

Al-Manara University

جامعة المنارة

Faculty of Business Administration

كلية إدارة الأعمال

“Insurance and Reinsurance Management”

Chapter 5 :

تسعير عمليات التأمين

Rate Making in Insurance

MANARA UNIVERSITY

Lect. Hadi KHALIL

Email: hadi.khalil@hotmail.fr

مقدمة

- بالنظر إلى الطبيعة التنافسية لصناعة التأمين، فإن تحديد مقدار الأقساط التي تتقاضاها شركات التأمين على قدر كبير من الأهمية.
- لذلك سنتناول في هذا الفصل طرق تحديد أسعار أقساط عقود التأمين وسنركز على مجال التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث.
- لكن دعونا بداية أن نتناول لماذا تسعير أقساط التأمين على قدر من الأهمية، أي ما فائدة ذلك؟
- في هذا الصدد سنتحدث عن :
 - الأهداف التنظيمية
 - والأهداف التجارية



فوائد تحديد أقساط التأمين:

• تحديد السعر ، Rate Making أو تسعير التأمين، له عدة أهداف أساسية.

• نظرًا لأن معدلات التأمين، وفي المقام الأول أسعار التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث، تخضع لتنظيم وإشراف الجهات الرقابية، فلذلك لا بد من استيفاء بعض المتطلبات القانونية عند تحديد سعر أقساط التأمين.

• أيضًا، نظرًا لأن الهدف العام لأغلب شركات التأمين هو الربحية، لذلك يجب التأكيد على الطابع التجاري في تسعير أقساط التأمين.

• وبالتالي ، يمكن تصنيف أهداف تسعير أقساط التأمين إلى فئتين:

• الأهداف التنظيمية

• الأهداف التجارية.

فوائد تحديد أقساط التأمين – الأهداف التنظيمية:

• الفوائد التنظيمية:

• الهدف من تنظيم عمليات التأمين هو حماية العملاء الذين هم بحاجة إلى شراء خدمات شركات التأمين. تفرض الحكومات عادة ضوابط تتطلب بأن تكون عملية تسعير خدمات التأمين موافقة لمعايير معينة. بشكل عام، يجب أن تكون الأسعار التي تتقاضاها شركات التأمين كافية، وغير مبالغ بها وعادلة ومتجانسة بين جميع العملاء.

• الشرط التنظيمي الأول هو أن الأقساط التي تتقاضاها شركات التأمين يجب أن تكون مسعرة بشكل يكفي لدفع جميع الخسائر والنفقات. فإذا كانت المعدلات غير كافية فقد تصبح شركة التأمين معسرة وغير قادرة على دفع المطالبات. نتيجة لذلك، قد يتضرر حاملو وثائق التأمين. ومع ذلك، فإن مقدار كفاية سعر أقساط التأمين يعتبر من الأمور المعقدة بسبب حقيقة أن شركة التأمين لا تعرف تكاليفها الفعلية عند بيع عقد التأمين.

فوائد تحديد أقساط التأمين – الأهداف التنظيمية:

- فعقد التأمين يتم بيعه مقدماً ويتم تحديد القسط الذي سيدفعه المؤمن عليه أيضاً مقدماً، ومن المحتمل أن لا يكون كافياً لدفع جميع المطالبات والنفقات خلال الفترة التي يغطيها عقد التأمين. و شركة التأمين لا يمكنها تحديد تكاليفها الفعلية إلا بعد انتهاء فترة الحماية.
- الشرط التنظيمي الثاني هو أن الأقساط يجب ألا تكون بمستويات مبالغ بها. هذا يعني أن دفعات الأقساط لا ينبغي أن تكون عالية لدرجة أن المؤمن عليهم Policy Holder يدفعون أكثر من القيمة الفعلية للأصل المؤمن عليه.
- الشرط التنظيمي الثالث هو أن الأقساط يجب ألا تكون تمييزية و غير عادلة بين المؤمن عليهم والذين لهم نفس المواصفات. على سبيل المثال، ليكن هناك رجلين، كلاهما يبلغ من العمر 30 عامًا، ويعيشان في نفس الحي. كل منهما يمتلك سيارة Sedan حديثة الطراز وله سجل قيادة نظيف. إذا قاموا بشراء نفس عقد التأمين من نفس شركة التأمين ، فلا ينبغي فرض أقساط مختلفة عليهم (والعكس صحيح).

