

# بیمه اتکایی

جلد اول

"ادول و مفاهیم"

انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه

سرشناسه: اسپایس، مایکل، Spice, Michael  
عنوان و نام پدیدآور: بیمه اتکایی / [مایکل اسپایس] مترجم قره‌خانی و همکاران؛ [به سفارش] انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه.  
مشخصات نشر: تهران: سادس، ۱۳۹۵-  
مشخصات ظاهری: ج: مصور، جدول.  
شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۹۴۶۹۰-۹-۳

۴۵۰۰۰۰ ریال

وضعیت فهرست نویسی: فیبا  
یادداشت: عنوان اصلی: [2014], Reinsurance P97  
یادداشت: ترجمه  
مندی: اصول و مفاهیم  
موضوع: بیمه اتکایی  
موضوع: Reinsurance  
موضوع: بیمه اتکایی -- انگلستان -- آزمون‌ها -- راهنمای مطالعه  
موضوع: Reinsurance -- Great Britain -- Examinations -- Study guides  
شناسه افزوده: فیلیپسون، پی  
شناسه افزوده: Philipson, Paul  
شناسه افزوده: قره‌خانی، محسن، ۱۳۶۴- مترجم  
شناسه افزوده: انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه  
رده‌بندی کنگره: HG8۰۸۰۸/الف۵ب۹ ۱۳۹۵  
رده‌بندی دیویی: ۳۶۸/۰۱۲۲  
شماره کتابشناسی ملی: ۴۵۰۶۳۴۴

نام کتاب: بیمه اتکایی

مترجم: قره‌خانی و همکاران

سال چاپ: ۱۳۹۵

نوبت چاپ: اول

تیراژ: ۷۰۰ نسخه

قیمت: ۴۵۰۰۰۰ ریال

چاپ و نشر: سادس

فرمت، صفحه‌آرایی و طراحی: تمام طرح

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۹۴۶۹۰-۹-۳



## پیش‌گفتار مدیر عامل انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه

بیمه اتکایی یکی از مهمترین ابزارهای سنتی و حیاتی شرکت‌های بیمه برای مواجهه با ریسک‌های بیمه‌گری و بلایای طبیعی است که علاوه بر ایجاد امنیت مالی و اطمینان از تأمین پوشش در برابر خسارات فاجعه‌آمیز طبیعی و انسانی، ثبات نتایج عملیات بیمه‌گری شرکت‌های بیمه را نیز افزایش می‌دهد. بیمه اتکایی در دهه اخیر وارد مرحله جدید شده و محصولات جدید در بخش اتکایی باعث همگرایی بازاریابی بیمه و سرمایه شده است. همان‌طور که بیمه مکانیزمی است که اجازه می‌دهد اثر خسارت توزیع شود، بیمه اتکایی نیز همین هدف را تأمین می‌کند، اما در سطح کلان روشی است که از طریق آن بیمه‌گران می‌توانند خسارت‌های خود را با انتقال ریسک به بیمه‌گران اتکایی توزیع کنند. با اجرای بیمه اتکایی به عنوان بخشی از استراتژی مدیریت ریسک، اثر بالقوه خسارت آینده توزیع شده و نوسانات مالی در دوره‌های مختلف تعدیل می‌شود.

همچنین، استفاده از بیمه اتکایی، به شرکت‌های بیمه این امکان را می‌دهند که ظرفیت خود را افزایش داده و در کنار جذب پرتفوی بیشتر با انتقال ریسک، از سطح تحمل شرکت، توانگری مالی خود را نیز کنترل نمایند.

در سال‌های اخیر با رشد تعداد شرکت‌های بیمه، گسترش سریع بقایای بیمه خصوصاً در بخش‌های صنعتی و بیمه‌های زندگی، ظهور ریسک‌های بزرگ‌تر و افزایش زیان‌ها با نیاز جدی‌تری به خرید پوشش‌های اتکایی بهینه توسط شرکت‌های بیمه در کشور احساس می‌شود که با توجه به تخصصی بودن دانش این حوزه، حضور و تربیت نیروهای متخصص و با تجربه ضرورت دارد. این مهم نیز به نوبه خود نیازمند منابع آموزشی جامع و کاربردی در این حوزه است.

انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه در راستای توسعه توان حرفه‌ای صنعت بیمه، اصلاح محیط کسب‌وکار، آموزش نیروی متخصص در حوزه‌های مختلف را به عنوان یکی از اهداف اصلی خود، در نظر گرفته است. یکی از فعالیت‌های صورت گرفته در نیل به این هدف، ترجمه کتب درسی و آموزشی در حوزه‌های عمومی و تخصصی از جمله بیمه اتکایی است.

کتاب حاضر، یکی از منابع جدید و نسبتاً جامع در زمینه بیمه اتکایی است که توسط یکی از قدیمی‌ترین موسسات پرورش نیروی متخصص در سراسر دنیا یعنی چارتر لندن به عنوان منبع درسی مورد استفاده قرار می‌گیرد. انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه با ترجمه این کتاب مصمم است که گامی مفید در جهت توسعه دانش نیروهای فعال در این صنعت در حال پیشرفت و دانشجویان رشته بیمه که آینده آن را می‌سازند، بردارد.

مسعود حجاریان

مدیرعامل انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه

بهار ۹۵



## پیش‌گفتار جناب آقای لطف‌الله نکویی

بیمه اتکایی یکی از مهمترین ارکان عملیاتی شرکت‌های بیمه می‌باشد. بدون پوشش اتکایی فعالیت شرکت‌های بیمه غیرممکن بوده و یا بسیار محدود می‌باشد. حتی بزرگترین شرکت‌های بیمه خود را بی‌نیاز از پوشش‌های اتکایی نمی‌دانند. امکانات مالی شرکت‌ها هر چقدر زیاد باشد در مقابل حوادث بزرگ و فاجعه‌آمیز آسیب‌پذیرند، لذا لازم است شرکت‌های بیمه بخشی از تعهدات خود را از طریق قراردادهای اتکایی به شرکت‌های بیمه دیگر (بیمه‌گران اتکایی) انتقال دهند. امروزه حتی در صدور بیمه‌نامه‌های بزرگ، منابع "ر" و "ب" بیمه‌گران اتکایی شرکت‌های بیمه مورد سوال قرار می‌گیرد. بنابراین، شرکت‌های بیمه باید بهترین و مناسب‌ترین پوشش‌های اتکایی را برای پرتفوی خود خریداری نمایند تا با خیالی آسوده نسبت به فعالیت‌های خود اقدام نمایند.

