



فصلنامه الکترونیکی

# تازه‌های بیمه

ایران و جهان

نشریه علمی،  
تخصصی،  
اطلاع‌رسانی

شماره ۳  
بهار ۱۳۹۹

## مدیر مسئول:

دکتر حمید کردبچه

## دبیر علمی:

دکتر فرید خانی‌زاده

## دبیر اجرایی:

مهدی ملایی

## همکاران این شماره:

دکتر فرید خانی‌زاده، دکتر

سمیه میره، شیما سخایی،

مهدی ملائی

## طراح جلد:

یوسف رجبی

## صفحه آرا:

علی حسین صفری



روابط عمومی و امور بین‌الملل پژوهشگرده بیمه





## فهرست مطالب

- ۱- خسارت قابل توجه بیمه لغو رویداد برای بیمه‌گران اموال و حوادث در گزارشی از ای‌ام‌بست ..... ۴
- ۲- گزارش مختصری از ویروس کرونا و پوشش‌های بیمه ..... ۶
- ۳- ویروس کرونا از نگاه یک اکچوئر ..... ۱۱
- ۴- بیمه‌گران اتومبیل، پول مشتریان خود را پس می‌دهند ..... ۱۵
- ۵- ویروس کرونا، ضرورت دیجیتال‌سازی صنعت بیمه را دوچندان کرده است ..... ۱۷
- مقاله علمی ..... ۱۹
- شخصیت برجسته علمی ..... ۲۲
- یک معرفی تازه ..... ۲۴



## ۱- خسارت قابل توجه بیمه لغو رویداد برای بیمه‌گران اموال و حوادث در گزارشی از ای‌ام‌بست<sup>۱</sup>

گرچه بیمه لغو رویداد<sup>۲</sup>، نشانه‌گر درصد معدودی از کل حق بیمه اموال و حوادث است اما در اوضاع وخیم شیوع ویروس کوید-۱۹<sup>۳</sup>، زیان‌ها برای بیمه‌گرانی که این رشته از کسب و کار را در دست دارند، بسیار قابل توجه است. این مطلبی است که شرکت رتبه‌بندی ای‌ام‌بست<sup>۴</sup> در اظهارنظر اخیر خود بیان می‌کند و در ادامه می‌افزاید: زیان‌های این رشته از کسب و کار می‌تواند اثر ترکیبی به‌همراه داشته باشد. زیرا بیمه‌گران بیشتر پیگیر رشته‌هایی هستند که در معرض این شیوع قرار دارد مانند بیمه عدم‌النفع<sup>۵</sup>، بیمه مدیران و کارکنان<sup>۶</sup>، و جبران خسارت کارگران<sup>۷</sup> و نیز زیان به دارایی‌ها.

یکی از بزرگ‌ترین رویدادهای جهان، بازی‌های المپیک توکیو است که به سال ۲۰۲۱ موکول شد و این در تاریخ ۱۲۴ ساله آن، بی‌نظیر بوده است. این واقعیت که این رویداد به تعویق افتاد و لغو نشد، بر اساس نظر برخی کارشناسان، برای بیمه‌گران مطلوب است.

شرکت سوئیس‌ری اعلام کرده است که ۲۵۰ میلیون دلار ریسک بازی‌های المپیک توکیو را در اختیار دارد و شرکت مونیخ‌ری نیز مواجهه با ریسک این بازی‌ها را برای این شرکت هزاران میلیون یورو برآورد کرده است. به تعویق انداختن بازی‌ها می‌تواند برای بیمه‌گران پیامدهایی به‌همراه داشته باشد و این بستگی به شرایط هر قرارداد بیمه‌ای دارد.

ای‌ام‌بست، در یادداشت خود می‌افزاید که بیمه لغو رویداد، شکلی سفارشی از بیمه است و هر رویداد پوشش داده‌شده، به شکل منحصربه‌فرد ارزیابی می‌شود و نگارش بیمه‌نامه تا حد زیادی متغیر است. کمینه حد پوشش این نوع بیمه می‌تواند تا ۵۰۰ هزار میلیون دلار و بیشینه آن تا ۱۰ میلیون دلار باشد و این بستگی به شرایط دارد. در همین راستا حق بیمه‌ها نیز می‌تواند بسیار متفاوت باشد.

بیمه‌شده یا بیمه‌گذار می‌تواند مدیر اجرایی رویداد، حامی یا محل برگزاری آن و یا هر ذی‌نفع دیگری مانند شرکت‌های پذیرایی‌کننده، سرگرم‌کنندگان و سخنرانان کلیدی باشند.

۱. منبع: Insurance Journal؛ تاریخ انتشار: ۲۵ مارس، ۲۰۲۰؛ وبسایت:

<https://www.insurancejournal.com/news/national/2020/03/25/562333.htm>

2. Event cancellation insurance

3. COVID-19

4. AM Best

5. Business interruption

6. Directors and officers

7. Workers compensation



بیماری همه گیر به طور معمول یک خطر مورد پوشش محسوب نمی شود و در این میان، کوید-۱۹، مستثنی نیست. بر اساس تحلیل گران ای‌ام‌بست، انصراف افراد از رویداد به واسطه نگرانی‌ها نسبت به کوید-۱۹، قابل پوشش نیست. همچنین، منع مراجع محلی از تجمع بیش از ۱۵۰ نفر یا حکومت نظامی که سبب لغو رویداد شود نیز تحت پوشش بیمه قرار نمی گیرد. برای رویدادهایی که پس از اعلان اضطراری کشوری یا دولتی لغو می شوند، بیمه لغو رویداد به آن تعلق می گیرد و بیمه گران نیز مسئول به پاسخگویی هستند.

ای‌ام‌بست هشدار می دهد که بیمه گران باید برای تفسیرهای وسیع تری از زبان به کاررفته در بیمه نامه توسط دادگاه ها آماده باشند و «با توجه به اثر جهانی لغو رویداد، این تفاسیر می تواند بر نتایج مالی بیمه گران که شرایط لغو رویداد را ارائه داده اند اثر چشمگیری بگذارد.»

شرکت رتبه بندی فیچ<sup>۱</sup> در اوایل ماه جاری میلادی اعلام کرد که با وجود آن که اثر کلی ویروس کرونا<sup>۲</sup> بر صنعت بیمه اموال و مسئولیت ناچیز است، لغو رویداد یکی از حوزه‌هایی است که بیمه ممکن است در آن شاهد زیان باشد. بر اساس نظر فیچ، متخصصین صنعت برای رویداد المپیک، پوشش تقریبی ۲ میلیارد دلاری پیش بینی می کنند که پراکندگی ریسک<sup>۳</sup> بالایی در میان شرکت‌های بیمه به همراه خواهد داشت.

با وجود آن که ممکن است برنامه ریزان رویدادها، پوشش همه گیری را پیش از شیوع فعلی آن، خریداری کرده باشند، اما اگر کسانی که تلاش کنند تا هم اکنون آن را تهیه کنند، به جایی نخواهند رسید. ربکا میچل<sup>۴</sup>، بیمه گر احتیاطی<sup>۵</sup> شرکت آرگو گلوبال<sup>۶</sup> به خبرگزاری رویتر در این زمینه می گوید: «در وضعیت فعلی، شما به سختی می توانید پوشش ویروس کرونا تهیه کنید، مگر این که ما موقعیت خودمان را نسبت به این ویروس بدانیم.»

اخیراً، ای‌ام‌بست در حال تهیه و ارتقاء یک آزمون استرس<sup>۷</sup> برای ترازنامه شرکت‌های مورد رتبه بندی خود میباشد تا تاثیرات منفی ویروس کرونا را بر سطوح سرمایه تعدیل شده با ریسک<sup>۸</sup>، پرتفوی سرمایه گذاری<sup>۹</sup>، کفایت ذخیره<sup>۱۰</sup> و دیگر وجوه ریسک‌ها مورد سنجش قرار دهد.

1. Fitch Ratings
2. Coronavirus
3. Risk spread
4. Rebecca Mitchell
5. Contingency Underwriter
6. ArgoGlobal
7. Stress test
8. Risk-adjusted capital
9. Investment portfolio
10. Reserve adequacy



## ۲- گزارش مختصری از ویروس کرونا و پوشش‌های بیمه<sup>۱</sup>

بخش بیمه نیز، مانند سایر بخش‌های اقتصاد، در سال ۲۰۲۰، تحت تأثیر بیماری همه گیر کوید-۱۹، که معمولاً با نام کرونا ویروس شناخته می‌شود، قرار گرفته است.

