برای بررسی صدور بیمه‌نامه به بیمه‌شدگان عبارت است از:

- مدیر امور مشتریان یا مسئول امور قراردادها که اطلاعات قابل توجهی در مورد روابط مشتریان ارائه می‌دهد و اطلاعات کارشناسی با اهمیتی در حوزه صدور بیمه‌نامه ارائه می‌دهد.

- متخصص ارائه محصول خاص نیز می‌تواند در بررسی‌های صدور بیمه‌نامه همکاری داشته باشد و قابلیت‌های بسیاری در این حوزه برای ما به ارمغان آورد و اطلاعات چشمگیری در رابطه با محصولات، فرصت‌ها و چالش‌ها به ما ارائه می‌دهد.

- یک نماینده از تیم بازنگری صدور بیمه‌نامه مشتریان Swiss Re می‌تواند تجربیات خود را در حوزه صدور بیمه‌نامه‌ها در اختیار ما قرار دهد و گروه را کنترل کند تا از منسجم بودن روند، اطمینان حاصل شود.

تیم بازنگری صدور بیمه‌نامه مشتریان، شامل کارشناسان بیمه است که در شمال آمریکا یا اروپا مستقر هستند. بیشتر فعالیت‌های کارشناسی تیم براساس تجربه‌های پیشین در حوزه صدور بیمه‌نامه در بخش‌های کوچک تجاری است. به طور کلی، این کارشناسان



تحلیل‌های بااهمیت در رابطه با

صدور بیمه‌نامه‌های اموال

مترجم: سهیلا حمیدزاده^۱

مقدمه:

زمانی که فشارهای رقابتی افزایش می‌یابد، داشتن فرآیند صدور بیمه‌نامه قوی، به شرکت‌های بیمه کمک می‌کند تا چرخه صدور بیمه‌نامه را به خوبی کنترل کنند. سوئیس‌ری^۲ تیم کارشناسی بازنگری در فعالیت‌های صدور بیمه‌نامه را در آمریکا مستقر نموده تا با همکاری مشتریان، مشکلات رایج در بخش‌های مختلف را شناسایی و بررسی کنند و بهترین تجربیات موجود در این زمینه را اجرایی نمایند.

