

تعمیم



مدیریت بانکداری و بیمه

(بخش دوم)

استاد کوروش بی نیازی

دانشکده فنی و حرفه ای میرزا کوچک

مزایای بیمه برا جامعه

اساسی ترین مزایای اقتصادی و اجتماعی بیمه برای جامعه شامل موارد زیر است:

- جبران خسارت؛
- کاهش نگرانی و ترس؛
- منبع تأمین وجه سرمایه گذاری؛
- جلوگیری از خسارت؛
- افزایش اعتبار؛

جبران خسارت: بیمه به افراد و خانواده‌ها اجازه می‌دهد به موقعیت مالی قبل از حادثه و وقوع خسارت برگردند. در نتیجه، آن‌ها می‌توانند امنیت مالی داشته باشند. از آنجایی که افراد بیمه شده پس از وقوع خسارت به کمک بیمه به طور کلی یا جزئی بازبایی و به حالت سابق بر می‌گردند، بنابراین کمتر تمایل دارند که درخواست کمک دولتی و یا استفاده مزایای صندوق رفاه را بنمایند. یا آنکه در جست‌وجوی همکاری و مساعدت مالی از طرف دوستان و وابستگان خود باشند.

جبران غرامت مؤسسات تجاری همچنین به آنان اجازه می‌دهد که در شغل و حرفه خود بمانند. از این‌رو، این امکان را فراهم می‌آورد تا کارگران به کار خود ادامه دهند، تأمین‌کنندگان سفارش‌های جدید بگیرد و مشتریان و مصرف‌کنندگان همچنان کالاها و خدمات موردنیازشان را دریافت کنند. جامعه نیز نفع می‌برد؛ زیرا مالیات‌دهندگان خود را از دست نمی‌دهد.

به طور خلاصه، کارکرد جبران غرامت بیمه به طور گسترده‌ای به ثبات خانواده‌ها و بنگاه‌ها کمک می‌کند و از این‌رو، یکی از مهم‌ترین مزایای اقتصادی و اجتماعی بیمه به شمار می‌رود. کاهش نگرانی و ترس: دومین فایده بیمه آن است که نگرانی و ترس را کاهش می‌دهد. این مسئله هم پیش و هم بعد از خسارت واقعیت دارد. برای مثال، اگر یک سرپرست خانواده بیمه‌نامه عمر و زندگی مناسبی داشته باشد، کمتر نگران امنیت مالی اعضای خانواده خود در هنگام وقوع حادثه و مرگ زودرس است. افرادی که بیمه از کارافتادگی دایمی دارند، نگرانی در مورد قطع درآمد ناشی از بیماری جدی یا حوادث را ندارند. صاحبان اموالی که بیمه شده‌اند، اطمینان خاطر دارند چون می‌دانند در صورت وقوع خسارت، زیر پوشش خواهند بود. نگرانی

و ترس پس از وقوع خسارت نیز کاهش می‌یابد؛ زیرا بیمه شده می‌داند بیمه‌نامه‌ای دارد که خسارت او را خواهد پرداخت.

منبع تأمین وجوه سرمایه‌گذاری: صنعت بیمه یکی از مهم‌ترین منابع تأمین وجه برای جمع‌آوری وجوه و تأمین سرمایه موردنیاز برای سرمایه‌گذاری است. حق بیمه‌ها قبل از وقوع خسارت دریافت می‌گردد و وجوه جمع‌آوری شده بلافاصله برای پرداخت خسارت مورد نیاز نیست و می‌توان وجوه انباشته را به مؤسسات تجاری وام داد. این وجوه به طور مشخصی در ساخت مراکز خرید، بیمارستان‌ها، کارخانه‌ها، توسعه خانه‌سازی و ماشین‌آلات و تجهیزات جدید سرمایه‌گذاری می‌گردد. سرمایه‌گذاری‌ها سهام مردم جامعه را در کالاهای سرمایه‌ای افزایش می‌دهد و باعث پیشرفت و افزایش رشد اقتصادی و اشتغال کامل عوامل تولید می‌گردد. بیمه‌گران همچنین در فعالیتهای اجتماعی مانند خانه‌سازی، مراکز پرستاری و پروژه‌های توسعه اقتصادی سرمایه‌گذاری می‌کنند. به علاوه، از آنجایی که میزان وجوه ذخایری که قابل وام دادن هستند، به دلیل پیش‌پرداخت حق بیمه‌ها افزایش می‌یابد، هزینه سرمایه‌گذاری مؤسسات تجاری که این وجوه را قرض می‌گیرند، بسیار کمتر از آن حالتی است که بیمه وجود نداشت.