قانونگذاران برای ارزیابی تأثیر کوید-۱۹ بر انواع رشته‌های بیمه‌ای، شرکتهای انفرادی و بخش بیمه به طور کلی، مشغول نظارت دقیق بر صنعت بیمه هستند. بخش بیمه ایالات متحده همچنان قوی است و نقش بی نظیری در ارائه حمایت از مشتریان و مشاغل تحت تأثیر این بیماری دارد. انواع مختلفی از رشته‌های بیمه‌ای دارای مقررات و استثنائاتی هستند که ممکن است در نتیجه کوید-۱۹ مطرح شوند و در زیر لیستی از متداول ترین موارد قرار دارد. همانطور که در مورد کلیه بیمه نامه‌ها، مشتریان باید اسناد بیمه نامه خود را بررسی کنند، باید بتوانند برای دریافت کمک از نماینده بیمه یا کارگزار خود تماس بگیرند و در صورت داشتن سؤال با دپارتمان شرکت بیمه خود در ارتباط باشند.

### بیمه درمان

انواع متعددی از بیمه نامه‌های رشته درمان وجود دارد و نوع بیمه نامه شما تعیین خواهد کرد که چه آزمایش و درمان مرتبطی با بیماری کوید-۱۹ تحت پوشش قرار دارد و چه مواردی باید با هزینه خودتان تأمین گردد. بیمه درمان انفرادی، پوششی است که توسط شما به صورت خانوادگی یا فردی، بر خلاف ارائه آن از طریق یک کارفرما خریداری می‌شود. بیمه درمانی گروه‌های کوچک توسط کارفرما تأمین می‌شود و به مشاغل با تعداد کارکنان تمام وقت ۵۰ یا کمتر محول می‌شود. اگر شما یک بیمه نامه درمانی فردی یا گروه‌های کوچک دارید، هزینه‌های آزمایش و درمان برای کوید-۱۹ تحت پوشش قرار می‌گیرد. با این وجود، ممکن است برخی از هزینه‌های پیشبینی نشده یا "تقسیم هزینه"<sup>۲</sup> در ارتباط با آزمایش یا درمان وجود داشته باشد. ایالت‌ها و شرکت‌های بیمه با هم همکاری کرده‌اند تا بتوانند این هزینه را برای آزمایش حذف کنند. شما باید با بیمه‌گر خود برای مشخص شدن اینکه چه مواردی تحت پوشش قرار گرفته است و در صورت وجود هرگونه امکان تقسیم هزینه مرتبط با هزینه‌های آزمایش یا درمان صحبت کنید.

۱. منبع: NAIC؛ تاریخ انتشار: آوریل، ۲۰۲۰؛ وبسایت:

<https://content.naic.org/sites/default/files/inline-files/Insurance%20Brief%20-%20Covid-19%20and%20Insurance.pdf>  
2. Cost Sharing



بیمه درمانی گروه‌های بزرگ توسط مشاغلی که معادل یا بیش از ۵۰ کارمند تمام وقت دارند ارائه می‌شود. اگر تحت پوشش گروهی بزرگ هستید، ممکن است تحت پوشش آزمایش و درمان‌های مرتبط با کوید-۱۹ قرار بگیرید، اما باید با کارفرما و بیمه‌گر خود چک کنید تا ببینید چه مواردی تحت پوشش قرار می‌گیرند و هزینه شما چقدر خواهد بود.

اگر پوشش مدیکر یا مدیکید<sup>۱</sup> داشته باشید، برای هزینه‌های آزمایش و درمان کوید-۱۹ مورد پوشش قرار دارید و در اکثر موارد هزینه کم یا هیچ هزینه‌ای برای شما وجود نخواهد داشت.

در نهایت، بیمه‌نامه‌های با مزایای استثنائی، پوشش‌های بیمه درمانی محدود و کوتاه مدت، یا وزارتخانه‌های مراقبت‌های بهداشتی و سلامت می‌توانند محدودیت‌ها و استثنائات قابل توجهی در مورد پوشش‌ها داشته باشند و ممکن است سطح پوشش یکسانی ارائه ندهند. اگر در مورد یکی از این نوع بیمه‌نامه‌ها سؤالی دارید، ما شما را ترغیب می‌کنیم تا با بیمه‌گر خود تماس بگیرید.

### بیمه‌نامه مسافرتی

یک بیمه‌نامه استاندارد مسافرتی مواردی مانند لغو سفر، سفر پزشکی و موارد عمده درمانی، تخلیه اضطراری پزشکی<sup>۲</sup>، مرگ و میر تصادفی و قطع عضو را در بر می‌گیرد. پوشش "کنسل شدن و وقفه"<sup>۳</sup> به طور معمول شامل لغو سفر می‌شود؛ اگر شما یا یکی از اعضای خانواده از سفر خود به یکی از دلایل تحت پوشش بیمه‌نامه خود، منع شوید. اگر سفر شما به دلیل بیماری یا جراحی غیرمنتظره لغو شود یا اینکه پزشک شرایط جسمانی شما یا همراه شما را برای سفر مناسب نبیند؛ بستری شدن در بیمارستان یا فوت اعضای غیر مسافر (بازدید کنندگان)؛ فاجعه پیش‌بینی نشده آب و هوایی در مبدا یا مقصد سفر شما؛ تعهد حقوقی مانند دعوت به حضور و انجام وظیفه در هیئت منصفه یا انجام خدمت به عنوان شاهد در دادگاه؛ تحت این بیمه‌نامه مورد پوشش قرار گرفته و جبران خسارت خواهید شد. با این حال، بسیاری از بیمه‌نامه‌های مسافرتی بیماری‌های مسری و موارد همه‌گیر را استثنا می‌کنند.

کوید-۱۹ اکنون به عنوان یک رویداد همه‌گیر شناخته شده، تلقی می‌شود، به این معنی که احتمالاً بیمه‌نامه مسافرت تغییر برنامه‌ها را پوشش نمی‌دهد یا کنسل شدن سفر به این دلیل را مورد پوشش قرار نمی‌دهند. با

---

1. Medicaid or Medicare  
2. Emergency Medical Evacuation  
3. Cancellation and Interruption



این حال، اگر بیمه نامه شما قبل از تبدیل شدن همه گیری به "یک رویداد شناخته شده"، خریداری شده باشد و شما بیماریا قرنطینه شوید و بتوانید مستندات مربوط به آن را ارائه کنید، بسته به بیمه نامه خود، ممکن است تحت پوشش قرار گیرید. خرید پوشش "لغو به هر دلیلی"<sup>۱</sup> نیز امکان پذیر است، که به احتمال زیاد شما را قادر می سازد برنامه های سفر خود را به دلایلی که در بیمه نامه پایه قرار نگرفته اند لغو کنید.

## بیمه عمر

کلیه بیمه نامه های عمر یک ویژگی مشترک دارند - آنها در نظر دارند پس از فوت بیمه شده، به "ذینفعان تعیین شده" پول و سرمایه ای را پردازند. دو نوع اساسی بیمه عمر وجود دارد: بیمه عمر زمانی به شرط فوت<sup>۲</sup> و بیمه ارزش نقدی<sup>۳</sup>. بیمه عمر زمانی شما را برای مدت یک یا چند سال تحت پوشش قرار می دهد و اگر بیمه شده در طول مدت قرارداد بمیرد، سرمایه بیمه به او پرداخت می شود. بیمه عمر ارزش نقدی نوعی بیمه عمر دائمی است که دارای مؤلفه پس انداز پول نقد است. انواع بیمه نامه های عمر دائمی ممکن است شامل ویژگی ارزش پول نقد باشد: بیمه تمام عمر<sup>۴</sup>، بیمه عمر جامع<sup>۵</sup>، بیمه عمر جامع با سرمایه متغیر<sup>۶</sup> و بیمه عمر جامع شاخص سازی شده<sup>۷</sup>. ارزش پول، بخشی از بیمه نامه شما است که سود کسب می کند و ممکن است در اختیار صاحب بیمه نامه جهت برداشت یا دریافت وام قرار گیرد.

