

CHUBB®

# Nhip cầu Chubb Life

Số 46, Tháng 5-2016





Đội ngũ Thẩm định và Phát hành Hợp đồng dày dạn kinh nghiệm của Chubb Life Việt Nam.

## Nghệ thuật đánh giá và xác định rủi ro trong bảo hiểm nhân thọ

Bảo hiểm Nhân thọ (BHNT) tuy đã có lịch sử hơn 300 năm phát triển trên thế giới và gần 20 năm có mặt tại thị trường Việt Nam, nhưng nghề thẩm định trong BHNT (Life Underwriting) vẫn còn là một khái niệm khá mới mẻ đối với nhiều người. Bài viết sau đây sẽ chia sẻ thêm với bạn đọc Nhịp Cầu Chubb Life một số thông tin về công việc khá đặc thù và rất thú vị này.

### Thuật ngữ “thẩm định” trong ngành Bảo hiểm Nhân thọ?

Với ngành BHNT, thẩm định có thể được xem là “nghệ thuật đánh giá và xác định rủi ro”, nhằm đưa ra quyết định chấp nhận bảo hiểm với mức phí và mệnh giá bảo hiểm phù hợp nhu cầu bảo vệ tài chính và mức độ rủi ro của từng khách hàng tiềm năng.

Dựa trên đặc điểm của từng sản phẩm, những chính sách, quy định liên quan của doanh nghiệp BHNT, các quyết định thẩm định khi được ban hành phải phù hợp nhu cầu của khách hàng tham gia bảo hiểm, đảm bảo sự công bằng cho các bên liên quan; đồng thời bảo vệ khách hàng, Đại diện Kinh doanh (ĐDKD) và doanh nghiệp bảo hiểm tránh được những rủi ro không mong đợi.

### Thẩm định viên - Họ là ai?

Thẩm định viên là người đưa ra quyết định thẩm định, góp phần đảm bảo quyền lợi và sự công bằng cho khách hàng tham gia bảo hiểm, bảo vệ an toàn tài chính nhằm duy trì sự ổn định trong hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp bảo hiểm. Một đội ngũ thẩm định viên với chuyên môn vững vàng và đáng tin cậy sẽ góp phần mang lại sự an tâm cho khách hàng, đồng thời giảm thiểu những tổn thất về tài chính cho công ty.

Để trở thành một thẩm định viên chuyên nghiệp, thẩm định viên cần phải có nền tảng kiến thức vững chắc về y khoa, kiến thức sâu rộng về BHNT, cùng với những hiểu biết nhất định về tài chính - kế toán, luật pháp và xã hội. Ngoài ra, chuyên viên thẩm định bắt buộc phải có kỹ năng phân tích, khả năng ra quyết định, khả năng thuyết phục, kỹ năng quản lý công việc và đảm bảo chất lượng dịch vụ khách hàng. Quan trọng hơn cả, bản thân các thẩm định viên phải nhận thức được tầm quan trọng cũng như trách nhiệm trong công việc của mình, thường xuyên cập nhật và nâng cao những kiến thức và kỹ năng cần thiết nêu trên, nhằm đáp ứng được các nhu cầu ngày càng cao của khách hàng về sản phẩm - dịch vụ BHNT.

### Vai trò của thẩm định viên?

Đóng vai trò quan trọng trong công ty BHNT, Bộ phận Thẩm định góp phần nâng cao uy tín của doanh nghiệp bảo hiểm thông qua những quyết định đánh giá chính xác về mức độ rủi ro của khách hàng.

Đối với khách hàng tham gia bảo hiểm, người làm công tác thẩm định phải tìm hiểu nhu cầu bảo hiểm, phân tích khả năng tài chính và đánh giá tình trạng sức khỏe, nghề nghiệp của khách hàng để đưa ra quyết định thẩm định về mệnh giá bảo hiểm, mức phí bảo hiểm cũng như phạm vi bảo hiểm phù hợp, nhằm đảm bảo mục đích bảo vệ tài chính cho khách hàng và khả năng



duy trì hợp đồng bảo hiểm.

Đối với doanh nghiệp bảo hiểm, một quyết định đúng đắn trong công tác thẩm định sẽ góp phần giúp công ty củng cố sức mạnh tài chính và năng lực cạnh tranh. Nếu làm việc một cách chủ quan, bỏ qua nguyên tắc để chấp nhận nhiều rủi ro không hợp lý, công ty có thể phải chi trả nhiều hơn khả năng thanh toán của mình. Ngược lại, không đủ khả năng đánh giá thấu đáo để nhận bảo hiểm những trường hợp rủi ro trong giới hạn cho phép, công ty sẽ mất đi những hợp đồng tiềm năng.

Để có được sự tin tưởng của khách hàng và ĐKKD, các thẩm định viên cần đảm bảo quy trình thẩm định hồ sơ, hợp đồng bảo hiểm một cách nhanh chóng, chính xác. Bộ phận Thẩm định luôn phải thông báo đến khách hàng, ĐKKD về tiến trình thẩm định, các thủ tục cần thực hiện; đồng thời giải thích thật chi tiết về quy định thẩm định, nhằm thuyết phục khách hàng chấp nhận quyết định thẩm định (cho dù quyết định đó có thể khác với mong đợi ban đầu của khách hàng khi tham gia bảo hiểm).