برای دستیابی به این مهم لازم است شرکت‌های بیمه در جریان اطلاعات و روش‌های نوین و مورد عمل بازارهای اتکایی دنیا قرار گیرند و به آموختن‌های لازم در این زمینه توجه خاص مبذول نمایند. باید توجه داشت که آموزش هزینه نیست، سرمایه‌گذاری است.

برای این که فرآیند آموزش در صنعت بیمه به صورت جامع و موثر اتفاق بیفتد باید منابع آموزشی کافی در اختیار علاقه‌مندان قرار داشته باشد. یکی از موسسات بیمه‌ای که در طول یک قرن در خصوص تهیه و تدوین منابع آموزشی بیمه‌ای فعالیت بسیار موثری داشته است، موسسه بیمه چارتر لندن CII می‌باشد. این سازمان تاکنون نقش بسیار بزرگی در اعتلای این صنعت ایفا نموده است.

باید زمینه حضور دانش‌آموختگان بیمه و سایر رشته‌های مرتبط در نقش‌آفرینی در این صنعت فراهم گردد. در سال‌های اخیر کتاب‌های اندکی در زمینه رشته‌های مختلف بیمه‌ای به چاپ رسیده است که در مقایسه و با کتب بیمه به زبان انگلیسی بسیار ناچیز است و این کمبود به خصوص در بخش بیمه اتکایی بسیار چشم‌گیر می‌باشد. بیمه اتکایی با توجه به نقش حمایتی آن از جایگاه ویژه‌ای در فعالیت‌های بیمه‌ای و مدیریت ریسک در هر شرکت بیمه برخوردار می‌باشد. اگر پوشش‌های اتکایی در هر شرکت با اتکاء به مبانی فنی آن صورت گیرد، رشد و توسعه شرکت را دربرخواهد داشت و این

امکان تحقق نخواهد یافت مگر با آموزش. به همین دلیل "نهضت ترجمه کتب بیمه‌ای" با حضور گروهی از متخصصین فعال در صنعت بیمه شکل گرفته است که باید مورد حمایت قرار گیرد. کتاب بیمه اتکایی (چارتر) توسط گروهی از متخصصین اتکایی صنعت بیمه زیر نظر اینجانب ترجمه شده است. با این امید که ترجمه این کتاب بتواند مورد استفاده کاربردی علاقمندان به این رشته قرار گرفته و زمینه رشد هرچه بیشتر این صنعت را فراهم نماید.

بدون تردید توجه به تخصصی بودن موضوع کتاب و فقدان معانی مشخص و متعارف در زبان فارسی برای برخی لغات و اصطلاحات موجود و رعایت اصل امانت‌داری، ترجمه این کتاب خالی از اشکال نیست. نهضت ترجمه کتب بیمه‌ای از رهنمودهای صاحب نظران اتکایی در هر چه بهینه کردن این کتاب استقبال می‌نماید. لازم می‌دانم مراتب تشکر و قدردانی خود را از زحمات مترجمین عزیز در این اقدام بزرگ اعلام نمایم.

لطف‌الله نکونی

زمستان ۹۴

## پیشگفتار مترجم

بیمه باعث شکوفایی اقتصادی می‌شود.

مشابه نقشی که بیمه در جامعه و اقتصاد به عهده دارد، بیمه اتکایی در صنعت بیمه ایفا می‌کند. بیمه اتکایی، پشتوانه فعالیت‌های بیمه‌گری شرکت‌های بیمه است. بیمه اتکایی به معنی توزیع جهانی ریسک است. هدف نهایی بیمه اتکایی به اشتراک‌گذاری ریسک با تعداد زیادی از بیمه‌گران (اتکایی) در مناطق جغرافیایی مختلف است، که به دلیل پراکندگی، تحت تأثیر یک حادثه خاص قرار نمی‌گیرند. بیمه اتکایی یا بیمه مجدد، یعنی شرکت بیمه دوباره برای ریسک‌های خود، از شرکت بیمه‌ی (اتکایی) دیگر در برابر خطرات مشابه اصلی پوشش بخشد.

خوشبختانه زمان چاپ این کتاب با رنج بحران‌های ظالمانه که اثرات منفی بر صنعت بیمه ایران گذاشت، مصادف شده است. این اتفاق به خان بیک گرفته و امیدواریم علاقمندان به بیمه اتکایی با مطالعه این کتاب بتوانند در شرایط جدید از ظرفیت‌های بیمه اتکایی به نفع بازار بیمه کشور حداکثر استفاده را بنمایند. البته با توجه به این که در کسب و کار، شکایات عموماً با شرکت‌های خارجی سروکار داریم، پس از مطالعه این کتاب، توصیه می‌شود معادل انگلیسی اصطلاحات متداول مرور شود و یا از سایر منابع به زبان انگلیسی حتماً استفاده شود.

موسسه بیمه چارتر بدون تردید جزء بزرگترین موسسات آموزشی بیمه در جهان است و کتاب‌های درسی این موسسه از منابع ارزشمند آموزشی بیمه و مورد استفاده در همه کشورها به شمار می‌رود. برای سهولت پیگیری مطالب ترجمه شده کتاب از روی منبع آن، در کلیه مراحل ترجمه، ویرایش و صفحه‌آرایی سعی شده که از هر نظر شبیه نسخه انگلیسی باشد.

اتمام مراحل ترجمه و ویرایش کتاب توسط همکارانم بیش از یک‌سال به طول انجامید و انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه نیز تمام تلاش خود را برای چاپ هرچه سریع‌تر ترجمه کتاب نمود تا کتاب حاضر هرچه سریع‌تر در دسترس علاقمندان قرار گیرد.

متأسفانه منابع درسی فارسی در صنعت بیمه در مقایسه با دنیا بسیار کم است و از آن کمتر منابع

تخصصی بیمه اتکایی است. این مسئله باعث ایجاد انگیزه برای ترجمه این کتاب به عنوان یکی از بهترین و کامل‌ترین منابع آموزشی در زمینه بیمه اتکایی گردید تا کمک کوچکی به فعالان صنعت بیمه در حوزه اتکایی و دانشجویان و سایر علاقمندان برای یادگیری اصول اتکایی نماید.