برای بیمه عمر هیچ استثنایی در ارتباط با همه گیری وجود ندارد. بیمه عمر کلی، بیماری های همه گیر را، با فرض اینکه شما در مورد برنامه های سفر و قرار گرفتن در معرض بیماری در طی مراحل درخواست خود صادق هستید، تحت پوشش قرار می دهد. با این وجود، مؤلفه ارزش پول نقد بیمه عمر شما ممکن است به بازارهای سهام، نرخ بهره بلند مدت یا شاخص خاص بازار مانند S&P 500 گره خورده باشد که به دلیل تأثیر کوید-۱۹، به پایین ترین نرخ سقوط کند. اکثر قراردادهای بیمه عمر با ارزش نقدی نیز حداقل نرخ بازده معینی را تضمین می کنند که می تواند از شرایط فعلی بازار فراتر رود.

- 
1. Cancel for any reason
  2. Term Life Insurance
  3. Cash Value
  4. Whole Life Insurance
  5. Universal Life Insurance
  6. Variable Universal Life Insurance
  7. Indexed Universal Life Insurance





شرایط بیمه نامه مرگ ناگهانی و قطع عضو محدودتر است و فقط در صورتی که مرگ تصادفی و ناگهانی باشد، آن را مورد پوشش قرار می‌دهد. به طور کلی مرگ و میر ناشی از بیماری را پوشش نمی‌دهد.

## مستمری‌ها

قرارداد مستمری یک قرارداد بیمه است که توسط شرکت‌های بیمه به فروش می‌رسد. به طور کلی، ذینفع حق بیمه را به یک شرکت بیمه پرداخت می‌کند و در عوض، بیمه‌گر برای بقیه عمر شما (یا دوره‌ای دیگر) پرداخت‌های درآمد را در فواصل منظم تأمین می‌کند. مستمری‌ها را می‌توان به طور کلی تحت مستمری‌های ثابت، متغیر و نمایه شده براساس مفاد قرارداد دسته‌بندی کرد. در یک قرارداد مستمری ثابت، ذینفع، جریان ثابت درآمد را برای مدت قرارداد دریافت می‌کند. در یک قرارداد مستمری متغیر، ارزش قرارداد بسته به عملکرد پرتفوی اوراق بهادار پایه یا صندوق‌های متقابل متغیر است. در یک مستمری سالانه نمایه شده، ارزش قرارداد بر اساس عملکرد یک شاخص بازار مشخص مانند S&P 500 تغییر می‌کند. از آنجا که قراردادهای مستمری ممکن است با نرخ بهره بلند مدت یا بازارهای سهام مرتبط باشد که به پایین‌ترین نرخ سقوط کرده‌اند، یا به دلیل تأثیرات کوید-۱۹، ارزش قراردادهای مختلف مستمری ممکن است تحت تأثیر قرار گیرد، برخی از قراردادهای مستمری متغیر و ایندکس شده نیز حداقل نرخ بازده معینی را تضمین می‌کنند که می‌تواند از شرایط فعلی بازار فراتر رود. حتماً قرارداد سالیانه خود را بررسی کنید تا مشخص شود که آیا این قرارداد ثابت، متغیر یا نمایه شده است یا خیر و دارای حداقل بازده تضمین شده باشد. دارندگان بیمه نامه نیز باید مبلغ پرداخت مستمری خود و عملکرد سرمایه‌گذاری‌های اساسی را بطور مداوم نظارت کنند.

## بیمه وقفه در کسب و کار (بیمه عدم النفع) / بیمه لغو شدن رویداد

پوشش بیمه وقفه در کسب و کار، در برابر ضررهای ناشی از دوره‌های تعلیق عملیات محافظت می‌کند. بدین صورت که هزینه از دست دادن درآمدی که در صورت عدم وقفه در کسب و کار، بدست می‌آید را جبران می‌کند، که به طور معمول خسارات فیزیکی به اموال را پوشش می‌دهد و ممکن است استثنائات خاصی را برای عفونت‌های ویروسی مانند کوید-۱۹ داشته باشد. بیمه نامه‌های عدم النفع در مشاغل احتمالی، آن‌ها را در برابر ضرر و زیان ناشی از اختلال در زنجیره تأمین، محافظت می‌کند. اما ممکن است نیاز به اثبات ایجاد خسارت در اموال برای فعال شدن پوشش داشته باشد. بیمه لغو رویداد هزینه‌های ناشی از



تاخیر، تغییر مجدد در برنامه هیا کنسل شدن به دلیل حوادث غیرمترقبه را تحت پوشش قرار می دهد. به طور معمول، بیمه نامه‌ها پوشش بیماری های واگیردار، مانند کوید-۱۹ را مستثنی می کنند.

### بیمه جبران خسارت کارگران

بیمه جبران خسارت کارگران، آسیب و یا بیماری ناشی از کسب و کار را که در محل کار و یا به دلیل عملیات تجاری بوجود می آید را، پوشش می دهد. به طور معمول، بیمه غرامت کارگران، هزینه های پزشکی کارکنان، هزینه های توانبخشی و حداقل بخشی از دستمزدهای از دست رفته آنها را در بر می گیرد. بیمه نامه های جبران خسارت کارگران معمولاً فقط بیماری های شغلی را شامل می شود، بیماری هایی که منحصر به فرد خاص برای شغل شخص است. بیماریهای معمولی زندگی مورد پوشش قرار نمی گیرد. کوید-۱۹ بسته به نحوه قرارداد شخص، شغل و بیمه نامه خاص آن ها ممکن است در شرایط محدود خاصی تحت پوشش قرار گیرد.

### مسئولیت عمومی و مدیران و مسئولان (D&O)

بیمه نامه های مسئولیت عمومی، تعهدات مربوط به صدمات جسمی و خسارت اموال را پوشش می دهد، بنابراین، اگر آسیب های جسمی ناشی از قرار گرفتن در معرض کوید-۱۹ وجود داشته باشد، ممکن است موضوع مسئولیت شخص ثالث بوجود آید. با این حال، برخی از بیمه نامه ها ممکن است استثنائاتی برای ضرر و زیان ناشی از بیماری همه گیر یا واگیردار داشته باشند.

بیمه نامه های مسئولیت مدیران و مسئولان (D&O)، دادخواست های دادگستری علیه مدیران یا مسئولین شرکت را برای اقداماتی که ممکن است انجام دهند یا انجام داده باشند و تأثیر منفی بر شرکت گذاشته باشد را، مورد پوشش قرار می دهد. ممکن است پرونده هایی در رابطه با کوید-۱۹ در صورت عدم تلاش شرکت برای جلوگیری از شیوع آن یا عدم وجود برنامه های احتمالی برای چنین رویدادی یا عدم اجرای مناسب آن برنامه ها وجود داشته باشد، مطالبات مربوط به خسارات مالی به مشاغل یا سهامداران نیز ممکن است مورد پوشش قرار گیرد.

بسیاری از این نوع بیمه ها برای مشاغل سفارشی سازی شده اند، بنابراین مهم است که بیمه نامه خود را بخوانید تا بفهمید چه خساراتی را مورد پوشش قرار می دهد.



### ۳- ویروس کرونا از نگاه یک اکچوئر<sup>۱</sup>

در حالی که جهان در حال مبارزه بی‌امان با تهدید کوید-۱۹ یا همان ویروس کرونا است، یکی از نقاط مفید مرجع تاریخی، آنفلوانزای اسپانیایی سال ۱۹۱۸<sup>۲</sup> است. با در نظر گرفتن اطلاعاتی که در مورد ویروس کوید-۱۹ در اختیار داریم باید دید که آیا با موردی با شدت مشابه با آنفلوانزای اسپانیایی مواجهیم یا شدت کمتری دارد یا اینکه شاید بدتر است؟

#### اثرات احتمالی مرگ و میر

اولین عکس‌العمل فوری یک اکچوئر به کوید-۱۹، مدل‌سازی آن است. اما حتی هم‌اکنون نیز، با وجود داده‌ها برای بیش از دو ماه، موانع قابل‌توجهی برای هر مدل‌سازی قابل‌پذیرشی با استفاده از روش‌های مدل‌سازی همه‌گیر<sup>۳</sup> معمولی (مانند رویکرد SIR که به تقسیم وضعیت‌ها به آسیب‌پذیر<sup>۴</sup>، مبتلا<sup>۵</sup> و بهبودیافته<sup>۶</sup> با توجه به نرخ انتقال سن و جنسیت) وجود دارد. و این مقاله تلاش نمی‌کند تا چنین نوع از مدل‌سازی را ارائه کند.