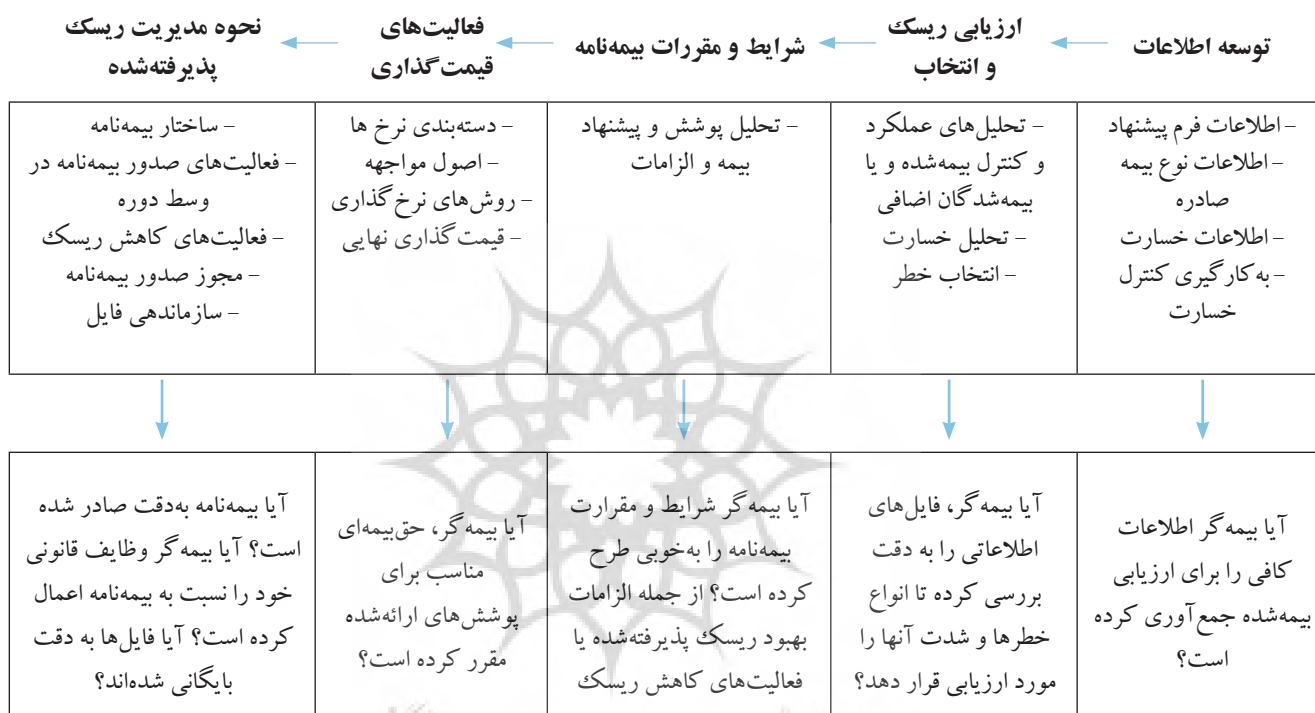
گروه تحقیقاتی Swiss Re به عنوان بخشی از وظایف خود و ارائه راه حل‌های کارشناسی به بیمه‌شدگان در رابطه با راه کارهای بیمه‌ای، تحلیل‌های خود را در رابطه با این موضوع با جزئیات کامل

۱. دانشجوی مدیریت بیمه اکو

2. Swiss Re

حدود دو قرن تجربه در همه شاخه‌های بیمه‌ای شامل بخش‌های تجاری و بخش اشخاص دارند. سوابق حرفه‌ای آنها شامل صدور بیمه‌نامه، مدیریت صدور بیمه‌نامه، مدیریت مرکز سوددهی و توسعه محصولات در منطقه و در سطح جهان و نیز در زمینه بیمه اتکایی است. موفقیت‌ها و دستاوردهای دانشگاهی نیز از جمله نقاط قوت

شکل ۱. روند بازبینی صدور بیمه‌نامه



۳. یافته‌ها در بخش بیمه اموال

این گروه است. اعضای گروه نقش بسزایی در مؤسسه بیمه فرانسه، همکاری در مدیریت ریسک^۱، مؤسسه بیمه چارتر، همکاری در بیمه اتکایی^۲، صادرکنندگان بیمه‌نامه‌های اموال و حوادث چارتر^۳ و گروه مشاوران بیمه^۴ دارند. همچنین سابقه کاری آنها باعث می‌شود تا در بازار از بیمه‌شدگان حمایت کنند.

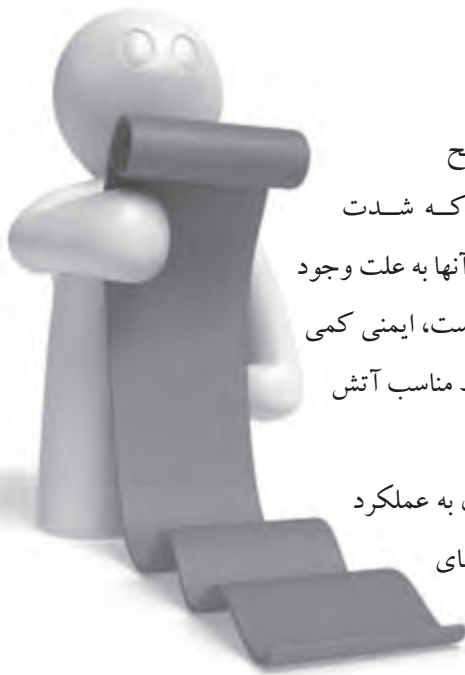
گروه بازبینی صدور بیمه‌نامه از آغاز فعالیت‌های خود در سال ۲۰۰۲ تا پایان سال ۲۰۰۷، به بررسی ۴۰۰ فایل بیمه اموال در شمال

مهمی را به‌عنوان یک روش در روند صدور بیمه‌نامه با خطرهای متناسب، در شاخه‌های مختلف بیمه برای پشتیبانی از حاشیه سود کم بازار ایفا می‌کند.

