بیمه در آمریکای لاتین: دیدگاه های آینده

ژاویر ویژیل

مترجم: علایی، آرزو

آنچه پیش روی شما قرار دارد، متن خلاصه شده سخنرانی آقای ژاویر ویژیل‏ رئیس بخش امریکای لاتین در شرکت بیمه‏ اتکایی ترنس آتلانتیک (Transatlantic) می‏باشد که در آوریل سال 1998 در IIL (Insurance Institute Of Landon) ارائه شده‏ است.

در این مقاله آقای ویژیل به بررسی وضعیت‏ بازارهای بیمه‏ای کشورهای امریکای لاتین پرداخته‏ است.براساس این گزارش،رشد اقتصادی امریکای‏ لاتین همچنان رو به افزایش است و در اکثر کشورهای منطقه،حقوق انحصاری دولت در حال لغو شدن می‏باشد.بازارها بدون هیچ محدودیتی بر روی سرمایه‏گذاری خارجی باز شده‏اند و آزادسازی صنعت بیمه در اکثر کشورهای منطقه‏ رخ داده است.

در مجموع،کلیه تغییرات اقتصادی انجام‏ گرفته،منجر به رشد روزافزون بازار بیمه امریکای‏ لاتین شده است،به صورتیکه براساس آمارهای‏ موجود،امریکای لاتین تا سال 2005،5/2 درصد از کل حق بیمه‏های جهان را به خود اختصاص خواهد داد.البته در انتهای مقاله،به این نکته نیز توجه‏ شده است که مدل‏های اقتصاد بازار آزاد،علاوه‏بر عوایدی که دارند،باعث بروز بعضی مشکلات در جامعه خواهند شد،که باید از هم‏اکنون به آن‏ها پرداخته شود.

در سال 1996،ارقام امریکای لاتین‏ نشان‏دهنده 8 درصد از جمعیت جهان،6 درصد از بازده اقتصادی و 2 درصد از حق بیمه‏ها بود. در طول سه سال گذشته،رشد اقتصادی 4 درصد پایدار مانده است و بانک جهانی رقم 6 درصد را برای پنج سال آینده تخمین می‏زند.

در اکثر کشورهای منطقه،حقوق انحصاری‏ دولت درحال حذف شدن است.سرمایه‏گذاری‏ خارجی زیادی وجود دارد و رقابت مورد حمایت‏ قرار می‏گیرد.همچنین،سیاست‏های مالی‏ عاقلانه،بودجه‏های محدود،مدیریت ذخائر خارجی و مناطق تجاری که به خوبی تأسیس‏ شده‏اند،نیز وجود دارند.

اصلاحات قریب الوقوع در بعضی کشورهای‏ جزء سیستم تأمین اجتماعی نشان می‏دهد که‏ فرصت‏های فوق العاده‏ای همچون صندوق‏های‏ بازنشستگی خصوصی،نقش اساسی را در اقتصاد محلی و منطقه‏ای ایفا خواهند کرد.

بطورکلی،اجرای تمامی تغییرات‏ اقتصادی،این امکان را فراهم کرده است که رشد بازار بیمه آمریکای لاتین سریع‏تر از هر منطقه‏ دیگری در جهان باشد.آمارها اشاره می‏کنند که‏ این بازار،تا سال 2005،90 میلیارد دلار امریکا خواهد بود که 5/2 درصد از حق‏ بیمه‏های کل جهان را نشان می‏دهد.

در چند سال آینده،بیمه اتومبیل در اکثر کشورها اجباری خواهد بود.بیمه خسارت کارگران (Worker's Compensation Insurance) از کنترل‏ دولت خارج می‏شود و بیمه‏های عمر گروهی‏ درمانی،از مزایای متعارف برای نیروی کار حرفه‏ای خواهد شد.توسعه مالکیت تجاری و پوشش حوادث کار،مستقیما از هزینه ریسک و تکنیک‏های مدیریت ریسک خواهد کاست.یک‏ رشد مداوم مزایای گروهی و مشاوران مدیریت‏ ریسک وجود دارد.

کارگزارهای بزرگ،سرمایه‏گذاری‏های‏ مهمی در منطقه انجام داده‏اند و با تحصیل یا ادغام در کارگزاری‏های پیشرو در هر کشور،خود را برای ارائه یک سرویس بهتر به مشتریان چند ملیتی بزرگی که به آمریکای لاتین می‏آیند، آماده می‏سازند.

بطور سنتی انواع بیمه‏های اموال و حوادث، بر بازار سلطه داشته‏اند و 80 درصد از حق بیمه‏ ها را به خود اختصاص می‏دهند.علامه‏براین، فرصت‏هایی خواهد بود که در آینده به وسیله‏ خصوصی‏سازی طرح‏های بازنشستگی دولتی و تأمین اجتماعی به دست می‏آیند،که شامل‏ محصولات بیمه‏ای مثل مستمری‏های سالیانه، تجمع و حمایت از دارایی‏ها،بیمه‏های درمانی و حوادث شخصی،بیمه دائم بهداشتی و بیمه‏ مراقبت طولانی مدت می‏شوند.