با توجه به حجم زیاد مطالب، این کتاب در دو جلد به شرح زیر تهیه شده است:

| جلد اول | اصول و مفاهیم اتکایی، مسائل حقوقی اتکایی                                                | فصول ۱ الی ۸  |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| جلد دوم | ادامه مسائل حقوقی اتکایی، کاربرد بیمه اتکایی در رشته‌های اموال، مسئولیت، دریایی و هوایی | فصول ۹ الی ۱۳ |

بر خود واجب می‌دانم بدین وسیله از زحمات بی‌دریغ همکاران و دوستان گرامی خود که علی‌رغم مشغله فراوان علمی و شغلی برای ترجمه این کتاب قبول زحمت کردند و ما را یاری رساندند، صمیمانه قدردانی کنم که بدون کمک فرد فرد ایشان انجام این کار ممکن نبود. امیدوارم که مطالعه آن بر دانش همکاران در حوزه اتکایی بیفزاید و علاقمندان به شرکت در آزمون‌های حرفه‌ای بیمه را مساعدت نماید. بدین وسیله از خانم‌ها و آقایان (به ترتیب حروف الفبای نام خانوادگی): امیری، پرفری، حیدری، خامسی، راضی‌وند، ربیعی، رحمن‌پور، رحیمی، مزرعه شاهی، رستمیان، زین‌ساز، سلطانی، سندانم، سیحون، شمس، صدر موسوی، ظهوریان، عظیمی، علی‌زاده، غلام‌بیگی، فردوسی، فیروزبخت، کرمانیان، کروی، گل‌وری، محمدی، مشتقی، مقدم، نصیری، نقی‌زاده، نیازی، نیکوی سمیعی، وثوقی‌کیا، وحیدیه، وفان، وکیل‌زاده و هزاره تشکر می‌کنم. همچنین از استاد گرانقدر، جناب آقای لطف‌الله نکویی بابت قبول زحمت و تهیه ترجمه اصطلاحات اصلی و معادل‌یابی فارسی کمال تشکر را دارم.

با وجود تلاش فراوان برای ترجمه کتاب، ممکن است اشکالاتی به ویژه در معادل‌یابی اصطلاحات تخصصی در آن یافت شود. پیشاپیش از استادان، کارشناسان و دوستانی که با انتقادات و توصیه‌های خود انجمن را راهنمایی خواهند کرد، سپاسگزاری می‌نمایم.

محسن قره‌خانی

دبیر آموزش انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه

# فهرست مطالب

|    |                                                      |    |
|----|------------------------------------------------------|----|
| ۱  | هدف و طرفین قرارداد بیمه اتکایی                      | ۱  |
| ۵  | مقدمه                                                |    |
| ۶  | هدف بیمه اتکایی                                      | A  |
| ۷  | ریسک را توزیع می کند                                 | A1 |
| ۱۰ | ظرفیت را افزایش می دهد                               | A2 |
| ۱۴ | صندوق های سرمایه گذاری مشترک / گروه های نگهداری ریسک |    |
| ۱۴ | ایجاد امنیت می کند                                   | A3 |
| ۱۵ | ثبات در نتایج را افزایش می دهد                       | A4 |
| ۱۵ | اطمینان را افزایش می دهد                             | A5 |
| ۱۶ | مدیریت دارایی و پرتفوی                               | A6 |
| ۱۷ | مزایای مالیاتی                                       | A7 |
| ۱۸ | مزایای جریان نقدینگی                                 | A8 |
| ۱۹ | استراتژی شرکتی                                       | A9 |
| ۲۱ | خریداران بیمه اتکایی                                 | B  |
| ۲۱ | شرکت های بیمه                                        | B1 |
| ۲۳ | سندیکاهای لویدز                                      | B2 |
| ۲۴ | شرکت های بیمه دولتی                                  | B3 |
| ۲۵ | شرکت های بیمه منطقه ای                               | B4 |
| ۲۶ | شرکت های تکافل                                       | B5 |

|    |    |                                                        |  |
|----|----|--------------------------------------------------------|--|
| ۲۷ | B6 | شرکت‌های بیمه کپتو                                     |  |
| ۲۸ | B7 | شرکت‌های بیمه تعاونی                                   |  |
| ۲۸ | B8 | شرکت‌های بیمه اتکایی                                   |  |
| ۲۸ | B9 | صندوق‌های مشترک اتکایی                                 |  |
| ۲۹ | C  | انگیزه فروش بیمه اتکایی                                |  |
| ۲۹ | C1 | سود                                                    |  |
| ۳۰ | C2 | درآمد سرمایه‌گذاری                                     |  |
| ۳۱ | C3 | توزیع ریسک                                             |  |
| ۳۱ | C4 | همکاری متقابل بیمه اتکایی                              |  |
| ۳۱ | C5 | نگهداشت مالی بیمه‌ها                                   |  |
| ۳۲ | C6 | فعالیت اصلی                                            |  |
| ۳۲ | D  | فروشنده‌گان بیمه اتکایی                                |  |
| ۳۳ | D1 | شرکت‌های بیمه اتکایی                                   |  |
| ۳۴ | D2 | سندیکاهای لویذز                                        |  |
| ۳۴ | D3 | شرکت‌های بیمه مستقیم                                   |  |
| ۳۵ | D4 | شرکت‌های بیمه اتکایی دولتی                             |  |
| ۳۶ | D5 | شرکت‌های بازتکافل                                      |  |
| ۳۷ | D6 | صندوق‌های مشترک اتکایی                                 |  |
| ۳۷ | D7 | سایدها                                                 |  |
| ۳۹ | E  | ارتباط قراردادی بین خریداران و فروشنده‌گان             |  |
| ۳۹ |    | تعهد قراردادی                                          |  |
| ۴۰ | F  | بیمه اتکایی مجدد                                       |  |
| ۴۲ | F1 | واگذارندگان مجدد از بیمه‌گران مجدد اتکایی خرید می‌کنند |  |

|    |    |                                                     |
|----|----|-----------------------------------------------------|
| ۴۲ | F2 | بیمه‌گران مجدد اتکایی به بیمه‌گران اتکایی می‌فروشند |
| ۴۲ | F3 | ویژگی‌های بیمه اتکایی مجدد                          |
| ۴۳ | G  | بروکرهای بیمه اتکایی                                |
| ۴۴ | G1 | الزامات قانونی بروکرها                              |
| ۴۵ | G2 | نقش بروکر                                           |
| ۴۶ | G3 | چگونگی گرفتن کار توسط بروکرها                       |
| ۴۷ | G4 | چگونگی اگذار کردن ریسک توسط بروکرها                 |
| ۴۸ | G5 | چگونگی رسیدن بروکرها به کار مشتریان                 |
| ۵۰ | G6 | بروکرهای هیدز                                       |
| ۵۱ |    | نکات کلیدی                                          |
| ۵۵ |    | پاسخ پرسش‌ها                                        |
| ۵۶ |    | سؤالات خودآزمایی                                    |

