



# بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا



گردآوری: وحیده نورانی

تهیه شده در:

واحد ارتباطات و ترویج نوآوری

زمستان ۱۴۰۳



## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

### مقدمه

بیمه مبتنی بر مصرف اولین بار در دهه ۱۹۹۰ به عنوان یک بیمه‌نامه از سوی شرکت‌های اصلی بیمه خودرو ارائه شد. امروزه، اکثر شرکت‌های بزرگ بیمه خودرو نوعی برنامه تلماتیک را ارائه می‌کنند.

در جستجو برای بهترین بیمه خودرو مبتنی بر مصرف، پنج شرکت برتر بیمه خودرو را شناسایی کردیم که برنامه‌های خوبی را برای UBI خودرو ارائه می‌دهند. چهار بیمه‌گر شرکت‌هایی هستند که عمدتاً بیمه‌نامه‌های سنتی می‌فروشند و در کنار آن محصولات UBI هم ارائه می‌کنند: Progressive، Nationwide's، Geico's و Allstate's. پنجمین شرکت Root Insurance است، شرکتی که برای ارائه نرخ‌های مقرون به صرفه‌تر بیمه خودرو با قیمت‌گذاری حق بیمه بر اساس عادت رانندگان در حین رانندگی ایجاد شده است.

نام محصول / شرکت	صرفه‌جویی بالقوه	تاثیر بر نرخ‌ها
PROGRESSIVE/SNAPSHOT	میانگین پس‌انداز ۴۷ دلار در هنگام ثبت نام و ۱۵۶ دلار در سال	نرخ‌ها می‌توانند کاهش یا افزایش پیدا کنند
NATIONWIDE'S/SMARTRIDE	تا ۴۰٪	نرخ‌ها فقط کاهش پیدا می‌کنند
GEICO'S/DRIVEEASY	تا ۲۵٪	نرخ‌ها می‌توانند بر اساس سیاست‌های هر ایالت کاهش یا افزایش پیدا کنند
ALLSTATE'S/ DRIVEWISE	تا ۴۰٪	نرخ‌ها می‌توانند کاهش یا افزایش پیدا کنند به جز در نیویورک
ROOT/ INSURANCE	میانگین ۹۰۰ دلار در سال در مقایسه با بیمه‌نامه سنتی خودرو	نرخ‌ها بر اساس عادت‌های رانندگی در یک دوره رانندگی آزمایشی

### ۱- اسنپ شات شرکت پراگرسیو



Progressive Snapshot که به صورت رایگان برای مشتریان Progressive در دسترس است، از داده‌های تلماتیک از تلفن هوشمند یا دستگاهی که شرکت ارائه می‌کند و در وسیله نقلیه افراد نگهداری می‌شود، استفاده می‌کند. بر اساس رفتارهای رانندگی و اطلاعات جمع‌آوری شده، ممکن است نرخ بیمه راننده افزایش یا کاهش یابد. برنامه Snapshot Road Test شرکت اگرچه در همه بازارها در دسترس نیست، اما می‌تواند به رانندگان کمک کند تا ارزیابی کنند که آیا با تغییر به Progressive Snapshot در هزینه خود صرفه‌جویی می‌کنند یا خیر.

Snapshot می‌تواند راهی عالی برای رانندگان ایمن Progressive باشد تا در هزینه بیمه خودرو خود صرفه‌جویی کنند. این برنامه تلماتیک عادت‌های رانندگی افراد را با استفاده از برنامه‌ای روی گوشی یا دستگاهی که به ماشینشان وصل می‌کنند، ثبت می‌کند. Snapshot رفتارهای رانندگی فرد را کنترل می‌کند، زمان‌های رانندگی او را یادداشت می‌کند و تعداد دفعات استفاده از وسیله نقلیه و استفاده از تلفن همراه را در حین رانندگی ردیابی می‌کند.

Snapshot برای بیمه‌گذاران Progressive رایگان است و طبق وبسایت Progressive، بیمه‌گذاران می‌توانند به طور متوسط ۴۷ دلار پس‌انداز فقط برای ثبت‌نام کسب کنند. این برنامه در سراسر کشور آمریکا به جز کالیفرنیا در دسترس است.

طبق گفته Progressive، میانگین تخفیف Snapshot ۱۵۶ دلار است، اما اگر عادات رانندگی فرد ثابت کند که راننده پرخطری است، حق بیمه می‌تواند افزایش یابد.

#### Progressive Snapshot چگونه کار می‌کند؟

ثبت نام برای Progressive Snapshot آسان است. هنگامی که فرد برای Snapshot ثبت نام می‌کند، دو کار می‌تواند انجام دهد: یا برنامه Snapshot را دانلود کند (که با iOS و Android کار می‌کند)، یا منتظر بماند تا شرکت یک دانگل کوچک برای او بفرستد که به پورت OBD2 ماشین متصل می‌شود، که معمولاً در زیر فرمان آن قرار دارد.

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

سپس، همانطور که به طور معمول رانندگی می‌کند، اگر دستگاه Snapshot تشخیص دهد که در حال انجام کاری ناایمن است، بوق می‌زند. برنامه و دستگاه پلاگین از فناوری GPS برای تعیین مکان فرد و ردیابی سرعت حرکت او استفاده می‌کند. حسگرهای موجود در تلفن هوشمند و اتصال Wi-Fi تلفن هوشمند به برنامه اجازه می‌دهد تا داده‌ها را به Progressive منتقل کند.

البته افراد تا حدودی کنترل میزان انتقال داده را در اختیار دارند. به عنوان مثال، اگر به تعطیلات بروند یا اگر مسافر باشند و نه راننده، می‌توانند سیستم پایش را متوقف کنند. ورود به حساب Progressive به فرد امکان می‌دهد که داده‌های جمع‌آوری‌شده را مشاهده کند، نکات رانندگی را دریافت کند و جزئیات سفرهای خودرویی صورت‌گرفته را ببیند.

### آیا Progressive Snapshot واقعا نرخ‌ها را کاهش می‌دهد؟

Snapshot می‌تواند نرخ حق بیمه افراد را کاهش یا افزایش دهد که این بستگی به میزان خوب (یا ضعیف بودن) رانندگی فرد دارد.

اکثر مشتریان جدید Progressive فقط برای ثبت نام می‌توانند از تخفیف مشارکت کوچکی برخوردار شوند. سپس، باید از طریق برنامه تلفن همراه یا نصب دستگاه در طول مدت بیمه‌نامه خود (بسته به قرارداد الزامات شش ماه یا یک سال)، از Snapshot استفاده کنند. اگر Snapshot نشان دهد که در این مدت راننده ایمنی هستند، Progressive تخفیف مشارکت را با تخفیف Snapshot جایگزین و آن را در تمدید بیمه‌نامه فرد اعمال می‌کند.

از طرف دیگر، اگر اسنپ شات ثابت کند که فردی، یک راننده پرخطر است، ممکن است نرخ حق بیمه او افزایش یابد. Progressive بیان می‌کند که حدود ۲۰ درصد از شرکت‌کنندگان در Snapshot به دلیل عادات رانندگی خود افزایش نرخ را تجربه می‌کنند.

### Progressive Snapshot چه عادات رانندگی را کنترل می‌کند؟

Snapshot عادات رانندگی کاربران را تجزیه و تحلیل می‌کند تا گزارش‌های رانندگی آن‌ها را تهیه کند. همچنین از داده‌ها برای حل و فصل اتوماتیک خسارات و همچنین برای ارزیابی‌ها و اهداف تحقیق و توسعه استفاده می‌کند. از جمله مشخصات رانندگی که Snapshot پایش می‌کند، عبارتند از:

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

- ترمز و شتاب گیری: Snapshot به دنبال شتابگیری آسان بدون استارت‌های سریع و حرکت ناگهانی و ترمز گرفتن‌های نرم است. بنابراین مشتریان آن باید از کوبیدن ترمز خودداری کنند، مگر اینکه برای جلوگیری از تصادف لازم باشد.

