

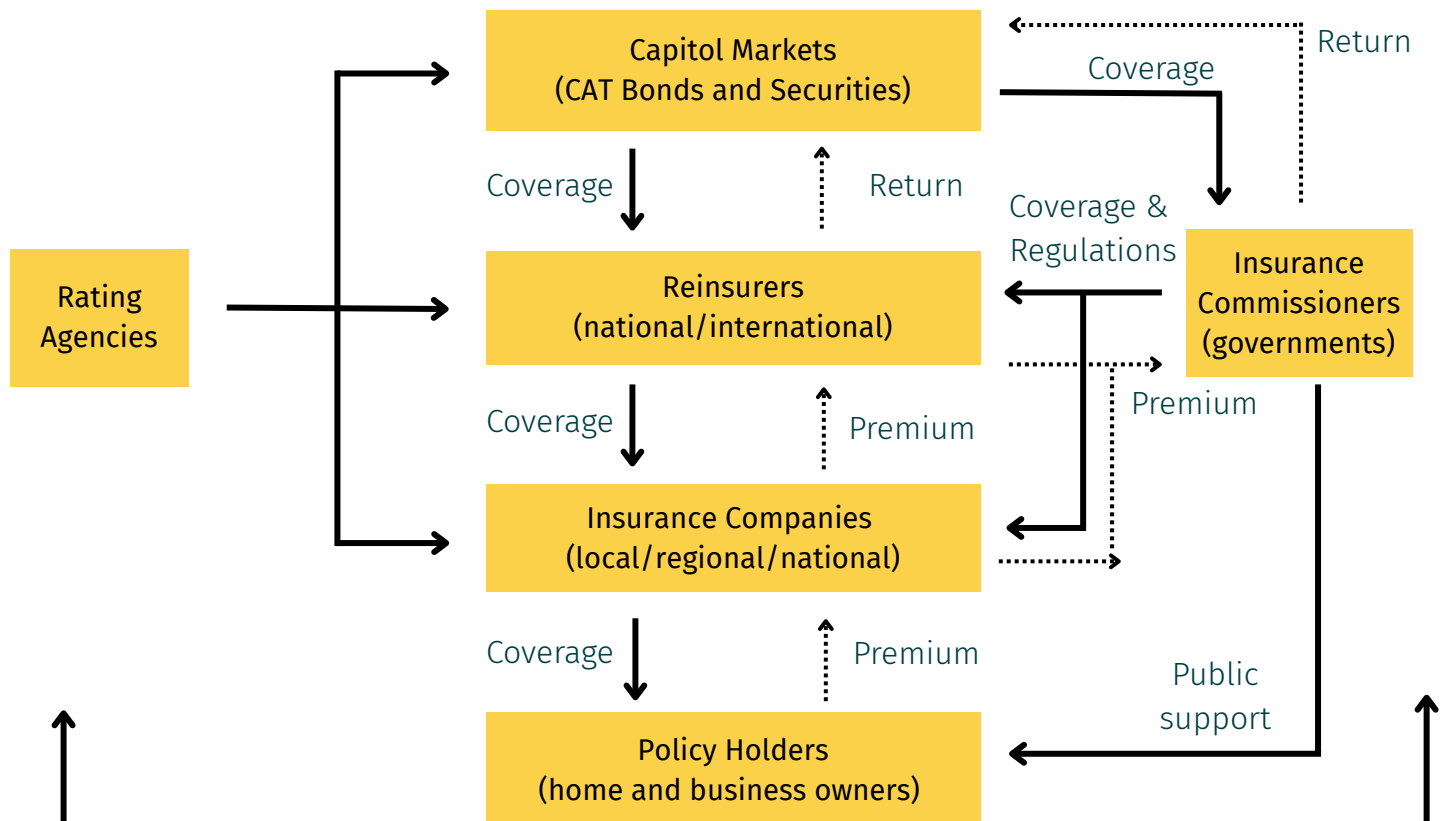


“Ecosystem” of Wildfire Insurance

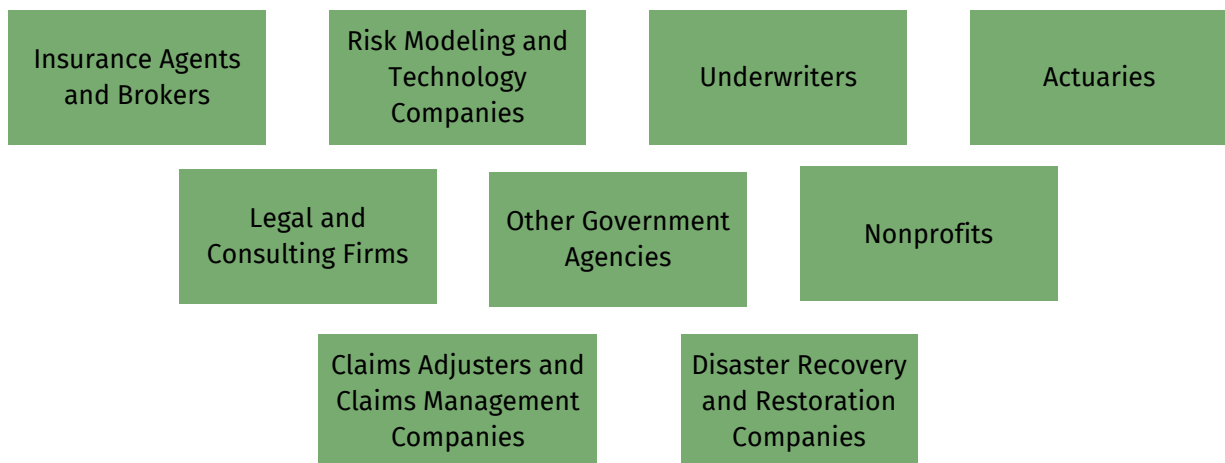
Wildfire Insurance

Relational map of wildfire insurance system

Overview of an insurance-reinsurance ecosystem¹



Overview of entities and specific professional roles



¹Goda, Katsuichiro & Wenzel, Friedemann & Daniell, James. (2015). Insurance and Reinsurance Models for Earthquake. 10.1007/978-3-642-35344-4_261. Figure 3, use permission granted.

Introduction

There are several types of businesses, organizations, and specific professional roles involved in the provision, support, and management of the wildfire insurance system. These entities and professional roles have various functions in the ecosystem of wildfire insurance, from assessing risk and providing and regulating coverage to offering mitigation services and managing claims. Each plays a critical role, constituting a comprehensive approach to handling the risks and impacts associated with wildfires. Multiple professional roles may be included within an insurance company, and services may be provided by external firms.

Insurance companies operate at various geographic scales:

International: Operate in multiple countries, providing global coverage and policies that cater to multinational clients.

National: Operate within a single country, offering a wide range of insurance products compliant with national regulations.

Local: Focused on specific states, regions or cities, often providing specialized policies tailored to local needs.

These scales allow insurers to cater to different markets and manage risks appropriately based on geographic factors. They navigate and comply with varying regulatory environments, typically across countries and states.

The number of insurance companies offering wildfire insurance in the U.S. has been shrinking, particularly in high-risk areas. Some companies offer specialty insurance and “surplus lines” of coverage, and in multiple states there are specific plans that offer wildfire insurance to consumers unable to find coverage in the private market (e.g. Washington FAIR Plan).

Overview of an insurance-reinsurance ecosystem

1. Capital Markets

Description: Capital markets provide alternative sources of risk financing through financial instruments such as catastrophe (CAT) bonds and insurance-linked securities (ILS), which transfer wildfire and other catastrophic risks to investors.