## ۲ موضوعات اساسی در بیمه اتکایی

|    |    |                                       |
|----|----|---------------------------------------|
| ۶۰ |    | مقدمه                                 |
| ۶۳ |    |                                       |
| ۶۵ | A  | بیمه اتکایی اختیاری                   |
| ۶۶ | A1 | موارد استفاده از بیمه اتکایی اختیاری  |
| ۶۸ | A2 | مزایای بیمه اتکایی اختیاری            |
| ۷۰ | A3 | معایب بیمه اتکایی اختیاری             |
| ۷۱ | B  | بیمه اتکایی قراردادی                  |
| ۷۲ | B1 | موارد استفاده از بیمه اتکایی قراردادی |
| ۷۲ | B2 | مزایای بیمه اتکایی قراردادی           |

|     |                                                                           |     |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| ۷۳  | معایب بیمه اتکایی قراردادی                                                | B3  |
| ۷۴  | تفاوت‌های میان روش‌های واگذاری نسبی و غیرنسبی                             | C   |
| ۷۶  | تعاریف درآمد حق بیمه                                                      | D   |
| ۷۷  | محاسبه حق بیمه                                                            | D1  |
| ۷۹  | حق بیمه قابل تعدیل                                                        | D2  |
| ۸۰  | چشم‌انداز تاریخی بازار بیمه اتکایی مجدد                                   | E   |
| ۸۳  | روش‌های جایگزین انتقال ریسک (ART)                                         | F   |
| ۸۵  | توسعه ART و ویژگی‌های آن                                                  | F1  |
| ۸۷  | راهکارهای ریسک معین                                                       | F2  |
| ۹۰  | ویژگی‌های خاص معاملات معین                                                |     |
| ۹۲  | اشکال متفاوت بیمه اتکایی به اختاریافته معین                               |     |
| ۹۴  | بازارهای سرمایه                                                           | F2A |
| ۹۵  | اشکال مختلف راهکارهای بازار سرمایه                                        |     |
| ۹۵  | تبدیل ریسک حوادث فاجعه‌آمیز به اوراق بهادار (اوراق قرضه حوادث فاجعه‌آمیز) |     |
| ۹۵  | تبدیل ریسک‌های غیرفاجعه‌آمیز به اوراق بهادار                              |     |
| ۹۶  | ضمانت‌نامه‌های مالی / بهبود اعتبار                                        |     |
| ۹۶  | قرارداد اختیار معامله ابزار مشتقه قابل دادوستد                            |     |
| ۹۷  | قرارداد اختیار معامله ابزار مشتقه فرابورسی (OTC)                          |     |
| ۹۷  | ریسک‌های آب و هوایی                                                       |     |
| ۹۸  | قرارداد معاوضه ریسک (سوآپ) حوادث فاجعه‌آمیز                               |     |
| ۹۹  | مشکلات ناشی از راهکارهای بازار سرمایه                                     |     |
| ۹۹  | مزایای راهکارهای بازار سرمایه                                             |     |
| ۱۰۰ | معایب راهکارهای بازار سرمایه                                              |     |

|     |                             |     |
|-----|-----------------------------|-----|
| ۱۰۰ | اوراق قرضه حوادث فاجعه آمیز | F2B |
| ۱۰۲ | نکات کلیدی                  |     |
| ۱۰۸ | پاسخ پرسش‌ها                |     |
| ۱۰۹ | سؤالات خودآزمایی            |     |

## ۳ ویژگی‌ها و عملکرد اتکایی اختیاری

|     |                                                  |    |
|-----|--------------------------------------------------|----|
| ۱۱۵ | مقدمه                                            |    |
| ۱۱۵ | الزامات پوشش بیمه اتکایی اختیاری                 | A  |
| ۱۱۶ | بیمه اتکایی اختیاری نسبی                         | B  |
| ۱۱۶ | محاسبات حق بیمه و خسارت                          | B1 |
| ۱۱۷ | بیمه اتکایی اختیاری غیرنسبی                      | C  |
| ۱۱۹ | ویژگی‌های بیمه اتکایی اختیاری نسبی               | C1 |
| ۱۲۲ | کاربرد بیمه اتکایی اختیاری غیرنسبی               | C2 |
| ۱۲۴ | حداکثر خسارت برآوردشده (EML)                     |    |
| ۱۲۶ | نگهداشت                                          |    |
| ۱۲۶ | محاسبات حق بیمه و خسارت‌ها                       | C3 |
| ۱۳۲ | معامله با بروکرها، سایر واسطه‌ها و طرفین قرارداد | D  |
| ۱۳۲ | پوشش اتکایی باز                                  | D1 |
| ۱۳۳ | لاین اسلیپ و بایندر                              | D2 |
| ۱۳۳ | طرح‌های تفویض اختیار                             | D3 |
| ۱۳۵ | نکات کلیدی                                       |    |
| ۱۳۸ | پاسخ پرسش‌ها                                     |    |
| ۱۳۹ | سؤالات خودآزمایی                                 |    |