جلوگیری از خسارت: شرکت‌های بیمه به‌طور جدی در طرح‌های جلوگیری از وقوع خسارت مشارکت می‌کنند و همچنین تعداد زیادی از افراد متخصص پیشگیری از خسارت شامل مهندسان ایمنی، کارشناسان جلوگیری از آتش سوزی و ایمنی، بهداشت حرفه‌ای و کنترل تولیدات و نظارت بر محصولات را به کار می‌گیرند. بعضی از فعالیتهای بسیار مهم پیشگیری از وقوع خسارت که بیمه‌گران اموال و مسئولیت به طور بسیار جدی از آن‌ها حمایت می‌کنند، عبارت‌اند از:

- ایمنی بزرگراه‌ها و کاهش فوت ناشی از حوادث اتومبیل؛
- پیشگیری از آتش‌سوزی؛
- کاهش از کارافتادگی‌های مربوط به کار؛
- پیشگیری از سرقت اتومبیل؛
- کشف و جلوگیری از وقوع آتش‌سوزی ساختگی؛
- جلوگیری از تولید محصولات ناقصی که می‌تواند به مصرف کنندگان آسیب

برساند؛

- جلوگیری از انفجار دیگ‌های بخار؛
- برنامه‌های آموزشی در مورد جلوگیری از وقوع خسارت؛

فعالتهای پیشگیری از خسارت باعث کاهش هر دو جنبه خسارتهای مستقیم و غیرمستقیم یا خسارتهای بعد ناشی از حادثه می‌گردد و سود آن در نهایت به جامعه می‌رسد چرا که هردونوع خسارت کاهش یافته است.

افزایش اعتبار: مزیت نهایی بیمه آن است که اعتبار اشخاص را افزایش می‌دهد. بیمه به وام‌دهندگان ریسک اعتباری بهتری را ارائه می‌کند چون اعتبار وام‌گیرندگان را تضمین و پوشش بیشتری برای بازپرداخت وام در آینده ایجاد می‌نماید. برای مثال، وقتی خانه‌ای خریداری می‌شود، مؤسسات ارایه‌کننده تسهیلات معمولاً قبل از اعطای وام رهنی بیمه اموال را مطالبه می‌کنند. بیمه اموال، نفع مالی وام‌دهنده را در صورتی که اموال خسارت بیند زیر پوشش قرار می‌دهد. همین‌طور مؤسسه تجاری که به دنبال یک وام کوتاه‌مدت برای تأمین تقاضای فصلی است، ممکن است لازم باشد قبل از آنکه وام بگیرد، همه موجودی خود را بیمه کند. اگر یک اتومبیل جدید خریداری و توسط یک بانک یا مؤسسه مالی تأمین مالی گردد، بیمه خسارت فیزیکی اتومبیل قبل از دریافت وام لازم است. بنابراین، بیمه می‌تواند اعتبار اشخاص را افزایش دهد.

هزینه‌های بیمه برای جامعه

گرچه صنعت بیمه مزایای متعدد اقتصادی و اجتماعی برای جامعه دارد، ولی باید هزینه‌های آن نیز در نظر گرفته شود. این هزینه‌ها عبارت‌اند از:

- هزینه انجام بیمه به عنوان یک شغل تجاری؛
- خسارتهای ساختگی فریبکارانه؛
- خسارت مضاعف؛

هزینه‌های بیمه به عنوان یک فعالیت تجاری: یک هزینه اساسی، هزینه انجام فعالیت بیمه‌ای است. بیمه‌گران منابع کمیاب اقتصادی شامل زمین، نیروی کار، سرمایه و مؤسسات بازرگانی را جهت تأمین امنیت برای جامعه مصرف می‌کنند. به تعبیر مالی، هزینه سربار باید به حق بیمه خالص اضافه شود تا مجموع هزینه‌های صرف شده توسط شرکت‌های بیمه در عملیات روزانه‌شان

