

بیشرفتهای اقتصادی و بیمه در امریکای لاتین

آقای ویجل رئیس بخش امریکای لاتین ترانس آتلانتیک ری در میامی، فلوریدا، اخیراً از لندن بازدید کرد که در آن جابریخی از دیدگاههای خود را در مورد وضعیت فعلی و فرصت‌های آتی در بخش بیمه امریکای لاتین مطرح کرد.

چشم‌انداز اقتصاد کلان

برای بعضی از ما در این جا یاد مشکلاتی که صنعت بیمه یک دهه قبل تجربه کرد در ذهنمان تازه است. سال‌های دهه ۱۹۸۰ گرفتار کاهش دادن ارزش پول‌ها، رکودها، تورم‌های شدید، دولت‌های ملی‌گرا و حمایت از محصولات داخلی صنایع بود. صنعت بیمه به شدت تنظیم و حمایت شده همراه با کمی نوآوری و ابتکار بود. هر تغییر عمده‌ای که در هر یک از بازارها به وجود آمد ناشی از علاقه بیمه‌گران اتکایی در افزایش سهم بازار خود در آن کشورهای خاص بود. سپس دهه ۱۹۹۰ با تغییرات ساختاری آغاز شد. حکومت‌های مردم‌سالار انتخاب شدند. کشورها یکی پس از دیگری مدل‌های اقتصادی تجارت آزاد را در پیش گرفتند. خصوصی‌سازی شرکت‌ها و صنایع دولتی به سرمایه‌گذاران فرصت‌های بزرگ دادند و جریان سرمایه‌گذاری خارجی به سطوح بی سابقه‌ای رسیدند.

صنعت بیمه به صورت خود تنظیم درآمد. از بهره شرکت‌های بیمه خارجی که بازیگران اصلی در منطقه بودند استقبال شد. محصولات جدیدی معرفی شد و اینک رقابت شدید در کلیه بازارها عادی شده است.

اجرای سیاست‌های آزادسازی، مصرف‌کننده تحصیل کرده را به بازار بیمه آورد که تقاضای محصولات سطح بالا را داشت و مشتاق بود که

پوشش‌های خود را (در بسیاری موارد) به قیمت‌های رقابتی وسیع‌تر کند. افزون بر این سال‌ها رشد اقتصادی، نرخ‌های تورم پایین‌تر و ثبات ارزش پول تقاضا برای محصولات بیمه را تقویت کرده و در بعضی از اقتصادهای عمده به سطوحی از مبارزه برای نفوذ در بازار دست یافته است.

امریکای لاتین که ۸ درصد جمعیت جهانی را دارد چند سال قبل ۶ درصد تولید اقتصادی و ۲ درصد حق بیمه جهانی را داشت. در پی اجرای برخی تغییرات که قبلاً ذکر شد، در سه سال اخیر رشد اقتصادی در حدود ۴ درصد است. پیش‌بینی بانک جهانی، ۶ درصد رشد اقتصادی مداوم برای ۵ سال بعد است که با توجه به برخی از تغییرات اقتصادی عمده دایمی که اخیراً به چشم خورده دلیل کفایتی برای اعتماد کردن به پیش‌بینی خوش‌بینانه بانک جهانی است.

در اغلب کشورهای منطقه، اکنون شاهد حذف انحصارهای دولتی، سرمایه‌گذاری‌های خارجی وسیع، تشویق رقابت، سیاست‌های مالی محتاطانه، بودجه‌های محدود، مدیریت ذخایر خارجی و اتحادیه‌های تجارتنی منطقه‌ای پابرجا هستیم. اصلاحات در شرف وقوع نظام تامین اجتماعی که در کشورهای متعددی وجود دارد فرصت‌های فوق‌العاده‌ای به شکل صندوق‌های بازنشستگی خصوصی ارائه می‌دهند که به بازیگران عمده‌ای در اقتصادهای داخلی و منطقه‌ای تبدیل خواهند شد.

آینده نویدبخش است. امکان از هم گسیختگی وجود دارد و قبلاً هم اتفاق افتاده است که فقط سبب تایید اراده رهبری سیاسی جدید امریکای لاتین برای اصلاح اقتصادهای خود و رفاه منطقه خود شده است.