۲. روند بازبینی صدور بیمه‌نامه

در طول آخرین بازار سخت ملاحظه گردید که در اکثر شاخه‌های بیمه تلاش می‌شود تا نظم و کارایی در روند صدور بیمه‌نامه افزایش یابد. نتایج بررسی‌ها نشان می‌دهد مجوز صدور بیمه‌نامه، ساختار بیمه‌نامه، دسته‌بندی نرخ‌ها و انتخاب خطر، از جمله مهم‌ترین نقاط قوت در این بخش هستند. زمانی که بازار، همزمان با کاهش قیمت‌ها، از فشار خود می‌کاهد، روند منظم صدور بیمه‌نامه، نقش مهمی را به‌عنوان یک روش در روند صدور بیمه‌نامه با خطرهای

1. Associate in Risk Management (ARM)
2. Associate in Reinsurance (ARe)
3. Chartered Property Casualty Underwriter (CPCU)
4. Certified Insurance Counselor (CIC)



مراقبت‌های ناصحیح

- انبارهایی که شدت خسارت دیدگی آنها به علت وجود مواد محترقه بالا است، ایمنی کمی دارند و فاقد محافظ مناسب آتش هستند.

- اشاره نکردن به عملکرد

صحيح دستگاہ‌های

اتوماتیک

مه‌ار آتش و

یا عدم توضیح صریح

در رابطه با امتحان و مراقبت منظم از این سیستم‌ها.

- فرآیند تولید که گاهی همراه با خطرهایی همچون آبکاری، رنگ‌پاشی، انباشته شدن مواد محترقه است.

- شغل‌های پرخطر که به درستی نمی‌توان آنها را ارزیابی کرد، مانند تولید پشم شیشه و فوم

- ساختمان‌های قدیمی که براساس کدهای ساختمانی بنا نشده‌اند و دارای سیستم‌های مکانیکی از رده خارج (از جمله لوله کشی، سیم کشی، تهویه) بوده و سقف‌های نامناسب دارند.

- از دست دادن فرصت‌ها و اشاره نکردن به این نکته که ساختمان‌های قدیمی‌تر که در معرض خطر بیشتری قرار دارند، پوشش‌های متفاوتی را دریافت خواهند کرد، آنها از هزینه جایگزینی به ارزش نقدی واقعی^۱ یا هزینه جایگزینی فعالیت منتقل خواهند شد.

به منظور اینکه ارزیابی‌های عملکردی و کنترلی خطر به خوبی صورت گیرد، بیمه‌گر باید شناخت دقیقی از منطقه بیمه شده و خطرهای وابسته به آن داشته باشد. بیمه‌گر همچنین باید از نوع فعالیت‌ها و خطرهای وابسته به بیمه شده اطلاعات کاملی داشته باشد. عدم دقت در ارزیابی‌ها و در نظر نگرفتن همه جوانب، منجر به دست کم گرفتن بخش عظیمی از خطرها می‌شود.

با قوت بخشیدن به روند جمع‌آوری داده‌ها می‌توان اطلاعات بخش اموال را افزایش داد. با این وجود، بهبود صدور بیمه‌نامه در این حوزه، تحلیل و کنترل خسارت، نیازمند تلاش بیشتر از سوی مدیران و بخش صدور بیمه‌نامه است. برخی از فعالیت‌های ارزش‌گذاری خطر، ما را با چالش‌های این حوزه روبه‌رو می‌کند که از جمله آنها، ارزش‌گذاری مناسب، کنترل مؤثر خسارت، ثبت قیمت‌های معقول و ارزیابی‌های منظم ریسک‌های پذیرفته شده بیمه‌گر است.

