برنامه ریزی چین برای پوشش بیمه بیکاری

موضوع از موارد استثنایی نمی‏باشد.یک مقایسه بین‏ المللی نشان می‏دهد که به‏طور مثال کشورهایی مانند انگلیس،سوئد و نروژ درصد بالاتری از شرکت‏های‏ کپتیو را به نسبت سهم بازارهای بمیه‏شان از 2500 شرکت بزرگ بیمه دنیا دارا هستند.منطقه برمودا به‏ مراتب مهم‏ترین نقطه برای شرکت‏های کپتیو در سراسر جهان است.حدود یک سوم شرکت‏های کپتیو در این نقطه قرار گرفته است.برای شرکت‏های مادر امریکایی،برمودا و جزایر کی‏من Cayman هنوز انتخاب مطلوبی هستند.برای کشورهای اروپایی، مناطق ارجع،گورنزی Guernsey و لوگزامبوگ‏ می‏باشد اگرچه اخیرا در ایرلند به‏طور خاص رشد پویایی تجربه شده است.هر ساله مناطق جدیدی‏ اضافه می‏شوند که شرکت‏های کپتیو جدید را به وسیله‏ ارائه شرایطی مناسب و سیستم مالیاتی مطلوب جذب‏ می‏کنند.یکی از مراکز جدید شرکت‏های کپتیو لویدز می‏باشد که از ابتدای سال 1999 میلادی امکان ایجاد اتحادیه‏های لویدز به صورت کپتیو فراهم شده است.

جذابیت بالای لویدز بدین دلیل است که این مؤسسه‏ در بیش از 60 کشور متفاوت جهان مجوز بیمهء مستقیم‏ را در اختیار دراد.

شرکت‏های کپتیو جایگزین یا مکمل روش‏های دیگر انتقال ریسک

شرکت‏های کپتیو را نمی‏توان به عنوان تنها روش و راه حل برای تأمین مالی روش‏های دیگر انتقال‏ ریسک‏ها با لطف وسیع دانست.امروزه بسیاری از مزایای شرکت‏های کپتیو را می‏توان از طریق‏ راه‏حل‏های دیگر به دست آورد.مثلا محصولات‏ مربوط به ریسک‏های محدود Finite risks یا محصولات بمیه‏ای مربوط به خطوط مختلف و یا سال‏های متوالی.به‏هرحال،برای بسیاری از شرکت‏ها تأسیس کپتیو هنوز اولین قدم به سوی بازار انتقال خطر با روش‏های دیگر می‏باشد یا این که‏ حداقل ثابت شده است این‏گونه شرکت‏های وسیله‏ای‏ معقول در راه رسیدن به یک برنامه مدیریت ریسک‏ کلی‏نگر می‏باشند.

ریسک‏های محدود

مفهوم ریسک‏های محدود بر پایه پخش کردن‏ خطرات فردی در طول زمان می‏باشد.بیمه سنتی‏ (تجاری)براساس قانون اعاد بزرگ بنا شده است.در این روش انتقال خطر از طریق پخش کردن خساراتی‏ است که در گروه‏های بزرگ از خطرات مشابه اتفاق‏ می‏افتد.در حالی که فقط بخشی از این خطرات واقعا تبدیل به خسارت می‏شوند.در مقابل این روش،هدف‏ اصلی راه‏حل‏های ریسک محدود است که برای‏ هر فرد بیمه‏گزار،خطرات در طول زمان پخش گردند.

منبع: Swiss Re,Sigma,No.2/1999.pp.16-18.

برنامه‏ریزی برای پوشش بیمه بیکاری

چین قصد دارد تا طرح بیمه بیکاری را به عنوان‏ عنصری کلیدی برای دور کردن وظیفه فراگیر و مشکل‏ تأمین جمعیت 2/1 میلیارد نفری از دولت ایجاد نماید.

بر مبنای مفاد این طرح که در پیش‏نویس لایحه‏ آمده است،صندوق‏هایی تأسیس خواهند شد تا کارگرانی را که در مراکز دولتی تشکل‏های شهری یا تحت مالکیت خارجیان مشغول به کار هستند،تحت‏ پوشش قرار دهند.