### **Đôi nét về đội ngũ thẩm định viên tại Chubb Life Việt Nam**

Bộ phận Thẩm định và Phát hành Hợp đồng của Chubb Life Việt Nam được thành lập và phát triển song song với sự phát triển của Chubb Life tại thị trường này, với một đội ngũ lãnh đạo dày dặn kinh nghiệm và có thâm niên lâu năm về quản lý và chuyên môn trong lĩnh vực thẩm định BHNT. Ông Lê Phước Hiệp (Phó Tổng Giám đốc, Nghiệp vụ Bảo hiểm) với kinh nghiệm với gần 20 năm công tác trong ngành BHNT - đặc biệt trong lĩnh vực thẩm định và giải quyết quyền lợi bảo hiểm; Bà Dương Thúy Hồng (Phó Chủ tịch, Nghiệp vụ Bảo hiểm) và Bà Võ Thị Kim Chung (Phó Giám đốc, Nghiệp vụ Bảo hiểm) đều có hơn 15 năm làm việc trong lĩnh vực thẩm định. Đội ngũ thẩm định viên của Chubb Life Việt Nam - dù là những người đã gắn bó với



*Các thẩm định viên phải thường xuyên cập nhật và nâng cao kiến thức và kỹ năng cần thiết nhằm đáp ứng được nhu cầu ngày càng cao của khách hàng về sản phẩm - dịch vụ BHNT.*

Chubb Life Việt Nam từ những ngày đầu thành lập, hay là những thành viên mới gia nhập công ty, tất cả đều có chung tinh thần làm việc đầy trách nhiệm, luôn nỗ lực nâng cao kiến thức chuyên môn và hỗ trợ lẫn nhau để hoàn thành tốt các mục tiêu đã cam kết với công ty.

Bên cạnh công tác chuyên môn, Bộ phận Thẩm định còn phối hợp với Bộ phận Định phí và các phòng ban khác trong công ty để cùng phát triển những sản phẩm mới ngày càng ưu việt hơn, đáp ứng nhu cầu bảo hiểm đa dạng của khách hàng. Các thẩm định viên cũng đóng vai trò quan trọng trong việc hỗ trợ đội ngũ kinh doanh tư vấn những sản phẩm bảo hiểm có mệnh giá phù hợp với khả năng tài chính của khách hàng.

Song song với việc sáng tạo không ngừng để tạo ra những giá trị khác biệt về sản phẩm và dịch vụ, Chubb Life Việt Nam luôn lấy Kỷ luật, Quy chế và Thẩm định làm nền tảng cho mọi hoạt động của mình. Sự kiên trì gìn giữ những chuẩn mực đạo đức kinh doanh, đặc biệt trong công tác thẩm định và phát hành hợp đồng đã góp phần tạo dựng cho khách hàng sự tin tưởng gắn bó lâu dài với Chubb Life cùng niềm tin là sẽ được công ty bảo vệ về mặt tài chính khi có những biến cố bất ngờ xảy ra.

**“Đội ngũ thẩm định viên của Chubb Life Việt Nam - dù là những người đã gắn bó với Chubb Life Việt Nam từ những ngày đầu thành lập, hay là những thành viên mới gia nhập công ty, tất cả đều có chung tinh thần làm việc đầy trách nhiệm, luôn nỗ lực nâng cao kiến thức chuyên môn và hỗ trợ lẫn nhau để hoàn thành tốt các mục tiêu đã cam kết với công ty.”**



# Chubb Life Việt Nam trên hành trình “Từ Tốt đến Lớn mạnh”

Thành lập tại Việt Nam vào năm 2005, Chubb Life Việt Nam (tiền thân là ACE Life) đã tạo động lực cho ngành BHNT khởi sắc trở lại sau thời kỳ khó khăn khi tiên phong ra mắt dòng sản phẩm Liên kết Chung (Universal Life) vào năm 2006. 7 năm sau, Chubb Life trở thành “doanh nghiệp nghìn tỷ” - điều mà nhiều doanh nghiệp BHNT khác thường mất trung bình 9 - 10 năm để đạt được. Nhìn lại chặng đường 11 năm xây dựng và phát triển, chắc hẳn mỗi thành viên Chubb Life đều vô cùng tự hào về những bước đi vững chắc của công ty trong bối cảnh nền kinh tế đang gặp nhiều khó khăn như trong thời gian qua. Tròn 11 năm hoạt động tại Việt Nam, Chubb Life vẫn luôn giữ vững vị trí tiên phong trên con đường mình đã chọn.

Đã thành tiền lệ, tuần lễ đầu tiên của tháng 5 luôn trở nên sôi động và nhộn nhịp hơn với toàn thể nhân viên và ĐDKD Chubb Life khi cùng tham gia những hoạt động kỷ niệm ngày thành lập công ty tại Việt Nam. Đặc biệt, tại các văn phòng trên toàn quốc, ngày kỷ niệm thành lập công ty luôn được chọn là ngày “big sales” - cơ hội để lực lượng kinh doanh tăng tốc tạo thành tích vượt bậc với những con số doanh thu ấn tượng.

Hãy cùng ngắm nhìn hình ảnh kỷ niệm 11 năm ngày thành lập tại các văn phòng Chubb Life trên toàn quốc.



Văn phòng Chubb Tower 1 mừng thời khắc quan trọng, đánh dấu sự trưởng thành hơn nữa của lực lượng kinh doanh đây bản lĩnh.



Văn phòng Biên Hòa thể hiện sự quyết tâm của “đoàn quân” hùng hực khí thế.



Các Quản lý Kinh doanh và ĐDKD văn phòng Cai Lậy nâng ly cho một năm hứa hẹn nhiều thắng lợi.



Những gương mặt “đầu tàu” của văn phòng Hải Phòng tươi vui trong ngày kỷ niệm.





*Không khí tại Chubb Tower 2 vô cùng sôi động bởi văn phòng này cũng kỷ niệm ngày thành lập trùng với ngày thành lập công ty.*



*Văn phòng Quảng Ninh quây quần và truyền lửa cho nhau trong ngày kỷ niệm đáng nhớ.*



*Cùng nỗ lực tạo thành quả ấn tượng trong ngày đặc biệt này.*