

تغییر نقش ریسک پذیری از دولت به افراد و شرکت ها به طور اجتناب ناپذیری ریسک آگاهی را ارتقا داده و بازار بیمه را توسعه می دهد، هر چه قدر تصدی گری دولت کمتر شود بازار زودتر از آنچه که انتظار می رود توسعه خواهد یافت.

مترجم: حجت ا... گودرزی

منبع: The Review, Sep 1999, P. 45, 46.

ریسکهای غذایی

با توسعه تکنولوژی و فشارهای مدرنی که تغییراتی در زندگی ما ایجاد نموده است خطرات جدیدی پدیدار گشته است که می تواند ضررهای بالقوه فراوانی را داشته باشد. سارا ویسی سه موضوع جدید را بررسی کرده است.

غذاهای تغییر یافته ژنتیکی

هیجان اخیر که از مطبوعات انگلستان (UK) منشأ گرفته و دادخواهی در ایالات متحده شاهدهی برای گرفتاری های دامنه دار استفاده از غذاهای تغییر یافته ژنتیکی (GM) می باشد. با افزایش سطح آگاهی عمومی در استفاده از ارگانیسهای تغییر یافته ژنتیکی بیمه گران و

مدیران ریسک بزودی مجبور خواهند شد که تلاش و توجه داشته باشند.

نمودارهای خطر در کشاورزی، صنایع دارویی و غذایی بسمت تغییری اساسی می باشد.

متأسفانه برای بیمه گران و مدیران ریسک، سابقه ای برای دنبال کردن وجود ندارد. بنا به یک مطالعه تحت عنوان مهندسی ژنتیک و بیمه های مسئولیت: قدرت آگاهی عمومی، از انتشارات سیگمای سوئیس ری: "در آغاز، تکنولوژی های جدید مثل مهندسی ژنتیک فاقد مزایا و کاستی های معمول هستند. راهی برای مقایسه نیست و در نتیجه برای امیدها و ترسها حدی نیست، استفاده های بالقوه و صدمات احتمالی ذاتا غیرقابل سنجش هستند. برای دنیای بیمه نقصان در تجربه خسارت مشخص و راههای محاسبه، منجر به تردید اساسی در قابلیت بیمه شدن چنین ریسکهایی گردیده است. اگر نمودار ریسک یک بخش بیمه شده تحت تغییرات دائمی باشد باید کاری کرد.

اما چنین پرسشی که آیا ریسکهایی برخاسته از مهندسی ژنتیک بیمه کردنی است یا قابل استثنا شدن است پیچیده می باشد. مطابق مطالعات سیگما: "صنعت بیمه ریسکهای مهندسی ژنتیک را به وضوح قابل تعریف نمی داند بلکه عمدتاً آن را بعنوان تحول اجتماعی مبهمی بشمار می آورد. پیتر و اجریک، مشاور قانونی گروه فشار زیست

سخنگوی شرکت تعاونی بیمه کشاورزی NFU می گوید: "این یک موضوع پیچیده و با تحول سریع است و ما راهی طولانی در پیش داریم. ما تحولات را با دقت تحت نظر خواهیم داشت و می خواهیم که بیمه نامه هایی به کشاورزان در آینده پیشنهاد کنیم".

نماینده‌گی مدیریتی (Beazley) Lloyd پوشش رستورانها را برای ضررهای درآمدی، ناشی از تبلیغات بد در مورد غذاهای GM عرضه می کند. اگر رستوران نشان دهد که بعضی از محصولاتش غذاهای GM را شامل می شود اما تحت تبلیغ نامطلوبی ضرر کرده تحت پوشش طرح حفاظتی رستوران Beazley قرار می گیرد.

اما بیمه نامه هایی که غذاهای GM را پوشش می دهند هنوز در مراحل اولیه خود هستند. مطابق گزارش سیگما: "در میان مدت تنها یک چیز مطمئن است این که مهندسی ژنتیک یک مسئله عمومی باقی خواهد ماند". صنعت بیمه بنا بر این با دو وظیفه اساسی روبرو می باشد: انتخاب و اثرگذاری بر ریسکها. عبارت دیگر مدیریت ریسک و مدیریت مسئله.