بیشتر مدل‌های همه‌گیر شامل فرضیه «پراکندگی»<sup>۷</sup> یعنی  $R_0$  است که نشان دهنده آن است که یک فرد مبتلا، چه تعداد افراد را می‌تواند (در یک جمعیت کاملاً آسیب‌پذیر) به این ویروس دچار کند. برای مثال، پارامتر  $R_0$  با یک وضعیت ثابت، برابری می‌کند؛ یک عدد بیشتر از یک (در آغاز شیوع) نشانه‌ی رشد در مبتلایان است و با این احتمال که در صورت عدم مداخله، رشد تصاعدی وجود خواهد داشت. پراکندگی آنفلوانزای معمولی، یک پارامتر دوتایی یا سه‌تایی است، در حالی که سرخک، یکی از مسری‌ترین ویروس‌ها با  $R_0$  ۱۲ تا ۱۶ است.

در حال حاضر، حتی این عنصر پایه، تا حد زیادی، نامطمئن است. مقالات مختلفی دامنه ۱/۴ تا ۶ را ذکر کرده‌اند، اما حتی سازمان بهداشت جهانی (WHO)<sup>۸</sup> نیز طیفی را ارائه می‌کند که ۱۰۰ درصد نوسان دارد و

۱. منبع: Willis Towers Watson؛ تاریخ انتشار: ۹ مارس، ۲۰۲۰؛ وبسایت:

<https://www.willistowerswatson.com/en-MY/Insights/2020/03/COVID-19-coronavirus-an-actuaries-perspective>

2. Spanish Flu

3. Pandemic modeling

4. Susceptible

5. Infected

6. Recovered

7. Spread

8. World Health Organization



بین ۱/۴ و ۲/۵ است. علاوه بر این، مسائل پیچیده‌تری در این میان وجود دارد. نرخ مؤثر تکثیر<sup>۱</sup> در میان کشورها متفاوت است و با تغییر زندگی روزمره افراد برای جلوگیری از ابتلا، این تغییر بیشتر هم می‌شود. (خوشبختانه این موضوع سبب کاهش مبتلایان شده زیرا افراد و دولت‌ها نسبت به مشکلات آگاه تر شده‌اند. سپس، باید به مسئله مرگ و میر پردازیم. نرخ تلفات موردی (CFR)<sup>۲</sup>، به آماربرداری از مرگ و میر مبتلایان می‌پردازد. تخمین‌های کلی در حدود ۲ درصد است اما اینجا، یک نوسان گسترده بین تجربه در ووهان چین<sup>۳</sup> (در حدود ۵ درصد) و خارج از آن منطقه (در حدود ۰/۷ درصد) وجود دارد. مسائل گزارش‌گیری و داده‌ها به این عدم اطمینان اضافه می‌کند؛ حتی تعیین تعداد این موارد، چالش‌برانگیز است، زیرا افراد بدون عارضه<sup>۴</sup> را نمی‌توان به طور دقیق در این آمار قرار داد.

این اعداد و ارقام با نقاط مرجع تاریخی زیر قابل مقایسه است:

تجربه	نرخ تلفات موردی
کوید-۱۹ (ویروس کرونا)	تاکنون ۲ درصد
آنفلوآنزای اسپانیایی	۲ درصد
همه‌گیری آنفلوآنزای حاد (۱۹۵۷، ۱۹۶۸)	۱ درصد
آنفلوآنزای فصلی معمولی	۰/۱ درصد

نرخ تلفات کلی در هر کشور معمولاً تحت تأثیر منابع در دسترس خدمات درمانی است. اما، تفاوت در سن افراد تاکنون در کشورهای مختلف یکسان بوده است.

تجربه چین نشان داد که نرخ مرگ و میر تا حد زیادی و به صورت تصاعدی در میان افراد با سنین مختلف، متفاوت است. تاکنون، این نرخ، برای افراد تا سن ۴۰ سال، ۰/۲ درصد، برای افراد گروه ۶۰ تا ۶۹ سال، ۴ درصد و برای افراد ۷۰ تا ۷۹، ۸ درصد و برای افراد ۸۰ به بالا، به طور شدیدی دو برابر شده و ۱۵ درصد گزارش شده است (این آمار فوتی‌ها در سنین بالاتر، بر اساس سنین گزارش شده از تلفات در اروپا می‌باشد). در اینجا، چه اثری پذیرفتنی است؟ برای این که تصویری بهتر داشته باشیم، اگر فرض کنیم، نرخ تلفات موردی بین ۰/۵ درصد تا ۱/۰ درصد باشد (یعنی در راستای ارقام مربوط به کوید-۱۹ خارج از شهر هوبی<sup>۵</sup> و

1. reproduction  
2. Case fatality rate  
3. Wuhan  
4. Asymptomatic  
5. Hubei



همه‌گیری سال‌های ۱۹۵۷ و ۱۹۶۸)، می‌تواند به یک فرضیه مرتبه بزرگی<sup>۱</sup> قابل پذیرش منجر شود یعنی دوبرابر شدن مرگ و میر در کشوری مانند انگلستان – به عبارت دیگر، افزایش دوبرابری فوتی‌ها و نه دوبرابر شدن مرگ و میر افراد مبتلا. این یک پیامد نامطلوب است (و بهترین پیش‌بینی تخمینی نیست) اما قابل پذیرش است.

علاوه‌براین، نظریه کلی بالا، برخی اثرات غیرمستقیم و محتمل را در اینجا لحاظ نمی‌کند. هجوم احتمالی بیماران به مراکز خدمات درمان به دلیل شیوع ویروس کوید-۱۹ در هر کشوری به معنای فشار به بخش درمانی (و در نتیجه افزایش فوتی‌ها) برای بیمارانی است که پیش‌تر از شرایط جدی تری در خدمات درمانی ثانویه<sup>۲</sup> رنج می‌بردند. یک اثر مشابه اما با شدت کمتر در سطح درمان اولیه<sup>۳</sup> وجود دارد. قرنطینه و انزوای فردی نیز اثر مرگباری بر کسانی که پیش‌تر در خانه بوده و دارای شرایط وخیم هستند، دارد. نیروی خدمات درمانی نیز به دلیل غیبت افراد، کاهش می‌یابد. علاوه بر این، مواد دارویی که به صورت مجاز عرضه می‌شود نیز به صورت بالقوه اثر مغایری از مشکلات زنجیره عرضه تولید دریافت می‌کند.

یک نقطه کاهشی اصلی از منظر بیمه‌ای و نه فرد مبتلا، وجود دارد: ویروس کرونا به صورت نامتناسبی بر افراد کمترسالم اثر خواهد گذاشت (به ویژه افرادی که تاکنون درگیر شرایط بیماری‌های زمینه‌ای مزمن بوده‌اند)، بنابراین، اثر مرگ و میر، تنها فوتی‌های جدید را شامل نمی‌شود بلکه شامل فوتی‌های افزایشی نیز می‌شود (بنابراین، به کاهش مرگ و میر در سال‌های آتی منجر خواهد شد).

## اثرات بر بیمه‌گران

نوسان اثر مرگ و میر بر اساس سن، این اثر را بسته به نوع بیمه‌گر، متفاوت می‌کند. به طور واضح، بیمه‌گران مستمری<sup>۴</sup>، سال مرگبار غیرعادی را (حتی تحت شرایط معمول) تجربه خواهند نمود. بیمه‌گران، نیز تاثیر مشابهی به همان میزان میزان سرمایه‌ای<sup>۵</sup> که آنان برای ریسک حوادث فاجعه آمیز عمر<sup>۶</sup> می‌پردازند، از مرگ و میر تاثیر خواهند گرفت (برای مثال، فرمول استاندارد توانگری مالی شماره ۷۲، این میزان را ۱/۵ برای هر میلیون در نظر می‌گیرد و مدل داخلی شرکت‌ها عموماً از محاسبه مشابهی پیروی می‌کنند)؛ پرسش مهم،

---

1. Order of magnitude  
2. Secondary care  
3. Primary care  
4. Annuity writer  
5. Capital allowance  
6. Life cat risk  
7. Solvency II



میزان بیمه اتکائی آنان است. بازنندگان بزرگ، شرکت‌هایی خواهند بود که پرتفوی بزرگی از بیمه عمر بسیار داشته اما سطح کمی از بیمه اتکائی دارند و این بدان معناست که، هزینه‌ی بالایی باید برای هزینه ریسک بیمه‌گزارانی که در دهه ۵۰ و ۶۰ زندگی خود به سر می‌برند و تحت تأثیر مرگ و میر ناشی از شیوع کوید-۱۹ هستند، باید کنار بگذارند.