Function: Help insurance and reinsurance companies manage exposure to extreme wildfire losses by securitizing the risk and selling it to global investors. These instruments raise capital for potential disaster payouts while offering investors returns that are uncorrelated with traditional market risks. They add liquidity, diversify risk pools, and bolster the insurance industry’s financial resilience.

Examples: Common instruments include CAT bonds, collateralized reinsurance, and industry loss warranties (ILWs). Firms involved include Swiss Re Capital Markets, GC Securities, Nephila Capital, and Icat Managers.

2. Rating Agencies

Description: Independent organizations that assess the financial strength and creditworthiness of insurance companies and other financial institutions.

Function: Support the stability of the insurance ecosystem by evaluating insurers' ability to meet policyholder obligations, particularly under stress from events like wildfires. Their ratings influence market trust, investor confidence, and regulatory oversight. A downgrade in rating can affect a company's reinsurance terms, investment appeal, and overall market participation.

Examples: Major rating agencies include A.M. Best (insurance-focused), Standard & Poor's (S&P), Moody's Investors Service, and Fitch Ratings.

3. Reinsurance Companies

Description: Provide insurance for insurance companies, helping them manage wildfire risk by typically covering large-scale losses.

Function: Protect primary insurers from instability or insolvency by assuming and dispersing a portion of the risk associated with significant and catastrophic events like wildfire.

Examples: Major players in the reinsurance industry include companies such as Munich Re, Swiss Re, and Hannover Re, among others.

4. Insurance Commissioners

Description: Public officials or agencies responsible for regulating the insurance industry within a state or jurisdiction.

Function: Oversee the licensing, financial solvency, market conduct, and consumer protections related to insurance companies. Commissioners ensure insurers are operating fairly and transparently, particularly in high-risk sectors like wildfire insurance. They may also help coordinate disaster response, implement reforms, and facilitate state-backed insurance options (e.g., FAIR Plans).

Examples: Washington State Office of the Insurance Commissioner (OIC), California Department of Insurance, and similar agencies in other states.