|     |                                             |     |
|-----|---------------------------------------------|-----|
| ۱۴۵ | مقدمه                                       |     |
| ۱۴۵ | قراردادهای مشارکت                           | A   |
| ۱۴۵ | عملکرد قراردادهای مشارکت                    | A1  |
| ۱۴۹ | کاربرد قراردادهای مشارکت                    | A2  |
| ۱۵۴ | رایای قراردادهای مشارکت                     | A3  |
| ۱۵۴ | معایب قراردادهای مشارکت                     | A4  |
| ۱۵۵ | قراردادهای مازاد سرمایه                     | B   |
| ۱۵۷ | عملکرد قراردادهای مازاد سرمایه              | B1  |
| ۱۶۰ | قراردادهای مازاد سرمایه سوم و چهارم         | B1A |
| ۱۶۲ | کاربرد قراردادهای مازاد سرمایه              | B2  |
| ۱۶۶ | مزایای قراردادهای مازاد سرمایه              | B3  |
| ۱۶۶ | معایب قراردادهای اتکایی مازاد سرمایه        | B4  |
| ۱۶۸ | قراردادهای اختیاری اجباری                   | C   |
| ۱۶۹ | عملکرد قراردادهای اختیاری اجباری            | C1  |
| ۱۷۰ | کاربرد قراردادهای اختیاری اجباری            | C2  |
| ۱۷۱ | مزایای قراردادهای اختیاری اجباری            | C3  |
| ۱۷۱ | معایب قراردادهای اختیاری اجباری             | C4  |
| ۱۷۲ | روش‌های مختلف حسابداری اتکایی بر مبنای پوشش | D   |
| ۱۷۲ | حسابداری بر مبنای سال بیمه‌گری              | D1  |
| ۱۷۳ | حسابداری به روش تسویه کامل                  | D2  |
| ۱۷۴ | انتقال پرتفوی حق بیمه و خسارت               | D2A |

|     |                                                              |     |
|-----|--------------------------------------------------------------|-----|
| ۱۷۹ | مثال عملی                                                    | D2B |
| ۱۸۰ | تفکیک خسارت                                                  |     |
| ۱۸۲ | کارمزدها و کسورات                                            | E   |
| ۱۸۳ | کارمزد ثابت                                                  | E1  |
| ۱۸۵ | مشارکت در منافع (بر مبنای نرخ ثابت)                          | E2  |
| ۱۸۹ | کارمزد متغیر                                                 | E3  |
| ۱۹۱ | مشارکت در خسارت یا کارمزد مشارکت در منافع معکوس              | E4  |
| ۱۹۳ | ذخایر حق بیمه و خسارت                                        | F   |
| ۱۹۳ | سپرده ذخیره حق بیمه                                          | F1  |
| ۱۹۴ | سپرده ذخیره خسارت                                            | F2  |
| ۱۹۵ | کنترل ریسک‌های در معرض خطرهای طبیعی و سایر خطرهای فاجعه‌آمیز | G   |
| ۱۹۶ | حدود واگذاری                                                 | G1  |
| ۱۹۷ | حدود تعهد حادثه                                              | G2  |
| ۱۹۹ | نکات کلیدی                                                   |     |
| ۲۰۵ | پیوست ۱: درصد ثابت                                           |     |
| ۲۰۶ | پیوست ۲: مبنای یک هشتم                                       |     |
| ۲۰۸ | پیوست ۳: مبنای یک بیست و چهارم                               |     |
| ۲۰۹ | پاسخ پرسش‌ها                                                 |     |
| ۲۱۰ | سوالات خودآزمایی                                             |     |

۲۱۳

## ویژگی‌ها و عملکرد قراردادهای بیمه اتکایی غیرنسبی

۵

۲۱۷

مقدمه

۲۱۷

بیمه اتکایی غیرنسبی

A

|     |                                                            |            |
|-----|------------------------------------------------------------|------------|
| ۲۱۹ | قراردادهای اتکایی مازاد خسارت                              | <b>B</b>   |
| ۲۱۹ | استفاده از قراردادهای مازاد خسارت                          | <b>B1</b>  |
| ۲۲۱ | ماهیت ریسکی که تحت پوشش قرار می‌گیرد                       | <b>B1A</b> |
| ۲۲۱ | ریسک خسارت‌های بزرگ                                        | <b>B1B</b> |
| ۲۲۲ | سایر عوامل                                                 | <b>B1C</b> |
| ۲۲۳ | سهولت کاربری                                               | <b>B1D</b> |
| ۲۲۳ | سطح پوشش و نگهداشت                                         | <b>B1E</b> |
| ۲۲۴ | مزایا و معایب قراردادهای اتکایی مازاد خسارت                | <b>B2</b>  |
| ۲۲۶ | استفاده از مازاد خسارت همراه با سایر انواع بیمه‌های اتکایی | <b>B3</b>  |
| ۲۲۷ | انواع قراردادهای اتکایی مازاد خسارت                        | <b>B4</b>  |
| ۲۲۸ | مازاد ریسک یا ریسک مازاد                                   | <b>B4A</b> |
| ۲۳۲ | پوشش مشترک                                                 |            |
| ۲۳۴ | پوشش حوادث فاجعه‌آمیز یا به آن‌ها منتهی هر حادثه           | <b>B4B</b> |
| ۲۳۷ | تجمع خسارت                                                 |            |
| ۲۳۹ | فرانشیز                                                    |            |
| ۲۴۲ | قراردادهای مازاد زیان در مدت معین                          | <b>B5</b>  |
| ۲۴۳ | استفاده از قراردادهای مازاد زیان در مدت معین               | <b>B5A</b> |
| ۲۴۵ | مزایا و معایب قراردادهای مازاد زیان در مدت معین            | <b>B5B</b> |
| ۲۴۵ | مزایا                                                      |            |
| ۲۴۵ | معایب                                                      |            |
| ۲۴۶ | قرارداد مازاد خسارت مجموع                                  | <b>B6</b>  |
| ۲۴۷ | استفاده از قراردادهای اتکایی مازاد خسارت مجموع             | <b>B6A</b> |
| ۲۴۷ | مزایا و معایب قرارداد مازاد خسارت مجموع                    | <b>B6B</b> |