این صندوق‏ها معادل 2 درصد دستمزد را به عنوان‏ سهم کارفرمایان و 1 درصد دستمزد را به عنوان سهم‏ کارگران تعیین کرده‏اند.البته این درصدها می‏تواند پس از آن که مقام ذی صلاح اقدام به تصویب طرح کرد تغییر نماید.

پیش‏نویس لایحه هم چنین به استان‏ها و مناطق‏ خودمختار چین اجازه می‏دهد تا صندوق‏های تطبیقی‏ بیکاری تأسیس نمایند.پولی که به وسیله این سهام‏ ایجاد گردیده لازم است تا در حساب‏های مالی‏ صندوق تأمین اجتماعی بانک‏های بازرگانی دولتی که‏ توسط ادارات مالی ایجاد می‏شوند،به ودیعه‏ گذاشته شود.

در آمدها و مخارج نیز توسط ادارات مالی نظارت‏ خواهد شد.

در حال حاضر وضعیت پرداخت‏های بیکاری در چنین فوق‏العاده نازل است و تنها کارگران شهری را که‏ حق بیمه خود را برای حداقل یک سال پرداخت‏ کرده‏اند و بیکاری آن‏ها توسط کارفرمایانشان اعلام‏ گردیده است تحت پوشش قرار می‏دهد.

منبع: Insurance Day Tuesday,March 23.No.598,1999,p.4

آسیب پذیری صنعت بیمه فرانسه

مجلس سنای فرانسه طی گزارشی هشدار می‏دهد، اگر اقدامی برای بهبود سوددهی بیمه‏گرهای فرانسه‏ صورت نگیرد و آن‏ها پشتوانهء سرمایه قوی‏تری پیدا نکنند،توسط همتاهای خارجی‏شان بلعیده‏ خواهند شد.

در این گزارش که توسط یک گروه کاری مجلس‏ داده شده است،آمده است که سلامت خوب و ظاهری‏ بخش بیمه فرانسه در حقیقت نفابی برای آسیب‏پذیزی‏ ساختاری آن است که توسط سوددهی ناکافی و پشتوانه سرمایه‏ای نسبتا ضعیف بوجود آمده است.

گزارش مذکور این مسأله را ناشی از تاریخ‏ مالکیت عمومی شرکت‏های بیمه در فرانسه دانسته و محکوم می‏کند و عقیده دارد این موضوع این بخش را برای به دست آوردن سهم بازار به قیمت سوددهی و خطر ورشکستگی هدایت کرده است.

این گزارش هم چنین بیمه‏کرها را به کلی‏گرایی و عدم تهور و این که ترجیح می‏دهند در بازارهای انبوه‏ و با سود کم کار کنند متهم می‏کند.

در نتیجه آن‏ها به تدریج از بازارهای ریسک‏ صنعتی و شرکت‏های بزرگ طی جریاناتی که توسط انتقال شرکت‏های کارگزاری فرانسوی به شرکت‏های‏ کارگزاری پیشرو انگلوساکسون تشدید می‏شود برون‏ رانده می‏شوند.

در عین حال این گزارش اعلام می‏کند که حاشیه‏ سود بیمه‏گران تحت تأثیر تشدید رقابت در نتیجه‏ ورود بیمهءبانکی Bancassurers فرشنده‏های‏ بی‏واسطه و زنجیره‏های خرده‏فروشی قرار گرفته است. تعاونی‏های بیمه‏گری بدون واسطه 32 درصد بازار بیمه حوادث و 50 درصد بازار بیمه اتومبیل را به‏ دست آورده‏اند درحالی که بیمه‏های بانکی 61 درصد بازار بیمه‏های زندگی را به خود اختصاص‏ داده‏اند.بیمه‏گرهای فرانسوی را توصیف می‏کند.

بنا به این گزارش عوامل مذکور موجب کمبود سرمایه بیمه‏گرهای فرانسوی می شود که باعث‏ آسیب‏پذیری کمپانی‏های بیمه در مقابل هرگونه انتقال‏ و پیشنهاد قیمت(مناقصه)می‏شود.همان‏گونه که‏ خرید شرکت AGF توسط آلیانز نشان می‏دهد.

هم چنین این گزارش می‏افزاید که رقابت‏ ناعادلانه بیمه‏گرهای فرانسوی را از جبران رکود در بازار بیمهء زندگی سنتی و حوادث از طریق حضور در بازار بیمه‏های درمان و دیگر بازارهای در حال رشد باز می‏دارد.