5. Insurance Companies

Description: Create wildfire insurance policies for homeowners, businesses, and other entities. Policies provide financial protection against specific risks in exchange for a premium

Function: Core functions include risk pooling, underwriting, claims management, and investment.

- Risk pooling - Collection of premiums from many customers to pool and spread-out financial risks.
- Underwriting - Evaluation and decision-making on which risks to insure, and at what price (premium).
- Claims management - Pay out of money to policyholders who experience covered losses.
- Investment - Investing collected premiums to earn income and ensure funds are available for claims.

Examples: State Farm, Allstate, Safeco, PEMCO, Mutual of Enumclaw, Farmers Insurance.

6. Policyholders

Description: Individuals, homeowners, businesses, and organizations that purchase wildfire insurance coverage to protect themselves from financial losses due to wildfire damage.

Function: Serve as the primary customers in the insurance ecosystem. Policyholders pay premiums, submit claims in the event of a loss, and are often the focus of mitigation programs and education efforts. Their participation and risk profiles influence underwriting decisions, pricing, and insurer behavior.

Examples: Homeowners in wildfire-prone regions, small businesses in the wildland-urban interface (WUI), municipalities seeking coverage for public assets.

Overview of entities and specific professional roles

1. Insurance agents and brokers

Description: Acting as intermediaries for insurance companies, they sell wildfire insurance policies on behalf of insurance companies to consumers and businesses.

Function: Help clients find suitable insurance policies, provide advice, and assist with the application process.

Examples: Independent insurance agencies, captive agents representing one insurer, and brokers who work with multiple insurers.

2. Risk Modeling and Technology Companies

A. Risk Modeling Companies

Description: Risk modelers develop probabilistic wildfire risk models, hazard mapping, and exposure analysis.

Function: Develop sophisticated interdisciplinary models for wildfire risk, conduct hazard and risk assessments that support risk assessment firms, and insurance companies.

Examples: Verisk, Cotality, and Redzone

B. Technology Companies

Description: Technology companies develop tools for predictive modeling and data analytics and platforms to enhance wildfire risk assessment and insurance processes used by risk modelers, insurance companies, and mitigation companies.

Function: Provide data analytics, satellite imagery, predictive modeling, and AI-driven risk evaluation and assessment tools.

Examples: Zesty.ai, Cape Analytics, and various geospatial analytics companies.

3. Fire Protection and Mitigation Services

Description: Offer services aimed at reducing the risk and impact of wildfire on properties. Collaborate with policyholders and insurance companies to implement mitigation strategies.

Function: Provide wildfire mitigation services such as creating defensible space, clearing vegetation, and installing fire-resistant materials.

Examples: Local fire protection contractors, landscaping firms specializing in fire prevention, and companies offering fireproof and resistant building materials.

4. Legal and Consulting Firms

Description: Provide legal and advisory services related to wildfire insurance claims, compliance, and risk management.

Function: Assist with legal disputes, regulatory compliance, and strategic risk management planning for insurance companies and policyholders.

Examples: Law firms specializing in insurance claims and consulting firms offering strategic advice on risk management.

5. Other Government Agencies

Description: Federal, state, and local government bodies that contribute to wildfire risk reduction, data provision, regulatory enforcement, and public safety policies that impact insurance availability and pricing.

Function: Develop wildfire risk maps, enforce building codes, distribute mitigation funding, and manage emergency response and recovery. Their regulations and programs influence underwriting practices and community risk ratings.

Examples: U.S. Forest Service, Federal Emergency Management Agency (FEMA), state departments of natural resources (e.g., WA DNR), State Patrol/Fire Marshal, Washington Military Department - Emergency Management Division, state building code councils, Washington State Conservation Commission, local Conservation Districts and municipal planning/zoning authorities.

6. Nonprofits

Description: Mission-driven organizations that support wildfire risk reduction, community education, policy advocacy, and capacity building related to insurance and fire resilience.

Function: Facilitate partnerships between insurers, communities, and government, raise awareness of insurance-related wildfire risks, advocate for policy reforms, and implement mitigation programs. They often serve as a bridge between technical, regulatory, and public interests in the insurance ecosystem.

Examples: Fire Adapted Communities (FAC) Network, National Fire Protection Association (NFPA), Insurance Institute for Business & Home Safety (IBHS), Northwest Insurance Council, Washington Resource Conservation and Development Council & WAFAC Learning Network, and Okanogan County Long Term Recovery.

7. Claims Adjusters and Claims Management Companies

Description: Process and settle insurance claims. Some work for specific insurance companies, others are independent companies that work on behalf of many insurance companies or are public adjusters that work directly for policyholders.

Function: Investigate claims, assess, document, and determine the extent of damage, and facilitate the processing and settlement of insurance claims.

Examples: Cunningham Lindsey, Sedgwick, and other independent adjusting firms.

8. Disaster Recovery and Restoration Companies

Description: Work with insurance companies, claims adjusters, and policyholders to provide recovery and restoration services to communities and properties post-wildfire.

