

بتوانیم با استفاده از تجارب آن دوران و انطباق آن با شرایط کنونی که با آن مواجه هستیم، از عوامل ناخوشایند مشابه اجتناب ورزیم.

آن چه به هر حال قابل پیش بینی است آن است که در یک دنیای تهدید شونده و خطرناک نیاز به حفاظت در مقابل خطرات احتمالی و به تبع آن نیاز به صنعت بیمه رو به رشد است.

هم چون سایر صنایع مهم، صنعت بیمه نیز از حملات ۱۱ سپتامبر خسارات فراوانی متحمل شده است که عمدتاً حول دو محور دور می زند. در حالی که صنعت بیمه بدون شک برای اعلام هرچند خوشبینانه خسارت بیمه شدگان تحت فشار رسانه ها و سرمایه گذاران قرار دارد، لیکن در مقطع کنونی بسیار زود است که بتوان تخمین نزدیک به واقع را ارائه داد.

عملکرد محتاطانه تر دیگری (که توسط بیمه لویڈز (Lloyd's) انجام گرفته است) عبارت از خودداری از اظهار نظر برای مدت طولانی تر می باشد. یقیناً تعداد زیادی از بیمه گران اتکایی که از حجم تخمین های اولیه خسارتها متعجب بودند، با گذشت چند روز از واقعه که میزان خسارت

زندگی پس از واقعه ۱۱ سپتامبر: صنعت بیمه هنوز هم شانس رشد دارد

یک ماه پس از حمله تروریستی به ایالات متحده که دنیا را در بهت و حیرت فرو برد دیوید دو David doe، رئیس قسمت رشته های بیمه ای ویژه شرکت با مسئولیت محدود آلن هو جان سن Alwen Hough. Johnson Ltd, واقعه را این چنین تفسیر می کند.

بعضی وقایع تاریخی وجود دارند که تحولی تکان دهنده را در دنیایی که ما در آن زندگی و کار می کنیم به وجود می آورند. بی شک واقعه ۱۱ سپتامبر در زمره این گونه حوادث تاریخی می گنجد.

روبرت کی (Robert Kee) کتاب بسیار ارزشمندی به نام جهانی که پشت سر گذارده ایم، در مورد زندگی مردم انگلستان در سال ۱۹۳۹ به رشته تحریر درآورده است. این کتاب تصویر بسیار جالبی از نحوه زندگی آن دوران که به فرجام تلخ جنگ جهانی دوم منتهی شد ارائه می دهد. امید است که

تخمینی به حدود دو برابر افزایش یافت، بهت زده شدند.

با اطمینان می توان گفت که در اثر فرار سرمایه ها پس از فاجعه ۱۱ سپتامبر صنعت بیمه بیش از ۶۰ میلیون دلار متضرر شده است. سهام شرکت های بیمه حتی قبل از این واقعه هم به سبب عدم تمایل سرمایه گذاران به این نوع سهام، با رکود مواجه بود. در رابطه با افت تعداد بیمه نامه های صادره و ذخیره گیری در بیمه های اتومبیل که سبب این رکود شد، مدیریت و کارکنان بیمه های اتومبیل در لویدز می باید پاسخگو باشند.

در واقع فضای تشویقی برای جذب سرمایه گذاران جدید را به سختی می توان ایجاد کرد.

صنعت بیمه طی سالیان دراز از جامعه سرمایه گذاران عقب مانده بود، ولی قبل از ۱۱ سپتامبر در حال جبران این عقب افتادگی و بهبود وضعیت بازار بود.

در واقع با وجود شرایط مطلوب بازار سهام و جلب توجه سرمایه گذاران صبورتر و بعضاً ماجراجوتر، صنعت بیمه در حال کسب موفقیت در این زمینه بود که حملات ۱۱ سپتامبر همه چیز را تغییر داد.

مشکل تجارت در ریسک تخمین خسارت های ناشناخته می باشد. بیمه لویدز با وجودی که از قسمتی به نام سناریوی واقع گرایانه بلایا (RDS) که به تخمین خسارت های ناشی از بلایای طبیعی و یا سوانح ایجاد شده توسط بشر می پردازد سود می برد، لیکن در مورد برخورد دو جت عظیم به برج های دوقلو، علیرغم این که حدس آن ها بسیار نزدیک به واقعیت بود، نتوانست خسارت ناشی از متوقف شدن پروازهای همه خطوط هوایی امریکا برای چهار روز و خسارت ناشی از توقف کار شرکت های بازرگانی را در تخمین خود در نظر داشته باشد.