۴. توصیه‌هایی در حوزه بیمه اموال

در این بخش به بررسی ۵ پیشنهاد می‌پردازیم که اغلب آنها نتیجه تحقیقات انجام شده در بازبینی صدور بیمه‌نامه‌های مشتریان است. این بخش شامل ۷۶٪ از پیشنهادات است و در آن به چندین توصیه در رابطه با ضعف‌های عملکردی و تحلیل خطرها، ارزش‌گذاری ناکارآمد اموال و کنترل خسارت اشاره خواهیم کرد؛ این مسائل در طول ۶ سال تحقیق، همواره مورد توجه بوده‌اند. با تضعیف وضعیت بازار، توجه به بخش قیمت‌گذاری اهمیت بیشتری پیدا کرد. به علاوه، برای اولین بار، نبود تعهدات لازم و عدم پشتیبانی از اطلاعات، به موضوعات مورد بررسی نویسندگان مقاله رسوخ کرده است.

۵. تحلیل‌های عملکردی و مواجهه

نبود و یا کمبود تحلیل‌های مناسب در حوزه صدور بیمه‌نامه از جمله مهم‌ترین یافته‌های این تحقیق بوده است. لازم و ضروری است که بیمه‌گر قبل از آنکه پوشش‌های مختلف بیمه‌ای را ارائه دهد، تمام اطلاعات کلیدی را ارزیابی کند. تحلیل اطلاعات، تحقیقاتی در رابطه با خطرهای بالقوه و تخمین تأثیر اطلاعات، برای ۲۵٪ از مشتریان ضروری و حیاتی است. تحقیقات نشان می‌دهد که این بخش نیاز به پیشرفت‌های بیشتری خواهد داشت. در اینجا به مثال‌هایی از خطرهای بالقوه که یا شناخته نشده‌اند و یا بیمه‌گر به آنها اشاره‌ای نکرده است، می‌پردازیم:

- اموالی که در بخش‌های پرخطر واقع شده‌اند (مانند آتش‌سوزی خودبه‌خودی، باد، زمین‌لرزه و سیل) و شدت این خطرها ارزیابی نشده است.

- انبارهایی با تهویه نامناسب هوا، وجود انبوهی از محتویات و

۶. ارزش گذاری دارایی‌ها

بیمه مناسب با ارزش مورد بیمه^۱ یکی از اصول مهم در تعیین براساس بیمه مشترک است. عدم ارزش گذاری صحیح حق بیمه‌های نامناسب، خسارت‌های بیش از حد پیش‌بینی را به دنبال خواهد داشت. از طرفی مشتریان با پوشش‌هایی روبه‌رو می‌شوند که با خسارت آنها متناسب نیست و همین امر منجر به نارضایتی آنها خواهد شد. با وجود اینکه بیشتر مشتریان، از تخمین گره‌های هزینه‌های ساختمانی استفاده می‌کنند که در آن ارزش ملک برحسب متر مربع محاسبه می‌شود، یا در ساختمان‌هایی با اجزای غیر معمولی، ارزش گذاری‌ها براساس میزان ارتقای بنا محاسبه می‌شود، بیش از ۱۰٪ از مشتریان در این راستا نیاز به بهبود عملکرد خود دارند. توصیه‌هایی در زمینه ارزش گذاری اموال شده است و آن هم به این دلیل است که ارزش گذاری اموال با افزایش هزینه‌های ساخت و ساز بالا نمی‌رود بلکه بیشتر به دلیل به‌روزنشدن ارزش گذاری‌ها و غیر واقعی بودن محاسبات ITV است. در این مقاله به بررسی علل کم بودن ارزش اموال شخصی بیمه شده و یا توقف کسب و کار - که شامل شرایطی است که مدت توقف کسب و کار را در دوره خسارت افزایش می‌دهد - پرداخته‌ایم.