آزادسازی صنعت بیمه،خود-تنظیمی را به همراه آورده‏است،به شکلی که اولیای امور خود را به سرپرستی از راه نظارت بر توانایی‏ پرداخت بدهی‏ها،محدود می‏سازند.انحصار یک قطبی بیمه و بیمه اتکایی در تمام کشورها به‏ غیر از یک کشور،منسوخ شده است.بازارها بدون هیچ محدودیتی در مورد درصدهای‏ سهامداری و بازپرداخت سودهای سهام،به روی‏ سرمایه‏گذاری خارجی باز شده‏اند.دورنمای یک‏ امریکای لاتین تجدید حیات شده،کاملا متفاوت‏ است و تغییرات ایجاد شده،غیر قابل بازگشت‏ هستند.

قسمت بزرگی از حق بیمه‏های‏ امریکای لاتین-در حدود 75 درصد-در آرژانتین،برزیل و مکزیک تولید می‏شود. خصوصی‏سازی ومقررات‏زدائی بیمه،اخیرا در تمامی آن‏ها رخ داده است.هم‏اکنون برزیل، تلاشی جدی را آغاز کرده است تا در اوایل سال‏ آینده،امکان دسترسی آزاد به بازار بیمه اتکایی‏ خود را فراهم‏آورد.

واقعیات جدیدی به بازار راه پیدا کرده‏اند. شرکت‏های خارجی،با پشتوانه قوی مالی از شرکت‏های مادرشان،تشویق می‏شوند که به‏ رقابت‏های خصمانه برای کاهش قیمت‏ها(حق‏ بیمه‏ها)وارد شوند.

رقابت فشرده‏تر موجب تولید محصولات بیمه‏ای جدید،مجاری توزیع‏ گوناگون،تکنیک‏های انتخاب کم خطرترین ریسک و تقسیم‏بندی بازار می‏شود.

بازارها به سوی یک دوره عقلائی شدن پیش‏ خواهند رفت-همراه با تعداد زیادی از بیمه‏گرانی که از نظر مالی دوام چندانی ندارند- و چند سالی طول نخواهد کشید که بازارهای بیمه‏ به تکامل برسند.

در مجموع،این چشم‏انداز به طرز احتیاط آمیزی خوش‏بینانه است و فرصت‏هایی برای رشد مالی با دوام وجود دارد.در عین حال بعضی‏ مشکلات نیز در نتیجه تأثیر مدل‏های اقتصادی‏ بازار آزاد بر روی بخش‏های بزرگ‏تر جامع،باید پیش‏بینی شوند.

تقاضا برای کالاهای بیمه‏ای،به افزایش‏ خود ادامه خواهد داد تا جائی که این صنعت‏ بتواند،نیازهای درحال گسترش مشتریان خود را جوابگو باشد.

مصرف‏کننده درحال آموزش اصول‏ بیمه‏ای،بیمه‏گران مالی مستحکم و قوی‏تر، تقاضا خواهد کرد و امکانات برای رشد بسیار وسیع هستند.

مترجم:آرزو علائی

منبع: International Newsletter of The Chartered Insurance Institute(CII),Issue 3,Winter 1998.

مدیریت دارائی‏ها: بدون زحمت،بدون منفعت

آقای وارن بافت (Warren Baffett) می‏گوید،بیمه‏گران سه نوع ریسک را تعهد می‏کنند؛ریسک بیمه‏گری(قبول تعهد)؛ ریسک مربوط به وام‏های اخذ شده(حق بیمه‏ نسبت به ما زاد)؛و ریسک سرمایه‏گذاری‏ (انتخاب دارائی‏ها).تا چند سال اخیر،این سه‏ وظیفه،به ترتیب اهمیت و به صورت فوق مرتب‏ شده و بطور جداگانه کنترل می‏شد.ولی مشکلات‏ کنونی شرایط بازار موجب شده تا سه نوع ریسک‏ مذکور در کنار یکدیگر قرار گیرند و ریسک‏ سرمایه‏گذاری نیز در صدر دستور کار بیمه‏گران‏ قرار گیرد.

با توجه به وضعیت رشد ایستا در فعالیت‏های اساسی،افزایش فشار سهامداران و رقابت در خدمات مالی شخصی،عملکرد سرمایه‏گذاری بیمه‏گران به سرعت اهمیت‏ فزاینده‏ای می‏یابد.

در گذشته فعالیت‏های مدیریت دارائی‏ها توسط رؤسای شرکت بیمه به عنوان یک اقدام‏ ضروری ولی خیلی کسالت‏آور در حاشیه فعالیت‏ مهم صدور بیمه تلقی می‏شد.حق بیمه‏های‏ دریافتی تعهداتی را متناسب با دارائی‏های‏ سرمایه‏ای ایجاد می‏کرد.