

۲۰۰۸۵۹۱

به نام خدا

طراحی برنامه بیمه اتکایی: رویکرد عملی

ترجمه و تألیف:

دکتر محسن قره‌خانی

«عضو هیات علمی دانشگاه ایرانیان»

طراحی برنامه بیمه اتکایی: رویکرد عملی

ترجمه و تألیف: دکتر محسن قره‌خانی

ناشر: انتشارات وینا

ناشر همکار: انتشارات آتی‌نگر

چاپ اول، ۱۳۹۷

شمارگان: ۰۰۰ نسخه

قیمت: ۳۵۰,۰۰۰ ریال

شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۸۸۱۶-۶۵-۵

ISBN: 978-964-8816-65-5

کلیه حقوق برای ناشر وینا محفوظ است.

نشانی مرکز پخش:

خیابان جمالزاده جنوبی، روبه‌روی کوچه رشتچی، پلاک ۱۴۴، واحد ۱

تلفن: ۰۲۱-۶۶۵۵۳۳۶-۸

www.ati-negar.com * Telegram: @atinegar1396



سرشناسه: قره‌خانی، محسن، ۱۳۶۴ -، گردآورنده، مترجم

طراحی برنامه بیمه اتکایی: رویکرد عملی / ترجمه و تألیف: دکتر محسن قره‌خانی.

تهران: وینا، آتی‌نگر، ۱۳۹۷.

۸۶ ص: مصور، جدول، نمودار.

ISBN: 978-964-8816-65-5

فبیا.

یادداشت: کتابنامه: ص. ۸۵.

موضوع: بیمه اتکایی -- Reinsurance

رده‌بندی کنگره

رده‌بندی دیویی

شماره کتابشناسی ملی

HGA۰۸۲/۴ط۴ ۱۳۹۷

۳۶۸/۰۱۲۲

۵۴۵۴۴۵۳

فهرست مطالب

۷	پیشگفتار
۹	فصل اول: مقدمه
۹	منافع و معیارهای طراحی برنامه اتکایی
۱۰	اهداف تضمین مالی
۱۰	هدف سود و رشد
۱۱	اهداف غیراقتصادی
۱۲	فاکتورهای پیری
۱۳	تمرکز این کتاب
۱۴	رویکردهای تئوری
۱۴	رویکرد ما در این کتاب
۱۷	فصل دوم: تعیین نگهداری
۱۷	نگهداری به ازای هر ریسک
۱۷	قواعد سرانگشتی
۱۹	قاعده سرانگشتی در خصوص پرتفوی اموال نابص
۲۰	قواعد تعیین نگهداری در قرارداد نسبی (ظرفیت خالص)
۲۲	قواعد تعیین نگهداری خالص (فرانشیز)
۲۴	جدول حدود
۲۵	Recheck
۲۷	قاعده سرانگشتی در خصوص پرتفوی ناخالص
۲۹	تعیین فرانشیز
۳۱	نگهداری
۳۲	نگهداری خالص
۳۳	نگهداری به ازای تجمع خسارت
۳۵	برنامه‌های کامپیوتری برای تحلیل خطرات طبیعی

۳۶	استاندارد بازار
۳۸	نسبت قیمت‌های اولیه به قیمت‌های اتکایی
۴۰	نگهداری منطقی در این رشته چقدر است؟

فصل سوم: طراحی برنامه اتکایی

۴۳	طراحی برنامه اتکایی به ازای هر ریسک
۴۳	کات عمومی
۵۵	طراحی برنامه اتکایی به ازای هر وقوع (WXL/E)
۶۵	توقف زیان (SL)
۶۵	طراحی برنامه

فصل چهارم: انواع پوشش اتکایی

۶۹	قراردادهای چندساله
۷۲	قراردادهای چند رشته‌ای
۷۳	راه‌حل‌های غیرسنجی
۷۴	پوشش ترکیبی (Blended Cover)
۷۴	سرمایه‌ای کردن
۷۵	اختیار معامله فاجعه‌آمیز
۷۵	بیمه اتکایی مشترک
۷۸	بیمه اتکایی برای حساب مشترک روی قرارداد مازاد سرمایه
۷۹	بیمه اتکایی اختیاری قبل از واگذاری‌های قراردادی
۸۰	بیمه اتکایی اختیاری غیر نسبی قبل از واگذاری‌های قراردادی
۸۰	بیمه اتکایی بیمه‌نامه‌های اولین خسارت یا مشخصات لایه

