صنعت بیمه همگانی استرالیا: شلوغ و سیری ناپذیر

نتیجه‏گیری

حال که نظرات چندی را مورد نگرش جدید با شما در میان گذاشتیم،بار دیگر می‏خواهیم تأکید کنیم که چنین پیشنهادهای جدیدی نه تنها باید در بازار قوی و حرفه‏ای بیمه هواپیما مطرح شود و بلکه به آن بازار وابسته هستند:بازاری که به حد کافی حرفه‏ای هست که بیمه‏ها را بطور دقیق تعیین‏ و منصفانه قیمت‏گذاری کند؛بازاری که به حد کافی‏ قدرت دارد تا خطراتی را که در بیمه‏نامه نوشته است‏ متعهد شود و هر شکستی را بطور موفقیت‏آمیزی‏ جذب کند و نه تنها برای اینکه سال دیگر خطراتی را پوشش دهد باقی بماند بلکه رونق و ترقی داشته‏ باشد.

هم‏چنین ما معتقدیم که کارگزاران ارزش‏های‏ زیادی دارند که بتوان به بیمه‏نامه‏ای اضافه کرد.

بیمه‏نامه‏ای که کمتر نظیر یک بیمه‏نامه قراردادی‏ است و فراتر از راه‏حلی انفرادی و سفارشی بشمار می‏آیند.ما در جستجوی فرصتی هستیم تا از عهده‏ مسائلی برآییم که بطور سازنده‏ای با بازار بیمه‏ هواپیمایی و کارگزاران در ارتباط و بعلاوه به نفع‏ مشتریان خطوط هوایی ما هستند.

یک نگرش جدید:بیمه‏نامه‏ای که بطور وسیع پایه‏گذاری شده است.

آقای پیترکاردول رئیس گروه صنعت بیمهء استرالیا در مورد تراکم بازار بیمهء همگانی در استرالیا سخن‏ می‏گوید.

بازار بیمهء همگانی در استرالیا بسیار شلوغ‏ شده است.آخرین آمار نشان می‏دهد این بازار 122 بیمه‏گر مستقیم را در بخش خصوصی در بر می‏گیرد که خود در 22 گروه 76 بیمه‏گر را شامل‏ می‏شود.

16 بیمه‏گر بخش دولتی نیز فعالانه مشغول ارائه‏ خدمات بیمه هستند.

هم‏چنین در این بازار 14 بیمه‏گر رهنی،27 بیمه‏گر اتکایی،4 کپتیو،4 بیمه‏گر دارای معافیت‏ مالیاتی مشغول فعالیت هستند.1020 کارگزار و تعداد زیادی نمایندگی بیمهء محلی نیز سعی دارند سهمی در صنعت بیمه داشته باشند.

در مقابل تنها 44 بیمه‏گر عمر و 49 بانک از جمله 42 بانک تجارت و سرمایه‏گذاری به جمعیت‏ 18 میلیون نفری استرالیا خدمات ارائه می‏کنند.

دورنمای سال 1998

در سال 1997 بررسی‏های(صنعت بیمهء ملی‏ استرالیا)نشان داد که بیمه‏گران همگانی معتقد بودند بازار در سال 1998 ضعیف و آرام خواهد بود.

مهم‏ترین نگرانی آنها چشم‏انداز حق بیمه با توجه به‏ فزونی گرفتن رقابت‏ها بود.

کمیسیون بازنشستگی و بیمه ISC آخرین آمار خود را دربارهء عملکرد صنعت بیمهء همگانی در ماه‏ می 1998 منتشر کرد.این گزارش 12 ماه را از آغاز 30 ژوئن 1997 شامل می‏شود.