تلفن های موبایل

استفاده از تلفنهای همراه در خلال چند سال گذشته بطور اساسی افزایش یافته است. تخمین زده می شد که در حال حاضر ۱۹۰ میلیون تلفن

محیطی روستان زمین معتقد است: "این موضوع یک مسئله فرهنگ اجتماعی سیاسی است" پاسخ به آن سوال از جانب حکومتها، عموم مردم و صنعت بیمه از کشوری به کشور دیگر می تواند بسیار متفاوت باشد.

اما گزارش سیگما چنین ادامه می دهد: "تا زمانی که به یک توافق عمومی پیرامون آنچه ضرر می باشد، چه ارزشی به آن میتوان نسبت داد و اینکه چگونه می تواند جایگزین شود بتوان دست یافت، صنعت بیمه بخاطر ایفای نقش سنتی خود شادمان است. اما هرچه اختلاف نظر بیشتری در مورد پیش نیاز های اولیه قابلیت بیمه شدن موجود باشد شرکتهای بیمه بیشتر متوجه خواهند شد که قادر نیستند نقش خود را بعنوان یک حامل ریسک به انجام رسانند".

خطرات سلامتی ناشی از غذاهای GM هنوز نامشخص است. در انگلستان گروههای فشار دولت را وادار می کنند مادامیکه آزمایشات دنبال میگردند یک تأخیر و منع اجرائی پنج ساله را اعمال کند. اما تا زمانیکه خطرات با وضوح بیشتری مشخص می گردند برای صنعت بیمه مشکل است که تصمیمی سرنوشت ساز بگیرد.

یک بیمه گر انگلیسی گفته ممکن است عرضه بیمه نامه به کشاورزانی که محصولاتشان از نوع تغییر یافته ژنتیکی با گرده افشانی متقاطع غیرعمدی می باشد شروع نماید.

همراه در سراسر جهان در حال استفاده است. اما به همراه گسترش استفاده از آن خطرانی که احتمالا برای سلامتی افراد خواهد داشت نیز گسترش می یابد.

در مارس ۱۹۹۹ وکلایی که برای یک کارمند پیشین ارتباط راه دور بریتانیا (BT) کار می کردند علیه شرکت یک حکم حفاظتی انتشار دادند. آنان ادعا کردند که مرد ۳۹ ساله ای بنام استفان کرنی (Stephen Corney) از صدمه مغزی رنج می برد که نتیجه استفاده از تلفن همراه در محل کار می باشد. آقای کرنی اظهار داشته است که هم اکنون قادر به انجام رساندن وظائف روزانه خود نیست. حکم حفاظتی به وکلای او اجازه داد تا بمدت سه ماه تحقیقات پزشکی و علمی جهت حمایت شخص مورد نظر را دنبال کنند.

آقای کرنی حدود ۱۰ سال برای تلفن راه دور بریتانیا کار کرد اما مجبور شد آنجا را در سال ۱۹۹۶ با مرخصی استعلاجی ترک گوید او اظهار می دارد که پس از استفاده از تلفن های همراه دیجیتال، او اغلب احساس می کرد مشروبی داغ خورده است. او می گفت زمانیکه از تلفن استفاده می کرده " [تصور می کرده] یک نوار فولادی دور تا دور سرش قرار دارد و هرچه بیشتر با تلفن کار می کرد آن نوار محکمتر می شده است". البته نماینده شرکت BT می گوید هیچ مدرک علمی وجود ندارد مبنی بر این که تلفن همراه تهدیدی برای

سلامتی است. به گفته سخن گوی شرکت، شرکت BT به همراه همه شرکت های ارتباط راه دور با دقت همه گزارشات و مدارک مربوط به تلفن همراه و اثرات آن ها بر روی سلامتی را مطالعه کرده اند تهدید دادخواهی شرکتهای ارتباطی را وادار نمود که تحقیقات بیشتری را در مورد اثرات تلفن های همراه انجام دهند. BT، وادفون، نوکیا، اریکسون و موتورولا همگی میلیونها دلار برای پروژه های تحقیقاتی خرج کرده اند.