پیوست: مقیاس نمونه‌ی نرخ‌های اولین خسارت اموال

۸۵	منابع و مآخذ
----	--------------

پیشگفتار

به نام خداوند جان و خرد - کزین برتر اندیشه برنگذرد

خداوند نام و خداوند جای - خداوند روزی ده رهنمای

بیمه اتکایی یا بیمه مجدد یکی از انواع بیمه است که در آن شرکت بیمه به دلیل انتقال ریسک به سایر شرکت‌های بیمه است. شرکتی که می‌خواهد خود را بیمه کند، واگذارنده اتکایی و پذیرنده ریسک را بیمه‌گر اتکایی نامند. بیمه اتکایی برای واگذارنده هزینه به حساب می‌آید و باید به نحوی بهینه انجام شود که در تعادل باشد. در بیمه اتکایی باید بین منافع انتقال ریسک (شامل افزایش ظرفیت کاهش ریسک و احتمال ورشکستگی و ...) و هزینه‌های آن (شامل حق بیمه و واگذاری) تعادل برقرار شود. واگذاری بیش‌ازحد باعث خروج درآمد و افزایش هزینه می‌شود. واگذاری کم باعث تجمع ریسک و حفظ درآمد می‌شود و درعین حال در صورت بروز خسارت، شرکت بیمه را با دشواری مالی مواجه می‌کند. به همین دلیل در برنامه اتکایی شرکت باید به نحوی بهینه طراحی و مستقر شود. مبانی طراحی برنامه اتکایی در کتب تئوری ریسک و اصول اکچوئری بیمه‌های اموال و حیات آمده است. این نظریه‌های قوی احتمالاتی در عمل در بیمه‌های اتکایی کاربرد دارند، لیکن دانستن همه آن‌ها و اثبات و مبانی ریاضی آن‌ها از حوصله متخصصین اتکایی خارج است. به همین دلیل در این کتاب سعی شده تا جای ممکن از ذکر جزئیات و فرمول‌های پیچیده آماری خودداری شود و صرفاً از مهم‌ترین نتایج آن‌ها در عمل استفاده شود.

در هنگام طراحی برنامه اتکایی برای پرتفوی شرکت، فاکتورهای مختلفی نقش دارند، به طور مثال:

- ✓ قوانین و مقررات
- ✓ ملاحظات مربوط به تئوری ریسک
- ✓ ریسک‌گریزی افراد درگیر کار
- ✓ ریف و رویه موجود
- ✓ در قعر بازار اتکایی

هیچ دستورالعملی، شسته‌شده‌ای برای بهترین برنامه اتکایی وجود ندارد. راه‌حل‌های متفاوت، بسته به وزن‌دهی مختلف به فاکتورهای فوق در تصمیم‌گیری به دست می‌آید. هدف این کتاب پشتیبانی از فرایند طراحی برنامه اتکایی و تهیه خوراک برای بیه‌گان، بروکرها و مشاوران است. این کتاب رویکرد عملی دارد. شالوده اصلی این کتاب بر گرفته از کتابی با همین عنوان از شرکت بیمه سوئیس ری است ولی برحالی لازم بوده، مطالبی از سایر منابع به آن اضافه شده که لیست آن‌ها در انتهای کتاب قابل ملاحظه است. دانشجویان و متخصصان اکچوئری علاقه‌مند به دنبال کردن مبانی تئوری با تفصیل بیشتر می‌توانند به مراجع انتهایی کتاب خصوصاً منابع اجمن اکچوئری آمریکا مراجعه کنند.

محصولات جدید بازار سرمایه نظیر راه‌حل جایگزین ریسک ART به سرعت در حال گسترش است ولی تمرکز این کتاب بر محصولات سنتی اتکایی است و در حد مختصر به بیمه‌های اتکایی مدرن اشاره می‌شود.

در بخش اول، فاکتورهای مؤثر در طراحی برنامه اتکایی، ارائه می‌شود. همچنین بیان می‌کنیم که کدام معیارها اساسی‌اند. بخش دوم راجع به تعیین میزان نگهداری است که مبنای طراحی برنامه اتکایی است. بخش سوم بیان

می‌کند که چطور ساختار کلی برنامه بر پایه نگهداری طراحی می‌شود. در نهایت در بخش چهارم، تعدادی از راه‌حل‌های غیراستاندارد اتکایی بحث می‌شود.