اما، طیفی از اثرات دیگر وجود دارد که بیمه‌گران با کارکرد مطلوب مدیریت ریسک پیشرفته و مدل‌های سرمایه خود باید برای آن آماده باشند. یکی از نکات مثبت مشکل کوید-۱۹ آن است که تمرکز افراد بر نمونه‌های واقعی از ریسک‌های پیچیده با اثرات متقابل است که تنها از یک محرک نشأت می‌گیرد. بازارهای دارایی به وضوح اثر منفی گرفته‌اند. به عنوان مثال، از اول ژانویه تا ۲۸ فوریه سال جاری میلادی، FTSE-100 به ۱۲/۷ درصد و S&P 500 به ۸/۶ درصد رسید. ریسک عملیاتی<sup>۱</sup> یکی از دغدغه‌ها است و شرکت‌ها باید برای حجم عمده غیبت کارکنان و عرضه‌کنندگان خود آماده باشند (برون‌سپاران شخص ثالث، نسبت به این مشکل، در امان نیستند).

به دلیل آن که این شیوع دقیقاً پس از سال مالی بیشتر شرکت‌ها آغاز شده است، بیمه‌گران چندماه بیشتر وقت دارند تا پیش از نهایی کردن فرضیه‌های اصلاح شده برای گزارش‌گیری نیمه‌سال، منتظر بمانند. تاکنون، فرضیه‌های مرگ و میر در حال افزایش است و احتمالاً نیاز به تعدیل کوتاه‌مدت دارد. این درحالی است که بیمه‌گران مستمری، منطقی می‌دانند تا زمانی که فرضیه‌های پایه وجود دارد، منتظر باشند و باید خاطر نشان کرد که آنها با بهبود فرضیه‌ها، نسبتاً پشتکار بیشتری خواهند داشت.

برای مثال، در انگلستان، این به معنای آن است که هیچ بیمه‌گری نمی‌خواهد تا بر اساس آخرین مدل پیش‌بینی مرگ و میر CMI\_2019 حرکت کند. این مدل، امید به زندگی بالاتری را نسبت به ویرایش‌های قبلی خود دارد. (از لحاظ نظری، رویکرد مناسب، تعدیل کوتاه‌مدتی برای تهیه جدول‌های پایه است که با الگوی پیش‌بینی CMI\_2019 ترکیب می‌شود و امید به زندگی بالاتری را برای بازماندگان ارائه می‌کند. در عمل، عدم اطمینانی که تا انتهای سال ۲۰۲۰ وجود خواهد داشت، این رویکرد را تضعیف می‌کند).

در یک وضعیت ایده‌آل، اکچوئرها، پیش از آن که تغییر عمده‌ای در فرضیات داشته باشند، منتظر یک موقعیت نزدیک به اطمینان هستند. در نیمه اول سال ۲۰۲۰، این رویکرد متأسفانه، امکان‌پذیر نیست.



## ۴- بیمه‌گران اتومبیل، پول مشتریان خود را پس می‌دهند<sup>۱</sup>

با بی‌استفاده ماندن اتومبیل‌ها و محدودتر شدن بودجه خانوارها، رانندگان، راه‌های جدیدی برای پس‌انداز پول از قبیل بیمه‌نامه‌های خودرویی خود پیدا کرده‌اند. بر اساس آمار شرکت ارائه‌کننده داده‌های ترافیکی، اینترکس<sup>۲</sup>، حجم ترافیک وسایل نقلیه شخصی در ایالات متحده تقریباً ۵۰ درصد کاهش یافته است و این به معنای کاهش ریسک برای شرکت‌های بیمه بوده و به عبارت دیگر، برای مشتریان حق‌بیمه‌ی کمتری به همراه دارد.

پیش‌تر، برخی بیمه‌گران از جمله آل‌استیت<sup>۳</sup>، گایکو<sup>۴</sup> و USAA حق‌بیمه‌ها را تا ۱۵ درصد کاهش داده‌اند. برخی نیز پرداخت‌های خود را کم کرده و شرایط لغو<sup>۵</sup> را لحاظ نموده‌اند. اما چه راه‌های جبران‌دیگری وجود دارد؟

چاک بل<sup>۶</sup>، مدیر برنامه‌ریزی وفاداری مشتریان در سازمان کنسومر ریپورتس<sup>۷</sup>، در این باره می‌گوید: «بسیاری از مشتریان در پی از دست دادن ناگهانی شغل خود و نیز زیان درآمدی ناشی از آن از جمله مرخصی‌های اجباری و اخراج، شوکه شده‌اند. ناظران بیمه ایالتی می‌توانند با صدور دستورالعمل‌هایی در سطح صنعت کمک کنند تا تمامی بیمه‌گران خودرو با انصاف با مشتریان خود رفتار نمایند.»

کنسومر ریپورتس<sup>۸</sup> با ۲۰ شرکت بیمه برتر در رتبه‌بندی این شرکت تماس گرفته و از آنها درباره برنامه‌ی جبران خود طی بحران همه‌گیر و اقتصادی پرسش‌هایی مطرح کرده است. نتایج نشان می‌دهد که تمامی این شرکت‌ها آماده‌اند تا به مشتریان کمک کنند، اما برخی نسبت به این موضوع، خود را فعال‌تر نشان می‌دهند. برخی از بیمه‌گران به صورت خودکار، درخواست‌های لغو و حق‌بیمه را به تعویق انداخته‌اند، اما برخی دیگر، از مشتریان خواسته‌اند تا با نمایندگی یا شرکت خود برای درخواست کمک، تماس حاصل کنند. این سیاست‌ها معمولاً و اصولاً در وبسایت شرکت‌های بیمه به همراه اطلاعات تماس به نمایش گذاشته می‌شود.

۱. منبع: Consumer Reports؛ تاریخ انتشار: ۹ آوریل، ۲۰۲۰؛ وبسایت:

<https://www.consumerreports.org/car-insurance/car-insurance-rebates-payment-deferrals-during-coronavirus-pandemic/>

2. Intrix

3. Allstate

4. Geico

5. Cancellation

6. Chuck Bell

7. Consumer Reports

8. Consumer Reports



همچنین، این بررسی نشان داد که تغییرات به سرعت در حال رخ دادن است. بنابراین، مشتریان بهتر است با شرکت یا نمایندگی خود مستقیماً تماس بگیرند تا از آخرین اطلاعات مطلع شوند.

## استرداد پول

دان کار<sup>۱</sup>، مؤسس و مدیر عامل شرکت وال چویس<sup>۲</sup>، ارائه‌کننده خدمات رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه، در این زمینه اظهار می‌دارد: به علت آن که تصادفات کمتری در حال وقوع است، به طور کلی، صنعت بیمه می‌تواند ۱۰۰ میلیارد دلار از خسارت‌هایی که نمی‌پردازد را پس‌انداز کند.

در زمان فشار، شرکت‌های بیمه اعلام کرده‌اند که قصد دارند تا به صورت خودکار بخشی از این پس‌انداز را به مشتریان برگردانند. جزئیات این برنامه‌ها در وبسایت شرکت‌های بیمه آمده است و بیشتر آنها بخشی از وبسایت خود را به پاسخ‌گویی به بیماری همه‌گیر کوید-۱۹ اختصاص داده‌اند.

بسته به بیمه‌گر، مشتریان ممکن است این بازگشت پول را به صورت خودکار مانند کاهش حق‌بیمه‌ها یا به صورت اعتباری دریافت کنند. بیمه‌گذاران نباید هیچ نوع عملیاتی انجام دهند یا درخواستی ارسال نمایند. انتظار می‌رود که شرکت‌های بیشتری به این روند پیوندند.