را پوشش دهد. هزینه سربار مبلغی است که برای پرداخت هزینه‌ها شامل کمیسیون، هزینه‌های عمومی اداری، مالیات دولتی، صدور بیمه، مقدار مجاز سود و موارد اضطراری مورد نیاز است. هزینه‌های اداری و فروش بیمه اموال و مسئولیت در مجموع ۲۲ سنت از هر دلار حق بیمه را به خود اختصاص می‌دهد، درحالی که هزینه‌های عملیاتی بیمه‌های عمر و زندگی ۱۵ سنت از مجموع هزینه‌هاست. نتیجه اینکه میزان کل هزینه‌ی جامعه افزایش می‌یابد.

برای مثال فرض کنید یک کشور کوچک بدون داشتن بیمه اموال سالانه به طور متوسط معادل ۱۰۰ میلیون دلار خسارت آتش‌سوزی داشته باشد. همچنین فرض کنید بیمه اموال در دسترس و هزینه آن معادل ۳۵ درصد از هر خسارت باشد، بنابراین جمع هزینه‌های این کشور در این مورد به ۱۳۵ میلیون دلار افزایش می‌یابد.

البته این هزینه‌های اضافی می‌تواند به چند دلیل تعدیل گردد:

۱. از نظر بیمه شده عدم اطمینان ناشی از پرداخت خسارت مورد بیمه به علت بیمه‌شدن کاهش می‌یابد.

۲. هزینه انجام دادن بیمه ضرورتاً به هدر نمی‌رود، چرا که بیمه‌گرد در واقع در یک فعالیت عمده جلوگیری از وقوع خسارت مشارکت می‌کند.

۳. سرانجام آن که صنعت بیمه برای میلیون‌ها نفر از کارگران دو ایالت متحده ایجاد اشتغال کرده است. البته از آنجایی که منابع اقتصادی در فرآیند تولید امنیت برای جامعه صرف می‌شود، هزینه اقتصادی واقعی تحقق یافته است.

خسارت‌های ساختگی فریبکارانه: دومین هزینه بیمه قبول ادعاهای خسارت‌های فریبکارانه ساختگی است. مثال‌های از این نوع خسارت‌ها عبارت‌اند از: حادثه اتومبیل که ساخته و صحنه‌سازی می‌شود تا مزایای بیمه دریافت گردد، کسانی که اعلام خسارت تقلبی می‌کنند و حوادث لغزش و سقوط ساختگی ترتیب می‌دهند؛ سرقت شبانه با شکست در حوزه کف‌زنی ساختگی یا عمل خراب‌کارانه که برای دریافت خسارت گزارش می‌شود.

قبول خسارت ساختگی بیمه عمر و زندگی برای دریافت مزایا: افراد متقلب، بیمه‌نامه‌های عمر و زندگی را برای کسانی می‌گیرند که بعداً به عنوان فوت شدگان بیمه‌نامه گزارش می‌شوند. پرداخت این گئنه خسارت‌های غیرواقعی باعث افزایش حق بیمه برای همه بیمه‌شدگان می‌گردد. وجود بیمه همچنین بعضی از بیمه‌شدگان را ترغیب می‌کند که به

طور آگاهانه‌ای موجب خسارت شوند تا از طریق بیمه نفع ببرند. بعضی از انواع بیمه‌های متقلبانه بسیار بی‌شرمانه‌اند.

ائتلاف مقابله با بیمه‌های متقلبانه، یک انجمن بیزاری برای تقلب‌های بیمه‌ای که بسیار بی‌شرمانه، شرارت‌بار و احمقانه هستند، طراحی کرده است. (اندیشه ۱-۲)

اندیشه ۱-۲ بیمه اعمال متقلبانه، نمونه‌ای از موارد تخلف

ائتلاف علیه اعمال متقلبانه بیمه‌ای، لیستی از موارد متقلبانه بیمه که بسیار زشت و تکان‌دهنده مانند را منتشر کرده است. آنچه در پی می‌آید نمونه‌هایی از این موارد است؛