عملکرد صدور بیمه

آنچه که ISC به آن پی بردچه بود؟عملکرد صدور بیمه بیمه‏گران بخش خصوصی 20%افت داشته و ضرر 767 میلیون دلاری(بر حسب دلار استرالیا) آنها(معادل 489 میلیون دلار آمریکا)در سال‏ 1996 به 923 میلیون دلار استرالیا افزایش‏ یافته است این افت تا حد زیادی از نتایج صدور بیمه در بازار بیمه اتکایی ناشی می‏شود که در سال‏ 1996،81 میلیون دلار استرالیا سود داشت.حال‏ آنکه در سال 1997،40 میلیون دلار استرالیا ضرر متحمل شده است.علت این مسئله را می‏توان‏ افزایش رقابت و کاهش نرخ حق بیمه‏ها دانست‏ انتظار می‏رود این روند طی نیمهء دوم سال 1997 نیز ادامه داشته باشد.

و این همان چیزی است که ISC باید دربارهء عملکرد دولت محلی و فدرال در همین مدت مشابه‏ عنوان کند یعنی افت صدور بیمه بخش دولتی در مدت مشابه معادل 423/2 میلیون دلار استرالیا بوده است."ضرر صدور بیمه در بخش دولتی تا حد زیادی از بیمه مسؤولیت کارفرمایان ناشی می‏شود."

علاقه به زمینه‏های جدید فعالیت

در اینجا باید کمی درنگ بر روی تمایل زیاد بیه‏گران بخش خصوصی استرالیا به فعالیت در رشته‏های جدید بیمه تأمل کنیم ارزش بیمهء مسؤولیت کارفرمایان در نیوسوث ولز که در انحصار دولت است،سالانه تقریبا 5/1 میلیون دلار استرالیا است.اما قرار است از اول ماه اکتبر 1999 دولت‏ خصوصی‏سازی بیمه را آغاز کند.

به نظر می‏رسد برخی از بیمه‏گران عمده اصرار دارند این کار عملی شود.چرا که معتقدند شاید هم‏ درست بگویند که آنها می‏توانند در زمینه صدور بیمه عملکرد بهتری داشته باشند.

اما نخست اجازه دهیم ببینیم عملکرد طرح‏ Work Cover نیوسوث‏ولز چگونه بوده است.

ممیز کل در گزارش سالانه‏اش در مورد طرح‏ Work Cover تا پایان ماه ژوئن 1997 به پارلمان‏ نیوسوث‏ولز اوضاع را خطرناک و بی‏ثبات توصیف‏ کرد.زیرا این طرح 789 میلیون دلار(استرالیا) کسری داشت؛یعنی به ازای هر خانوادهء نیوسوث‏ ولز با 500 دلار(استرالیا)کسری روبرو شده‏ بود.بعلاوه برآوردهای آماری از کسری معادل 3/1 میلیارد دلار استرالیا در 31 مارس 1998 حکایت‏ داشت؛این میزان در 30 ژوئن 1998 به 5/1 میلیارد دلار استرالیا رسید.

مدیر عامل یکی از شرکت‏های بیمه استرالیا احتمال خصوصی‏سازی را در آینده مطرح کرد و گفت بیمه‏گران حاضرند با این شرط که دیگر مجبور نباشند تعهدات پیشین خود را ارائه دهند، اصلاحات پیشنهادی را بپذیرند،به عبارتی آنها از آزادی و اختیار کافی در زمینهء ارائه رشته‏های جدید بیمه برخوردار شوند.بدیهی است مقصور آنها همین موضوع رشته‏های جدید بیمه بود.

عملکرد پنج ساله

عملکرد صدور بیمه سه بخش کلیدی بازار بیمهء استرالیا یعنی بیمه‏گرهای مستقیم بخش خصوصی، بیمه‏گران اتکایی و بیمه‏گران بخش دولتی در 5 سال‏ اخیر در جدول پیوستی نشان داده است.

در حالی که نتایج صدور بیمه خود به عنوان‏ عاملی مهم در معادلهء زیر مطرح است؛عملکرد سرمایه‏گذاری نیز در این رابطه بی‏تأثیر نیست.به‏ طور مثال سرمایه‏گذاری‏ها در سال 1997 به شرایط روز بازار بستگی داشت.کمیسیون بازنشستگی و بیمه در این باره اظهار داشت:"بیمه‏گران همگانی‏ بخش خصوصی(بیمه‏گران اتکایی و بیمه‏گرهای‏ مستقیم)در سال مالی 97-1996 در مجموع‏ سودی معادل 923 میلیون دلار استرالیا پس از کسر مالیات بر سود بدست آورده‏اند.بدین ترتیب در این‏ بخش سود خالص از یک میلیارد دلار استرالیا به‏ 9/1 میلیارد دلار استرالیا افزایش پیدا کرد که علت‏ اصلی آن افزایش درآمد سرمایه‏گذاری از 4/2 میلیارد به 3/3 میلیارد دلار استرالیا بوده است.این‏ افزایش درآمد نیز خود معلول رشد 496 میلیون‏ دلاری استرالیا سرمایه‏گذاری‏های نامکتسب بوده است.