از جمله اقدامات جبرانی شرکت‌های بیمه خودرو می‌توان به کاهش ۱۵ درصدی حق بیمه شرکت آل‌استیت، ارائه اعتبار ۲۰ درصدی برای حق‌بیمه‌ها طی ماه‌های آوریل و می توسط شرکت آمیکا<sup>۳</sup> و شرکت USAA، پرداخت ۵۰ دلار برای هر وسیله نقلیه بیمه‌شده تحت بیمه‌نامه خودرو شخصی توسط شرکت امریکن فامیلی انشورنس<sup>۴</sup> اشاره نمود. همچنین، شرکت‌های دیگری همچون لیبرتی میوچوال<sup>۵</sup>، گایکو، نیشن‌واید<sup>۶</sup>، اتاوانر انشورنس<sup>۷</sup> و فارمرز<sup>۸</sup> نیز جبران‌های قابل توجهی برای مشتریان خود لحاظ نموده‌اند.

- 
1. Dan Karr
  2. ValChoice
  3. Amica
  4. American Family Insurance
  5. Liberty Mutual
  6. NationWide
  7. Auto-Owners Insurance
  8. Farmer's





## ۵- ویروس کرونا، ضرورت دیجیتال سازی صنعت بیمه را دوچندان کرده است<sup>۱</sup>

با ظهور کروناویروس جدید، کوید-۱۹ که هم اکنون در تمام قاره ها به جز قطب جنوب، راه پیدا کرده است، باعث شده تا کسب و کارها، به صورت کار از راه دور (دورکاری) درآیند، تا خود را با اقدامات دولت هماهنگ کنند. در حقیقت، افراد زیادی در مدت اخیر مشغول به کار از خانه اند، برنامه چت تیم های مایکروسافت و اپلیکیشن های کنفرانس در طی یک هفته شاهد جهش ۳۷/۵ درصد در تعداد کاربران روزانه خود بوده اند.

در راستای پروتکل های فاصله گذاری اجتماعی، کارگزاری ها و نمایندگان در بسیاری از کشورها ضمن ارائه خدمات کلیدی به بیمه گذاران خود، کارمندان خود را به سمت کار در خانه سوق داده اند که بسیاری از آنها سؤالاتی در مورد پوشش وقفه در کار (تخمین میزان خسارت های مربوط به BI<sup>۲</sup> یا پوشش های وقفه در کار یا عدم النفع، رسیدن به سقف ماهانه ۳۸۳ میلیارد دلاری را پیش بینی می کنند)، بیمه مسافرتی و سایر بیمه نامه ها دارند. بعلاوه، تاریخ های تمدید به دلیل همه گیری کنسل نمی شوند.

با این وجود، برخی از کارگزاران و نمایندگان نسبت به سایرین در اجرا و انطباق با این تحولات عظیم در کارهای روزانه خود بسیار بهتر از دیگران هستند. به عنوان مثال، بخش اعظمی از کارمندان برخی از مشاغل قبل از همه گیری نیز دورکار بوده اند یا از پلتفرم های دیجیتال برای پیشبرد این بحران استفاده می کردند و بسیاری از خدمات خود را به صورت آنلاین قرار داده اند تا مشتریان بتوانند با استفاده از پورتال به خدمات مطلوب خود دسترسی داشته باشند.

از طرف دیگر، یک کارگزاری گزارش داد که سهام خود را از ابزارهای دیجیتالی شروع کرده و از کارمندان خود می خواهد چند ماه به عقب برگردند، به زمانی که به نظر میرسید که این اپیدمی در حال تبدیل شدن به یک مسئله جدی تر بود. این کارگزار مشابه با سایر کارگزاری ها و نمایندگان منطقه ای، کارمندان شاغل به صورت دورکاری از مناطق جغرافیایی نسبتاً دور دارد که با مشکلاتی در ارتباطات اینترنتی ضعیف و سایر مشکلات اتصال نیز مواجه اند؛ لذا این نشان می دهد که او در این مبارزه تنها نیست.

سرعتی که طی آن کارگزاری ها و نمایندگان به مراکز دیجیتال تبدیل شده اند، بسیار سریع بوده است. به عنوان نهاد مشتری محور، کارگزاری ها غالباً از ارتباط چهره به چهره با بیمه شدگان خود استفاده می کنند.

۱. منبع: Insurance Business Magazine؛ تاریخ انتشار: ۸ آوریل، ۲۰۲۰؛ وسایت:

<https://www.insurancebusinessmag.com/asia/news/columns/coronavirus-creates-urgency-for-brokerages-and-agencies-to-digitalise-219256.aspx>

2. business interruption



این امر به خصوص در شهرهای کوچکتر یا مناطق روستایی، جایی که استفاده از ابزارهای دیجیتالی برای ارتباطات، اغلب به خوبی چنین امکانی در کلان شهرها نیست، مرسوم تر می باشد. در طی اجرای فاصله گذاری اجتماعی توسط کارگزاران و نمایندگان، ابزارهای دیجیتالی به روشی اصلی برای حفظ ارتباط با بیمه گذاران، ارائه خدمات مهم و اساسی و ارزیابی سیستم های مدیریتی تبدیل می شوند.

درگیرودار این بیماری همه گیر، کارگزاران و نمایندگان به سرعت با شرایط منطبق شده و به بهترین وجه تلاش خود را برای ادامه خدمت به بیمه گذاران انجام می دهند. اما، هنگامی که چنین فاجعه جهانی به پایان رسد، مشاغلی که به دلیل سطح پایین تر دیجیتالی شدن، با موانع قابل توجهی در روند دورکاری مواجه بودند، باید در نظر بگیرند که از این به بعد باید به چه سمتی پیش روند. براساس بررسی سالانه سیستم های کاربردی - میانگین امتیاز برای پذیرش و انطباق با فناوری دیجیتال در کارگزاری ها و نمایندگان مستقل ۴۳ درصد در سال ۲۰۱۹ بوده که - ۱ درصد پایین تر از سال ۲۰۱۸ است - بسیاری از مشاغل به وضوح اقدامات زیادی برای ارتقاء سیستم عامل های خود، در مسیر دیجیتال شدن دارند.

سؤالاتی که ممکن است کارگزاران و نمایندگان بخواهند در پی بحران از خود بپرسند عبارتند از: مواجهه با این همه گیری، چه ضعف هایی در برنامه ریزی احتمالی و / یا عملیات کلی آن ها به وجود آورده است؟ چگونه مشتریان با ارتباطات دیجیتالی یافقط تلفن خود را انطباق می دهند و آیا این آمادگی آن هارا برای انتقال به پلتفرم های دیجیتالی که شاید قبلاً وجود نداشته یا آنها ندیده اند، نشان می دهد؟ آیا فرصت هایی برای معرفی سیستم عامل های تلفن همراه وجود دارد که دسترسی مشتری ها به بیمه نامه های خود و همچنین دسترسی کارمندان به سیستم های مدیریتی را در موقعیت های مشابه ایجاد کند؟

کارگزاران و نمایندگان در مناطق مستعد فاجعه های طبیعی احتمالاً باید در نظر بگیرند که اگر طوفان یا آتش سوزی اتفاق افتد، چگونه به سرعت عملیات خود را انجام دهند، اما تهدیدات همه گیر، مجموعه کاملی از چالش های کاملاً جدیدی را از زمان جابجایی همه کارمندان از یک دفتر به جای دیگری ارائه می دهد چراکه در حالت تعطیلی کامل در سطح جامعه، گزینه دیگری وجود ندارد. لذا نیاز به دیجیتالی شدن پس از گذشت همه گیری فعلی و همچنین تأکید بر ضرورت انتقال به روند دیجیتالی شدن، اگر حتی کارگزاران و نمایندگان نیز قبلاً این کار را نکرده اند، از بین نمی رود.

اگر فناوری در سالهای آتی بیشتر مورد توجه قرار بگیرد، همانطور که احتمال آن وجود دارد، بقای بلند مدت کارگزاری ها به ارزیابی مجدد و تکامل آمادگی دیجیتالی آنها در حال حاضر بستگی دارد. در واقع، ممکن است در آینده، بکارگیری و ادامه دادن به روش های سنتی جهت انجام تجارت ها سخت باشد.