۷. تصمیمات قیمت گذاری

۲۰٪ از توصیه‌ها در بخش قیمت گذاری مربوط به قیمت گذاری‌های نامشخص می‌شود. زمانی که شرکت‌های بیمه با تغییرات در بازار و فشارهای رقیبان خود دست‌وپنجه نرم می‌کنند، عدم نظم در قیمت گذاری، همانند سال‌های ۲۰۰۶ و ۲۰۰۷ نیز مورد توجه قرار خواهد گرفت. در قیمت گذاری، ۳ اصل اساسی نادیده گرفته شده است که از جمله آنها عدم شفافیت در روش‌های نرخ گذاری و عدم اعتبار قیمت نهایی است که نمی‌تواند کیفیت خطر را به روشنی نشان دهد. اصولاً فایل‌ها باید کاربرگ‌هایی که قیمت گذاری و روش‌های به کار گرفته شده

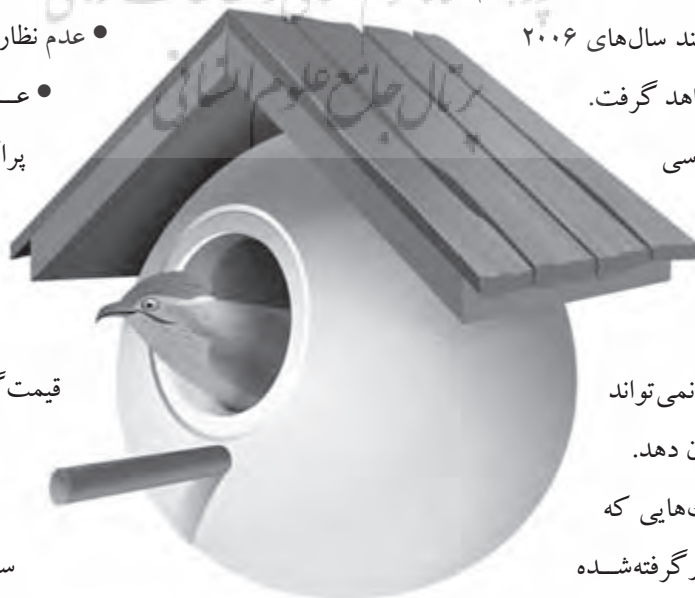
در روند قیمت گذاری نهایی را شامل شده و یا کاربرگ‌های قیمت گذاری به صورت آنلاین در دسترس باشند. نرخ‌های نهایی باید با ساختمان، پشتیبانی، ظرفیت ساختمان، کلاس، خطرها و مواجهه‌ها در مکان بیمه شده متناسب باشند و رابطه‌ای منطقی بین قیمت تعیین شده و ریسک پذیرفته شده برقرار باشد. علاوه بر اسناد غیر معتبر در بخش تصمیمات قیمت گذاری، در اینجا به مثال‌هایی در حوزه قیمت گذاری اشاره می‌کنیم که نیاز به بازبینی و بهبود دارند:

- اعتباراتی که از دوره‌های گذشته بدون تغییر مانده‌اند، بدون توجه به شدت ریسک در حال حاضر
- کاهش دوره انقضای بیمه‌نامه بدون ذکر دلایل بیمه‌ای آن
- اموال پرخطر همچون رستوران‌هایی که بدنه آنها از چوب و الوار است، ساختمان‌های خالی از سکنه، سکونت‌های فصلی و یا ساختمان‌هایی که مراقبت کافی نمی‌شوند و این در حالی است که تخفیف‌های چشمگیری دریافت می‌کنند که بدون منطق بیمه‌ای است.
- نرخ‌های نهایی که چگونگی ریسک، حمایت، ارزیابی کنترل خسارت یا کنترل ریسک بیمه شده را بیان نمی‌کنند.
- تصمیمات قیمت گذاری که به نظر می‌رسد تنها تحت تأثیر اثرهای رقابتی ثبت شده‌اند و هیچ توجهی به میزان ریسک موجود در منطقه نشده است.