بازار بیمه

ثبات اقتصاد کلان بیش از هر چیزی به سود صنعت بیمه است. همان‌طور که قبلاً ذکر شد در سال ۱۹۹۵، این منطقه نماینده تقریباً ۲ درصد حق بیمه‌های جهان بود. اجرای تمام تغییرات اقتصادی که قبلاً مورد بحث قرار گرفت سبب رشدی سریع‌تر در بازار بیمه این منطقه در مقایسه با دیگر مناطق جهان شده است. انواع دیدگاه‌ها در مورد آینده بازار بیمه در منطقه وجود دارد. با در نظر گرفتن راهکارهای محافظه کارانه و به کار گرفتن برآوردهای معقول یک بازیگر صاحب نظر در منطقه، پیش‌بینی می‌شود که بازار بیمه امریکای لاتین تا سال ۲۰۰۵ میلادی نشان دهنده ۲/۵ درصد حق بیمه جهان یا تقریباً یک بازار ۹۰ میلیارد دلاری خواهد بود.

با وجود موفقیت‌های فوق‌العاده صنعت بیمه ما، سطح نفوذ خیلی پایین است؛ رقم آن ۲ درصد تولید خالص داخلی است در حالیکه این رقم در ایالات متحده و اروپا ۹ درصد است. با این همه راه پیش روی ما روشن و آینده‌نویدبخش است.

به طور سنتی فقط تعداد کمی از کشورها، بیمه اجباری بعضی از رشته‌ها را (اتومبیل، بیمه حقوق بیکاری و غیره) الزامی کردند. ما می‌توانیم پیش‌بینی کنیم که در چند سال آینده بیمه اتومبیل در اغلب کشورها اجباری شود؛ بیمه حقوق بیکاری در حوزه مؤسسات دولتی وجود خواهد داشت و بخش خصوصی آن را بیمه خواهد کرد؛ بیمه عمر گروهی و درمانی یکی از مزایای استاندارد برای نیروی کار حرفه‌ای و غیره خواهد شد؛ رقابت افزایش یافته، نسبت‌های بالایی هزینه‌ها را (که شاخص صنعت بیمه امریکای لاتین است) تحت فشار شدید قرار داده است. توسعه بیمه اموال بازرگانی و پوشش‌های حوادث مستقیماً از تکنیک‌های هزینه ریسک پایین‌تر و مدیریت ریسک استفاده خواهد کرد.

رشد چشم‌گیر و مداومی نزد مشاوران منافع

گروهی و مدیریت ریسک وجود دارد. مؤسسات بزرگ کارگزاری بیمه در منطقه برای به دست آوردن، کارگزاری‌ها یا ادغام با آنها در هر کشور، با آماده کردن خود برای ارائه خدمات به مشتریان چند ملیتی بزرگ که به امریکای لاتین می‌آیند سرمایه‌گذاری‌های هنگفتی کرده‌اند. بیمه اموال حوادث به طور نسبی حاکم بر بیمه‌نامه‌های مرکب در منطقه با تقریباً ۸۰ درصد حق بیمه‌ها بوده است. خصوصی‌سازی برنامه‌های بازنشستگی نظام‌های تأمین اجتماعی دولتی پتانسیل توسعه را برای تعداد زیادی از محصولات (مفرری‌ها، انباشت دارایی‌ها، بیمه درمانی و حوادث شخصی، بیمه گروهی و فردی، معلولیت دائم، درمان درازمدت و غیره) افزایش می‌دهد. همان‌طور که می‌توانید ببینید، فرصت‌ها به وسعت قاره ما، مرموز مانند جنگل‌های ما و نویدبخش مانند مردم ما هستند.

سیاست‌های آزادسازی

آزادسازی و مقررات‌زدایی صنعت بیمه، خود تنظیمی را به صنعت آورد. مقامات نظارتی خود را به تنظیم از طریق کنترل توان مالی برای ایفای تعهدات کرده‌اند. انحصارهای بیمه و بیمه‌انگاری در تمام کشورها جز یکی منسوخ شده‌اند. بازارها، بدون محدودیت در درصدهای سهامداری و خارج کردن سود سهام بر روی سرمایه‌گذاری خارجی گشوده شده است. خلاصه، چشم‌انداز یک امریکای لاتین تجدید حیات یافته کاملاً متفاوت است و تغییرات اعمال شده برگشت ناپذیرند.