- زمان روز: رانندگی در اواخر شب (بین نیمه شب تا ۶ صبح) برای مشتریان Snapshot مناسب نیست و نیمه شب تا ۶ صبح در آخر هفته‌ها خطرناک‌ترین زمان برای رانندگی در نظر گرفته می‌شود.

- مسافت پیموده شده: Snapshot به کسانی که مسافت پیموده‌شده‌ی نسبتاً کمی دارند یا به صورت گروهی از اتومبیل استفاده می‌کنند پاداش می‌دهد، زیرا کمتر در جاده بودن به معنای احتمال کمتر تصادفات است.

- استفاده از تلفن همراه: اگر از برنامه تلفن همراه استفاده شود، Snapshot می‌تواند تعیین کند که افراد چه زمانی پیامک ارسال یا تماس تلفنی برقرار کرده‌اند. چنانچه چنین رفتارهایی رخ دهد، تخفیف کاهش می‌یابد.

- سرعت: رانندگی بالاتر از حد مجاز سرعت اعلام شده، مورد توجه Snapshot قرار می‌گیرد.

برنامه تلفن همراه Snapshot نصب شده بر روی تلفن هوشمند افراد، داده‌های تجزیه و تحلیل و رانندگی را برای چند روز ذخیره می‌کند. هنگامی که فردی برنامه را از گوشی خود حذف کند، تجزیه و تحلیل و داده‌های ذخیره شده نیز حذف می‌شوند. Progressive اطلاعات تحلیلی و داده‌های محرک ارسال شده به سیستم Snapshot خود را به طور نامحدود حفظ می‌کند.

طبق بیانیه حریم خصوصی Snapshot، Progressive این حق را برای خود محفوظ می‌دارد که داده‌های Snapshot افراد را برای موارد زیر با اشخاص ثالث به اشتراک بگذارد:

- برای خدمات بیمه‌نامه
- برای شناسایی یا جلوگیری از فعالیت‌های متقلبانه
- برای اهداف بازاریابی و تحقیقاتی
- مطابق با اجازه و زمانی که قانون برای تحقیقات پلیس یا زمانی که برای یک دعوی مدنی احضار شده است
- به ادارات بیمه دولتی برای تایید نرخ‌ها

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

- به ارائه‌دهنده خدمات Progressive
- به سایر بیمه‌گران یا وکلا برای حل و فصل دعاوی یا دعوی قضایی

این شرایط به Progressive اجازه می‌دهد تا داده‌های غیرشخصی‌شده را با اشخاص ثالث بیشتری به اشتراک بگذارد. Progressive می‌تواند از داده‌های همه رانندگان که اسمشان در بیمه‌نامه هست، برای اهداف بازاریابی استفاده کند. کاربران می‌توانند استفاده از داده‌های خود را برای انواع خاصی از بازاریابی محدود کنند.

### Progressive چگونه می‌فهمد که چه کسی رانندگی می‌کند؟

به عنوان بخشی از فرآیند ثبت نام، همه رانندگان باید اپلیکیشن موبایل را روی گوشی خود دانلود کنند. در برخی ایالت‌ها، رانندگان انتخاب می‌کنند که کدام وسیله نقلیه را بیشتر برانند. از آن به بعد، آن تلفن با یک وسیله نقلیه خاص مرتبط خواهد شد. در سایر ایالت‌ها، Progressive داده‌های همه تلفن‌های هوشمند قیدشده در بیمه‌نامه را میانگین می‌گیرد.

برای مثال‌هایی که دو راننده در یک خانواده با هم در ماشین هستند، Progressive بیان می‌کند که برنامه تلفن همراهش باید بتواند تعیین کند چه کسی رانندگی می‌کند و فقط از داده‌های تلفن آن شخص استفاده کند. با این حال، اگر برنامه خطا داشته باشد، در صورت نیاز، فرصتی برای اصلاح اطلاعات سفر ارائه می‌دهد.

### صرفه‌جویی‌های Snapshot

بیمه‌گذاران Progressive که برای Snapshot ثبت‌نام می‌کنند، ممکن است بتوانند صرفه‌جویی خود را با انجام عادات رانندگی زیر به حداکثر برسانند:

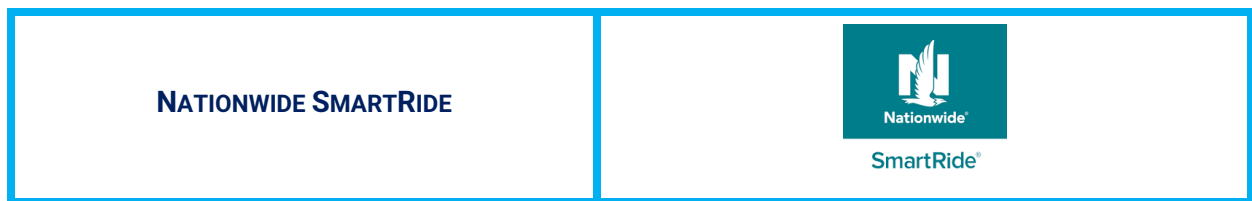
- محدود کردن ترمزهای سخت و شتاب‌گیری‌ها: با اجتناب از پا گذاشتن روی گاز و ضربه زدن به ترمز، می‌توانند تخفیف Snapshot خود را افزایش دهند.
- پرهیز از رانندگی در اواخر شب: رانندگی در ساعات کم خطرتر روز می‌تواند باعث صرفه‌جویی بیشتر شود.
- رانندگی کمتر: با رانندگی در مایل‌های کمتر یا استفاده از خودروی شخصی افراد می‌توانند بیشتر صرفه‌جویی کنند.

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

- عدم استفاده از تلفن همراه: با اجتناب از تماس‌های تلفنی و ارسال پیامک پشت فرمان، افراد می‌توانند واجد شرایط صرفه‌جویی بیشتری باشند.

اگر راننده‌ای تردید داشته باشد که Snapshot گزینه مناسبی برای وی هست یا نه، می‌تواند برای تست رانندگی Snapshot ثبت نام و آن را امتحان کند. این برنامه به افراد اجازه می‌دهد تا Snapshot را به مدت ۳۰ روز امتحان کنند و ببینند آیا در صورت تغییر بیمه‌گر خود به Progressive، عادات رانندگی‌شان تخفیف بالقوه‌ای برایشان به همراه خواهد داشت یا خیر.

### ۲- اسمارت رایید شرکت نیشن‌واید



برخلاف بسیاری از برنامه‌های تلماتیک دیگر، با SmartRide نرخ‌های حق بیمه فقط کاهش می‌یابد. اکثر رانندگان تخفیف خود را در عرض ۸۰ روز مشاهده می‌کنند. به عنوان یک مزیت، Nationwide بیان می‌کند که تا زمانی که بیمه‌نامه خودرو و همان رانندگان بیمه‌شده حفظ شوند، نرخ تخفیف کاربر ادامه خواهد داشت. SmartRide توجه ویژه‌ای به عادات رانندگی در شب دارد؛ زیرا بیشترین احتمال تصادف مربوط به بازه زمانی نیمه شب تا ۵ صبح است. این شرکت همچنین خاطرنشان می‌کند که زمان سپری شده در ترافیک را نیز اندازه‌گیری می‌کنند، بنابراین اگر از مسیرهای شلوغ اجتناب شود، احتمالاً بیشتر صرفه‌جویی خواهد بود.