Function: Clean up debris, restore damaged structures, develop proactive disaster business planning, and assist with the overall recovery process.

Examples: SERVPRO, Belfor Property Restoration, First Onsite Property Restoration, Kustom US, Venturi Restoration, and other local disaster recovery firms.

9. Actuaries

Description: Analytical professionals who specialize in evaluating data to forecast wildfire-related losses, set insurance rates, and ensure the financial soundness of insurance products.

Function: Actuaries serve as the analytical backbone of insurance companies, bridging the gap between wildfire risk data and the financial decision-making of insurers. Their work influences pricing and eligibility decisions, reinsurance strategy, and long-term market stability.

- Analyze statistical data and risk models to determine the expected future costs associated with providing coverage for wildfires.
- Translate outputs from external risk assessment firms and technology companies into financial terms for the insurance business.
- Support underwriters and product managers by helping price policies and determining insurability.
- Work closely with or serve as a member of reinsurance teams to model exposure and catastrophe risk.
- Estimate the amount of money insurance companies need to set aside (reserves) to pay claims.

Examples: Typically employed by insurance companies, reinsurance firms, rating agencies, capital market firms (for CAT bonds), regulatory agencies (e.g., insurance commissioners), and consulting/risk modeling firms.

10. Underwriters

Description: Decision-making professionals who assess the wildfire-related risk of insuring homes, properties, or businesses and determine the terms and pricing of coverage based on that evaluation.

Function: Underwriters are the gatekeepers of risk selection in insurance companies. They apply wildfire risk data, modeling tools, and company guidelines to make informed decisions about which applicants to insure, under what conditions, and at what cost. Their work directly impacts customer access, company profitability, and the insurance market's responsiveness to changing wildfire threats.

- Evaluate insurance applications and property characteristics (e.g., construction materials, location in the WUI, defensible space) to assess wildfire exposure.

- Use wildfire risk models, aerial imagery, and geospatial data from third-party firms to inform coverage decisions.
- Apply company-specific underwriting guidelines and regulatory requirements to accept, modify, or decline policies.
- Collaborate with actuaries to ensure that pricing matches the level of wildfire risk.
- Communicate risk mitigation requirements (e.g., home hardening, vegetation management) to agents, brokers, and policyholders.
- Monitor and adjust underwriting practices in response to emerging wildfire science, regulations, and loss trends.
- Coordinate with claims and loss control teams to refine risk selection criteria based on past wildfire events.

Examples: Employed by insurance companies, surplus lines carriers, and managing general agents (MGAs). Underwriters often work closely with actuaries and risk modelers to align pricing and risk selection strategies.