واقعیت‌های جدید، در بازار جای پای برای خود باز کرده‌اند. شرکت‌های خارجی با پشتیبانی مالی قوی از شرکت‌های مادر، خود تشویق به برپا کردن جنگ قیمت‌ها شده‌اند. رقابت سخت‌تر، بیمه‌نامه‌های ابداعی بزرگ، کانال‌های جایگزین توزیع، تکنیک‌های انتخاب دقیق ریسک و تقسیم

کردن بازار را به وجود آورده‌اند. نیروی فروش سنتی برای شرکت های ما در حال تغییر به فروش مستقیم از طریق کارت های اعتباری، بیمه بانکی و غیره شده است. با استقرار بازیگران جدید در بازارهای جدید، آنها الزاماً باید پیروز شوند. انطباق با اصول خردگرایی فراموش شده است و قیمت ها با ریسک عهده دار شده ارتباط کمی دارند یا اصلاً نسبتی ندارند.

در اغلب موارد قیمت ها را محافل بیمه اتکایی بین المللی می دهند زیرا بیمه گران اتکایی در بازار در حال محو ناشی از سهم نگهداری بیشتر از طرف واگذارنده، برای سهم بازار می جنگند. در این جا دعوت به احتیاط مهم است. آینده پراز فرصت ها است. در هر صورت راه پیش روی ما چندین پیچ تنگ دارد. شرکت های محلی حجم فوق العاده تغییرات انجام گرفته در مدنی کوتاه را کاملاً هضم نکرده اند. تعدیل های بسیاری باید انجام گیرد. بازارها فراگرد منط گرایسی را طی خواهند کرد و بسیاری از بیمه گران از نظر مالی دوام نخواهند آورد، گرچه آنها امروزه تداوم مالی دارند و در گذشته نیز سال های زیادی از نظر مالی تداوم داشته اند. چندین سال طول خواهد کشید و اشتباهات بیشتری رخ خواهد داد تا بازارهای بیمه به سطح بلوغ خود برسند. اگر ما از مفاهیم حرفه خود با نظمه و شجاعت متابعت کنیم، پاداش های فراوانی نصیب آنهايي خواهد شد که باقی می مانند.

چشم انداز منطقه ای

سهم بزرگی (تقریباً ۷۵ درصد) از حق بیمه امریکای لاتین در آرژانتین، برزیل و مکزیک تولید می شود. آزادسازی ها و مقررات زدایی های بیمه در تمام آنها انجام گرفته است. برزیل هم اکنون به طور جدی به مجاز کردن ورود به بازار بیمه اتکایی در اوایل سال آینده مبادرت کرده است. خلاصه ای از

تغییرات آنها به شرح زیر است:

● آرژانتین

- آغاز مقررات زدایی در ۱۹۹۰
- تنظیم مقررات در پیش بینی حد توان مالی برای ایفای تعهدات
- سرمایه گذاری در خور توجه خارجی در صنعت بیمه

- بیمه گری انحصاری دولتی قبل از انحلال، مشکلات مالی جدی داشت

- دولت با اخذ مالیات از حق بیمه ها برای کسری "بندر" تامین وجه می کند ولی وجوه اضافی به اندازه کافی به بیمه گران نمی رسد

- تاکنون ۶۰ شرکت منحل شده اند و پیش بینی می شود که وقتی مقامات بیمه تصمیم بگیرند که ترازهای بازمانده از "بندر" را به منزله دارایی های پذیرفته شده قبول نکنند تعداد خیلی بیشتری از شرکت ها منحل خواهد شد

- تخصصی شدن و تقسیم بندی بازار افزایش می یابد (انتقال ریسک جایگزین)

- ضرورت بیشتر صنعت

- فرار نگرستن در معرض بحران

- بیمه گران اتکایی خارجی باید به ثبت برسند

● برزیل

- هفتمین اقتصاد مهم جهان

- بزرگ ترین بازار بیمه در منطقه (۱۵ میلیارد

دلار امریکای)