Nationwide SmartRide برنامه‌ای است که به رانندگان برای عادات‌های خوب با تخفیف در حق بیمه خودرو آنها پاداش می‌دهد. SmartRide برای بیمه‌شدگان اختیاری است و حتی شامل تخفیف ۱۰ درصدی برای ثبت نام می‌شود. توصیه این شرکت آن است که اپلیکیشن گوشی هوشمند بهترین راه برای شرکت در برنامه است، اما اگر بیمه‌گذار تمایل داشته باشد، این گزینه را دارد که یک دستگاه برایش پست شود تا روی اتومبیل خود نصب کند. با این حال، اگر خودرویی قبل از سال ۱۹۹۶ تولید شده باشد، ممکن است واجد شرایط نباشد.

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

SmartRide کاملاً رایگان است و برخلاف سایر برنامه‌های تله‌ماتیک، اگر عادت‌های رانندگی واجد تخفیف نباشد، خطری برای افزایش حق بیمه وجود ندارد و ممکن است بیمه‌گذاران در پایان مدت بیمه‌نامه، ۱۰ درصد تخفیف مشارکت را از دست بدهند، اما هزینه اضافی روی بیمه‌نامه خود نخواهند دید.

پس از ثبت نام، عادات رانندگی افراد به مدت چهار تا شش ماه کنترل می‌شود. در طول دوره رانندگی، به‌روزرسانی‌های منظم را از سراسر کشور دریافت خواهند کرد. این به‌روزرسانی‌ها شامل تخفیف تخمینی فعلی و پیشنهاد راه‌هایی برای بهبود عادات رانندگی افراد می‌شود که می‌تواند تخفیف آن‌ها را افزایش دهد. پس از اتمام دوره اولیه، به راننده توصیه می‌شود که می‌تواند برنامه را حذف کند یا دستگاه را با هزینه شرکت برگرداند.

### SmartRide چه چیزی را پایش می‌کند؟

SmartRide پنج جنبه از رفتار رانندگی را که معمولاً با خطر تصادف در ارتباط است پایش می‌کند که شامل موارد زیر هستند:

- مایل‌های رانده شده: هر چه مایل‌های بیشتری رانندگی صورت گیرد، احتمال تصادف بیشتر می‌شود، زیرا نشان می‌دهد بیمه‌گذاران زمان زیادی در جاده هستند. رانندگی در مسافت‌های کوتاه‌تر یا مایل‌های کمتر ممکن است به بیمه‌گذار کمک کند که تخفیف بیشتری کسب نماید.
- ترمز شدید: ضربه زدن به ترمزها احتمال تصادف را افزایش می‌دهد، بنابراین انجام بیش از حد این رفتار بر تخفیف SmartRide تأثیر منفی می‌گذارد.
- شتاب سریع: اگر راننده مرتباً به سرعت شتاب می‌گیرد، می‌تواند نشانه‌ای از رانندگی تهاجمی باشد. SmartRide هرگونه تغییر سرعت بیش از ۷/۷ مایل در ثانیه را به عنوان یک عادت رانندگی ضعیف در نظر می‌گیرد.
- رانندگی در شب: سفرهایی که بین نیمه شب تا ۵ صبح رخ می‌دهند، بیشترین احتمال تصادف را دارند. اگر ماشین بیمه‌گذار معمولاً در این ساعات پارک باشد، ممکن است تخفیف بیشتری دریافت کند.
- زمان در جا کار کردن ماشین: زمانی که ماشین بدون حرکت باشد یا آهسته حرکت کند، می‌تواند نشان‌دهنده میزان ترافیک سنگین در منطقه باشد. در مناطق پر ازدحام، ممکن است افراد زمان بیشتری در کنار چراغ‌ها یا در ترافیک گرفتار شده باشند. به طور کلی هر چه ترافیک سنگین‌تر باشد احتمال تصادف بیشتر می‌شود.



## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

بیمه‌گذاران، هر هفته، گزارش‌هایی از سراسر کشور با تفکیک هر یک از این عوامل دریافت خواهند کرد. آن‌ها دقیقاً متوجه می‌شوند که چقدر رانندگی کرده‌اند، چند بار ترمز کرده یا خیلی سریع شتاب گرفته‌اند، چه مدت در شب رانندگی کرده‌اند و چه مدت حرکت آهسته داشته‌اند یا ماشین درجا کار کرده است. این گزارش‌ها می‌توانند به آن‌ها کمک کنند تا تغییراتی در رفتار رانندگی خود ایجاد کنند که ممکن است شانس دریافت تخفیف بیشتر را افزایش دهد.

تخفیف بیمه اتومبیلی که می‌توان برای شرکت در Nationwide SmartRide دریافت کرد، بسته به عادات رانندگی افراد متفاوت است. به طور کلی، فقط برای ثبت نام می‌توان ۱۰ درصد تخفیف بیمه خودرو دریافت کرد. از آنجا، بسته به داده‌های جمع‌آوری‌شده در طول دوره ارزیابی چهار تا شش ماهه، رانندگی ایمن می‌تواند تا ۴۰ درصد از حق بیمه خودرو را کاهش دهد. علاوه بر این، مبلغ تخفیف از کل حق بیمه فرد نیست و بسته به انتخاب ایالت و پوشش خریداری‌شده، فقط برخی از انواع پوشش، واجد شرایط دریافت تخفیف هستند. تخفیف نهایی بلافاصله روی بیمه‌نامه فرد اعمال نمی‌شود و در زمان تمدید بیمه‌نامه بعدی اعمال می‌شود.

SmartRide هرگز از اطلاعات جمع‌آوری شده برای افزایش حق بیمه استفاده نخواهد کرد، که این یک خطر بالقوه برای برخی برنامه‌های مشابه با رقبا است. با این حال، اگر عادات رانندگی فردی واجد شرایط تخفیف نباشد، ممکن است صرفه‌جویی وی صفر شود.

هم‌چنین درباره SmartRide این نکات نیز جالب توجه است:

- اگرچه این برنامه از GPS برای ردیابی سرعت ترمز و شتاب استفاده می‌کند، اما مکان یا حرکات افراد را ردیابی نمی‌کند.
- این برنامه سرعت را ردیابی می‌کند - گزارش هفتگی نشان می‌دهد که میانگین سرعت چقدر بوده است - اما از آن به عنوان یک عامل تخفیف استفاده نمی‌کند.
- اگر افراد از دستگاه پلاگین Nationwide SmartRide استفاده کنند، می‌توانند هر ماه چند بار آن را بدون عواقب جدا کنند. برای مثال، اگر شخصی قصد دارد اتومبیل فردی را قرض بگیرد، می‌تواند این کار را انجام دهد. اگر فردی از برنامه استفاده می‌کند و فراموش کرده باشد که سرویس‌های مکان‌یاب گوشی هوشمند خود را روشن کند، برنامه نمی‌تواند رانندگی وی را ردیابی کند. درست مانند دستگاه پلاگین، معمولاً چند بار در ماه این کار مشکلی ایجاد نمی‌کند. با این حال، اگر مکرراً

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

دستگاه جدا شود یا فرد فراموش کند که موقعیت مکانی خود را روشن کند، ممکن است تخفیف مشارکت خود را از دست بدهد و تخفیف نهایی دریافت نخواهد کرد.

### SmartRide برای چه کسانی مناسب است؟

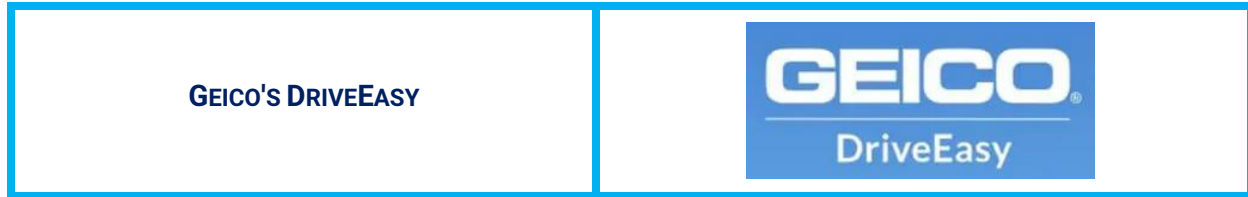
اکثر بیمه‌گذاران می‌توانند در SmartRide شرکت کنند، اما برخی از شرکت‌کنندگان شانس بیشتری برای بهره‌مندی از مزایای آن دارند. رانندگانی که به دلیل شرایط خارج از کنترل آنها - مانند سن یا موقعیت مکانی - حق بیمه آنها بالاست، ممکن است بتوانند از SmartRide به عنوان فرصتی برای نشان دادن ایمنی رانندگی خود استفاده کنند. SmartRide همچنین ممکن است برای رانندگانی با مسافت پیموده‌شده سالیانه کم یا افرادی که از رانندگی در شب اجتناب می‌کنند، به ندرت در ترافیک می‌مانند و از شتاب‌گیری یا ترمز سریع اجتناب می‌کنند، گزینه‌ای عالی باشد. جدول زیر مزایا و معایب این طرح را فهرست می‌کند.