## تأثیر شیوع کرونا ویروس بر امنیت سایبری

سمیه میره<sup>۱</sup>

## مقدمه

بیماری همه گیر کرونا ویروس علاوه بر آسیب‌های اقتصادی، اجتماعی و سیاسی، سلامت جهانی را به میزان قابل توجهی به خطر انداخته است. مهمتر از همه، دنیای دیجیتال نیز در آستانه نابودی است و به دلیل شیوع این بیماری، افراد بسیار زیادی مجبور به کار از راه دور (دور کاری) و خارج از محل کار هستند و انجام این کار باعث می شود تا آنها به ارتباطات از راه دور و ابزارهای دیجیتال بسیار متکی باشند. هکرها سایبری از این وضعیت استفاده کرده و تلاش می کنند تا اطلاعات و داده‌های محرمانه و مهم را به سرقت ببرند. شرکت امنیت سایبری Cynet بیان کرده که ویروس کرونا تأثیر قابل توجهی در امنیت اطلاعات دارد. در حال حاضر، هکرها از چند گزینه مهم برای افزایش حملات سایبری خود استفاده می کنند: ارسال فایل های مخرب به ایمیل افراد، سوء استفاده از ناآگاهی افراد هنگام دور کاری، سوء استفاده از ناآگاهی و ترس افراد از کرونا ویروس و وابستگی زیاد به زیرساخت های دیجیتال.

## ۱- ارسال فایل های مخرب به ایمیل افراد

کارکنان شرکت ها در زمان شیوع کرونا ویروس، به ارتباطات الکترونیکی و ارسال فایل های خود با استفاده از ایمیل، بسیار متکی هستند. به گزارش شرکت Cynet، حدود ۲۱٪ از ایمیل ها شامل پیوست های مخرب با قابلیت های پیشرفته ای مانند امکان انتقال افراد به وبسایت های مخرب یا سوء استفاده های مخرب هستند (Cynet, 2020).

اوضاع در ایتالیا حتی از سایر کشورها بدتر است. اغلب کارمندان از خانه کار می کنند، گروه حفاظت امنیت شرکت ها بخوبی عمل نمی کنند که باعث ایجاد شرایط ایده آل برای مهاجمان سایبری برای استفاده از حملات بدافزاری، فیشینگ، ایمیل های مخرب و دستکاری روانشناختی برای فریب کاربران در انجام اشتباهات امنیتی شده است.

۱. پژوهشگر پژوهشکده بیمه



## ۲- سوء استفاده از ناآگاهی افراد هنگام دور کاری

قبل از انتشار ویروس کرونا و بیشتر شدن دور کاری، در هر شرکت متخصصان امنیتی در مرکز عملیات امنیت شبکه (SOC) حضور داشتند و برای جلوگیری از حملات سایبری، اقدامات پیشگیرانه و امنیتی را انجام می‌دادند. در حال حاضر، کارمندان در مرکز عملیات امنیت شبکه (SOC) حضور ندارند و احتمال رخ دادن تهدیدات سایبری به دلیل ناآگاهی کارمندان از چگونگی رعایت موارد امنیتی در خانه بیشتر شده و مجرمان سایبری از این وضعیت سود می‌برند.

## ۳- وابستگی زیاد به زیرساخت‌های دیجیتال

در زمان شیوع کرونا ویروس، ارتباطات و انتشار اطلاعات به سرعت محدود به وسایل دیجیتالی مانند تماس‌های صوتی، تصویری و پیام‌های متنی شده‌اند. به عنوان مثال، دولت انگلستان شهروندهای خود را ملزم به استفاده از دنیای دیجیتال برای برقراری ارتباط کرده و به آنها دستور می‌دهند از وب سایت‌های رسمی دولت برای بروزرسانی نرم‌افزارهای خود استفاده کنند. همچنین به شهروندان هشدار می‌دهند از تماس‌هایی که از آنها درخواست اطلاعات حساس می‌کنند، خودداری کنند. اخیراً، مجرمان وب سایت وزارت بهداشت و خدمات انسانی ایالات متحده و وب سایت ثبت آمار کرونا ویروس ([worldometers.info](http://worldometers.info)), را با هدف مختل کردن جریان اطلاع رسانی به مردم، مورد حمله سایبری قرار دادند.

## ۴- سوء استفاده از ناآگاهی و ترس افراد از کرونا ویروس

ناآگاهی و ترس بزرگترین ضعف انسان است. در زمان شیوع کرونا ویروس مردم بیستر مرتکب اشتباه می‌شوند زیرا استرس باعث می‌شود افراد سریعتر فریب بخورند و مثلاً روی فایل‌های مخرب با عنوان "اقدامات پیشگیرانه علیه کرونا ویروس" کلیک کنند و کل سیستم را آلوده سازند. اخیراً گزارش شده که هکرها یک نوع بدافزار خود را در نقشه‌ای که آمار مبتلایان و مناطق آلوده به ویروس را نشان می‌دهد، قرار داده که با نصب آن به اطلاعات حساس افراد مانند اطلاعات بانکی، اسرار نظامی و ... دست می‌یابند (Pipikaite and Davis, 2020).

## اقدامات پیشگیرانه

گرچه بحران‌های ویروس کرونا جدی است، اما اقدامات پیشگیرانه در برابر حملات سایبری نیز از اهمیت بسیاری برخوردار است. در ادامه مواردی را برای جلوگیری از تهدیدات سایبری ارائه خواهیم کرد (Morris, 2020):

- فقط به وب‌سایت‌های رسمی بخش بهداشت و درمان کشور مربوطه اعتماد کنید.
- مراقب سایت‌های جعلی با نام سازمان بهداشت جهانی (WHO) باشید. برای مشاوره در مورد بیماری کرونا ویروس، به وب‌سایت رسمی زیر مراجعه کنید:  
<https://www.who.int/emergencies/diseases/novel-coronavirus-2019/advice-for-public>
- به تماس‌های تلفنی که به بهانه دادن اطلاعات پیشگیرانه در رابطه با کرونا ویروس از شما درخواست اطلاعات حساس دارند، اعتماد نکنید.
- از کلیک بر ایمیل‌های فیشینگ با پیوست‌های مخرب مانند نقشه و ... خودداری کنید.
- از نرم‌افزارهایی مانند SOAR یا SIEM برای فیلتر کردن اسپم ایمیل خود استفاده کنید تا شما را در برابر تهدیدات و حملات سایبری مربوط به کرونا ویروس و سایر موارد محافظت کند.

## منابع

1. Pipikaite, A. and Davis, N. (2020), Why cybersecurity matters more than ever during the coronavirus pandemic, Available at: <<https://www.weforum.org/agenda/2020/03/coronavirus-pandemic-cybersecurity/>> [Accessed 17 Apr. 2020].
2. Morris, D.Z., (2020), How hackers are exploiting the coronavirus and how to protect yourself, Available at: <<https://fortune.com/2020/03/18/hackers-coronavirus-cybersecurity/>> [Accessed 17 Apr. 2020].
3. <<https://threatpost.com/cynet-the-coronavirus-is-already-taking-effect-on-cyber-security-this-is-how-cisos-should-prepare/153758/>>, viewed 17 Apr. 2020.



## شخصیت برجسته علمی



دکتر رابرت هویت  
دانشگاه جورجیا  
Dr. Robert E. Hoyt  
University of Georgia

### معرفی

دکتر رابرت هویت، دارنده کرسی دادلی مور<sup>۱</sup> و استاد مدیریت ریسک و بیمه در دانشکده کسب و کار تری<sup>۲</sup> در دانشگاه جورجیا ای آمریکا است. وی در این دانشگاه به تدریس مدیریت ریسک شرکتی<sup>۳</sup> مشغول بوده و رئیس دپارتمان بیمه، مطالعات حقوقی و املاک بوده است. وی که از سال ۱۹۸۸ در دانشگاه جورجیا شاغل بوده، در سال ۲۰۰۷، به عنوان رئیس موقت دانشکده تری منصوب شد.

پیش از این، وی به عنوان استاد مدعو در حوزه مدیریت ریسک در دانشگاه اقتصاد و مدیریت کسب و کار وین<sup>۴</sup>، پژوهشگر مدعو شرکت سوئیس ری در دانشگاه مونیخ و اندیشمند مدعو شرکت جنری<sup>۵</sup> در دانشگاه کلن مشغول به کار بوده است. وی رئیس سابق انجمن ریسک و بیمه آمریکا، جامعه تئوری ریسک، رئیس پیشین انجمن بیمه و ریسک جنوب و عضو در جامعه بین‌المللی بیمه، جامعه مدیریت ریسک و بیمه، انجمن ریسک و بیمه غرب و انجمن امور مالی آمریکا بوده و در هیئت تحریریه مجلات تنظیم مقررات بیمه<sup>۶</sup> و مروری بر مدیریت ریسک و بیمه<sup>۷</sup> نیز عضو فعال بوده است.

