اندونزی: دوران سخت و دشوار برای بیمه گران

صنعت بیمهء اندونزی در حالی که با اثرهای ناشی از بحران‏ اقتصادی و پولی دست به گریبان است،مبارزات سختی را پیش‏رو دارد.در حقیقت بیشتر بیمه‏گران در هنگامی که‏ فعالیت‏های اقتصادی به کندی در جریان است،فشار را احساس می‏کنند.به ویژه آن‏ها که با صنعت ساختمان سازی‏ سروکار دارند.به علاوه بیشتر شرکت‏های بیمهء داخلی‏ کمبود سرمایه دارند و به همین دلیل نمی‏توانند از بحران‏ خارج شوند.ولی آینده از آن جسوران است و همیشه برای‏ کسانی که از دوراندیشی و منابع مالی بهره‏مند هستند، فرصت‏هایی وجود دارد.

تأخیر در پروژه‏های زیربنایی

آقای پیتر میر مدیرعامل شرکت بیمهء AIU می‏گوید: «هم‏اکنون یک تأثیر آنی ناشی از تعویق و انحلال پروژه‏های‏ ساختمانی بزرگ وجود دارد.تعدادی از شرکت‏های بیمه در جمع‏آوری حق بیمه از مشتریانی که بر اثر بحران آسیب‏ دیده‏اند،با مشکل مواجه هستند.به نظر می رسد که از ماه‏ جولای سال گذشته که بحران آغاز شد،ارزش روپیهء اندونزی در برابر دلار آمریکا،75 درصد سقوط کرده است». آقای های لامسهء مدیرعامل شرکت بیمهء ACA اظهار داشته‏ است:«صنعت بیمه تا 5 درصد در سال 1997 رشد داشته و احتمال می‏رود که حتی امسال ارقام ضعیف‏تری اعلام شود. این صنعت مجموعه‏ای است که به آرامی سقوط می‏کند،اما شرکت‏های بیمهء زندگی ضربهء بدتری خواهند خورد،چرا که‏ تعداد زیادی از بیمه‏گذاران بیمه‏نامه‏هایشان را بازخرید خواهند کرد.پیش‏بینی من این است که بعد زا 6 تا 12 ماه‏ دیگر تعداد زیادی از شرکت‏های بیمه تعطیل شوند و جامعهء بین المللی بیمه،کشور اندونزی را کشوری با ریسک بالا طبقه‏بندی خواهند کرد.در نتیجه ما،ظرفیت بیمه‏ای خود را از دست می‏دهیم و ضریب خسارت‏ها افزایش خواهند یافت.»

بیمهء اتوموبیل

به دلیل سقوط ارزش روپیهء اندونزی،بیمه‏گران به ویژه‏ دست‏درکاران صنعت اتوموبیل،آسیب سختی متحمل‏ شده‏اند به‏طوری که ارزش قطعات یدکی افزایشی بالغ بر 400 درصد یافته است،بنابراین شرکت‏های بیمه،حق‏ بیمه‏هایشان را افزایش داده‏اند.آقای میر گفت:«با در نظر گرفتن بحران مالی و این حقیقت که ارزش لوازم یدکی با ارزهای خارجی محاسبه می‏شود،شما در وضعیتی هستید که قیمت اتوموبیل‏ها به جای پایین آمدن،افزایش می‏یابد». در کشور اندونزی،برخلاف کشور تایلند،شرکت‏های‏ بیمه نمی‏توانند اتوموبیلی را که زیان کلی دیده است با اتوموبیل دست‏دوم بهتر،جایگزین کنند.لذا بیشتر شرکت‏های بیمه گامی فراتر نهاده و به مشتریان خود توصیه‏ کرده‏اند و برخی(حتی از مشتریان خود خواهش نموده‏اند) که چنانچه آن‏ها با افزایش حق بیمه موافق نیستند،نظرشان‏ را کتبا اعلام کنند.آقای میر گفت:«علاوه بر این اتحادیهء بیمهء دوان درصدد انتشار بیانیه‏ای در مورد نیاز مشتریان است که‏ ضوابط قراردادی را به منزلهء بخشی از فراگرد آموزش بیمه‏ بپذیرند و در صورتی که عضوی از آن جدا شود،از آن‏ها حمایت کند».

تبدیل روپیه به دلار

وزارت دارایی اندونزی به شرکت‏های بیمه اجازه‏ می‏دهد که بیمه‏نامه را به پول‏های دیگری غیر از روپیه صادر کنند تا برای تسهیل در تصفیهء خسارت‏ها از طریق ارزهای‏ اصلی به آن‏ها کمک شود.اما به دلیل این که ارزش روپیهء اندونزی در برابر دلار آمریکا به شدت سقوط کرده است، اغلب مشتریانی که بیمه‏نامه‏های دلاری خریده‏اند درصدد تبدیل آن‏ها به روپیهء اندونزی هستند.بنابراین بیمه‏گران در خصوص بیمه‏نامه‏هایی که با یکی از ارزهای قوی صادر شده‏اند به مشتریانی که حق بیمهء دلاری داده‏اند،اعلام‏ کرده‏اند که پرداخت‏هایشان به دلار امریکا خواهد بود.پیش‏ از این بیمه‏گران به مشتریانشان اجازه داده بودند که حق بیمه‏ را به دلار امریکا یا معادل آن به روپیهء اندونزی پرداخت‏ کنند.