مزایا	معایب
بدون هزینه مشارکت	صرفه‌جویی در تمدید بعدی اعمال می‌شود، نه بلافاصله
حق بیمه را افزایش نمی‌دهد	خودروهای قدیمی‌تر از ۱۹۹۶ واجد شرایط نیستند
پایش فقط تا شش ماه طول می‌کشد	تخفیف ثبت نام در تمدید بعدی حذف می‌شود
تا زمانی که وسیله نقلیه در NATIONWIDE بیمه شده باشد، تخفیف ادامه دارد	برای مسافت پیموده شده زیاد یا رانندگانی که معمولاً در شب رانندگی می‌کنند، ایده‌آل نیست

کسانی که بالا رفتن حق بیمه خودروی خود را پس از تصادف دیده‌اند، اگر برای بهبود عادات رانندگی خود تلاش کرده باشند، می‌توانند از SmartRide بهره ببرند. از آنجایی که SmartRide رایگان است و نمی‌تواند منجر به افزایش حق بیمه شود (به استثنای از دست دادن تخفیف ثبت نام ۱۰٪)، ممکن است هر کسی بخواهد آن را امتحان کند.

دومین برنامه مبتنی بر مصرف Nationwide به نام SmartMiles نیز ارائه شده است. اگر فردی از خانه کار کند، بازنشسته باشد یا سالانه مایل‌های کمی را رانندگی کند، این برنامه می‌تواند برای وی مناسب باشد. برای شرکت، افراد باید موافقت کنند که حق بیمه خود را به جای اقساط بیشتر، به صورت ماهانه پرداخت کنند. مسافت پیموده‌شده ماهانه فرد پایش می‌شود و حق بیمه ماهیانه او به گونه‌ای تنظیم می‌شود که فقط برای مایل‌هایی که رانندگی کرده است، هزینه پردازد.

### ۳- درایو ایزی شرکت جیکو



Geico's DriveEasy که در سال ۲۰۱۹ راه‌اندازی شد، در مقایسه با محصولات مشابه رقبا، دیر وارد بازار شد. برای ثبت نام در DriveEasy، به بیمه‌نامه خودرو Geico و گوشی هوشمند نیاز است. شرکت در این برنامه مستلزم دانلود برنامه DriveEasy و نصب آن بر روی دستگاه تلفن همراه کاربر تا زمانی که در برنامه ثبت نام کرده، می‌باشد. این برنامه می‌تواند زمان رانندگی افراد را در مقابل زمانی که مسافر هستید تشخیص دهد و فعالیت‌هایی مانند سرعت، ترمز شدید و استفاده از تلفن را هنگام پشت فرمان ثبت کند. یکی از جنبه‌های منحصر به فرد DriveEasy عملکرد اشتراک‌گذاری خانواده آن است. اعضای خانواده می‌توانند کارنامه رانندگی یکدیگر را بررسی کنند و برای کسب بهترین امتیاز رانندگی با یکدیگر رقابت کنند.

رانندگانی که به طور مداوم عادات رانندگی ایمن را رعایت می‌کنند، می‌توانند با یک برنامه تلماتیک مانند Geico's DriveEasy صرفه‌جویی داشته باشند. دارندگان بیمه‌نامه خودرو Geico هنگام ثبت نام از تخفیف مشارکت اولیه برخوردار می‌شوند و ممکن است برای نشان دادن عادات رانندگی ایمن از تخفیف دیگری برخوردار شوند. با این حال، بسته به وضعیتی که در آن زندگی می‌کنند و رفتارهای پرخطری که برنامه ثبت می‌کند، می‌توانند شاهد افزایش نرخ هم باشند.

#### چيست Geico DriveEasy؟

مانند بسیاری از بهترین شرکت‌های بیمه خودرو، Geico برنامه تلماتیک خود DriveEasy را در تلاشی برای کمک به ایمن‌تر نگه داشتن جاده‌ها و کمک به بیمه‌کنندگان در صرفه‌جویی در هزینه ایجاد کرد. این برنامه در حال حاضر در ۳۳ ایالت و واشنگتن دی سی در دسترس است. این برنامه مبتنی بر تلماتیک است، به این معنی که اطلاعات رانندگی افراد به صورت بلادرنگ از طریق تلفن هوشمند به Geico منتقل می‌شود. این برنامه بر روی عملکردهای رانندگی کردن افراد نظارت می‌کند و به رفتارهای ایمن پاداش می‌دهد.

اگر اطلاعات تلماتیک ثابت کند که فرد راننده ایمنی است، ثبت‌نام در Geico DriveEasy می‌تواند در هزینه حق بیمه وی صرفه‌جویی کند. علاوه بر این، برنامه به گونه‌ای طراحی شده است که مدیریت آن آسان

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

باشد. هنگامی که برنامه دانلود و فرد وارد سیستم شود، نیازی به باز کردن مجدد آن هنگام سوار شدن به ماشین وجود ندارد. در عوض، تا زمانی که در سیستم به صورت لاگین باقی مانده باشد، به طور خودکار داده‌های سفر را در حین رانندگی ثبت می‌کند. این برنامه حتی می‌تواند تشخیص دهد که فرد، راننده یا مسافر است یا از حمل‌ونقل عمومی استفاده می‌کند.

### DriveEasy چه چیزی را ردیابی می‌کند؟

اگرچه DriveEasy نمی‌تواند تمام عوامل رانندگی کاربرانش را کنترل کند، اما می‌تواند عادات رانندگی ساده‌ای را تجزیه و تحلیل کند که نشان می‌دهد تا چه حد می‌توانند ایمن رانندگی کنند، مانند ترمز شدید، شتاب‌گیری‌های سریع، سرعت و پیچیدن. هرچه ایمن‌تر رانندگی کنند، امتیاز رانندگی آن‌ها تا حد ۱۰۰ امتیاز بالاتر خواهد رفت. این برنامه همچنین می‌تواند سفرهای کاربران را ثبت کند و به آن‌ها این حس را بدهد که چند مایل را طی کرده‌اند و در کجا ممکن است بتوانند رانندگی خود را بهبود ببخشند.