Actuaries vs. Underwriters vs. Agents – Relationship and Roles

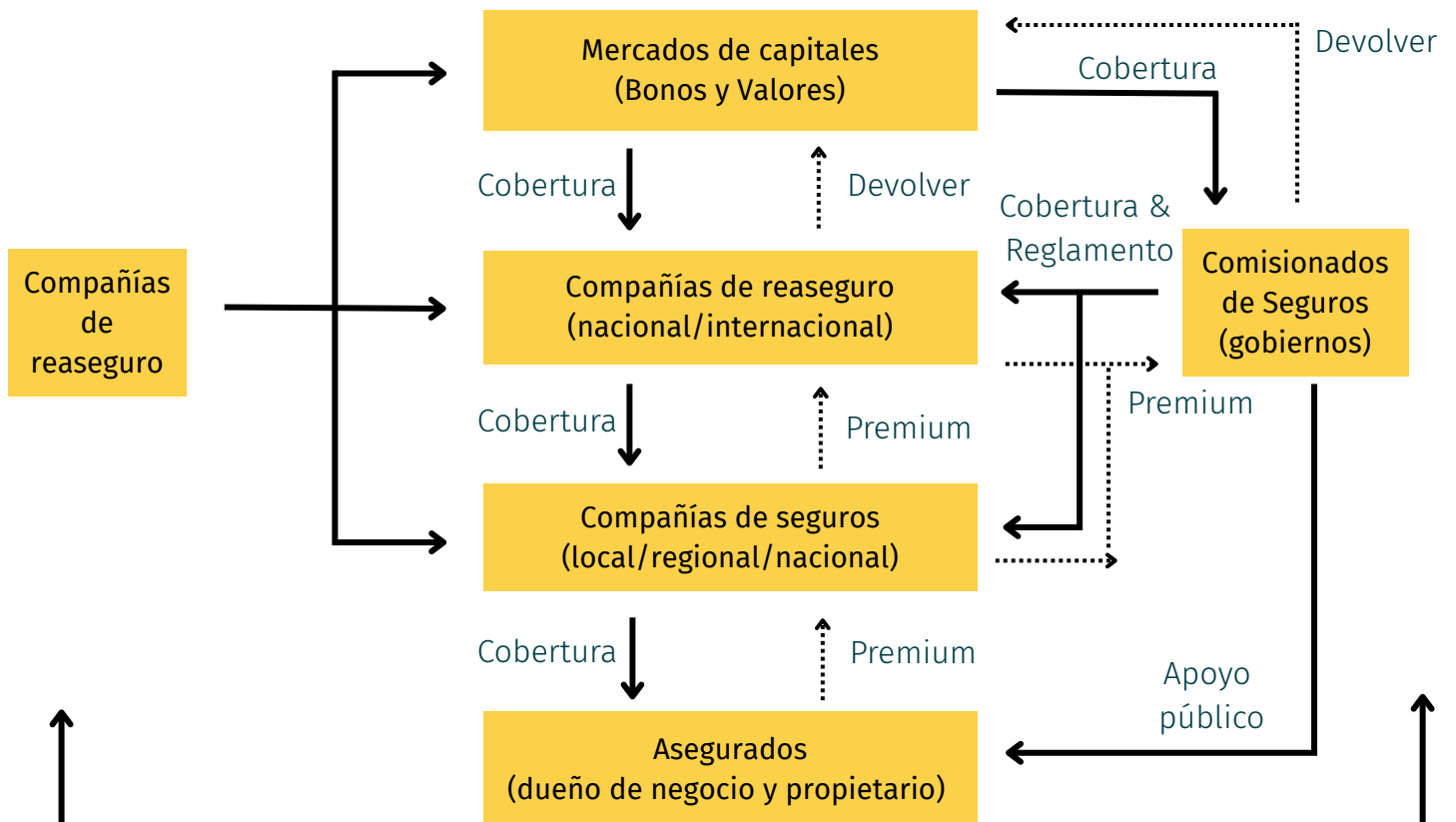
Aspect	Actuaries	Underwriters	Agents/Brokers
Focus	Big-picture risk modeling, pricing strategy, long-term financial solvency.	Individual or group policy-level risk assessment and decision-making.	Sales and service of insurance policies to customers; relationship management.
Output	Build rating tables, predictive models, catastrophe loss projections, capital/reserve recommendations.	Use actuarial models and risk tools to decide whether to issue a policy and on what terms.	Help clients select policies, explain coverage, submit applications, and assist with claims.
Data	Information about policy portfolios, national/regional historical data, catastrophe modeling, probabilistic forecasting.	Detailed information about individual applicants and properties.	Customer information, property details, and underwriting guidelines.
Scope	Portfolio- or company-wide.	Individual policy level.	Customer-facing, one policy at a time or bundled policies per client.
Decision-making	Sets the framework that guides underwriting decisions and pricing.	Applies that framework to specific cases, possibly adjusting terms based on guidelines.	Does not approve policies but plays a key role in policy selection and communication.
Position in workflow	Earlier stage – define pricing, risk appetite, and product strategy.	Mid-stage – assess eligibility and finalize terms of insurance.	Frontline – initial contact and policy education for customers.



“Ecosistema” del seguro contra incendios forestales

Mapa relacional del sistema de seguros contra incendios forestales

Panorama general de un ecosistema de seguros y reaseguros¹



Panorama de entidades y roles profesionales específicos



¹Goda, Katsuichiro & Wenzel, Friedemann & Daniell, James. (2015). Insurance and Reinsurance Models for Earthquake. 10.1007/978-3-642-35344-4_261. Figure 3, use permission granted.

Introducción

Existen diversos tipos de empresas, organizaciones y roles profesionales específicos que participan en la provisión, el apoyo y la gestión del sistema de seguros contra incendios forestales. Estas entidades y roles profesionales desempeñan diversas funciones en el ecosistema de seguros contra incendios forestales, desde la evaluación de riesgos y la provisión y regulación de la cobertura hasta la prestación de servicios de mitigación y la gestión de siniestros. Cada una desempeña un papel fundamental, constituyendo un enfoque integral para la gestión de los riesgos e impactos asociados a los incendios forestales. Una compañía de seguros puede incluir múltiples roles profesionales, y los servicios pueden ser prestados por empresas externas.

Las compañías de seguros operan en diversas escalas geográficas:

Internacional: Operar en múltiples países, brindando cobertura global y políticas que atienden a clientes multinacionales.

Nacional: Operar dentro de un solo país, ofreciendo una amplia gama de productos de seguros que cumplen con las regulaciones nacionales.

Local: Se centra en estados, regiones o ciudades específicas y a menudo ofrece políticas especializadas adaptadas a las necesidades locales.

Estas escalas permiten a las aseguradoras atender a diferentes mercados y gestionar los riesgos adecuadamente según factores geográficos. Se adaptan y cumplen con diversos entornos regulatorios, generalmente en distintos países y estados.