- عدم نظارت بر روند قیمت گذاری
- عدم توجه به نظارت و کنترل پراکندگی نرخ‌ها، از طریق راهنمایی دادن به بیمه‌گر و گزارش‌های مکرر که منجر به جلوگیری از پراکندگی قیمت گذاری‌ها در بخش اموال می‌شود.

۸. کنترل خسارت

بسیاری از ریسک‌های ساختمان‌های کوچک بدون بازدید رسمی یا گزارشات کنترل خسارت ثبت می‌شوند؛



1. Adequate Insurance-to-Value (ITV)

به‌ویژه اگر تصاویر ساختمان در دسترس باشد. با این وجود، عدم گزارش‌های کنترل خسارت و یا گزارش‌هایی که دارای مشخصات کافی است، به‌عنوان درصد مهمی از تمامی توصیه‌نامه‌های اموال ارائه شده است. راهبردها برای درخواست یک بازدید کنترل خسارت نباید فقط بر مبنای میزان حق بیمه باشد، بلکه باید پتانسیل خسارت نیز مد نظر قرار گیرد. فایل‌ها برای ارزش‌گذاری اموال مانند میزان احتمال آتش‌سوزی یا خطرات ساختمان‌های قدیمی‌تر باید دربرگیرنده یک گزارش کنترل خسارت جامع باشد که شامل ملاحظات پتانسیل در معرض خسارت بودن است که با در نظر گرفتن موقعیت و شرایط ساختمان و بازبینی سیستم‌های مکانیکی ساختمان تهیه و تدوین می‌گردد.

در کنار نقص در تهیه گزارش‌های کنترل خسارت، بازبینی صدور بیمه‌نامه آشکار کرد که گزارش‌های بازرسی تنها اطلاعات کلی ساختمان را قید می‌کنند و به خطرهای جدی موجود توجهی نمی‌کنند، گاهی برخی از این خطرها ممکن است به دلیل نحوه زندگی ساکنین آن ساختمان باشد. مثال‌های اطلاعات ناکافی گزارش کنترل خسارت شامل نقص در این موارد می‌شود:

- مواجهه با مواد قابل احتراق و آسیب‌پذیر مانند مواد شیمیایی، رنگ، مصالح ساختمانی، پلاستیک، لوازم الکترونیکی و یا تایرها
- کنترل خطرهای خاص مانند جوش کاری، آب کاری، رنگ‌پاشی یا چوب کاری.

- التزام وجود سیستم‌های آبیاری و وجود سیستم‌های مناسب برای آتش‌سوزی که شامل بررسی جریان آب و تعمیر و نگهداری سیستم است.

- ارتفاع قفسه‌ها، عرض راهروها، نحوه انبار کردن و نگهداری مواد سیال در انبار

- خطرهای ناشی از ساختمان‌های قدیمی‌تر به‌ویژه سیستم‌های الکتریکی، لوله‌کشی و سقف‌ها، به‌این‌علت که در این ساختمان‌ها، خطر آتش‌سوزی و خسارت‌های ناشی از آب بیشتر است. گزارش‌های کنترل خسارت باید بر ارتقاء یا تعویض تمامی این قسمت‌ها نظارت داشته باشد.

- مواجهه با خطرهای فاجعه‌آمیز مانند فاصله تا ساحل که یک

احتمال بالقوه برای در معرض سیل قرار گرفتن است و یا احتمال در معرض آتش‌سوزی شدید قرار گرفتن.