ممکن است این مسأله برای بسیاری از بازازهای‏ بیمه در آسیا عجیب به نظر برسد که سود و زیان‏های نامکتسب در سرمایه‏گذاری‏ها در نتایج‏ بیمه‏گری دخالت داده شوند.این مسأله جزو استاندارد حسابرسی استرالیا است و تمام بیمه‏گران‏ باید از آن پیروی کنند و کمترین فایدهء آن استاندارد شدن گزارش‏های بیمه‏گران است.

بازده بخش خصوصی در رابطه با دارایی‏های‏ خالص طی پنج سال(97-1993)به‏طور متوسط 9% بوده است؛که در آن خطاهای ناشی از سود و زیان‏های نامکتسب نیز منظور شده است.برخی از بیمه‏گران در این باره بسیار خوب عمل کرده‏اند ولی‏ نتایج شمار بسیاری از آنان ضعیف بوده است.

بقای فعالیت بیمه

سرانجام عملکرد ضعیف،به ادغام صنعت بیمه‏ خواهد انجامید.بدون شک تغییر و تحول در این‏ خصوص و ادامه کار مناسب‏ترین شیوه برای‏ برخورد با صنعت پر از ازدحام بیمه همگانی استرالیا است.

منبع:

Asia Insurance Review June 1998

آماده‏سازی صنعت بیمه مالزی برای دههء آینده

1.مقدمه

صنعت بیمه طی 10 سال گذشته،پیشرفت سریعی‏ را پشت سر گذاشته است.کل دارایی‏های این‏ صنعت تا پایان سال 1997 بیش از پنج برابر افزایش‏ یافته و به 2/36 میلیارد رینگیت مالزی رسیده است‏ (در سال 1987:کل دارایی بیمه 4/6 میلیارد رینگیت بود)،در حالی که سرمایهء پرداختی آن چهار برابر افزایش یافته و به 7/2 میلیارد رینگیت رسیده‏ است(در سال 1987:سرمایه پرداختی 679 میلیون رینگیت بود).کل درآمد حاصل از حق بیمه‏ عمر و سایر رشته‏ها بیش از پنج برابر شده و به 1/11 میلیارد رینگیت رسیده است(در سال 1987:کل‏ درآمد حق بیمه 2 میلیارد رینگیت بود.درآمد حاصل از حق بیمه‏ها به عنوان نسبتی از تولید ناخالص ملی اسمی(GNP)،2.4 درصد افزایش‏ یافته است در حالی که کل دارایی آن 8/13 درصد افزایش داشته است(در سال 1987:کل دارایی‏ بیمه 6/8 درصد بوده است.)

برای تداوم بخشیدن به توسعه منظم این صنعت، طی چند سال گذشته با هدف حمایت از منافع افراد بیمه شده،بر پا کردن انصاف و برابری و ترویج‏ صنعتی کارآمد و رقابت‏مند که بتواند نیازهای‏ اقتصاد روبه رشد را تأمین کند،اقداماتی صورت‏ گرفته است.در این میان به انضباط مالی بیشتر و مدیریت گروهی کارآمدتر اهمیت بیشتری داده‏ شده است.هم‏چنین در خصوص تصحیح‏ ضعف‏های ساختاریی،که در بخش خودرو به چشم‏ می‏خورد،مانند ناتوانی در تامین سرمایه،فقدان‏ مهارت‏های بیمه‏ای،آگاهی؟؟؟عمومی و پایین‏ بودن سود انباشته ملی،تلاشهای مداومی به عمل‏ آمده است.