فوائد تحديد أقساط التأمين – الأهداف التجارية:

• الأهداف التجارية:

- تسترشد شركات التأمين أيضًا بالأهداف التجارية لدى تصميم هيكل الأقساط. فالأقساط يجب أن تلي هذه الأهداف: البساطة، الاستقرار، والتشجيع على السيطرة على الخسارة.
- يجب أن تكون نظام الأقساط سهل الفهم حتى يتمكن صناع سياسة التأمين من حساب الأقساط بأقل قدر من الوقت والنفقات. هذا مهم بشكل خاص في سوق التأمين الشخصي، حيث لا تبرر الأقساط الصغيرة نسبيًا صرف قدرًا كبيرًا من الوقت والمصاريف في إعداد عروض مميزة لأسعار الأقساط. بالإضافة إلى ذلك ، يجب على مشتري التأمين التجاري فهم كيفية تحديد أقساطهم حتى يتمكنوا من تقليل تكاليف التأمين الخاصة بهم.

فوائد تحديد أقساط التأمين – الأهداف التجارية:

- يجب أن تكون أسعار أقساط التأمين مستقرة خلال فترات زمنية قصيرة حتى يمكن الحفاظ على رضا المستهلك.
- لكن بنفس الوقت يجب أن تستجيب معدلات أقساط التأمين أيضًا بمرور الوقت للتغيرات التي تطرأ في احتمالات التعرض للخسارة والظروف الاقتصادية المتغيرة. لأنه يجب أن لا ننسى هدف الكفاية بحيث يجب أن تكون الأقساط كافية أي متزايدة عند زيادة احتمال التعرض للخسارة. على سبيل المثال، مع نمو مساحة المدينة، يجب أن تزيد أسعار أقساط التأمين على السيارات لتعكس حركة المرور المتزايدة وتكرار حوادث السيارات.
- يجب أن تصمم أقساط التأمين بحيث تشجع جهود السيطرة على الخسائر وتقليل تكرارها وشدتها. هذه النقطة مهمة لأن التحكم في الخسائر يميل إلى إبقاء تكلفة التأمين محتملة. بكلام آخر، توفر بعض أنظمة تصنيف الأقساط حافزًا قويًا للمؤمن عليه للسيطرة على الخسائر.

عناصر تسعير أقساط التأمين Rate Making:

- يجب أن نكون على دراية ببعض المصطلحات الأساسية المستخدمة على نطاق واسع في تسعير أقساط التأمين، وهي:
- المعدل Rate هو السعر لكل وحدة تأمين Unit of Insurance.
- وحدة التعرض Exposure Unit هي وحدة القياس المستخدمة في تسعير التأمين. تختلف وحدة التعرض حسب نوع التأمين. على سبيل المثال، في التأمين ضد الحريق، تكون وحدة التعرض 100 دولار من الحماية؛ وفي التأمين ضد حوادث السيارات، تكون وحدة التأمين One car-Unit و هي سيارة واحدة مؤمنة لمدة عام.
- يشير القسط الصافي إلى ذلك الجزء من السعر Rate المطلوب لدفع الخسائر Losses ونفقات تعديل الخسارة Loss-adjustment expenses.

عناصر تسعير أقساط التأمين :Rate Making

- يشير التحميل Loading إلى المبلغ الذي يجب إضافته إلى القسط الصافي لتغطية النفقات الأخرى و تحقيق الأرباح.
- يتكون السعر الإجمالي Gross Rate من قسط التأمين الصافي و مكون التحميل Loading.
- أخيراً، يتكون إجمالي قسط التأمين الذي يدفعه المؤمن عليه من السعر الإجمالي مضروباً في عدد وحدات التعرض. وبالتالي، إذا كان المعدل الإجمالي هو 10 سنتات لكل 100 دولار من التأمين على الممتلكات ، فإن القسط الإجمالي لمبنى 500000 دولار سيكون 500 دولار.

أساليب تسعير أقساط التأمين :Rate Making

• هناك ثلاث طرق أساسية لتحديد الأسعار في التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث:



جَامِعَة
الْمَنَارَة
MANARA UNIVERSITY

• التسعير التقديري Judgement Rating

• التسعير التصنيفي Class Rating

• وتسعير الجدارة Merit Rating

• يمكن تقسيم تصنيف الجدارة، بدوره إلى:

• تصنيف الجدول الزمني،

• وتقييم التجربة،

• والتسعير بأثر رجعي.

أساليب تسعير أقساط التأمين :Rate Making

• أولاً: التسعير التقديري Judgement Rating

• التسعير التقديري يعني أن كل حالة يتم تقييمها بشكل فردي ، ويتم تحديد المعدل Rate إلى حد كبير من خلال الحكم على المُكاتب Underwriter. تُستخدم هذه الطريقة عندما تكون حالات التعرض للخسارة متنوعة للغاية بحيث لا يمكن استخدام التسعير التصنيفي، أي لا يمكن تقسيم المعرضين للخسارة إلى فئات، أو عندما لا تتوفر إحصاءات موثوقة عن الخسائر.