- آغاز مقررات زدایی در ۱۹۹۲

- تنظیم مقررات پیش بینی توان مالی برای ایفای تعهدات

- احتمال خارج کردن بیمه اتکایی از انحصار در سال ۱۹۹۹

- بیمه گران اتکایی دولتی در ارتباط با شرکت های محلی قادر به پرداخت دیون است

- سرمایه گذاری در خور توجه خارجی در

صنعت بیمه

هستند رقابت در قیمت اهمیت فوری دارد، زیرا که می‌تواند پایگاه مالی برخی از شرکت‌های ما را خراب کند. این پیش‌بینی منطقی به نظر می‌رسد که باز تعداد زیادی از شرکت‌ها شکست بخورند. مشتریان تحصیل کرده متقاضی بیمه‌گرانی با وضعیت مالی قوی‌تر و محکم‌تر خواهند بود. ■

منبع: INSURANCE of Reinsurance Solvency Report.No.346.June4. 1998

خوش‌بین‌های بیمه زندگی

بحران اقتصادی آسیای شرقی صنعت خدمات مالی منطقه را از درون خالی کرده است. در هر صورت، اگر ژاپن را کنار بگذاریم که یک مورد خاصی است بیمه‌گران زندگی به نظر می‌رسد که در معرض طوفان قرار گرفته‌اند. تلفاتی وجود خواهد داشت ولی سازماندگان آماده‌تر، روپاتر و با استراتژی‌های مناسب برای رشد مداوم خواهند بود. این امر حداقل پیامی است که از خود شرکت‌های بیمه زندگی می‌رسد و در گوش بیمه‌گران انگلیسی زندگی غربی همچون موسیقی طنین می‌افکند.

پژوهش جدید سویسری دلگرمی بیشتری می‌بخشد. سقوط نرخ رشد اقتصادی آسیای جنوب شرقی در سال ۱۹۹۸ به نظر تحلیل‌گران بخش پژوهش‌های اقتصادی سویسری، نقطه پایین رکود اقتصادی باقی خواهد ماند. پس از این رکود، کشورهای آسیایی باز هم خود را در مسیر نرخ‌های رشد سالانه ۷ درصد تولید ناخالص داخلی با بهبود متناسب با آن در بازارهای بیمه زندگی خواهند یافت. سویسری معتقد است که کاهش‌های ارزش پول در سال ۱۹۹۷ حجم حق بیمه زندگی و چشم‌اندازهای رشد در این بخش را تقلیل داده

شرکت‌ها از نظر مالی قوی هستند

- تمرکز شدید، ۶ شرکت که از بزرگ‌ترین شرکت‌ها محسوب می‌شوند با داشتن ۶۰ درصد سهم از بازار بر آن مسلط هستند
 - بیمه حقوق بیکاری کارگران در سال ۱۹۹۹ باید خصوصی شود (با ۳ میلیارد دلار حق بیمه)
 - قرار نگرفتن در برابر بحران
- مکزیک

- مقررات زدایی بیمه در ۱۹۹۰

- سرمایه‌گذاری درخور توجه خارجی در

صنعت بیمه

- تمرکز شدید ۴ شرکت که از بزرگ‌ترین شرکت‌ها محسوب می‌شوند با داشتن ۶۰ درصد سهم از بازار بر آن مسلط هستند
- شرکت‌ها از نظر مالی قوی هستند
- بیمه‌گران انگلیسی خارجی باید به ثبت برسند
- تنظیم مقررات پیش‌بینی حد توان مالی برای ایفای تعهدات
- قرار نگرفتن در معرض بحران
- فرصت‌های نفنا

چشم‌انداز

دیدگاه‌های من در مورد آینده منطقه امریکای لاتین با احتیاط خوش‌بینانه است. فرصت‌هایی برای رشد مداوم مالی وجود دارد. از آن جایی که نتایج مدل‌های اقتصادی بازار آزاد بر بخش‌های بزرگ‌تری از جامعه تاثیر می‌گذارد باید در انتظار برخی مشکلات بود. ریسک بالقوه ناآرامی اجتماعی نهفته است و وسوسه بازگشت به مدل‌های حکومت مردم‌گرا شدیدتر خواهد بود.

تقاضا برای محصولات بیمه تا وقتی که صنعت بتواند پاسخ کافی به پایگاه مشتریان خود بدهد وجود خواهد داشت. فرصت‌های رشد بسیار بزرگ