در خلال ۵ سال گذشته حداقل ۷۸ مورد مطالعه درباره در معرض امواج رادیویی قرار گرفتن انجام گرفته است. به گفته نماینده شرکت BT "ما معتقدیم که هیچ مدرک پزشکی که بگوید این مسئله شکل ساز است وجود ندارد لیکن ما در مقابل مشتریانمان، کارمندان و سهامداران وظیفه ای داریم که به آنان اطمینان دهیم، این تحقیقات انجام گرفته است". "استفاده از تلفن همراه یکی از کم ضررترین فعالیت های زندگی مدرن است". به نقل از یک بیانیه شرکت ورافون "به هیچ وجه و در هیچ کجای جهان مدرکی وجود ندارد که علتی برای این نگرانی باشد".

اما اخیرا گروه ویرجین به همه کارمندان خود توصیه کرده است که در زمان استفاده از تلفنهای همراه از قطعاتی در سر بعنوان محافظ استفاده کنند. این هشدار بیشتر بدنبال مرگ دوست صمیمی رئیس ویرجین آقای ریچارد

"آن گروه از مردم که هر روز تلفن های کوچک را استفاده می کنند در گروهی قرار می گیرند که میدانهای الکترومغناطیسی اثرات نامطلوبی بر آن ها خواهد داشت. دکتر لیتویتز همچنین به بیمه گران Lloyd نسبت به میدانهای الکترومغناطیسی که از وسایل الکترونیکی که بطور معمول در ادارات استفاده میشود مانند ماشینهای فتوکپی منتشر می شوند، هشدار داد.

ارتباط میان استفاده از تلفن های همراه و موارد سرطان هنوز اثبات نشده است. لیکن بدنبال افزایش استفاده از تلفن های همراه و با شروع دادخواهی ها، مدیران ریسک و بیمه گران می بایستی با احتیاط عمل کنند.

فشارهای عصبی (استرس)

در حال حاضر استرس سریع ترین رشد شکایت علیه کارفرمایان را دارد. ادعاهای فشار عصبی از طرف کارمندان به عنوان خطری جدی تر از ویروس هزاره مورد توجه قرار گرفته است که این امر مطابق تحقیقاتی است که در ۲۰۰ شرکت شاخص FT توسط Lloyd و انجمن بیمه انگلستان و مدیران ریسک (Airmic) انجام گرفته است. حتی یکی از شکایات استرسی مورد نظر کارمندان نسبت به ۲ سال گذشته کم اهمیت تر نگردیده است.

ارقامی که توسط کنفدراسیون صنایع انگلیس (CBI) انتشار یافته است فاش می کند

برانسون در اثر تومور مغزی اعلام گردید. دوست آقای برانسون بعنوان یک بانکدار بطور مداوم از تلفنهای همراه استفاده می کرد. در اواخر سال جاری سازمان بهداشت جهانی VHO مطالعه مهم و بزرگی را در مورد اثرات تلفن های همراه هماهنگی خواهد نمود این مطالعه در ۹ کشور انجام خواهد گرفت که عبارتند از: استرالیا، کانادا، فرانسه، آلمان، اسرائیل، ایتالیا، نیوزلند، سوئد و انگلستان. دانشمندانی که روی این موضوع کار می کنند می گویند تعداد موارد کافی تومور مغزی در این کشورها باید وجود داشته باشد که بتواند با اطمینان لازم وجود (یا نبود) همبستگی هرچند ناچیزی با استفاده از تلفن های همراه را نشان دهد.

اما یک بررسی دانشگاهی سال گذشته از Lloyd پیشنهاد کرد که خطرات بالقوه سلامتی ناشی از میدانهای الکترومغناطیسی (EMFS) که توسط تلفن های همراه هم تولید می شوند تنها به این دستگاهها محدود نمی گردند.