- طراحی غیرمعمول ساختمان مانند امکانات و وسایل تخصصی برخی حرفه‌ها که به‌طور قابل توجهی هزینه تعمیر را بالا می‌برد و یا ادامه فعالیت‌های بیمه‌شده را به تعویق می‌اندازد.

۹. جمع‌آوری اطلاعات

۱۲٪ فایل‌ها دارای کمبود مدارک یا اطلاعات مربوط به کسب و کار خود هستند و بیمه‌گر نیاز به جمع‌آوری اطلاعات کافی و ارزیابی مناسب ریسک دارد.

در اینجا به برخی از موضوعات مورد توجه در این راستا می‌پردازیم:

- مدارکی که به‌طور کامل، میزان واقعی را بیان نکرده‌اند و اطلاعاتی چون مساحت محیط، سطح محافظتی، عمر اموال، میزان به‌روزرودن ساختمان، اطلاعات ساکنین، میزان مواجهه با خطر یا جزئیات ساختار غیرمعمول را برای ما مشخص نمی‌کنند.

- اطلاعاتی که از زمان صدور بیمه‌نامه به روز نشده‌اند. در بسیاری از موارد نیز فرم بیمه‌نامه به فایل‌های بایگانی انتقال داده نشده‌اند. جزئیات ساختمان - که براساس آن نرخ تعیین شده - مورد توجه بیمه‌گر نبوده است.

- قصور و کوتاهی در امنیت اطلاعات مربوط به کسب و کار مانند وب‌سایت‌ها، اطلاعات مالی، باد، سیل، بخش‌های زلزله‌خیز یا مدل‌های پرخطر در زمان نیاز

۱۰. بهترین شیوه‌های صدور بیمه‌نامه

براساس بررسی‌های انجام‌شده، گروه بازبینی صدور بیمه‌نامه، بهترین روش را برای بیمه کردن ارائه می‌دهد. این گروه، بیان‌کننده بهترین شیوه‌ها برای بیمه کردن مشتریان است. مدیریت در این شرکت‌ها، بنیان‌گذار فرهنگی است که در آن بیمه کردن حرفه‌ای یک ارزش است. آنها برای هر چه بهتر شدن روند صدور بیمه‌نامه، هدف‌گذاری کرده‌اند و راهکارها و ملزوماتی را برای این اهداف تعیین کرده‌اند.

بهترین شیوه‌ها برای صدور بیمه‌نامه عبارتند از:

• مدارک ارائه‌شده کامل و مطمئن

بیمه‌گر، نیازمند اطلاعات کافی و کامل در زمینه اموال بیمه‌شده است. اطلاعات کسب و کار مانند ساختار، ظرفیت ساختمان، پشتیبانی، میزان مواجهه و عمر ساختمان ضروری است؛ زیرا اینها، کلیدهای سوددهی هستند. فایل‌ها باید اطلاعات کافی در مورد بیمه‌شده و فعالیت‌های وی داشته باشند و به بیمه‌گر این امکان را بدهند که میزان ریسک را ارزیابی کند.

• جزئیات اطلاعات در خسارت‌های اولیه توسعه یابد

اطلاعات مربوط به خسارت‌های ثبت‌شده باید حاوی اطلاعات، حداقل تا ۳ سال قبل از شروع قرارداد باشد. همچنین برای خطرهایی که مربوط به CAT است، باید اطلاعات مربوط به ۱۰ سال قبل از شروع قرارداد، ثبت و مورد بررسی قرار گیرد.

• استفاده مؤثر از قابلیت‌های کنترل خسارت

گزارش‌های بازدید اموال - شامل تصاویر و نمودارها- باید مشخص‌کننده خطرهای معمول و غیرمعمول باشد. بیمه‌گر باید یک راهنمای واضح برای شرایطی داشته باشد که نیاز به گزارش‌های کنترل خسارت به روز و جدید دارد. راهنمای بازدید اینترنتی باید بیشتر براساس عملکرد ریسک و مواجهه با خطر باشد تا براساس میزان حق بیمه.