- جراحان بیماران اجاره‌ای را عمل می‌کنند که هیچ شکستگی ندارند. بیش از ۵۰۰۰ نفر از مردم از طریق یک مرکز برای انجام عمل جراحی سرپایی در یک تاریخ مشخص سازش می‌کنند. بسیاری از بیماران از کشور های لاتین، ویتنام و دیگر کشورها مهاجرت می‌کنند. آن‌ها به عنوان امراض مختلف زیر عمل جراحی قرار می‌گیرند و اعضای بدنشان را با جراحان کلاه‌بردار جنوب کالیفرنیا می‌فروشند و ۳۰۰ تا ۱۰۰۰ دلار دریافت می‌کنند. سردسته گروه جراحی ((نام ووفام)) به افراد اجیر کرده خود برای پیدا کردن بیمار دستخوش پرداخت می‌کند. جراحان بر روی بسیاری از این بیماران کار و بیش از ۹۶ میلیون دلار هزینه پزشکی کاملاً متقلبانه از بیمه دریافت می‌کنند. یک مرد سالم عمل ختنه، عمل بینی، عمل بینی، غده بدخیم، کاوتروسکوپی و اندوسکوپی داشته است. نام به گرفتن هزینه اعمال متقلبانه اعتراف می‌نماید و ۱۳ سال در زندان کالیفرنیا زندانی می‌شود.

- یافتن ریشه دندان عمل شده توسط دندانپزشکان: امیسودا به دندانپزشک خود مراجعه می‌کند تا یک جرم‌گیری معمولی انجام دهد. پزشک قبلی از ۶ ماه پیش یک صورت‌حساب کامل برای عمل عصب‌کشی دندانش ارائه کرده است. پزشکش به او می‌گوید که او نیاز به عصب‌کشی یک کانال دارد چون فقط ۵ کانال قبلا پر شده است. پزشک روی دندان کار و دهان امیسودا عفونت می‌کند و نیاز به عمل بیشتری ضرورت می‌یابد. یک دندانپزشک بر روی دندان سالم بیمار دیگری به نام جوکلین عمل کانال ۷ را انجام می‌دهد. او تعداد زیادی از بیماران خود را مجبور به انجام اعمال عصب‌کشی، پرکردن، روکش و کشیدن دندان سالم می‌کند. وی به صورت متقلبانه‌ای بیش از ۳۶۶۰۰۰ دلار برای اعمال دندانپزشکی غیرضروری از بیمه دریافت می‌نماید. این پزشک متقلب بر خلاف مدرک دانشگاهی که بر دیوار مطبش

نصب کرده است، فقط دوره آموزشگاه را گذرانده و بخاطر همین ۵ سال را در زندان سپری می‌کند.

خسارت‌های مضاعف: یکی دیگر از هزینه‌های بیمه مربوط به قبول پرداخت خسارت‌های مضاعف است. گرچه خسارت به طور عمدی توسط بیمه شده به وجود نیامده، ولی مقدار پولی خسارتی که گزارش می‌شود ممکن است بیش از میزان خسارت مالی واقعی باشد. نمونه‌هایی از خسارت‌های مضاعف به شرح زیر است.

وکلائی مدافع برای دادخواست کلان خود درخواست صدور حکم با مسئولیت بالا می‌نمایند که بیش از مقدار واقعی خسارت‌های اقتصادی واقع شده برای آن‌ها است. بیمه‌شدگان مقدار واقعی خسارت را بیش از واقع اعلام می‌کنند، به گونه‌ای که پرداخت‌های بیمه مقادیر فرانشیز را پوشش می‌دهد. افراد از کار افتاده اغلب تعارض می‌کنند تا مزایای بیمه از کار افتادگی را برای دوره طولانی‌تری دریافت نمایند. پرداخت مضاعف باید به عنوان یکی از مهم‌ترین هزینه‌های اجتماعی بیمه تلقی شود. به‌خاطر پرداخت خسارت‌های مضاعف، حق بیمه‌ها به اجبار باید افزایش یابد که در نتیجه، درآمد قابل تصرف و همچنین مصرف مردم از سایر کالاها و خدمات کاهش می‌یابد.