### عواملی که بر امتیاز DriveEasy افراد تأثیر می‌گذارد

- ترمز سخت: DriveEasy می‌تواند تشخیص دهد که با فشار دادن ترمز چقدر سرعت را کاهش می‌دهد. از توقف‌های سخت باید اجتناب کرد، مگر اینکه برای جلوگیری از تصادف ضروری باشد. اگر DriveEasy ترمز سختی را تعیین کند، تشخیص تصادف پیش‌بینی‌کننده به نام Crash Assist موقعیت مکانی کاربر را یادداشت می‌کند و از او می‌پرسد که آیا تصادف کرده یا خیر و وی را برای شروع یک خسارت به بخش خسارات برنامه می‌برد.
- مسافت طی شده: DriveEasy می‌تواند سفر کاربرانش را از طریق سرویس‌های موقعیت مکانی تلفن آن‌ها کنترل کند تا مسافت پیموده شده روزانه‌شان را تعیین کند و تأیید که با مسافت پیموده شده سالانه گزارش شده خود او مطابقت دارد.
- زمان روز: DriveEasy زمان رانندگی کاربر را در روز نظارت می‌کند. رانندگی زیاد در شب ممکن است بر امتیاز او تأثیر منفی بگذارد زیرا وقتی خسته باشد تصادفات محتمل‌تر می‌شوند. اگر ساعات پایانی زمانی باشد که کاربر بیشتر رانندگی می‌کند، DriveEasy ممکن است بهترین گزینه برای او نباشد.
- رانندگی حواس پرت: برنامه DriveEasy از طریق ردیابی استفاده فعال از تلفن، مانند تماس‌های تلفنی دستی و هر نوع تایپ یا پیمایش، رانندگی با حواس پرتی را کنترل می‌کند. اگر مسافری در حین رانندگی از تلفن فرد بیمه‌شده استفاده می‌کند، باید این موضوع در برنامه گزارش داد شود تا از گزارش رانندگی حواس پرت جلوگیری گردد.

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

- نوع جاده: DriveEasy می‌تواند تشخیص دهد که آیا کاربر مشغول رانندگی دشواری است، مانند ساعت شلوغی در بزرگراه‌های شلوغ، یا رانندگی آسان، مانند عبور آهسته در خیابان‌های محله در وسط روز. عوامل نوع جاده در امتیاز رانندگی تأثیر دارد.
- آب و هوا: آب و هوای بد رانندگی را سخت‌تر می‌کند و برنامه، این عامل را در امتیاز کاربر خود لحاظ می‌کند. این برنامه می‌تواند به داده‌های آب و هوا دسترسی داشته باشد تا ببیند آیا رانندگی در باران، مه و سایر شرایط بد آب و هوایی رانندگی صورت می‌گیرد یا خیر.
- سر پیچ: اگر فرد خیلی سریع دور یک پیچ بپیچد، ممکن است کنترل خودرو را از دست بدهد. DriveEasy پیچیدن را به عنوان بخشی از سفر یادداشت می‌کند، که می‌تواند بر امتیاز سفر تأثیر بگذارد.
- شتاب‌گیری: اگر مرتباً سرعت تغییر کند یا به سرعت شتاب گرفته شود، می‌تواند احتمال تصادف را افزایش دهد و بر امتیاز DriveEasy فرد تأثیر منفی بگذارد.
- سرعت: قرار گرفتن در محدوده سرعت اعلام شده به فرد کمک می‌کند کنترل بیشتری داشته باشد و خطر تصادف را محدود کند. هرچه سرعت کمتر باشد، امتیاز DriveEasy بهتر می‌شود.

### مزایا و معایب Geico DriveEasy

اگرچه بسیاری از برنامه‌های تلماتیک در شرکت‌ها مشابه هستند، اما هر کدام ممکن است سیاست‌های متفاوتی داشته باشند. مقایسه برنامه‌های تلماتیک از هر شرکت بیمه‌گر می‌تواند جنبه ارزشمندی از فرآیند خرید بیمه باشد. برای تعیین اینکه آیا Geico DriveEasy برای فردی مناسب است یا خیر، این مزایا و معایب باید در نظر گرفته شوند.

معایب	مزایا
نرخ ممکن است برای رفتارهای پرخطر رانندگی افزایش یابد	هنگام ورود به سیستم، سفرها را به صورت خودکار ردیابی می‌کند
در اکثر ایالت‌ها به همه رانندگان فهرست شده نیاز است تا بتوانند در این برنامه شرکت کنند	می‌تواند بین راننده و مسافر تشخیص دهد
اگر مسافری هنگام رانندگی از تلفن فرد کاربر استفاده کند، جریمه‌های استفاده از تلفن ممکن است به اصلاح دستی نیاز داشته باشد	صرفه‌جویی ممکن است فقط برای ثبت نام در دسترس باشد

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

مزایا	معایب
عادات رانندگی ایمن تشویق شده توسط برنامه ممکن است به افراد در جلوگیری از تصادفات و بلیط کمک کند	برنامه در حال حاضر نمی‌تواند بین رانندگی شخصی و رانندگی حرفه‌ای برای کسانی که وسیله نقلیه کاری رانندگی می‌کنند، تفاوت قائل شود
ویژگی CRASH ASSIST ممکن است به کاربر این امکان را بدهد که پس از تصادف، ادعای خود را راحت‌تر ثبت کنید.	

### نحوه ثبت نام در Geico DriveEasy

بیمه شدگان Geico در ایالت‌های واجد شرایط می‌توانند با دانلود برنامه Geico Mobile در تلفن‌های هوشمند خود، با برنامه مبتنی بر مصرف DriveEasy شروع کنند. سپس برای ثبت نام در برنامه مراحل زیر دنبال می‌شود:

(۱) پس از دانلود، شماره تلفن همراه فرد را وارد شده و کد تاییدی که برای او ارسال می‌شود را وارد می‌کند.

(۲) سپس برنامه، فرد را با تنظیم مجوزهای حریم خصوصی و موقعیت مکانی برای استفاده از عملکرد DriveEasy راهنمایی می‌کند.

(۳) وقتی کار فرد تمام شد، برنامه شماره تلفن همراه رانندگان درج شده در بیمه‌نامه وی درخواست می‌کند. سپس یک متن با یک لینک برای ارسال به هر راننده ارائه می‌دهد، بنابراین آنها می‌توانند برنامه را دانلود کنند و فرد می‌تواند ثبت نام سفرها را شروع کند.

در حالی که هیچ الزامی برای شرکت در DriveEasy برای هر خودرو در یک خانواده وجود ندارد، اما همه رانندگانی که در یک بیمه‌نامه واحد ذکر شده‌اند باید در این برنامه شرکت کنند تا پاداش‌های آن را دریافت کنند. هر خودرو و هر راننده باید ثبت نام کند تا عملکردش حساب شود. برای جلوگیری از دست دادن تخفیف‌های احتمالی، همه رانندگان ثبت نام شده در برنامه باید فعالانه شرکت کنند.

DriveEasy از فناوری استفاده می‌کند که حرکت را تشخیص می‌دهد و به حسگرهای تلفن کاربر تکیه می‌کند تا تشخیص دهد وی راننده است یا مسافر. همچنین باید بتواند تشخیص دهد که به جای ماشین

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

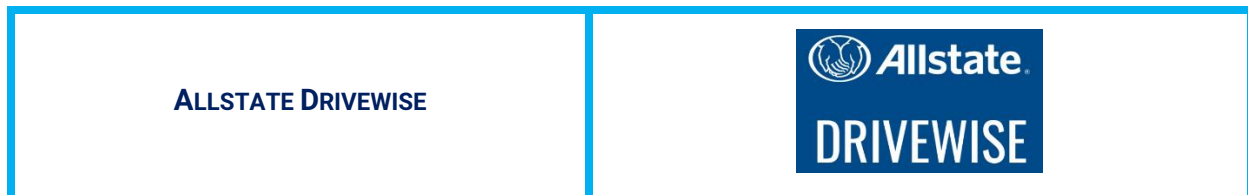
در اتوبوس یا قطار حضور دارد یا خیر. این فناوری بی نقص نیست، اما کاربر می تواند به حساب خود دسترسی داشته باشد و در صورت اشتباه برنامه، تغییراتی ایجاد کند.

همچنین، افراد می توانند بیش از یک بار در DriveEasy شرکت کنند. اگر قبلاً تصمیم به توقف شرکت در برنامه گرفته باشند، می توانند وارد حساب آنلاین Geico خود شوند، به بخش «تخفیف های اضافی» بروند، ثبت نام DriveEasy را پیدا و مراحل ثبت نام مجدد در برنامه DriveEasy را کامل کنند.

