هزاره جدید، راهبرد جدید

جنینا کلارک

جان ماری نسی

آدریان بالاردی

مترجم : مهران، افشان

جان ماری نسی و آردیان بالاردی در این‏ در این مصاحبه جزئیات جهت‏گیری جدید کمپانی خود Axa Re را با جنینا کلارک در میان می‏گذارند.

جان ماری نسی رئیس Axa Re در مورد آینده نه‏چندان روشنی که انتظار آن می‏رود صریحا اخطار می‏دهد"اگر ما بیمه‏گران‏ اتکایی در وضع کنونی باقی بمانیم شغل‏مان تا ده سال آینده از بین خواهد رفت‏".

بر اساس این باور که بیمه اتکایی به‏ شکل امروزی خود دوام نخواهد داشت. Axa Re تصمیم به عوض کردن نوع و شکل کار خود گرفته است.این شرکت که بزرگ‏ترین شرکت‏ بیمه اروپا به حساب می‏آید در ماه‏های آینده‏ در شاخه اتکایی خود تغییراتی خواهد داد تا بتواند با ارائه خدمات و برنامه‏های جدید و ساختاری نو،بیش از پیش در رفع احتیاجات‏ مشتریان خود موثر واقع شود.آدریان بالاردی، مدیر اجرایی Axa Re در انگلستان،در مورد این‏ تغییرات می‏گوید:«در قبول تعهدات،همیشه‏ بسیار اصولی و با حفظ کنترل کامل جلو رفته‏ایم و این خصوصیت بعضی از مشتریان ما را راضی نمی‏کرد و برای ما تبلیغ خوبی نبود اکنون تصمیم داریم علاوه بر حفظ منافع شرکت‏ به مشکلات مشتریان خود نیز توجه کامل داشته‏ باشیم».

Axa Re در حال حاضر در حال مطالعه‏ بر روی سه رشته جدید بیمه‏أی است که با وجود این که قبلا در بازار ارائه شده‏اند ولی برای این‏ شرکت تازگی دارند و برای شروع در امریکا به‏ اجرا در خواهند آمد.

اولین رشته اختصاص به ریسک آب و هوا و خسارت‏های ناشی از آن دارد.این برنامه‏ خصوصا کمپانی‏های تامین‏کننده برق را در مقابل تغییرات نوسانی و حرارتی و صدمات‏ ناشی از آن محافظت می کند.بازار این رشته‏ جدید ولی روبه رشد به طور مثال به کمپانی برق‏ امکان می‏دهد که در فصل بسیار سرد بتواند برای رفع احتیاج عموم برق اضافی بخرد.قدم‏ بعدی Axa Re نفوذ در کار برنامه‏ریزی در امریکاست که از سال قبل شرکت اتکایی هانوور آلمان نیز جذب آن شده است.هدف،خرید یک‏ شرکت پوششی است که تمام مجوزهای بیمه أی‏ مورد نیاز را داشته باشد.سپس‏ بیمه‏نامه‏ها را نمایندگانی که بر بیمه‏های‏ اشخاص تمرکز دارند،می‏فروشند.آقای‏ بالاردی توضیح می‏دهد که«به این ترتیب ما کنترل کامل در کارمان خواهیم داشت و تنها استثنا در این بین نمایندگان خواهند بود».

رشته سوم بیمه أی Axa Re بیمه اتکایی‏ بر مبنای دارایی‏ها نام دارد که باز در امریکا به‏ اجرا در خواهد آمد.این کمپانی با هدف قرار دادن دارایی‏های شرکت‏های بیمه عمر بازگشت‏ سرمایه آن‏ها را در قبال نوسان‏های موجود تضمین خواهد کرد.

این کمپانی هم‏چنین به دنبال بسط و استفاده از تجربیات خود در زمینه مدیریت برخی‏ واحدهای تابعه شرکت‏های مشتری خود که مایل‏ به اداره واحدهای مربوط نمی‏باشند (run-off) است.آقای نسی می‏گوید«ما در این زمینه‏ تجربه مدیریت خوبی داریم.در کار ارتباطات نیز موفق بوده‏ایم.ما می خواهیم این خدمات را به‏ مشتریان خود ارائه دهیم و علاوه بر مدیریت، حتی خریدار واحدهای run-off آن‏ها نیز هستیم. اگر این نقشه عملی شود اداره run-off ما در لندن مستقر خواهد شد.محل استقرار احتمالی‏ در مرکز بیمه‏گری لندن خواهد بود که اخیرا واحد ریسک‏های جهانی Axa Re آن را تخلیه‏ کرده است.