هزینه خسارت متقلبانه و مضاعف: یکی دیگر از هزینه‌های بیمه برای جامعه هزینه خسارت متقلبانه و مضاعف است که بسیار قابل توجه است. طبق اطلاعات به‌دست‌آمده از انجمن ائتلاف در مقابل تخلفات بیمه‌ای، هزینه خسارت متقلبانه در آمریکا سالیانه بالغ بر ۸۰ میلیون دلار می‌گردد. برای این که این آمار از دیدگاه مناسب‌تری ارزیابی کنیم، باید بگوییم این مبلغ معادل شهریه سالانه ۱۵/۶ میلیون دانشجوی آمریکایی در دانشگاه یا حقوق ۲/۲ میلیون کارگر در یک سال است.

نگرش عمومی سطحی به بحث کلاهبرداری: درصد نسبتاً بالایی از آمریکایی‌ها یک نگرش سهل‌انگارانه نسبت به کلاهبرداری دارند. یک تحقیق انجام شده توسط انجمن تحقیقات بیمه‌ای نشان داد که:

۱. از هر ۳ آمریکایی ۱ نفر معتقد است که خسارت بیمه‌ای مضاعف پذیرفته است.

۲. از هر ۵ نفر آمریکایی ۲ نفر خواستار تنبیه کم یا عدم تنبیه متقلب بیمه‌ای هستند.
۳. آن‌ها صنعت بیمه را به خاطر تقلبات بیمه‌ای مقصر می‌دانند و معتقدند که بیمه‌گران غیر منصفانه. اغلب آمریکایی‌ها فکر می‌کنند تقلب فقط توسط بزه‌کاران اصلی و پزشکان و وکلای ناسالم اتفاق می‌افتد. البته این قضاوت محدود راجع به تقلب بیمه‌ای نادرست است. بسیاری از شهروندان آمریکایی که دیگران فکر می‌کنند سالم هستند، کارهایی را انجام می‌دهند که آن‌ها را جزء متقلبان بیمه‌ای قرار می‌دهد. (اندیشه ۲-۲)

اندیشه ۲-۲: فکر نکنید که بیمه متقلبان فقط توسط کلاهبرداران حرفه‌ای صورت می‌گیرد.

بیمه متقلبان نه تنها توسط کلاهبرداران حرفه‌ای یا باندهای تبه‌کاری بزرگ بلکه در واقع از سوی بسیاری از مردم درستکار ممکن است انجام شود. ممکن است حتی عمو یا دایی اهل کلیسای شما، همسایه مهربان خیابانتان و یا یک مغازه‌دار معروف مرکز شهر نیز مرتکب آن شوند. مردم بعضی اوقات هنگام درخواست بیمه یا ادعای خسارت کمی طفره می‌روند یا کمی دروغ می‌گویند. آن‌ها ممکن است حتی این فکر را هم نکنند که این یک تقلب بیمه‌ای است و مانند این جملات را بر زبان می‌آورند: اینکه فقط چند دلار است؟ کسی واقعا زخمی شده است؟ من سال‌ها حق بیمه را پرداخت کرده‌ام و اکنون نوبت شماست. بیایید دوباره بیندیشیم و این آزمایش را انجام بدهیم. اگر «بله» را برای هر سوال انتخاب کردید، یعنی شما مرتکب تقلب بیمه‌ای شده‌اید.

آیا تا به حال به صورت آگاهانه و عمدی:

هنگام درخواست بیمه اتومبیل، مسافتی که واقعا رانندگی می‌کنید تا به محل کار برسید را کمتر عنوان کرده‌اید؟ بلی - خیر

هنگام درخواست بیمه اتومبیل بر خلاف آنچه هست گفته‌اید که هیچ‌وقت از اتومبیل خود برای کارکردن استفاده نمی‌کنید؟ بلی - خیر

هنگام درخواست بیمه اتومبیل برخلاف آنکه اتومبیل را در خیابان پارک می‌کنید گفته‌اید که آن را در پارکینگ می‌گذارید؟ بلی - خیر

هنگام درخواست بیمه اتومبیل بر خلاف محل سکونت خود گفته‌اید که در محل دیگری زندگی می‌کنید؟ بلی - خیر

به یک تعمیرگاه اجازه دادید که برای جبران هزینه فرانشیز، صورت‌حساب تعمیر خودرو شما را کمی بیشتر تنظیم کند؟ بلی - خیر