|     |                                                            |           |
|-----|------------------------------------------------------------|-----------|
| ۲۴۷ | مزایا                                                      |           |
| ۲۴۸ | معایب                                                      |           |
| ۲۴۸ | سایر انواع پوشش‌های مازاد خسارت                            | <b>B7</b> |
| ۲۴۸ | مازاد خسارت کلاش                                           |           |
| ۲۵۰ | مازاد خسارت حفاظتی                                         |           |
| ۲۵۱ | پوشش حمایتی                                                |           |
| ۲۵۱ | پوشش‌های "پشتیبانی"                                        |           |
| ۲۵۲ | پوشش‌های حق بیمه برقراری پوشش مجدد                         |           |
| ۲۵۲ | پوشش‌های ابشاری و از بالا به پایین                         |           |
| ۲۵۳ | محاسبه حق بیمه بر روی بیمه اتکایی غیرنسبی                  | <b>C</b>  |
| ۲۵۳ | اطلاعات اساسی مورد نیاز برای نرخ‌گذاری بیمه اتکایی غیرنسبی | <b>C1</b> |
| ۲۵۴ | جزئیات اطلاعات الزامی برای نرخ‌گذاری بیمه اتکایی غیرنسبی   | <b>C2</b> |
| ۲۵۹ | عوامل بیرونی نرخ‌گذاری بیمه اتکایی غیرنسبی                 | <b>C3</b> |
| ۲۶۱ | اجزاء حق بیمه اتکایی غیرنسبی                               | <b>C4</b> |
| ۲۶۳ | تعریف حادثه                                                | <b>D</b>  |
| ۲۶۳ | معناداری و اهمیت در تعریف یک حادثه                         | <b>D1</b> |
| ۲۶۳ | تأثیر "حادثه" بر تجمیع                                     | <b>D2</b> |
| ۲۶۴ | تأثیر "حادثه" بر بازیافت بیمه اتکایی                       | <b>D3</b> |
| ۲۶۴ | برقراری پوشش مجدد                                          | <b>E</b>  |
| ۲۶۸ | نکات کلیدی                                                 |           |
| ۲۷۵ | پاسخ پرسش‌ها                                               |           |
| ۲۷۶ | سؤالات خودآزمایی                                           |           |

|     |                                                      |     |
|-----|------------------------------------------------------|-----|
| ۲۸۳ | مقدمه                                                |     |
| ۲۸۳ | عوامل موثر در طراحی برنامه بیمه اتکایی               | A   |
| ۲۸۵ | پوشش خودکار بیمه اتکایی                              |     |
| ۲۸۵ | ظرفیت کافی                                           |     |
| ۲۸۶ | محدوده مناسب                                         |     |
| ۲۸۶ | مزیت حساسیت                                          |     |
| ۲۸۷ | امنیت مالی و سرمایه                                  |     |
| ۲۸۸ | عوامل تعیین انتخاب قرارداد اتکایی                    | A1  |
| ۲۹۲ | ترکیبات ممکن قرارداد                                 |     |
| ۲۹۸ | قیمت‌گذاری برنامه بیمه اتکایی                        | B   |
| ۳۰۰ | بکارگیری سربارها                                     | B1  |
| ۳۰۱ | تعیین پوشش مورد نیاز                                 | C   |
| ۳۰۴ | تخصیص خسارت                                          | D   |
| ۳۰۵ | رفع نیازهای یک حساب پرتفو                            | D1  |
| ۳۰۹ | مذاکره در مورد قراردادهای اتکایی                     | E   |
| ۳۰۹ | قراردادهای اتکایی: اطلاعات مهم برای بیمه‌گران اتکایی | E1  |
| ۳۰۹ | مشخصات مشتری                                         | E1A |
| ۳۱۰ | اطلاعات خاص مربوط به پوشش اتکایی پیشنهادی            | E1B |
| ۳۱۴ | اولویت بیمه اتکایی                                   | E1C |
| ۳۱۵ | واگذاری اتکایی: اطلاعات کلیدی برای بیمه‌گذار اتکایی  | E2  |
| ۳۱۶ | همکاری متقابل                                        | F   |

|     |    |                                                                     |
|-----|----|---------------------------------------------------------------------|
| ۳۱۷ | F1 | چگونه همکاری متقابل باعث نگهداری سود ناخالص برای یک بیمه‌گر می‌شود؟ |
| ۳۲۱ | G  | واگذاری اتکایی ریسک‌ها                                              |
| ۳۲۲ | G1 | استفاده از مستندات قرارداد یا اسلیپ                                 |
| ۳۲۳ | G2 | ساختار سند قرارداد یا اسلیپ                                         |
| ۳۲۴ | G3 | قرارداد اصلاح بازار (MRC)                                           |
| ۳۲۷ | G4 | تکمیل واگذاری اتکایی                                                |
| ۳۲۹ | G5 | اثر اندازها و ادعاهای خسارت الکترونیکی                              |
| ۳۳۷ |    | نکات کلیدی                                                          |
| ۳۴۳ |    | پاسخ پرسش‌ها                                                        |
| ۳۴۵ |    | سوالات خودآزمایی                                                    |

## ۳۴۹ مسائل حقوقی بیمه اتکایی

|     |     |                                 |
|-----|-----|---------------------------------|
| ۳۵۳ |     | مقدمه                           |
| ۳۵۳ | A   | قانون حاکم بر قراردادهای اتکایی |
| ۳۵۵ | A1  | اصول بیمه                       |
| ۳۵۵ | A1A | اصل حد اعلاای حسن نیت           |
| ۳۵۶ |     | الزام                           |
| ۳۵۸ |     | طول مدت و گستره                 |
| ۳۶۰ | A1B | اصل غرامت                       |
| ۳۶۰ | A1C | اصل نفع بیمه‌پذیر               |
| ۳۶۰ | A1D | فُرم                            |
| ۳۶۱ | A2  | ساختار قراردادهای اتکایی        |
| ۳۶۲ | A2A | پیشنهاد و پذیرش                 |