دکتر هویت، دارنده جایزه استاد برجسته ریچارد راسل دانشگاه جورجیا، جایزه برجسته خدمت دانشکده تری، جایزه برجسته استادی و جایزه برجسته پژوهشی نیز است. وی مدارج علمی خود را در حوزه علوم اکچوئرال

- 
1. Dudley L. Moore, Jr. Chair
  2. Terry College of Business
  3. Enterprise risk management
  4. Vienna University of Economics and Business Administration
  5. Gen Re
  6. Journal of Insurance Regulation
  7. the Risk Management and Insurance Review



از دانشگاه نبرسکا و کارشناسی ارشد و دکتری در حوزه ریسک و بیمه از دانشکده وارتون، دانشگاه پنسیلوانیا، طی کرده است. همچنین، دکتر هویت، مدارک حرفه‌ای CLU و ChFC را نیز دارا می‌باشد.

### تحصیلات

- ❖ دکترای ریسک و بیمه، دانشکده وارتون، دانشگاه پنسیلوانیا، ۱۹۸۷
- ❖ کارشناسی ارشد ریسک و بیمه، دانشکده وارتون، دانشگاه پنسیلوانیا، ۱۹۸۳
- ❖ کارشناسی در حوزه‌های ریاضیات و اقتصاد، علوم اکچوئرال و آلمانی از دانشگاه نبرسکا، ۱۹۸۰

### علاقمندی‌های پژوهشی

- ✓ پوشش ریسک شرکتی و اوراق بهادار سازی
- ✓ مدیریت ریسک شرکتی
- ✓ توانگری مالی بیمه‌گران و ثقلب در بیمه
- ✓ اقتصاد بیمه

### اطلاعات تماس

آدرس:

**A405 Moore-Rooker Hall**  
**610 South Lumpkin Street**  
**Athens, GA, 30602**

تلفن: ۰۰۱-۷۰۶-۵۴۲-۴۲۹۰

ایمیل: [rhoyt@uga.edu](mailto:rhoyt@uga.edu)

وبسایت: <https://www.terry.uga.edu/directory/risk-management/robert-hoyt.html>



## یک معرفی تازه

### محصول نوآورانه بیمه‌ای وی‌لات (vlot)

وی‌لات از چهار حرف تشکیل شده تا به راحتی به خاطر سپرده شود و به آلمانی یعنی آسان و هموار. برای شرکت‌های بیمه و بانک‌ها، تحلیل دقیق ریسک زندگی<sup>۱</sup>، زمان متناهی می‌برد و محصولاتی که برای مشتریان ارائه می‌گردد نیز همواره در راستای خطرات زندگی<sup>۲</sup> نیستند. اما، وی‌لات، که توسط دانیل اشمیدهاینی<sup>۴</sup> و ساندرو متر<sup>۵</sup> طراحی و راه‌اندازی شده است، یک بستر مدیریت ریسک B2B2C (کسب و کار - کسب و کار - مشتری) ارائه می‌کند که دنیایی از آسودگی و پیوستگی در تحلیل، پوشش و رصد ریسک مالی ارائه می‌نماید. این بستر دیجیتالی که توسط یک شرکت استارت‌آپی در سوئیس راه‌اندازی شد، بیمه‌گران را کمک می‌کند تا کارآمدتر باشند و در عین حال، بیمه‌گذاران، مشاوره بهتری دریافت کنند. در این بستر دیجیتالی، ابتدا، کل وضعیت و مزایای تأمین اجتماعی مربوط به کارفرما ارزیابی می‌شود. سپس، یک برنامه مربوط به نیازهای مبتنی بر وضعیت زندگی فرد و نیز یک پوشش بیمه منعطف که کمبودهای فرد را برطرف کند، ارائه می‌گردد.

وی‌لات در سال ۲۰۱۷ در زوریخ راه‌اندازی شد. شرکت استارت‌آپی ارائه‌کننده وی‌لات، رویکردی را مبتنی بر سه ماژول اتخاذ نمود. در ماژول اول، یک ارزیابی جامع از پوشش ریسک مشتری از جمله مزایای مربوط به وضعیت فرد و کارفرما در زمان وقوع فوت یا ناتوانی انجام می‌پذیرد. معمولاً این تحلیل، به صورت دستی و توسط مشاوران بیمه انجام می‌پذیرد و نیازمند کار دفتری و زمان زیاد و برای مشتریان هزینه‌بر است. اما با وی‌لات، همه چیز با هوش مصنوعی پیشرفته که تحت کنترل الگوریتم‌های مشخصی است، مدیریت می‌گردد و طی آن، از مشتریان سوالاتی پرسیده می‌شود و بر اساس پاسخ‌ها، گزارشی قابل فهم ارائه می‌گردد. اگر کمبود درآمد در پوشش مشتری شناسایی شود، ماژول دوم، یک بیمه سفارشی از یک بیمه‌گر ریسک واقع در سوئیس، ارائه می‌کند. اما اگر در اولین مرحله، مشخص شود که در آینده نیازی به بیمه زندگی برای

---

1. vlot  
 2. Life risk  
 3. Life hazard  
 4. Daniel Schmidheiny  
 5. Sandro Matter





مشتری نیست، این بیمه ارائه نمی‌گردد. هدف، فروش به هر قیمتی نیست، بلکه مشاوره صحیح و صادقانه است.

سومین ماژولی که توسط وی‌لات ارائه می‌گردد، به طور فعال و منظم، مشتریان را در بروزرسانی تحولاتی که در زندگی‌شان اتفاق می‌افتد، تشویق می‌کند. ازدواج، تولد فرزند، خرید خانه، تغییر شغل، طلاق و غیره. همگی این رویدادها بر تأمین مالی و نیازهای بیمه‌ای خانوار اثر می‌گذارد. الگوریتم وی‌لات، بیمه زندگی را بر اساس نیازهای متغیر مشتری، بازمحاسبه می‌نماید. الگویی که روندهای استاندارد در صنعت بیمه را دچار تحول نموده و برای بانک‌ها، بیمه‌گران و مشتریان مفید است.

هیچ نوع کارمزدی برای این رویکرد جدید به پوشش ریسک وجود ندارد. زیرا الگوی اقتصادی آن، تحول‌گرا است. در بستر دیجیتالی وی‌لات، به جای آن‌که در ابتدا کارمزدی که معمولاً در حق بیمه زندگی گنجانده می‌شود، دریافت شود، تنها یک هزینه ناچیز ماهیانه برای کاربرد بستر دیجیتالی دریافت می‌گردد. در کنار دسترسی به پوشش ریسک زندگی کاملاً سفارشی و بر اساس نسبت ارزش برابر پول، هزینه این بستر دیجیتالی، برای راهنمایی مستمر به مشتریان صرف می‌گردد. هنگامی که نیاز به پوشش برای برخی رویدادهای زندگی وجود دارد، وی‌لات وارد می‌شود و نظر خود را اعلام می‌کند. در بخش B2B (کسب و کار - کسب و کار)، وی‌لات یک هزینه مجوز سالانه برای بستر دیجیتالی خود دریافت می‌کند. این هزینه سبب می‌شود تا کارکرد وی‌لات بهبود پیدا کند. شرکت استارت‌آپی و راه‌انداز وی‌لات، توانسته چندین شتاب‌دهنده مانند شرکت بسیار مشهور پلاگ اند پلی<sup>۱</sup> که دارای دفتر در دره سیلیکون و مونیخ است، جذب خود کند. دسترسی به بستر B2B2C وی‌لات، در اوایل سال ۲۰۱۹ در معرض عموم قرار گرفت. همچنین، وی‌لات، فن‌آوری خود را به شرکت‌های بیمه مهم، بانک‌ها و ارائه‌کنندگان نرم‌افزارهای بانکی ارائه داده است، تا آنان از این طریق، خدمات اضافی به مشتریان عرضه کنند.

وی‌لات سبب می‌شود تا بیمه‌گران و بانک‌ها به مشتری‌مداری نزدیک‌تر شوند و کارآمدتر عمل نمایند.

برای دسترسی به وبسایت محصول وی‌لات به آدرس ذیل مراجعه گردد: <https://www.vlot.ch>.