• ثانياً: التسعير التصنيفي Class Rating

• معظم أنظمة التسعير المستخدمة اليوم تستخدم نظام التسعير التصنيفي. يعني نظام التصنيف أن وحدات التعرض (المؤمن عليهم) ذات الخصائص المتشابهة توضع في نفس فئة الاكتتاب، ويتم احتساب كل منها بنفس السعر. يعكس السعر المفروض متوسط الخسارة المسجلة سابقاً للفئة ككل. يعتمد تصنيف الفئة على افتراض أن الخسائر المستقبلية للمؤمن عليهم سيتم تحديدها إلى حد كبير من خلال نفس المجموعة من العوامل.

أساليب تسعير أقساط التأمين Rate Making - التسعير التصنيفي:

- على سبيل المثال، تشمل عوامل التصنيف الرئيسية في التأمين لأصحاب المنازل العوامل التالية: مواد البناء، وعمر المنزل، وأجهزة الحماية (مثل أجهزة الكشف عن الدخان وطففيات الحريق). وفقًا لذلك، لا يتم وضع المنازل المبنية حديثًا المزودة بأجهزة حماية في نفس فئة التأمين للمنازل القديمة ذات الإطارات الخشبية التي قد لا تحتوي على أجهزة إنذار وحماية.
- الميزة الرئيسية للتسعير التصنيفي هي أنه سهل التطبيق. كما أنه وفقا لهذا النظام يمكننا تسعير الأقساط بسرعة وسهولة، يستخدم التسعير التصنيفي على نطاق واسع في التأمين لأصحاب المنازل، والتأمين الخاص على السيارات، وتعويضات العمال، والتأمين على الحياة والتأمين الصحي.
- هناك طريقتان أساسيتان لتحديد أسعار الأقساط وفق نظام التصنيف: طريقة القسط الصافي Pure Premium Method و طريقة نسبة الخسارة Loss Ratio Mehtod.

أساليب تسعير أقساط التأمين - Rate Making - التسعير التصنيفي:

• طريقة القسط الصافي Pure Premium Method:

• كما ذكرنا سابقًا، فإن القسط الصافي هو ذلك الجزء من السعر الإجمالي اللازم لدفع الخسائر ومصاريف تعديل الخسائر. يمكن تحديد القسط الصافي عن طريق قسمة مبلغ الخسائر المتكبدة ومصاريف تعديل الخسارة على عدد وحدات التعرض Exposure Unit. تشمل الخسائر المتكبدة جميع الخسائر المدفوعة خلال الفترة المحاسبية، بالإضافة إلى المبالغ المحتفظ بها كاحتياطات للدفع المستقبلي للخسائر التي حدثت بالفعل خلال نفس الفترة.

• وبالتالي، فإن الخسائر المتكبدة تشمل جميع الخسائر التي تحدث خلال الفترة المحاسبية سواء تم دفعها أم لا بحلول نهاية الفترة. مصاريف تسوية الخسارة هي المصاريف التي تتكبدها الشركة في تعديل الخسائر خلال نفس الفترة المحاسبية.

أساليب تسعير أقساط التأمين - Rate Making - التسعير التصنيفي:

- لتوضيح كيف يمكن اشتقاق القسط الصافي، نفترض أنه في تأمين ضد حوادث السيارات، يتم تصنيف 500000 سيارة في فئة اكتتاب معينة. الخسائر المتكبدة ونفقات تعديل خسائر هي بقيمة 33 مليون دولار على مدى عام واحد. فيكون القسط الصافي هو 66 دولارًا. يمكن توضيح ذلك من خلال ما يلي:

$$\begin{aligned}\text{Pure premium} &= \frac{\text{Incurred losses and loss adjustment expenses}}{\text{Number of exposure units}} \\ &= \frac{\$33,000,000}{500,000} \\ &= \$66\end{aligned}$$

أساليب تسعير أقساط التأمين - Rate Making - التسعير التصنيفي:

• تتمثل الخطوة الأخيرة في إضافة ما نطلق عليه مكون التحميل Loading لتغطية المصروفات الأخرى وأرباح الاكتتاب وهامش للطوارئ.