|     |                                                       |     |
|-----|-------------------------------------------------------|-----|
| ۳۶۲ | پیشنهادهای                                            |     |
| ۳۶۳ | پذیرش                                                 |     |
| ۳۶۴ | عروض معامله                                           | A2B |
| ۳۶۵ | قانونی بودن                                           | A2C |
| ۳۶۶ | تفسیر مدارک قرارداد- موضوعات کلیدی و پرونده‌های حقوقی | B   |
| ۳۶۶ | قواعد ساختاری                                         | B1  |
| ۳۶۹ | شواهد بیرونی                                          |     |
| ۳۷۱ | شرایط صریح                                            | B2  |
| ۳۷۳ | کلوز بحق                                              | B2A |
| ۳۷۸ | کلوزهای ترجیح                                         | B2B |
| ۳۸۲ | کلوزهای تبادلات                                       | B2C |
| ۳۸۳ | کلوز "تبعیت از تسویه خارج"                            |     |
| ۳۸۵ | کلوز الزام تسویه خسارت                                |     |
| ۳۸۸ | شرایط ضمنی                                            | B3  |
| ۳۸۹ | بازرسی                                                | B3A |
| ۳۸۹ | هزینه‌ها و مخارج                                      | B3B |
| ۳۹۰ | داوری                                                 | B3C |
| ۳۹۱ | اهمیت انتخاب قانون و صلاحیت قضایی حاکم بر قرارداد     | C   |
| ۳۹۲ | انتخاب قانون                                          | C1  |
| ۳۹۴ | صلاحیت قضاوت                                          | C2  |
| ۳۹۵ | کلوز صلاحیت قضاوت                                     | CA2 |
| ۳۹۷ | سایر صلاحیت‌های قضاوت                                 | C2B |
| ۳۹۸ | محدودیت زمانی                                         | D   |

|     |                       |    |
|-----|-----------------------|----|
| ۴۰۰ | کلوزهای حل اختلاف     | E  |
| ۴۰۰ | کلوز داوری            | E1 |
| ۴۰۱ | کلوز میانجی‌گری       | E2 |
| ۴۰۲ | کلوز خدمات اقامه دعوی | E3 |
| ۴۰۴ | نکات کلیدی            |    |
| ۴۰۹ | پاسخ پرسش‌ها          |    |
| ۴۱۰ | سوالات خرد آزمایی     |    |

## ۴۱۳

## ۸ وردینگ قرارداد

|     |                                                                |     |
|-----|----------------------------------------------------------------|-----|
| ۴۱۷ | مقدمه                                                          |     |
| ۴۱۷ | وضوح قرارداد                                                   |     |
| ۴۱۷ | نمونه‌های رایج                                                 |     |
| ۴۱۹ | تهیه مدارک بیمه‌نامه                                           |     |
| ۴۲۰ | بیمه‌نامه موقت                                                 |     |
| ۴۲۰ | امضاء                                                          |     |
| ۴۲۰ | ویژگی‌های اصلی وردینگ‌های بیمه اتکایی اختیاری و قرارداد اتکایی | A   |
| ۴۲۱ | طرفین قرارداد                                                  |     |
| ۴۲۱ | توضیح                                                          |     |
| ۴۲۲ | موضوع بیمه اتکایی                                              |     |
| ۴۲۳ | وردینگ قرارداد اتکایی اختیاری                                  | A1  |
| ۴۲۴ | کلوز بیمه اتکایی اختیاری نسبی                                  | A1A |
| ۴۲۵ | سهم از ریسک اصلی                                               | A1B |
| ۴۲۶ | حق بیمه اتکایی اختیاری                                         | A1C |

|     |                                                 |     |
|-----|-------------------------------------------------|-----|
| ۴۲۷ | نظیر به نظیر                                    | A1D |
| ۴۲۷ | کلوزهای خسارت                                   | A1E |
| ۴۲۸ | قانون و حوزه قضایی                              | A1F |
| ۴۲۸ | وردینگ‌های بیمه‌های اتکایی قراردادی             | A2  |
| ۴۲۹ | کلوزهای مشترک وردینگ‌های قرارداد نسبی و غیرنسبی | B   |
| ۴۳۱ | دییاجه                                          |     |
| ۴۳۲ | کارز بیمه اتکایی                                |     |
| ۴۳۲ | کلوزهای محدودیت                                 | B1  |
| ۴۳۲ | دیه                                             | B1A |
| ۴۳۲ | قرارداد بیمه به                                 |     |
| ۴۳۳ | قرارداد دور مدت                                 |     |
| ۴۳۳ | کلوز محدوده جغرافیایی                           | B1B |
| ۴۳۴ | کلوز خاتمه (یا فسخ) خاص                         | B1C |
| ۴۳۵ | مبنای خاتمه                                     |     |
| ۴۳۵ | کلوز قبولی اتکایی خاص                           | B1D |
| ۴۳۶ | کلوزهای پرداخت                                  | B2  |
| ۴۳۶ | کلوزهای ارز                                     | B2A |
| ۴۳۸ | کلوز پرداخت تأخیری                              | B2B |
| ۴۳۸ | کلوز ذخایر خسارت                                | B2C |
| ۴۳۹ | شکل کلوز ذخیره                                  |     |
| ۴۳۹ | اعتبار اسنادی (LOC)                             |     |
| ۴۴۰ | کلوزهای متفرقه                                  | B3  |
| ۴۴۰ | کلوز دسترسی به اسناد و مدارک                    | B3A |

|     |                                                                           |     |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| ۴۴۱ | کلوز خطامشی بیمه‌گری                                                      | B3B |
| ۴۴۱ | کلوز اشتباهات و ازقلم افتادگی                                             | B3C |
| ۴۴۲ | کلوزهای الزامات قراردادی اضافی (ECO) و کلوز مازاد بر حدود بیمه‌نامه (XPL) | B3D |
| ۴۴۲ | کلوز مازاد بر حدود بیمه‌نامه (XPL)                                        |     |
| ۴۴۳ | کلوز عدم توانگری مالی                                                     | B3E |
| ۴۴۴ | کلوز بهات                                                                 | B3F |
| ۴۴۴ | کلوز بیمه اتکاف مشترک                                                     | B3G |
| ۴۴۵ | کلوزهای نامه به نامه                                                      | B4  |
| ۴۴۵ | کلوز اخطار                                                                |     |
| ۴۴۵ | کلوز واسطه‌بیمه‌ای                                                        |     |
| ۴۴۵ | کلوز خاتمه کار واسطه‌گری                                                  |     |
| ۴۴۶ | کلوز محرمانگی اطلاعات                                                     |     |
| ۴۴۶ | کلوز تغییرات و اصلاحات                                                    |     |
| ۴۴۷ | کلوز قابلیت جدا شدن                                                       |     |
| ۴۴۷ | کلوز توافق کلی                                                            |     |
| ۴۴۷ | کلوز عدم اسقاط حق                                                         |     |
| ۴۴۷ | کلوز مسئولیت متعدد                                                        |     |
| ۴۴۸ | کلوزهای مورد استفاده در وردینگ قراردادهای نسبی                            | C   |
| ۴۴۸ | کلوز واگذاری                                                              | C1  |
| ۴۴۹ | حد واگذاری                                                                |     |
| ۴۴۹ | نگهداشت واگذاری                                                           |     |
| ۴۴۹ | سوابق کلوز واگذاری‌ها                                                     | C2  |