هنگام ادعای خسارت برای لوازم خودرو دزدیده شده، قیمت آن‌ها را بر اساس قیمت تورمی روز اعلام کردید؟ بلی - خیر

هنگام ادعای خسارت برای جواهرات یا کالاهای دزدیده شده، قیمت آن‌ها را بر اساس قیمت تورمی روز اعلام کردید؟ بلی - خیر

از تعمیرکار خواستید که یک صورتحساب غیرواقعی برای خسارت منزل ارائه دهد تا فرانشیز را پوشش دهد؟ بلی - خیر

هنگامی که برای جبران غرامت دستمزد کارگران درخواست بیمه کردید، تعداد آن‌ها را کمتر از واقع اعلام کردید؟ بلی - خیر

هنگامی برای بیمه عمر تقاضا دادید، اعلام کردید که سیگار نمی‌کشید در حالی که واقعا اینطور نبود؟ بلی - خیر

هنگامی که در خانه یا در حال ورزش بودید، مجروح شدید و برای دریافت غرامت بیمه اعلام کردید سر کار بودید؟ بلی - خیر

در حالی که بهبود یافته بودید، برای دریافت غرامت کار در منزل ماندید؟ بلی - خیر

منبع: انجام چاپ مجدد با اجازه سازمان ائتلاف در مقابل تخلفات بیمه ای به نشانی:
www.insurancefraud.org

گرچه بیمه متقلبانه و مضاعف باید به عنوان یک هزینه اجتماعی بیمه تشخیص داده شود، اما مزایای اقتصادی بیمه این هزینه‌ها را جبران می‌کند، بیمه‌نگرانی و ترس را کاهش می‌دهد و کارکرد جبران غرامت بیمه‌ای تا حد زیادی به ثبات اقتصادی و اجتماعی جامعه کمک می‌کند. از دید بیمه‌گران با بیمه ریس عینی در اقتصاد کاهش می‌یابد. هزینه‌های اجتماعی بیمه‌را می‌توان چیزی برشمرد که جامعه برای بدست‌آوردن مزایای بیمه باید قربانی کند.

کاربرد موردی:
تعاریف متعددی از بیمه وجود دارد. بر اساس تعاریف که از بیمه در این متن وجود دارد، نشان دهید کدام یک از خسارت‌های زیر شامل بیمه می‌شود؟
الف) یک دستگاه تلویزیون توسط کارخانه سازنده در مقابل صدمات به مدت ۹۰ روز تضمین می‌گردد.

ب) یک جفت لاستیک خودرو توسط سازنده در مقابل ۵۰۰۰۰ مایل کارکرد در جاده تضمین می‌گردد.

ج) یک سازنده خانه جدید آن را در مقابل نقص ساختمان به مدت ۱۰ سال آن را تضمین می‌کند.

ه) هر یک از متعهدین دریافت کننده وام تضمین می‌کند که در صورت عدم پرداخت بدهی توسط دیگری آن را بپردازد.

و) گروه زیادی از مالکان منازل توافق می‌کنند خسارت‌های ناشی از آتش‌سوزی منازل را در طول سال پرداخت کنند.

خلاصه

تعریف واحدی از بیمه وجود ندارد. اما یک طرح بیمه‌ای مشخص چهار عنصر زیر را دارد:

۱. ترکیب یا تسهیم خسارت‌ها؛
 ۲. پرداخت خسارت‌های پیش‌بینی نشده؛
 ۳. انتقال ریسک؛
 ۴. جبران غرامت؛
- تسهیم به معنی آن است که خسارت تعداد کمی از افراد جامعه میان کل اعضای آن تقسیم و متوسط خسارت جایگزین خسارت واقعی می‌گردد.
 - انتقال ریسک شامل انتقال ریسک خالص به یک بیمه‌گر است.
 - جبران غرامت یعنی آنکه خسارت دیده به طود کلی یا جزئی از طریق پرداخت هزینه تعمیر یا جایگزینی مورد بیمه شده توسط بیمه‌گر به حال و وضعیت سابق خود برگردانده شود.
- قانون اعداد بزرگ بیان می‌کند که هرچه تعداد موارد در معرض خطر بیشتر باشد، احتمال آنکه نتایج پیش‌بینی شده به واقعیت نزدیک شود، بیشتر خواهد بود. قانون اعداد بزرگ به بیمه‌گر کمک می‌کند خسارت‌های آینده را تا حدودی دقیق پیش‌بینی نماید
- شرایط ایده‌آل یک ریسک قابل بیمه‌شدن عبارت‌اند از:
۱. تعداد زیادی از موارد در معرض خطر بایستی وجود داشته باشد؛
 ۲. خسارت باید اتفاقی و غیر ارادی باشد؛