El número de aseguradoras que ofrecen seguros contra incendios forestales en EE. UU. ha disminuido, especialmente en zonas de alto riesgo. Algunas compañías ofrecen seguros especializados y líneas de cobertura adicionales, y en varios estados existen planes específicos que ofrecen seguros contra incendios forestales a los consumidores que no pueden encontrar cobertura en el mercado privado (por ejemplo, el Plan JUSTO de Washington).

Panorama general de un ecosistema de seguros y reaseguros

1. Mercados de capitales

Descripción: Los mercados de capitales ofrecen fuentes alternativas de financiamiento de riesgos a través de instrumentos financieros como los bonos de catástrofe (CAT) y los valores vinculados a seguros (ILS), que transfieren los riesgos de incendios forestales y otros riesgos catastróficos a los inversores.

Función: Ayudan a las compañías de seguros y reaseguros a gestionar la exposición a pérdidas extremas por incendios forestales mediante la titulización del riesgo y su venta a inversores globales. Estos instrumentos captan capital para posibles indemnizaciones por desastres, a la vez que ofrecen a los inversores rentabilidades no correlacionadas con los riesgos tradicionales del mercado. Aportan liquidez, diversifican los fondos de riesgo y refuerzan la resiliencia financiera del sector asegurador.

Ejemplos: Los instrumentos comunes incluyen bonos CAT, reaseguros garantizados y garantías de pérdidas industriales (ILW). Entre las empresas participantes se encuentran Swiss Re Mercados de Capitales, Valores GG, Nephila Capital y Gerentes Icat.

2. Agencias de calificación

Descripción: Organizaciones independientes que evalúan la solidez financiera y la solvencia de las compañías de seguros y otras instituciones financieras.

Función: Respalda la estabilidad del ecosistema asegurador evaluando la capacidad de las aseguradoras para cumplir con las obligaciones de los asegurados, especialmente bajo la presión de eventos como incendios forestales. Sus calificaciones influyen en la confianza del mercado, la confianza de los inversores y la supervisión regulatoria. Una rebaja en la calificación puede afectar las condiciones de reaseguro de una compañía, su atractivo para la inversión y su participación general en el mercado.

Ejemplos: Las principales agencias de calificación incluyen A.M. Mejor (centrada en seguros), Standard y Poor's (S&P), Servicio de inversores Moody, y Calificaciones Fitch.

3. Compañías de reaseguro

Descripción: Proporcionar seguros a las compañías de seguros, ayudándoles a gestionar el riesgo de incendios forestales cubriendo generalmente pérdidas a gran escala.

Función: Proteger a las aseguradoras primarias de la inestabilidad o la insolvencia asumiendo y dispersando una parte del riesgo asociado con eventos significativos y catastróficos como los incendios forestales.

Ejemplos: Los principales actores de la industria del reaseguro incluyen compañías como Munich Re, Swiss Re y Hannover Re, entre otras.

4. Comisionados de Seguros

Descripción: Funcionarios públicos o agencias responsables de regular la industria de seguros dentro de un estado o jurisdicción.

Función: Supervisan la concesión de licencias, la solvencia financiera, la conducta de mercado y la protección del consumidor en relación con las compañías de seguros. Los comisionados garantizan que las aseguradoras operen de forma justa y transparente, especialmente en sectores de alto riesgo como los seguros contra incendios forestales. También pueden ayudar a coordinar la respuesta ante desastres, implementar reformas y facilitar opciones de seguros con respaldo estatal (por ejemplo, los Planes JUSTO).

Ejemplos: Oficina del Comisionado de Seguros del Estado de Washington (OIC), Departamento de Seguros de California y agencias similares en otros estados.

5. Compañías de seguros

Descripción: Cree pólizas de seguro contra incendios forestales para propietarios de viviendas, empresas y otras entidades. Las pólizas brindan protección financiera contra riesgos específicos a cambio de una premium.

Función: Las funciones principales incluyen la agrupación de riesgos, la suscripción, la gestión de reclamaciones y la inversión.

- Puesta en común de riesgos: recopilación de primas de muchos clientes para agrupar y distribuir los riesgos financieros.
- Suscripción - Evaluación y toma de decisiones sobre qué riesgos asegurar y a qué precio (prima).
- Gestión de reclamaciones: pago en efectivo a los asegurados que sufren pérdidas cubiertas.
- Inversión: Invertir las primas cobradas para generar ingresos y garantizar que haya fondos disponibles para hacer frente a las reclamaciones.

Ejemplos: State Farm, Allstate, Safeco, PEMCO, Mutual de Enumclaw, Farmers Insurance.

6. Asegurados

Descripción: Personas, propietarios de viviendas, empresas y organizaciones que compran cobertura de seguro contra incendios forestales para protegerse de pérdidas financieras debido a daños causados por incendios forestales.

Función: Actúan como clientes principales en el ecosistema asegurador. Los asegurados pagan primas, presentan reclamaciones en caso de siniestro y, a menudo, son el foco de programas de mitigación y actividades de educación. Su participación y perfiles de riesgo influyen en las decisiones de suscripción, los precios y el comportamiento de las aseguradoras.

