

کاهش کارمزد؛ راهکاری برای توقف رشد ضریب خسارت بیمه نامه های مسئولیت

بیمه مسئولیت یکی از رشته های اصلی بیمه است. موضوع این بیمه نامه، جبران زیان وارد به اشخاص ثالث در هر دو بخش خسارت های مالی و غرامت های بدنی ناشی از فعل یا ترک فعل غیر عمد بیمه گذاران است؛ براساس سالنامه آماری سال ۹۸، تعداد بیمه نامه های مسئولیت صادره از سوی صنعت بیمه در مدت زمان ۱۰ سال از افزایش برخوردار بوده که این افزایش ناشی از عوامل متعددی همچون توسعه کسب و کار، آشنایی افراد زیان دیده به حقوق قانونی خود، تدوین مقررات مشاغل و کسب و کار در رابطه با مسئولیت اشخاص و شرایط اقتصادی جامعه بوده است. اما نسبت خسارت این رشته بیمه ای نیز به طور فزاینده ای روبه افزایش بوده و می تواند به دست اندازی برای صنعت بیمه کشور تبدیل شود.

به گزارش سایت خبری پرسون، محمد باباگردی مدیر بیمه های مهندسی و سرپرست بیمه های مسئولیت بیمه تعاون با اشاره به اینکه ضریب خسارت بیمه نامه مسئولیت در حال حاضر مطلوب است، تأکید کرد: این رشته بیمه ای سهم ۵ درصدی را در صنعت بیمه کشور دارد؛ به طور یقین این رشته به سمت زیانده بودن حرکت کرده و ضریب نفوذ رشته بیمه مسئولیت در جامعه در مقایسه با سایر رشته های بیمه ای بسیار ناچیز است.

او درباره افزایش ضریب خسارت در رشته مسئولیت هشدار داد و گفت: در سال های اخیر ضریب خسارت این رشته سیر صعودی داشته و باید خسارت معوق در شرکت های بیمه مورد بررسی قرار گیرد و با دقت بیشتری در صورت های مالی درج شود.

مدیر بیمه های مهندسی بیمه تعاون اضافه کرد: شیب بسیار تند صعود ضریب خسارت این رشته می تواند در سال های آتی از رشته شخص ثالث پیشی گرفته و به یک معضل در صنعت بیمه کشور تبدیل شود.

بابا کردی، کارمزد بالا، کاهش نرخ بیمه نامه ها، افزایش خسارت ها و گسترش آگاهی و اطلاعات بیمه گذاران را مهمترین علل و عوامل رشد ضریب خسارت بیمه مسئولیت برشمرد و اظهار داشت: تنها در رشته شخص ثالث تعیین نرخ وجود دارد اما در سایر رشته ها، شرکت های بیمه ای ملزم به رعایت آیین نامه ۹۴ شورای عالی بیمه هستند که یکی از الزامات این آیین نامه بیان می دارد که ضریب خسارت بیمه نامه ها باید در محدوده خاصی باشد.

او در ادامه گفت: اما در عمل شرکت ها برای برنده شدن در یک مناقصه، نرخ را پایین تر از سال قبل اعلام می کنند و حتی با علم به این موضوع که ضریب خسارت بیمه نامه بالاتر از ۱۰۰ درصد در سال گذشته بوده، تمایل به نرخ شکنی دارند.

مدیر بیمه های مهندسی بیمه تعاون اضافه کرد: ادامه این روند باعث رشد روز افزون ضریب خسارت این رشته شده و آن را از شمار رشته های سودده خارج می کند.

این کارشناس بیمه ای، کاهش کارمزد و خودداری شرکت های بیمه از نرخ شکنی های غیر کارشناسی و غیر معقول را دو راهکار توقف رشد ضریب خسارت بیمه نامه های مسئولیت دانست و گفت: اگرچه ممکن است که کاهش کارمزد بر انگیزه شبکه فروش تاثیرگذار باشد اما در حال حاضر در مجموع کارمزد و هزینه صدور ۳۰ درصد حق بیمه این رشته را به خود اختصاص می دهد که درصد قابل ملاحظه ای تلقی شده و باید منافع همه ذی نفعان در آن تأمین شود و این امر در کنار ارائه نرخ های کارشناسی و رعایت الزامات آیین نامه ۹۴ شورای عالی بیمه می تواند ضریب خسارت این رشته را کنترل کرده و منافع همه ذی نفعان اعم از بیمه گزار، بیمه گر، زیان دیده و نمایندگان فروش را در دراز مدت تأمین کند.

باباگردی در ادامه و با تأکید بر اینکه رشته مهندسی و انرژی شرایط خاص خود را دارد اذعان داشت: ضریب خسارت در رشته های مهندسی از میانگین ضریب خسارت کلی صنعت پایین تر بوده و این رشته، جزء رشته های کم ریسک و سودده صنعت بیمه محسوب می شود.

وی افزود: اما وقوع حوادث در این حوزه به طور معمول بزرگ بوده و به همین خاطر ممکن است با وقوع یک حادثه در یک سال ضریب خسارت به یکباره بالا برود.

مدیر بیمه نامه های مسئولیت بیمه تعاون به بیمه نامه عیوب اساسی و پنهان ساختمان نیز اشاره کرد و اظهار داشت: این بیمه نامه از شروع تاکنون به صورت کاملاً آشتیابه و غلط صادر می شود و تلقی این است که این بیمه نامه ضریب خسارت پایینی دارد و به همین خاطر حق بیمه ای ناچیز گرفته می شود، ولی ادامه این روند در آینده می تواند فاجعه بار باشد و لازم است که نرخ این بیمه نامه با حضور و مشارکت نظام مهندسی، شهرداری و بیمه مرکزی اصلاح شده تا از بروز یک معضل بزرگ در صنعت بیمه و کشور جلوگیری شود.