۳. خسارت بایستی قابل تعیین و اندازه‌گیری باشد؛
۴. خسارت نباید فاجعه آمیز باشد؛
۵. احتمال وقوع خسارت بایستی قابل محاسبه باشد؛
۶. مقدار حق بیمه بایستی از لحاظ اقتصادی مقرون به صرفه و امکان‌پذیر باشد؛

- بیشتر ریسک‌های اشخاص، اموال و مسئولیت به طور انفرادی قابل بیمه شدن اند زیرا شرایط یک ریسک قابل بیمه شدن را عموماً دارند.
- انتخاب نادرست عبارت است از تمایل اشخاص با احتمال خطر بیش از متوسط به بیمه نمودن خود به نرخ متوسط که اگر توسط بیمه‌گر کنترل نشود، باعث وقوع خسارت‌هایی بیش از خسارت پیش‌بینی شده می‌گردد.
- بیمه با قمار یکسان نیست. قمار یک ریسک جدید سوداگرانه ایجاد می‌کند، ولی بیمه به پوشش یکریسک واقعی موجود می‌پردازد. همچنین قمار از لحاظ اجتماعی غیر مولد است، زیرا نفع یکی از زیان دیگری تأمین می‌شود، ولی بیمه غالباً از دید اجتماعی مولد محسوب می‌شود چون بیمه‌گر و بیمه‌شده هر دو در صورت عدم وقوع خسارت سود می‌برند.
- بیمه با معاملات تأمینی یکسان نیست، زیرا شامل انتقال یک ریسک خالص است در حالی که معاملات تأمینی انتقال یک ریسک سوداگرانه است. بیمه همچنین می‌تواند ریسک عینی را بخاطر قانون اعداد بزرگ کاهش دهد، در حالی که معاملات تأمینی فقط انتقال ریسک است نه کاهش ریسک.
- بیمه می‌تواند به بیمه دولتی و خصوصی تقسیم گردد. بیمه خصوصی شامل بیمه عمر و زندگی و اموال و مسئولیت شخصی و بیمه دولتی شامل بیمه‌های تأمین اجتماعی و سایر طرح‌های دولتی است.
- مزایای اصلی بیمه برای جامعه عبارت است از: جبران غرامت خسارت‌های واقع شده، کاهش نگرانی و ترس، منبع تأمین وجوه سرمایه‌گذاری، جلوگیری از وقوع خسارت و افزایش اعتبار.

بیمه هزینه‌های اجتماعی خاصی را به جامعه تحمیل می‌کند که عبارت‌اند از:
 هزینه انجام عملیات بیمه‌گری، خسارت‌های متقلبانه و خسارت‌های مضاعف.

مفاهیم و اصطلاحات کلیدی: انتخاب نادرست، بیمه حوادث، بیمه‌های بازرگانی، هزینه سربار بیمه‌گری، ضمانت امانت، خسارت‌های اتفاقی، جبران غرامت، بیمه دریایی داخلی، بیمه، قانون اعداد بزرگ، بمه عمر و درمان، بیمه چندگانه، بیمه باربری دریایی، بیمه انفرادی، صندوق مشترک، بیمه‌های اموال و مسئولیت، بیمه اتکایی، شرایط یک ریسک قابل بیمه، انتقال ریسک، تأمین اجتماعی، ضمانت حسن انجام کار و بیمه‌گری.