Geico DriveEasy Crash Assist قابلیت است که دارای تشخیص تصادف پیش بینی کننده است. اگر برنامه وقوع یک ترمز شدید را تشخیص دهد، یک پین در مکان فرد قرار می دهد. سپس، ممکن است یک پاپ آپ ظاهر شود که از فرد بپرسد آیا تصادف کرده یا خیر. اگر چنین باشد، وی را به بخش خسارات برنامه می برد تا بتواند روند ادعای خسارت را شروع کند. اگر نه، می تواند روی «نه» کلیک کرده و برنامه به ردیابی سفر ادامه دهد.

یکی از مزایای برنامه های تلماتیک مانند Geico's DriveEasy این است که می تواند با نشان دادن زمان و مکان تصمیم گیری های خطرناک رانندگی، به افراد کمک کنند راننده بهتری شوند. اگر راننده جوانی در بیمه نامه حضور داشته باشد، ثبت نام در این برنامه می تواند به او کمک کند تا عادات رانندگی ایمن را یاد بگیرد و تمرین کند. رفتارهای پرخطر رانندگی مکرر می تواند نرخ بیمه خودرو Geico را هنگام شرکت در DriveEasy در برخی ایالت ها افزایش دهد. اگر نرخ حق بیمه فردی به دلیل عادات های رانندگی او افزایش یابد، اگر تصمیم به لغو ثبت نام در برنامه داشته باشد، نرخ تغییر نخواهد کرد.

### ۴- برنامه درایوویز شرکت آل استیت



برنامه Drivewise به عادات رانندگی ایمن پاداش می دهد و به شرکت کنندگان اجازه می دهد امتیازهای قابل بازخرید برای انواع هدیه ها، مانند کارت های هدیه و سفر کسب کنند. Drivewise تا حدودی منحصر به فرد است؛ زیرا برای شرکت و کسب امتیاز بالقوه نیازی به داشتن بیمه نامه خودرو فعال Allstate وجود ندارد. برای رانندگانی که قبلاً از طریق Allstate بیمه شده اند، ممکن است تخفیف بیمه نامه برای شرکت در

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

برنامه نیز در دسترس باشد. برای کسانی که احساس می‌کنند از بازخورد فوری بهره می‌برند، اپلیکیشن Drivewise بینش‌های بی‌درنگ را برای رانندگانی که به دنبال بهبود عادات خود هستند، ارائه می‌کند.

برای رانندگانی که به دنبال دریافت پاداش برای عادات رانندگی ایمن خود هستند - و مقداری پول اضافی پس‌انداز می‌کنند - برنامه رایگان Drivewise Allstate می‌تواند راه حل مناسبی باشد. Allstate فقط با داشتن یک راننده ایمن، به مشتریان فعلی با تخفیف در حق بیمه خودرو و فرصتی برای کسب امتیاز برای بازخرید سفر، کارت‌های هدیه، کالا و موارد دیگر پاداش می‌دهد. کسانی که بیمه خودرویشان از Allstate نیست هم می‌توانند در Drivewise شرکت کنند و جوایزی نیز کسب کنند، هر چند که اگر بیمه‌نامه‌ای با Allstate نداشته باشند، نمی‌توانند در بیمه خودرو خود صرفه‌جویی کنند.

### برنامه Drivewise Allstate® چگونه کار می‌کند؟

جدا از بیمه‌نامه خودرو Allstate، Allstate's Drivewise یک برنامه تلماتیک است که از برنامه تلفن همراه Allstate و یک دستگاه تله‌متری کوچک نصب شده در پورت عیب‌یابی داخلی خودرو (OBD) استفاده می‌کند که دسترسی به رایانه داخلی خودرو را فراهم می‌کند. هر دو با هم کار می‌کنند تا اطلاعات مربوط به هر سفر رانندگی را بازیابی کنند، از جمله:

- زمان رانندگی: Drivewise زمان شروع و پایان سفر را به وقت محلی ردیابی می‌کند.
  - سرعت: در حالی که این برنامه میانگین سرعت خودرو را محاسبه می‌کند، تعداد دفعات و مدت زمانی که وسیله نقلیه از ۸۰ مایل در ساعت فراتر می‌رود را نیز ردیابی می‌کند.
  - شروع و توقف: Drivewise تعداد دفعاتی را که یک وسیله نقلیه خیلی سریع شتاب می‌گیرد یا ترمز ناگهانی یا شدید را تجربه می‌کند، ردیابی می‌کند.
- رانندگان تنها با دانلود برنامه و فعال کردن یک حساب کاربری افراد می‌توانند با Drivewise ۱۵۰۰۰ امتیاز کسب کنند. در حین رانندگی، برنامه برای هر یک از چالش‌های زیر ۲۰۰ امتیاز اعطا می‌کند:

- ۱۰ سفر ایمن بدون سرعت بالا یا ترمز ناگهانی
- سه روز متوالی بدون ترمز ناگهانی
- سه روز متوالی بدون سرعت بالا



## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

در حین استفاده، برنامه تاثیر زیادی بر باتری گوشی افراد ندارد و در پس‌زمینه کار می‌کند، بنابراین می‌توانند به برقراری تماس، استفاده از نوبری و دسترسی به سایر برنامه‌های تلفن در حین رانندگی ادامه دهند. پس از هر سفر، Drivewise بازخورد شخصی در مورد رفتار رانندگی را با فرد به اشتراک می‌گذارد و نشان می‌دهد که چند امتیاز کسب کرده است. همچنین فرد می‌تواند سفرهایی را که در آن‌ها راننده نبوده، حذف کند.

### نحوه ثبت نام در Allstate Drivewise®

برای شروع کار با Drivewise، افراد باید برنامه تلفن همراه Allstate را بر روی تلفن همراه خود دانلود کنند و یک حساب کاربری در AllstateRewards.com ایجاد کنند. بر خلاف سایر برنامه‌های بیمه‌ای مشابه، برای شرکت در Drivewise نیازی به بیمه‌نامه خودرو با Allstate وجود ندارد. رانندگانی که بیمه خودرو با Allstate ندارند، همچنان می‌توانند برای استفاده از برنامه و نشان دادن رفتار رانندگی ایمن، امتیازهای پاداش کسب کنند.

### چه کسی باید از Allstate Drivewise® استفاده کند؟

برنامه Allstate's Drivewise از این نظر منحصر به فرد است که هر کسی می‌تواند در آن شرکت کند و هیچ جریمه‌ای در بر ندارد. برخلاف Progressive Snapshot که از داده‌های تلماتیک برای محاسبه هزینه‌های بیمه استفاده می‌کند، اگر فردی نتواند معیارهای رانندگی ایمن را رعایت کند، Allstate Drivewise حق بیمه را افزایش نمی‌دهد یا بر پاداش‌های فرد تأثیر منفی نمی‌گذارد.

Drivewise یک گزینه عالی برای رانندگانی است که محدودیت سرعت مناسب را حفظ می‌کنند، عمدتاً در ساعات روز رانندگی می‌کنند و از ترمز شدید یا ناگهانی اجتناب می‌کنند. برای جوانانی که رانندگی می‌کنند، Drivewise می‌تواند ابزار مفیدی برای والدین باشد تا از داده‌های سفر استفاده کنند تا ببینند فرزندانشان در پشت فرمان چقدر خوب عمل می‌کنند. همه رانندگان درج‌شده در بیمه‌نامه می‌توانند با هم همکاری کنند تا از طریق Drivewise تخفیف‌ها و جوایز بیشتری کسب کنند.