دکتر تئودور لیتویتز پروفیسور بازنشسته رشته فیزیک از دانشگاه کاتولیک آمریکا معتقد است "هیچ سوالی در ذهن من نیست مبنی بر اینکه میدانهای الکترومغناطیسی ضعیف که از خطوط برق یا سلول تلفنی حاصل میگردد اثرات بیولوژیکی را سبب می گردد". مضافاً بر اینکه می گوید: "من می توانم نشان دهم که اثرات بیولوژیکی معینی رخ می دهد که مخل سلامتی است".

که در صنعت انگلستان هر ساله (VS\$8.15bn) ۵ میلیارد پوند برای بیماران مربوط به فشار عصبی هزینه می‌گردد. و تحقیقی که توسط کنگره اتحادیه های کارکنان انگلستان (TUC) منتشر گردید نشان می‌دهد که استرس خطر اصلی علیه ایمنی و سلامتی در صنعت انگلستان می‌باشد. مطابق این تحقیق ۷۷٪ از ۶ هزار مورد واکنشهای استرسی بزرگترین خطر علیه ایمنی و سلامتی بوده است و این میزان در مقایسه با رقم ۶۸٪ سال گذشته افزایش داشته است. استرس بعنوان صدمه اصلی در محل کار در ۷ بخش از ۱۰ بخش طبقه بندی صنعت و بعنوان دومین خطر اصلی در دو قسمت دیگر می‌باشد.

کنگره اتحادیه های کارکنان (TUC) گزارش دیگری می‌دهد که خسارات وابسته به استرس مربوط به کارمندان بعنوان بیشترین تعداد اوراقات قانونی علیه کارفرمایان اعلام گردیده است. بیشترین سهم از ۳۰۰ میلیون پوند آرای صادره از دادگاه ها به نفع اعضا TUC از پرونده های مربوط به استرس ناشی شدند. ۲۵٪ دیگر از اتحادیه های کارگری و کارمندی وابسته به TUC افزایشی را در شکایات مربوط به استرس در میان اعضا خود گزارش می‌کنند.

انجمن بیمه و مدیران ریسک (Airmic) برنامه ای را طرح ریزی کرده اند که امیدوارند یک چهارم حدود ۷٪ از هزینه های درمانی در فیش حقوق کارکنان را تقلیل دهند. برنامه های

مدیریت ریسک جدید با شعار سلامتی خوب - مدیریت خوب یک مدل برنامه و یک راهنما برای مدیریت ریسک های درمانی و غیبت به دلیل بیماری بر روی CD-ROM تهیه و ارائه نمودند. مدل برنامه مذکور توسط تیمی شامل نمایندگان مدیریت های ریسک، منابع انسانی، سلامت شغلی، بیمه، آمار و صنایع مشاوره ای - مدیریتی توسعه داده شد.

دیوید گمبل David Gamble مدیر اجرایی انجمن بیمه و مدیران ریسک (Airmic) می‌گوید در گذشته زمانی که کسی در محل کار صدمه می‌دید واضح بود اما امروزه مشکلات انبوهی مانند بیماری استرس مکرر و ضایعه احتمالی ناشی از تلفن های همراه دیده میشود. آقای گمبل می‌گوید که امیدوار است به "رهیافتی تازه در رسیدگی به بیماران همراه بسا صرفه جوئی های قابل توجه دست یابد".

"اعمال این ره یافت جدید بر ریسک مدیریت غیبت ناشی از بیماری کارمندان در پایان را می‌تواند به صرفه جوئی های عمده ای منتهی شود". از آنجا که نا امنی شغلی و فشار کاربر کارگران مسن تر افزایش می‌یابد و کاهش نیروی انسانی در شرکتها ادامه دارد، اعتراضات وابسته به استرس به نظر می‌رسد که در صف جلوی هزینه های کارفرمایان باقی بمانند.

مترجم: مهدیه السادات کاشانی