سوالات دوره‌ای

۱. هریک از ویژگی‌های زیر را در مورد یک طرح بیمه‌ای خاص شرح دهید:
(الف) ترکیب خسارت‌ها (ب) پرداخت خسارت‌های اتفاقی (پ) انتقال ریسک (ت) جبران غرامت.
۲. قانون اعداد بزرگ چیست؟
۳. شرایط اساسی لازم برای قابل بیمه‌شدن یک ریسک خالص کدام‌اند؟ شش ویژگی را توضیح دهید.
۴. شیوه‌های برخورد با ریسک‌های فاجعه‌انگیز چیست؟
۵. چرا بیشتر ریسک‌های بازار، ریسک‌های مالی، ریسک‌های تولید و ریسک‌های سیاسی به سختی توسط بیمه‌گران خصوصی بیمه می‌شوند؟
۶. معنی انتخاب نادرست چیست و روش‌های کنترل آن کدام‌اند؟
۷. دومورد از تفاوت‌های اساسی بیمه با قمار را توضیح دهید.
۸. دو مورد از تفاوت‌های اساسی بین بیمه و معاملات جبرانی چیست؟
۹. حوزه‌های اصلی بیمه خصوصی کدام‌اند و پوشش‌های بیمه اموال و مسئولیت شامل چه مواردی می‌شوند؟
۱۰. ویژگی‌های اساسی بیمه‌های اجتماعی را توضیح دهید و چند مورد از طرح‌های بیمه اجتماعی را نام ببرید.

سوالات کاربردی

۱. ریسک‌های (دسته اول) آتش‌سوزی را با (دسته دوم) جنگ از لحاظ چگونگی دارا بودن شرایط ریسک قابل بیمه‌شدن مقایسه کنید.
۲. بیمه‌گران خصوصی مزایای اقتصادی و اجتماعی بسیاری برای جامعه دارند.
(الف) مزایای هریک از موارد زیر برای جامعه چیست؟
 - ۱- جبران خسارت
 - ۲- تأمین اعتبار
 - ۳- تأمین وجه و سرمایه مورد نیاز برای سرمایه‌گذاری و انباشت سرمایه.
- (ب) هزینه‌های اصلی اقتصادی و اجتماعی بیمه برای اقتصاد کدام‌اند؟

۳. ساختمان‌هایی که در منطقه سیل‌خیز واقع‌اند، به سختی توسط بیمه‌گران خصوصی بیمه می‌شوند چون شرایط ایده‌آل یک ریسک قابل بیمه‌شدن را ندارند:

الف) شرایط ایده‌آل یک ریسک قابل بیمه‌شدن را توضیح دهید. ب) کدام یک از شرایط ایده‌آل یک ریسک قابل بیمه‌شدن در خطر سیل تأمین نمی‌گردد؟

۴. بیمه‌گران خصوصی پوشش‌های متعددی را ارائه می‌کند که می‌تواند برای جبران یک خسارت در موقعیت خاص استفاده شود. پوشش بیمه‌ای خاصی که برای ارائه تأمین مورد نظر شما مطلوب است را مشخص کنید.

الف) املی ۲۸ ساله دارای یک خانواده بدون سرپرست با دو بچه تحت تکفل است. وی می‌خواهد کاری بکند که وجوهی برای تحصیل فرزندانش داشته باشد تا اگر او قبل از کوچکترین فرزندش فوت شد، بچه‌هایش بتوانند دانشگاه را تمام کنند.

ب) دانیل ۱۶ ساله به تازگی گواهینامه رانندگی‌اش را گرفته است. خانواده او می‌خواهند ترتیبی دهند در صورتی که وی در هنگام رانندگی ناخواسته باعث تصادف و جراحت دیگری شد مورد حمایت قرار گیرد.

پ) جاکوب ۳۰ ساله با دو بچه تحت تکلف با فرد دیگری ازدواج کرده است. او به درآمد کار خود برای ادامه زندگی نیاز دارد و می‌خواهد اگر از کار افتاده شد درآمدش قطع نشود.

ت) تیلور ۳۵ ساله به تازگی یک خانه‌ی ۳۰۰۰۰۰ دلاری خریده که در ناحیه‌ای واقع شده که در معرض وقوع توفان است. او می‌خواهد ترتیبی بدهد که اگر خانه‌اش در نتیجه توفان خسارت دید و ویران شد وجهی برای جبران خسارت داشته باشد.

ث) ناتهن ۴۰ ساله یک مغازه لوازم خانگی بسیار بزرگ دارد. او می‌خواهد اگر مشتریان دچار جراحت شدند و علیه او اعلام جرم کردند، AIADC مورد حمایت و پوشش قرار بگیرد.

موفق و سر بلند باشید