• عادة ما يتم التعبير عن مكون التحميل Loading كنسبة مئوية من المعدل الإجمالي ويطلق عليه نسبة المصروفات Expense Ratio. يمكن تحديد المعدل الإجمالي Gross Rate النهائي بقسمة قسط التأمين الصافي على واحد مطروحًا منه نسبة المصروفات. على سبيل المثال، إذا كانت نسبة النفقات 40 بالمائة من إجمالي المعدل، فإن المعدل الإجمالي النهائي هو 110 دولارات. يمكن توضيح ذلك من خلال ما يلي:

$$\begin{aligned} \text{Gross rate} &= \frac{\text{Pure premium}}{1 - \text{Expense ratio}} \\ &= \frac{\$ 66}{1 - .40} = \$ 110 \end{aligned}$$

أساليب تسعير أقساط التأمين Rate Making - التسعير التصنيفي:

• طريقة نسبة الخسارة Loss Ratio Method

• بموجب طريقة نسبة الخسارة، تتم مقارنة نسبة الخسارة الفعلية مع نسبة الخسارة المتوقعة، ويتم تعديل المعدل Rate وفقًا لذلك. نسبة الخسارة الفعلية هي نسبة الخسائر المتكبدة ومصاريف تعديل الخسارة إلى الأقساط المكتسبة. ونسبة الخسارة المتوقعة هي النسبة المئوية للقسط الذي يمكن توقع استخدامه لدفع الخسائر. على سبيل المثال، افترض أن أحد خطوط التأمين قد تكبد خسائر ونفقات تعديل خسائر قدرها 800 000 دولار وحصل على أقساط قدرها مليون دولار. تبلغ نسبة الخسارة الفعلية 0.80 أو 80 بالمائة. إذا كانت نسبة الخسارة المتوقعة 70 بالمائة، هذا يعني أنه يجب زيادة المعدل 14.3 بالمائة:

$$\text{Rate change} = \frac{A - E}{E}$$

where A = Actual loss ratio

E = Expected loss ratio

$$= \frac{0.80 - 0.70}{0.70}$$

$$= 0.143, \text{ or } 14.3\%$$

أساليب تسعير أقساط التأمين Rate Making - تسعير الجدارة:

- ثالثاً: طريقة تسعير الجدارة Merit Method
- النوع الرئيسي الثالث من التسعير في التأمين ضد الحوادث هو تسعير الجدارة. تصنيف الجدارة هو نظام تسعير يتم من خلاله تعديل معدلات الفئة الواحدة من وحدات التعرض صعوداً أو هبوطاً بناءً على تجربة الخسارة الفردية.
- يعتمد تصنيف الجدارة على افتراض أن تجربة الخسارة لمؤمن عليه معين ستختلف اختلافاً جوهرياً عن تجربة الخسارة للمؤمن عليهم الآخرين. وبالتالي، يتم تعديل معدلات الفئة صعوداً أو هبوطاً اعتماداً على تجربة الخسارة الفردية. هناك ثلاثة أنواع من خطط تسعير الجدارة: تسعير الجدول الزمني، وتسعير التجربة (أو الخبرة) ، والتسعير بأثر رجعي.
- سنركز في محاضرتنا على تسعير الخبرة

أساليب تسعير أقساط التأمين Rate Making - تسعير الجدارة:

• 1-3 طريقة تسعير التجربة

- في هذه الطريقة يتم تعديل سعر القسط للفئة لتكون أعلى أو أدنى بناءً على تجربة الخسارة السابقة. يتميز تسعير التجربة في أن تجربة الخسارة السابقة للمؤمن عليه تُستخدم لتحديد قسط التأمين للفترة الآتية. عادةً ما يتم حساب الخسارة المسجلة خلال ثلاث السنوات الماضية في ذلك.
- إذا كانت تجربة الخسارة للمؤمن عليه (في ثلاث السنوات الماضية) أفضل من المتوسط للفئة ككل، يتم تخفيض معدل الفئة. إذا كانت تجربة الخسارة أسوأ من متوسط الفئة، يزداد المعدل.
- يتم التغيير في القسط (بالزيادة أو النقصان) باستخدام عامل مصداقية C، كما في المثال التالي:

أساليب تسعير أقساط التأمين Rate Making - تسعير الجدارة:

- افترض أن شركة البيع بالتجزئة لديها بوليصة تأمين عامة مسعرة على أساس التجربة Experience. أقساط التأمين السنوية 30 ألف دولار، ونسبة الخسارة المتوقعة 30 في المائة. إذا كانت نسبة الخسارة الفعلية على مر السنين 20 بالمائة، وعامل المصدقية (C) هو 0.29 ، فستحصل الشركة على تخفيض أقساط بنسبة 9.7 بالمائة. هذا التخفيض موضح أدناه:

$$\begin{aligned} \text{Premium change} &= \frac{A - E}{E} \times C \\ &= \frac{.20 - .30}{.30} \times .29 \\ &= -9.7\% \end{aligned}$$

- وبالتالي، فإن قسط التأمين لفترة عقد التأمين الآتية هو \$ 27,090. من الواضح أن تسعير التجربة يوفر حافزاً مالياً لتقليل الخسائر، لأنه يمكن تخفيض الأقساط التي يجب أن تدفع مستقبلاً من خلال تحسين تجربة الخسارة في فترة سابقة.