### چقدر می‌توان با Allstate Drivewise صرفه‌جویی کرد؟

Allstate دقیقاً بیان نمی‌کند که رانندگان چقدر می‌توانند با استفاده از برنامه Drivewise صرفه‌جویی کنند، اما علاوه بر تکمیل چالش‌های رانندگی ایمن، می‌توان از طریق فعالیت‌های غیررانندگی مانند بازر خرید کدهای تبلیغاتی از ایمیل‌های Allstate و پر کردن نظرسنجی‌ها در نرم‌افزار موبایلی Allstate نیز امتیاز

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

پاداش به دست آورد. در صورت قانونی بودن، کاربران Allstate می‌توانند امتیازهای پاداش را برای موارد زیر دریافت کنند:

- مسافرت رفتن
- قرعه کشی
- معاملات روزانه
- کالا
- مجلات
- کارت هدیه
- پیشنهادات محلی

### Allstate Drivewise® برای چه کسانی مناسب است؟

برای رانندگان خوب، یا کسانی که به دنبال بهبود عادات رانندگی ایمن خود هستند، Allstate Drivewise می‌تواند یک گزینه عالی باشد. با این حال، بسته به عوامل متعددی مانند محل زندگی و کد پستی آنها، زمانی که رانندگی می‌کنند و تعداد دفعاتی که در جاده هستند، ممکن است برای برخی از رانندگان اشکالاتی وجود داشته باشد.


برخی مزایا و معایب، در جدول زیر قابل مشاهده است.

معایب	مزایا
محدودیت‌های ترمز: رانندگان در شهرهای بزرگ یا مناطقی با ترافیک سنگین ممکن است نیاز به ترمز مکرر داشته باشند، که این برنامه راننده را از این رفتار باز می‌دارد.	یکپارچگی برنامه تلفن همراه: رانندگان می‌توانند به کارت بیمه، اطلاعات بیمه‌نامه و مشارکت DRIVewise خود در یک مکان دسترسی داشته باشند.
محدودیت‌های سرعت: برخی از بزرگراه‌ها ممکن است سرعت ۸۰ مایل در ساعت یا بالاتر از آن را مجاز کنند که این برنامه از آن جلوگیری می‌کند.	بیشتر رفتارهای راننده: شامل هشدارهای بی‌درنگ و خلاصه‌ای از عادات رانندگی در طول زمان است.
این اپلیکیشن زمانی را که رانندگان به سمت تلفن می‌آیند ردیابی می‌کند: می‌تواند آگاهی را افزایش دهد و به عادات رانندگی ایمن‌تری منجر شود.	کسانی که رانندگی محدودی انجام می‌دهند یا از خانه کار می‌کنند ممکن است با بیمه خودرو مبتنی بر مصرف، پس‌انداز بیشتری داشته باشند.

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

مزایا	معایب
تشخیص تصادف: اگر برنامه تصادفی را ثبت کند، می‌تواند به رانندگان کمک کند تا با خدمات ادعایی ALLSTATE یا امداد جاده‌ای در تماس باشند.	حفظ حریم خصوصی داده‌ها ممکن است نگران کننده باشد: نماینده ALLSTATE و نمایندگان خدمات مشتری می‌توانند داده‌های جمع‌آوری شده توسط DRIVEWISE را مشاهده کنند.

### ۵- روت اینشورنس

ROOT INSURANCE	
----------------	--

Root Insurance در بازار UBI منحصر به فرد است، زیرا به طور انحصاری بیمه‌نامه‌های مبتنی بر مصرف را ارائه می‌دهد. برای تعیین نرخ‌ها، Root عادات رانندگی فرد را در یک دوره آزمایشی بررسی می‌کند و قیمت‌ها را فقط به رانندگانی که معیارهای رانندگی ایمن خود را دارند تعمیم می‌دهد. این شرکت ادعا می‌کند که این فرآیند به آن اجازه می‌دهد تا تنها با بیمه کردن رانندگان ایمن، نرخ‌ها را برای همه مشتریان پایین نگه دارد. به دلیل این شرط، Root ممکن است به ویژه برای کسانی که معمولاً عادات رانندگی ایمن را نشان می‌دهند جذاب باشد.

### بیمه اتومبیل Root چگونه کار می‌کند؟

Root به رانندگان خوب با نرخ‌های ارزان‌تر پاداش می‌دهد. رانندگان برنامه Root Insurance را دانلود کرده و یک حساب کاربری ایجاد می‌کنند و این برنامه، رانندگی آنها را در طول یک دوره تست رانندگی کنترل می‌کند و بر اساس فاکتورهای زیر به آن امتیاز می‌دهد:

- عادات ترمزگیری
- عادات دور زدن
- استفاده ایمن از تلفن
- رانندگی در ساعات ایمن

اگر برنامه Root Insurance روی گوشی فرد نصب شده باشد و وی مجوزهای موقعیت مکانی را فعال کرده باشد، همیشه رانندگی او را ردیابی می‌کند. برای کار کردن، نیازی به ورود به برنامه یا وب سایت نیست. به لطف الگوریتم‌های یادگیری ماشینی، این برنامه می‌داند که آیا افراد رانندگی می‌کنند یا به عنوان مسافر

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

در هواپیما، مترو یا ماشین حضور دارند یا مشغول دوچرخه‌سواری هستند؛ بنابراین Root این سفرها را در امتیاز رانندگی افراد لحاظ نمی‌کند. کاربران می‌توانند امتیازات خود را در برنامه Root بررسی کنند تا ببینند شرکت چگونه عملکرد آنها را ارزیابی می‌کند.

تقریباً سه هفته طول می‌کشد تا تست رانندگی کامل شود و فرد بتواند یک مظنه رایگان بیمه اتومبیل از Root دریافت کند. اگر فردی تصمیم داشته باشد بیمه‌نامه قدیمی خود را فسخ کند و به Root بپیوندد، می‌تواند با استفاده از برنامه از طرف خود درخواست کند که Root به بیمه‌گر قبلی وی اطلاع دهد.

همچنین افراد می‌توانند رانندگان دیگری را از طریق برنامه به بیمه‌نامه Root خود اضافه کنند. آنها ملزم به انجام تست رانندگی نیستند، اما Root آنها را تشویق می‌کند که این کار را انجام دهند. بدون رانندگی آزمایشی، Root باید به داده‌های جمعیتی و موقعیت مکانی استاندارد برای تعیین نرخ‌ها تکیه کند و نمی‌تواند به سایر رانندگان برای رانندگی ایمن آنها تخفیف ارائه دهد.

### پرداخت‌های Root Insurance

بیمه‌نامه‌های Root به مدت شش ماه برقرار هستند و رانندگان این اختیار را دارند که تمام پرداخت بیمه خودرو خود را یکجا انجام دهند یا به صورت اقساط ماهانه پرداخت کنند. پرداخت‌ها از طریق برنامه انجام می‌شود و بیمه‌شدگان می‌توانند از کارت اعتباری یا Apple Pay استفاده کنند. این برنامه همچنین حاوی مدرک بیمه‌نامه فرد است، اگرچه شرکت یک کارت بیمه جداگانه نیز برای وی پست خواهد کرد.

اگر فرد تصمیم به پرداخت اقساط ماهانه داشته باشد، تاریخ پرداخت را در اپلیکیشن انتخاب خواهد کرد. همچنین می‌تواند تناوب پرداخت‌های خود را بین ماهانه و یکجا در برنامه تغییر دهد.

### افزایش نرخ حق بیمه Root

پس از شش ماه، حق بیمه Root ممکن است برای مدت بیمه‌نامه بعدی افزایش یابد. در حالی که عامل اصلی تعیین کننده نرخ حق بیمه هر کسی، رانندگی اوست، عوامل دیگری هم در این میان نقش دارند و می‌توانند باعث افزایش نرخ حق بیمه شوند. این عوامل ممکن است شامل موارد زیر باشد:

- رانندگان فهرست شده در بیمه‌نامه
- خودروهای فهرست شده در بیمه‌نامه
- سوابق رانندگی شامل تیکت‌ها یا تصادفات
- طوفان‌های بزرگ، مانند تندباد یا تگرگ

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

- نرخ تصادف در نزدیکی فرد
- ارزش خودرو در نزدیکی فرد

Root همچنین حق بیمه‌ها را بر اساس میزان دقیق پیش‌بینی هزینه‌های خود در یک دوره شش ماهه تنظیم می‌کند. نرخ‌ها زمانی افزایش می‌یابد که درآمد حاصل از حق بیمه کمتر از هزینه پرداخت خسارت باشد. زمانی که درآمد حاصل از حق بیمه بیشتر از هزینه پرداخت خسارت باشد، نرخ‌ها کاهش می‌یابد. همه شرکت‌های بیمه می‌توانند نرخ‌های خود را بر اساس ریسک و سود افزایش دهند، اما بسیاری از رانندگان این انتظار را از یک شرکت تلماتیک ندارند که قول می‌دهد نرخ حق بیمه فرد بیشتر بر اساس نحوه رانندگی اوست، نه عوامل خارجی.