|     |     |                                                                    |
|-----|-----|--------------------------------------------------------------------|
| ۴۵۰ | C3  | کلوز حسابداری                                                      |
| ۴۵۰ | C4  | کلوزهای حق بیمه                                                    |
| ۴۵۰ | C4A | کلوز حق بیمه                                                       |
| ۴۵۱ | C4B | کلوز کارمزد                                                        |
| ۴۵۱ | C5  | کلوزهای خسارت                                                      |
| ۴۵۱ | C5A | اطلاعات خسارات                                                     |
| ۴۵۲ | C5B | کلوز تسویه ادعاهای خسارت (یا خسارت‌ها)                             |
| ۴۵۳ | C5C | کلوز پرداخت خسارت                                                  |
| ۴۵۳ | C6  | کلوز افعال                                                         |
| ۴۵۳ | C6A | پرتفوی حق بیمه                                                     |
| ۴۵۴ | C6B | پرتفوی خسارت                                                       |
| ۴۵۴ | C7  | کلوزهای ذخایر (یا سپرده) حق بیمه و خسارت                           |
| ۴۵۴ | C7A | کلوز ذخایر (یا سپرده) حق بیمه                                      |
| ۴۵۵ | C7B | کلوز ذخایر (یا سپرده) خسارت                                        |
| ۴۵۵ | D   | کلوزهای مورد استفاده در وردینگ‌های انباری غیرنسبی                  |
| ۴۵۵ | D1  | کلوز اساس پوشش                                                     |
| ۴۵۶ |     | مبنای ریسک‌های ملحق شده در طول دوره (یا بیمه‌نامه‌ها) (RAD یا RAR) |
| ۴۵۸ |     | مبنای خسارت‌های واقع شده در طول دوره (LOD)                         |
| ۴۵۹ |     | مبنای خسارت کشف شده/ خسارت ادعا شده                                |
| ۴۶۰ | D2  | حق بیمه                                                            |
| ۴۶۰ | D3  | کلوز خسارت خالص نهایی (UNL)                                        |
| ۴۶۳ | D3A | بیمه‌های اتکایی دیگر (یا ویژه)                                     |
| ۴۶۴ | D4  | کلوز خالص لاین‌های نگهداشته شده                                    |

|     |                                        |      |
|-----|----------------------------------------|------|
| ۴۶۵ | حدود و فرانشیزها (کسورات)              | D5   |
| ۴۶۸ | کلوز برقراری پوشش مجدد                 | D6   |
| ۴۶۹ | کلوزهای خسارت                          | D7   |
| ۴۶۹ | اختطاریه‌ی خسارات                      | D7A  |
| ۴۷۰ | کلوز تسویه خسارت                       | D7B  |
| ۴۷۱ | کلوز رسیدگی به خسارت                   | D7C  |
| ۴۷۳ | کلوز استرلاکینگ (به هم پیوستن)         | D8   |
| ۴۷۵ | کلوز جات از خسارت و حق جانشینی         | D9   |
| ۴۷۶ | کلوز نوسان رخ ارز                      | D10  |
| ۴۷۷ | کلوزهای مسئولیت                        | D11  |
| ۴۷۸ | کلوز شاخص                              | D11A |
| ۴۸۰ | کلوز بسط مجموع پوشش (AJC)              | D11B |
| ۴۸۲ | کلوز سری خسارات                        | D11C |
| ۴۸۳ | کلوز غروب آفتاب (سان ست)               | D11D |
| ۴۸۴ | کلوز تمذید گزارش‌دهی خسارات            | D11E |
| ۴۸۴ | کلوزهای بیماری‌های شغلی                | D11F |
| ۴۸۶ | کلوز کریدور خسارت                      | D11G |
| ۴۸۷ | موضوعات گوناگون                        | D12  |
| ۴۸۷ | کلوز تسویه‌های خسارت همزمان            | D12A |
| ۴۸۸ | پرداخت‌های پیش‌بینی شده                |      |
| ۴۸۸ | استثنائات قرارداد                      | E    |
| ۴۸۹ | استثنائات عمومی                        | E1   |
| ۴۹۰ | کلوزهای استثناء فعل و انفعالات هسته‌ای | E1A  |

|     |                                                          |     |
|-----|----------------------------------------------------------|-----|
| ۴۹۰ | بیمه اتکایی غیردریایی                                    |     |
| ۴۹۱ | کلوزهای استثناء آلودگی (آلودگی‌های محیط زیستی)           | E1B |
| ۴۹۱ | بیمه اتکایی غیر باربری                                   |     |
| ۴۹۲ | کلوزهای استثناء جنگ و فعالیت‌های تروریستی                | E1C |
| ۴۹۴ | کلوز بیمه اتکایی پذیرفته شده                             | E1D |
| ۴۹۵ | کلوز استثناء ورشکستگی و عدم توانگری مالی                 | E1E |
| ۴۹۵ | کلوز شفافسازی مخاطرات فناوری اطلاعات                     | E1F |
| ۴۹۶ | سایر                                                     | E1G |
| ۴۹۶ | کلوزی استثنای خاص بازار                                  | E2  |
| ۴۹۶ | بیمه اتکایی امری                                         | E2A |
| ۴۹۷ | کلوز استثناء زیاده‌روی                                   |     |
| ۴۹۷ | کلوز استثناء خطوط انتقال (T&D)                           |     |
| ۴۹۸ | بیمه اتکایی حوادث: کلوزهای استثناء مسئولیت امریکای شمالی | E2B |
| ۵۰۰ | نکات کلیدی                                               |     |
| ۵۰۷ | پاسخ پرسش‌ها                                             |     |
| ۵۰۹ | سوالات خودآزمایی                                         |     |
| ۵۱۱ | پاسخ سوالات خودآزمایی                                    | ۹   |
| ۵۲۷ | اینдекс                                                  | ۱۰  |