به گفته آقای بالاردی این کمپانی‏ برنامه‏های جدیدی در فهرست خدماتی خود دارد و در عین حال مشغول تحلیل ساختار درونی و کنونی خود در تمام سطوح است.شاید مهم‏ترین این اقدامات طرح ایجاد یک کمپانی‏ مادر (holding) است.با وجود دفترهای Axa Re در شهرهای لندن،نیویورک،میامی،مونترال و سنگاپور و دفتر مرکزی درپاریس تاکنون این‏ کمپانی بدون وجود یک شرکت مادر به کار خود ادامه داده است.آقای نسی معتقد است که‏"جدا کردن وظایف اجرایی و عملیاتی از وظایف‏ نظارت و کنترل دفاتر مختلف بسیار ضروری‏ است‏".آقای بالاردی در مورد محل این شرکت‏ می‏گوید"بهتر است کشوری جز فرانسه را برای‏ این منظور انتخاب کنیم‏".آقای بالاردی بر خواسته‏های مشتریان نیز تاکید بسیار دارد و تغییراتی را در ارتباطات موجود در داخل و خارج کمپانی خود لازم می‏بیند.او می‏گوید "ارتباط با مشتریان و تحلیل‏گران تا حال کافی‏ نبوده است‏"و اضافه می‏کند که ایجاد برنامه‏های آموزشی و تعلیم افراد در داخل‏ کمپانی ضروری است،"انتقال افراد جوان در سطح بین‏المللی گروه بسیار مفید خواهد بود". آقای بالاردی در مورد لزوم استخدام افراد جدید دراین مناطق می‏گوید این مسئله به تدریج و از داخل حل خواهد شد و پیدایش ناگهانی‏ نخواهد داشت.

آقای نسی این تغییرات اساسی را برای‏ بقا در دنیا جدید بیمه اتکایی لازم می‏بیند.از سویی با فشار وارده از سوی بیمه‏گران با سطح‏ نگهداشت بالا و افزایش فعالیت در زمینه‏ مدیریت ریسک با تواتر پایین و از سوی دیگر وجود بانک‏ها و فعالیت آن‏هادر زمینه انتقال‏ ریسک.آقای نسی مرز بین بیمه و بیمه اتکایی‏ را در حال ناپدید شدن می‏بیند.او معتقد است‏ که این مرز بین بازار انبوه-تجارت ریسک و بازار انتقال تخصصی آن خواهد بود.کار بازار انبوه به دست بیمه‏گران خواهد بود و تخصص‏ بیمه‏گران اتکایی بر معاملات ریسک با تواتر کم متمرکز خواهد شد.روش‏های سنتی بیمه‏ اتکایی مشارکت در بیمه اتومبیل در آینده‏ جواب‏گو نخواهد بود و جای خود را به مدیریت‏ تخصصی ریسک خواهند داد.آقای نسی در مورد وسعت کمپانی خود که سیزدهمین کمپانی بیمه اتکایی جهان است،اظهار رضایت می‏کند. بیمه اتکایی حدود 9 درصد از سرمایه و مازاد گروه Axa را دارد که به کمک آن فقط آن‏5/2 درصد از حق بیمه جهانی و 10 درصد از سود کمپانی را تامین می‏کند.آقای نسی می‏گوید "گروه Axa به بیمه اتکایی به عنوان مولد سود نگاه می‏کند و نه مولد حجم کار و اندازه این‏ کمپانی کاملا متناسب با کار آن‏ است.حجم زیاد در بازار انبوه معنا پیدا می‏کند ولی در انتقال تخصصی ریسک سوددهی مورد توجه است‏".

مترجم:افشان مهران

منبع: Reinsurance,April 1999,P.27.

اوراق بهادار فرعی برای‏ پوشش معاملات در مالزی

بیمه‏گران مالزی اجازه یافتند اوراق بهادار فرعی‏ خود را به عنوان ابزاری برای پوشش‏ سرمایه‏گذاری‏هایشان به کار گیرند،ولی نه آن‏ که از این ابزار به عنوان عاملی برای معاملات‏ سودآور استفاده کنند.این سیاست را رئیس‏ هئیت مدیره اتحادیه بیمه‏های عمومی مالزی، آقای لیم چایا فدک ارائه کرد.به گفته او هر شرکتی بایستی هوشیارانه عمل کند وگرنه مثل‏ شرکت بارینگ متلاشی می‏شود.او هم‏چنین‏ اضافه کرد که شرکت‏های بیمه نیز در داد و ستدهای مربوط به اوراق بهادار فرعی باید محتاطانه عمل کنند.زیرا آن‏ها امانت‏داران‏ دارایی‏های مردم‏اند.در این قبیل معاملات، شرکت‏های بیمه باید تا حدی ضمانت و اطمینان‏ ایجاد کنند.آن‏ها مجاز نخواهند بود که با ورود به بازار با استفاده از شاخص‏های موجود،قمار (سوداگری)کنند.

به گفته وی،آشفتگی اخیر اقتصادی‏ نشان داد که لازم است شرکت‏های بیمه به بازار اوراق بهادار فرعی و سایر ابزار مالی پوششی‏ توجه کنند و از آن‏ها به نحوی استفاده نمایند که در صورت بروز نوسانات نرخ ارز،آن‏ها این‏ نوسان‏ها را از طریق پوشش مالی دیگری خنثی‏ کنند آقای لیم می‏گوید،ورود به بازار مستلزم‏ توان مالی بیمه‏گر و تخصص و مهارت‏هایش‏ در معاملات اوراق بهادار فرعی است.میزان‏ سرمایه‏های شرکت نیز مهم است.هرچه‏ سرمایه‏های اصلی شرکت بیشتر باشد،نیاز بیشتری به اوراق بهادار فرعی خواهد داشت.

به گفته آقای لیم اخیرا 18 شرکت‏ بیمه أی که با مشخصات ذکر شده برای این‏ معاملات مطابقت دارند معرفی شده‏اند.

مترجم:فرناز طوسی

منبع: WIR611,30.4.99,P.13.