• نیاز به یک خلاصه از میزان ریسک بیمه‌گر و برآورد قیمت

فایل‌ها باید شامل خلاصه‌ای از طرح کلی فاکتورهای کلیدی ریسک و خلاصه‌ای از استدلال‌های بیمه‌گر باشند؛ بررسی خلاصه فایل‌ها می‌تواند به بیمه‌گر در برآورد ریسک کمک کند و پایه‌گذار قوانین بیمه‌ای قوی‌تری باشد. به‌علاوه این خلاصه‌ها می‌توانند به بیمه‌گر در زمان تجدید قرارداد، کمک قابل توجهی کنند.

• ساختار دقیق شرایط و مقررات بیمه‌نامه‌ها

بیمه‌گر باید از بررسی دقیق شرایط و استثنائات بیمه‌نامه به‌خوبی اطمینان حاصل کند و میزان بیمه اتکایی و میزان محدودیت‌ها را به دقت بررسی کند. او همچنین باید خطرهای فاجعه‌آمیز را به دقت کنترل کند و همچنین ارائه صریح شرایط و ضوابط ضروری است.

• ارائه راهکارهایی برای کاهش خطر و نظارت بر آن

برای افزایش میزان سوددهی باید روندی برای کاهش میزان

خطر و افزایش نظارت ترتیب داد.

• ارائه بیمه مناسب با ارزش مورد بیمه

کاربرگ‌هایی برای قیمت‌های جایگزینی و کاربرگ‌هایی برای میزان درآمد کسب و کار از طرف بیمه‌گر لازم و ضروری است.

• به‌کارگیری نرخ‌گذاری مناسب و دقیق

اطلاعاتی که تعیین‌کننده نرخ‌گذاری بیمه‌نامه است باید در فایل بیمه‌گر موجود باشد. نرخ‌گذاری باید براساس ساختار مناسب بنا شده باشد. برای منطقه ایالات متحده، یک کپی از رده خاص ISO - در صورت در دسترس بودن- باید وجود داشته باشد. بیمه‌گر باید مجوز قابل استناد برای قیمت‌گذاری‌های خود داشته باشد که وابسته به ماهیت خطر و مواجهه با خطر باشد.

• اجرایی کردن یک روند مرجع

مدیریت باید یک نقشه واضح و مشخص از اهداف شرکت و ظرفیت‌های تجاری آن در بیمه تبیین کند.

• نظارت بر روند صدور بیمه‌نامه و تمامی رویکردهای قیمت‌گذاری

مدیریت باید ترتیبی دهد که فایل‌های داخلی به‌طور منظم ارزیابی شوند؛ تا اطمینان حاصل شود که تمام بیمه‌گران فردی، طبق مقررات شرکت پیش می‌روند. ارزیابی منظم رویکردهای قیمت‌گذاری و بررسی انتخاب خطر در این مقاله بسیار توصیه شده است.

صدور بیمه‌نامه یک فرآیند تجاری پیچیده است که نیاز به بیمه‌گران با تجربه و با درایت برای ارزیابی اطلاعات و تصمیمات منظم دارد. Swiss Re با تحقیقات و عملیات پژوهشی برای بهبود روند صدور بیمه‌نامه مشتریان خود تلاش می‌کند و به آنها قدرت بیشتری در انتخاب ریسک و قیمت‌گذاری می‌دهد. امید است که این تجزیه و تحلیل‌ها و بینش‌ها بتواند به مشتریان این توانایی را بدهد که بر فعالیت‌های بیمه‌ای خود تأمل کنند و نقش خود را برای ادامه روند بهبود بیمه تقویت نمایند.

منبع:

1. Swiss Re 2009, *Providing valuable analytics through property underwriting reviews*, Viewed 21 February 2009 <<http://www.Swiss Re.com>>.