سرمایه‏گذاری مجدد

هم‏چنین صنعت بیمه این مورد را که شرکت‏های داخلی‏ در سطوح پایین‏تری از شرکت‏های سرمایه‏گذاری مشترک اجازهء سرمایه‏گذاری دارند عملی تبعیض‏آمیز تلقی می‏کند. اخیرا نیاز شرکت‏های داخلی به سرمایه‏گذاری تا سه میلیارد روپیهء اندونزی(در حدود 300000 دلار امریکا)برآورد شده است.در حالی که این امر در مورد شرکت‏های‏ سرمایه‏گذاری مشترک 15 میلیارد روپیهء اندونزی است. آقای میر اظهار داشت:«اندونزی یکی از امضاکنندگان پیمان‏ تجارت جهانی است و موافقت کرده است که در جهت‏ حذف تمام این‏گونه سرمایه‏گذاری‏های تبعیض‏آمیز گام‏هایی بردارد».وی افزود:«این پرسش مطرح است که آیا شرکت‏های داخلی از عهدهء سرمایه‏گذاری مجدد برآیند یا خیر.اما تنها همین موضوع مورد توجه نیست، هم‏چنان که ایمنی و ظرفیت بیمه‏ای از اهمیت یکسانی‏ برخوردارند.در وهلهء نخست،فراگرد مذکور باید از طریق‏ مجاری اداری گذر کند،اما به نظر می‏رسد که تمام کارهای‏ مقدماتی انجام شده و پیش از آن که وزیر دارایی‏ دستور العمل مربوط را تصویب کند تنها موضوع مورد توجه زمان است».

ادغام

همان‏قدر که بحران عمیق‏تر می‏شود،و هم‏چنان که‏ شرکت‏های بیمه کاهش روزافزونی را در مبالغ حق بیمه‏ تجربه می‏کنند،ادغام‏[شرکت‏های بیمه‏]نیز همان‏گونه که در بخش بانکداری تجربه شده،ضروری به نظر می‏رسد.آقای‏ میر می‏افزاید:«از آنجا که تعدادی از شرکت‏های بیمه درآمد حق بیمه‏ای که انتظار داشتند،کمتر از سطح‏ سرمایه‏گذاری‏های جدید بود،این امر کاهش شدید در تعداد شرکت‏های بیمه را موجب شد».در حال حاضر بین 50 تا 60 شرکت بیمهء زندگی و تعداد 110 شرکت بیمهء عمومی‏ در اندونزی فعالیت می‏کنند.طبق گفتهء آقای های‏لاما بخش بزرگی از فعالیت‏های بیمه‏ای در مناطق شهری‏ صورت می‏گیرد،لذا او پیشنهاد کرده که امتیازات بیشتری‏ برای شرکت‏های بیمهء ملی که می‏توانند تمام کشور را پوشش دهند،صادر شود.این شرکت‏ها به منظور کسب‏ حمایت فنی و مدیریتی می‏توانند با بیمه‏گران محلی کار کنند.او گفت:«در حال حاضر تنها 5 درصد از جمعیت‏ کشور اندونزی پوشش بیمه‏ای دارند.اگر بتوانیم این رقم را 1 تا 2 درصد در سال افزایش دهیم،این مقدار برای ایجاد کار برای شرکت‏های بیمهء زندگی و شرکت‏های بیمهء عمومی، کافی خواهد بود.با وجود این،وزارت بازرگانی و اتحادیهء بیمهء اندونزی راجع به خروج از بحران موجود،ذی نفع و متعهدند که حتی‏الامکان از فعالیت‏ها حمایت کنند.لذا حتی‏ اگر ادغامی نیز انجام گیرد،از زاویهء اجتماعی ممکن است‏ این انتظار ایجاد شود که نوعی چتر حمایتی برای افرادی که‏ با این تغییرات مواجه هستند،در حال تهیه است».

هنوز فرصت‏هایی وجود دارد

هرچند عدم اطمینان بر صنعت بیمه سایه گسترده امام‏ این سایه چندان تیره و مهلک به نظر نمی‏رسد.برای مثال، کاهش اطمینان در بخش بانک‏داری،به شرکت‏های بیمه‏ فرصت می‏دهد تا آگاهی جامعه از منافع بیمه را اعتلا بخشد. آقای میر گفت:«پیش از این امنیت در اندونزی،با پول سپرده‏ شده در بانک مترادف بوده است ولی با کاهش اعتبار بخش‏ بانکداری ممکن است صنعت بیمهء زندگی به منزلهء یک‏ راهکار،در ارائه تأمین مناسب،امتیاز بیشتری داشته باشد». هم‏اکنون که ممکن است طبقهء متوسط اندونزیایی، بیشتر به بیمه گرایش یابد چگونه این صنعت می‏تواند به‏ ویژه در مواقع بحرانی به آنان امنیت ارائه کند.همان‏گونه که‏ انتظار می‏رود،میزان جرایم رو به افزایش است و در حالی‏ که اغلب اندونزیایی‏های مرفّه درصدد محافظت از دارایی‏هایشان هستند،ممکن است تقاضا نیز برای بیمهء اثاث منزل افزایش یابد.

وی متذکر شد:«اکنون فرصت مغتنمی برای صنعت‏ بیمه است،زیرا هنوز هم افراد زیادی هستند که سرمایه دارند ولی اطلاعات چندانی دربارهء بیمه ندارند.امنیت یک‏ موضوع جهانی است و در وضعیت کنونی کشور اندونزی، امنیت باید مقدم‏ترین موضوع برای اکثر مردم باشد.»

منبع: asia insurance Review, April 1998.