Ejemplos: Propietarios de viviendas en regiones propensas a incendios forestales, pequeñas empresas en la interfaz urbano-forestal (WUI), municipios que buscan cobertura para activos públicos.

Panorama de entidades y roles profesionales específicos

1. Agentes y corredores de seguros

Descripción: Actuando como intermediarios de las compañías de seguros, venden pólizas de seguro contra incendios forestales en nombre de las compañías de seguros a consumidores y empresas.

Función: Ayudar a los clientes a encontrar pólizas de seguro adecuadas, brindar asesoramiento y ayudar con el proceso de solicitud.

Ejemplos: Agencias de seguros independientes, agentes cautivos que representan a una aseguradora y corredores que trabajan con múltiples aseguradoras.

2. Empresas de modelado de riesgos y tecnología

A. Empresas de modelado de riesgos

Descripción: Los modeladores de riesgos desarrollan modelos probabilísticos de riesgo de incendios forestales, mapas de peligros y análisis de exposición.

Función: Desarrollar modelos interdisciplinarios sofisticados para el riesgo de incendios forestales, realizar evaluaciones de peligros y riesgos que respalden a las empresas de evaluación de riesgos y a las compañías de seguros.

Ejemplos: Verisk, Cotality y Redzone

B. Empresas de tecnología

Descripción: Las empresas de tecnología desarrollan herramientas de modelado predictivo de incendios y análisis de datos y plataformas para mejorar la evaluación de riesgos de incendios forestales y los procesos de seguros utilizados por modeladores de riesgos, compañías de seguros y empresas de mitigación.

Función: Proporcionar análisis de datos, imágenes satelitales, modelos predictivos y herramientas de evaluación y valoración de riesgos impulsadas por IA.

Ejemplos: Zesty.ai, Cape Analytics y varias empresas de análisis geoespacial.

3. Servicios de protección y mitigación de incendios

Descripción: Ofrecer servicios para reducir el riesgo y el impacto de los incendios forestales en las propiedades. Colaborar con los asegurados y las compañías de seguros para implementar estrategias de mitigación.

Función: Proporcionar servicios de mitigación de incendios forestales, como crear espacios defendibles, limpiar la vegetación e instalar materiales resistentes al fuego.

Ejemplos: Contratistas locales de protección contra incendios, empresas de paisajismo especializadas en prevención de incendios y empresas que ofrecen materiales de construcción resistentes e ignífugos.

4. Empresas de servicios jurídicos y de consultoría

Descripción: Proporcionar servicios legales y de asesoría relacionados con reclamos de seguros contra incendios forestales, cumplimiento y gestión de riesgos.

Función: Ayudar con disputas legales, cumplimiento normativo y planificación de gestión estratégica de riesgos para compañías de seguros y asegurados.

Ejemplos: Despachos de abogados especializados en reclamaciones de seguros y firmas de consultoría que ofrecen asesoramiento estratégico en gestión de riesgos.

5. Otras agencias gubernamentales

Descripción: Organismos gubernamentales federales, estatales y locales que contribuyen a la reducción del riesgo de incendios forestales, el suministro de datos, la aplicación de normas y las políticas de seguridad pública que inciden en la disponibilidad y los precios de los seguros.

Función: Desarrollan mapas de riesgo de incendios forestales, aplican códigos de construcción, distribuyen fondos de mitigación y gestionan la respuesta y recuperación ante emergencias. Sus regulaciones y programas influyen en las prácticas de suscripción de seguros y en las calificaciones de riesgo de la comunidad.

Ejemplos: Servicio Forestal de EE. UU., Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA), departamentos estatales de recursos naturales (por ejemplo, DNR de WA), Patrulla Estatal/Jefe de Bomberos, Departamento Militar de Washington - División de Manejo de Emergencias, consejos de códigos de construcción estatales, Comisión de Conservación del Estado de Washington, distritos de conservación locales y autoridades de planificación/zonificación municipales.

6. Organizaciones sin fines de lucro

Descripción: Organizaciones impulsadas por misiones que apoyan la reducción del riesgo de incendios forestales, la educación comunitaria, la promoción de políticas y el desarrollo de capacidades relacionadas con los seguros y la resiliencia ante incendios.

Función: Facilitan la colaboración entre aseguradoras, comunidades y gobiernos, concientizan sobre los riesgos de incendios forestales relacionados con los seguros, promueven reformas políticas e implementan programas de mitigación. Con frecuencia, actúan como puente entre los intereses técnicos, regulatorios y públicos en el ecosistema asegurador.

Ejemplos: Red de Comunidades Adaptadas al Fuego (FAC), Asociación Nacional de Protección contra Incendios (NFPA), Instituto de Seguros para la Seguridad Empresarial y del Hogar (IBHS), Consejo de Seguros del Noroeste, Consejo de Desarrollo y Conservación de Recursos de Washington y Red de Aprendizaje WAFAC, y Recuperación a Largo Plazo del Condado de Okanogan.