برخی از مشتریان از افزایش سرسام‌آور نرخ‌ها پس از اولین دوره بیمه‌نامه شکایت کرده‌اند، بنابراین باید توجه داشت که نرخ‌ها پس از تکمیل تست رانندگی یا هر تمدید ۶ ماهه به فرد مظنه داده می‌شود، می‌تواند به میزان قابل توجهی افزایش یابد - حتی اگر به عنوان راننده هیچ تغییری از سمت او وجود نداشته باشد.

خریداران همچنین باید توجه داشته باشند که Root داده‌های آن‌ها را پس از تست رانندگی ردیابی می‌کند. این شرکت می‌گوید پس از تست رانندگی، دیگر از امتیاز برای نرخ دادن به افراد استفاده نخواهد کرد. سیاست حفظ حریم خصوصی این شرکت به این معنی است که کاربر می‌تواند مجوزهای خود را در مورد اشتراک گذاری داده‌ها پس از دوره آزمایشی تغییر دهد.

### خسارات بیمه خودرو Root

پس از تصادف، بیمه‌گذاران Root می‌توانند از طریق اپلیکیشن، درخواست کمک جاده‌ای کنند. آن‌ها باید تا جایی که می‌توانند اطلاعات بیشتری ارائه دهند و در صورت امکان عکس هم آپلود کنند. Root پس از آن برای ارزیابی ادعا و تعیین مراحل بعدی با فرد تماس خواهد گرفت.

### پوشش بیمه خودرو Root

Root تعداد نسبتاً محدودی از پوشش‌های بیمه خودرو را ارائه می‌دهد، بنابراین رانندگانی که به پوشش‌های تخصصی نیاز دارند، باید شرکت دیگری را امتحان کنند.

Root با گنجاندن امداد جاده‌ای در تمام بیمه‌نامه‌های خود، خود را از سایر بیمه‌گران بزرگ متمایز می‌کند. این یک امتیاز خوب است، زیرا اکثر شرکت‌ها هزینه اضافی برای کمک‌های کنار جاده‌ای دریافت می‌کنند.

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

در طول یک دوره بیمه‌نامه شش ماهه، Root حداکثر سه سرویس (مانند یک تایر پنچر شده یا سرویس راه‌اندازی مجدد خودرو) را پوشش خواهد داد که هزینه هر کدام کمتر از ۱۰۰ دلار است.

Root همچنین با گزینه بازپرداخت اجاره بهای سواری، خود را از سایر بیمه‌گذاران متمایز می‌کند. بسیاری از شرکت‌ها افزونه‌ای برای بازپرداخت اجاره ارائه می‌کنند که هزینه خودروی کرایه‌ای را در حالی که خودروی فرد در تعمیرگاه است و برای تصادف تحت پوشش تعمیر می‌شود، پوشش می‌دهد. در این شرایط، Root به رانندگان اجازه می‌دهد تا در صورت تمایل، آن تخصیص روزانه را در اعتبارات اشتراک سواری به جای خودروی کرایه‌ای اعمال کنند.

با این حال، بیمه‌شدگان Root باید به گزینه‌های پوشش محدود بسنده کنند. در حالی که بسیاری دیگر از شرکت‌های بیمه خودرو محصولات مشابهی مانند بیمه افت قیمت خودرو و اشتراک سواری را به رانندگان ارائه می‌دهند، Root این کار را نمی‌کند. علاوه بر پوشش پایه تصادف و پوشش جامع، تنها پوشش اختیاری که بیمه‌کنندگان Root می‌توانند به بیمه‌نامه خود اضافه کنند، پوشش جبران هزینه خودروی اجاره‌ای است.

### تخفیف بیمه خودرو Root

Root ادعا می‌کند که رانندگان خوب می‌توانند با تغییر به یکی از بیمه‌نامه‌های خودکار خود، سالانه ۹۰۰ دلار صرفه‌جویی کنند. بخشی از هدف Root برای ساده‌سازی فرآیند مظنه‌گیری این است که به‌طور خودکار تخفیف‌های صرفه‌جویی در هزینه را در طول فرآیند مظنه‌گیری اعمال کند تا رانندگان مجبور نباشند بررسی کنند که آیا واجد شرایط هستند یا خیر. این بدان معنی است که شرکت جزئیات زیادی در مورد تخفیف‌های خود ارائه نمی‌دهد، اما برخی از موارد رایج را که ممکن است در طی فرآیند قیمت‌گذاری در نظر گرفته شوند فهرست می‌کند. برخی از عوامل تخفیف ذکر شده آن عبارتند از:

- تخفیف راننده ایمن: رانندگان باید عادات رانندگی ایمن را نشان دهند تا واجد شرایط پوشش Root شوند، اما بیمه‌گذاران در صورت نشان دادن عادات ویژه رانندگی ایمن می‌توانند در نرخ خود صرفه‌جویی کنند.
- تخفیف باندلینگ: Root می‌تواند تخفیفی را به بیمه‌گذارانی که دارای بیمه‌نامه خودرو و بیمه‌نامه مالکان خانه یا موجرها یا شریک بیمه صاحب خانه Homesite هستند، تعمیم دهد.

## بررسی چند نمونه بیمه اتومبیل مبتنی بر مصرف در دنیا

- تخفیف مبتنی بر مصرف: Root عادات و محدوده رانندگی افراد را در طول دوره رانندگی آزمایشی آنها می‌سنجد. این شرکت ممکن است تخفیف مسافت پیموده‌شده‌ی کم را بر اساس میزان رانندگی فرد در این دوره اعمال کند.
- تخفیف کامل پرداخت شده: بیمه‌شدگانی که حق بیمه خود را به جای اقساط ماهانه به صورت یکجا پرداخت می‌کنند، ممکن است تخفیف دریافت کنند.

### مزایا و معایب بیمه اتومبیل Root

محصول UBI شرکت Root نیز مانند سایر شرکت‌ها دارای مزایا و معایبی است که البته معایب آن بیشتر در کشور آمریکا موضوعیت دارد. در جدول .... برخی از این موارد فهرست شده‌اند.

معایب	مزایا
گزینه‌های پوشش مازاد محدود	نرخ‌های بیمه خودرو در درجه اول بر اساس رفتار رانندگی بلادرنگ است
توسط AM BEST برای قدرت مالی یا J.D. POWER برای رضایت مشتری رتبه‌بندی نشده است	بیمه‌نامه خودرو از طریق اپلیکیشن موبایل قابل مدیریت است
در هر ایالت در دسترس نیست و رانندگان باید ابتدا یک مرحله آزمایش رانندگی اولیه را بگذرانند	امتیاز اعتباری ممکن است به عنوان یک عامل رتبه‌بندی در برخی ایالت‌ها استفاده نشود



# پلنت

مرکز نوآفرینی بیمه و مالی  
Insurtech & Fintech Hub

۰۹۹۹۹۱۹۰۲۲۵



WWW.PLANNET.IR



INFO@PLANNET.IR



شعبه ۱: کارخانه نوآوری آزادی



شعبه ۲: نمایشگاه بین‌المللی تهران