7. Ajustadores de siniestros y empresas de gestión de siniestros

Descripción: Procesan y liquidan reclamaciones de seguros. Algunos trabajan para compañías de seguros específicas, otros son empresas independientes que trabajan en nombre de muchas aseguradoras o son ajustadores públicos que trabajan directamente para los asegurados.

Función: Investigar reclamaciones, evaluar, documentar y determinar el alcance del daño y facilitar el procesamiento y la liquidación de reclamaciones de seguros.

Ejemplos: Cunningham Lindsey, Sedgwick y otras firmas de ajuste independientes.

8. Empresas de recuperación y restauración de desastres

Descripción: Trabajar con compañías de seguros, ajustadores de reclamos y asegurados para brindar servicios de recuperación y restauración a comunidades y propiedades después de un incendio forestal.

Función: Limpiar escombros, restaurar estructuras dañadas, desarrollar una planificación comercial proactiva ante desastres y ayudar con el proceso de recuperación general.

Ejemplos: SERVPRO, Restauración de Propiedades de Belfor, Primera Restauración de Propiedad en el Sitio, Kustom US, Restauración Venturi, y otras empresas locales de recuperación ante desastres.

9. Actuarios

Descripción: Profesionales analíticos que se especializan en evaluar datos para pronosticar pérdidas relacionadas con incendios forestales, establecer tarifas de seguros y garantizar la solidez financiera de los productos de seguros.

Función: Los actuarios son la columna vertebral analítica de las compañías de seguros, conectando los datos sobre el riesgo de incendios forestales con la toma de decisiones financieras de las aseguradoras. Su trabajo influye en las decisiones sobre precios y elegibilidad, la estrategia de reaseguro y la estabilidad del mercado a largo plazo.

- Analizar datos estadísticos y modelos de riesgo para determinar los costos futuros esperados asociados con la provisión de cobertura para incendios forestales.

- Traducir los resultados de empresas de evaluación de riesgos externas y empresas de tecnología en términos financieros para el negocio de seguros.
- Apoyar a los suscriptores y gerentes de productos ayudándolos a fijar el precio de las pólizas y a determinar la asegurabilidad.
- Trabajar en estrecha colaboración con o desempeñarse como miembro de equipos de reaseguro para modelar la exposición y el riesgo de catástrofe.
- Calcule la cantidad de dinero que las compañías de seguros necesitan reservar (reservas) para pagar las reclamaciones.

Ejemplos: Generalmente lo emplean compañías de seguros, empresas de reaseguros, agencias de calificación, empresas de mercado de capitales (para bonos CAT), agencias reguladoras (por ejemplo, comisionados de seguros) y empresas de consultoría/modelado de riesgos.

10. Suscriptores

Descripción: Profesionales que toman decisiones y evalúan el riesgo de incendios forestales al asegurar viviendas, propiedades o negocios, y determinan los términos y precios de la cobertura en función de esa evaluación.

Función: Los suscriptores son los guardianes de la selección de riesgos en las aseguradoras. Aplican datos de riesgo de incendios forestales, herramientas de modelado y directrices de la compañía para tomar decisiones informadas sobre qué solicitantes asegurar, bajo qué condiciones y a qué costo. Su trabajo impacta directamente el acceso de los clientes, la rentabilidad de la compañía y la capacidad de respuesta del mercado asegurador ante las cambiantes amenazas de incendios forestales.

- Evaluar las solicitudes de seguro y las características de la propiedad (por ejemplo, materiales de construcción, ubicación en la WUI, espacio defendible) para evaluar la exposición a incendios forestales.
- Utilice modelos de riesgo de incendios forestales, imágenes aéreas y datos geoespaciales de empresas externas para fundamentar decisiones de cobertura.
- Aplicar las pautas de suscripción específicas de la empresa y los requisitos reglamentarios para aceptar, modificar o rechazar pólizas.
- Colaborar con los actuarios para garantizar que los precios coincidan con el nivel de riesgo de incendios forestales.
- Comunicar los requisitos de mitigación de riesgos (por ejemplo, fortalecimiento de viviendas, manejo de la vegetación) a agentes, corredores y asegurados.
- Monitorear y ajustar las prácticas de suscripción en respuesta a las nuevas tendencias científicas, reglamentarias y de pérdidas en materia de incendios forestales.

- Coordinar con los equipos de reclamaciones y control de pérdidas para perfeccionar los criterios de selección de riesgos en función de eventos de incendios forestales pasados.

Ejemplos: Empleados por compañías de seguros, aseguradoras de líneas excedentes y agentes generales de gestión (MGA), los suscriptores suelen colaborar estrechamente con actuarios y modeladores de riesgos para alinear las estrategias de fijación de precios y selección de riesgos.