خسارت ۱۱ سپتامبر یقیناً بزرگ ترین خسارت تاریخ بیمه تاکنون بوده است. تنها سوال مطرح این است که مقدار آن چقدر است؟ خسارت ها شامل از دست رفتن دارائی ها، خسارت ناشی از متوقف شدن فعالیت های تجاری (بزرگ ترین بازار بورس دنیا برای چهار روز متوقف شد) ، از دست رفتن جان هزاران انسان که تعداد بسیاری از آنان برای خود و شرکت هایشان بیمه عمر و حوادث داشته اند و البته خسارت ناشی از نابود شدن جت ها بود.

یقین دولت ها مجبور خواهند شد که با در اختیار گذاشتن نوعی وام توافقی بنام "Bridging Loan" به آن ها کمک کنند.

علیرغم حجم بالای خسارت های ناشی از فاجعه ۱۱ سپتامبر و این حقیقت که بیمه گرها با استفاده از تبصره « شرایط ویژه دوران جنگ » چنان که بسیاری از رهبران سیاسی شرایط را کاملاً جنگی تلقی کنند، می توانند از پرداخت خسارت به بازماندگان سرباز زنند، ولی خود را به تعرفه های موجود متعهد می دانند.

در چنین شرایطی و به خصوص با عنایت به این که بسیاری از دولت ها به کمک خطوط هوایی شتافته اند، بسیار دور از انتظار است که صنعت بیمه از پذیرش کمک های دولتی در صورت نیاز اجتناب ورزد.

تأثیر حملات ۱۱ سپتامبر بر صنعت بیمه عمیقاً دور از تصور بوده است. ولی حتی با در نظر گرفتن آسیب پذیر بودن این صنعت، دورنمایی دیگر و به مراتب مثبت تر موجود است که باید آن را قویاً برجسته کرد. با توجه به آن که نیاز به بیمه یقیناً انعکاسی از ادوار اقتصادی است و در شرایط کنونی ادوار فوق به سمت بازگشت به شرایط عادی در حال

حجم فوق العاده زیاد این کابوس تقریباً غیر قابل تحمل است ضمن آن که موضوع شکایت خانواده های قربانیان که علیه سازمان ها و اشخاصی هم چون مسئولین فرودگاه ها که اهمال آنان باعث عملی شدن برنامه هواپیما ربایان شده است و حتی طراحان هواپیما و معماران برج ها، نیز علاوه بر خسارات مستقیم مطرح است.

دورنمایی از یک فرایند حقوقی بلندمدت بیرحمانه ای وجود دارد که باعث می شود موارد پرداخت خسارت بیشتری توسط بیمه به وجود آید. این امر خود ناصحیح بودن هرگونه تخمین اولیه را در مورد کل خسارت قوت می بخشد.

موضوع پیچیده دیگری که می تواند گریبان گیر قسمت های خاصی از صنعت بیمه باشد، مسأله تعهد پرداخت است و این امر به آن معنا است که هنگامی که شرکت های بیمه شروع به پرداخت تعهدات مالی خود در قبال افراد بیمه شده می کنند، ممکن است با مشکل کمبود نقدینگی قبل از جمع آوری هزینه های بیمه مواجه شوند.

در صورتی که مشکل توانایی پرداخت بدهی شرکت های بیمه حاد شود، به قطع و

۴) شرایط جدید اقتصاد و توام با خطرات احتمالی که شرکت ها و جوامع با آن مواجه هستند و وابستگی بیش از پیش انسان به فناوری نیز به نوبه خود در افزایش نیاز به بیمه اثرگذار هستند.

بنابراین با یک بینش مثبت ، با وجود فاجعه ۱۱ سپتامبر و پیش بینی های تاریکی که با خود به همراه آورد باید گفت که صنعت بیمه می تواند و باید از این معضل عبور کند و پا برجا بماند.

زمینه بالقوه بسیار خوبی برای رشد و به تبع آن فرصت سرمایه گذاری در این زمینه وجود دارد.

بیمه لویدز و بازار بورس لندن با بخش صندوق منحصراً به فرد آن و مهارت های تخصصی که در زمینه سهام دارند در واقع می توانند از این آزمایش سخت عبور کرده و قویتر و مطمئن تر از گذشته به فعالیت خود ادامه دهند .

مترجم: رضا مفید

منبع: Insurance Day, Wednesday October 17

2001, No: 1081, p. 11.

حرکت است ، لذا نیاز به بیمه رو به رشد است و نه کاهش .

زمینه های رشد صنعت بیمه در آینده تحت تاثیر عوامل بسیاری است ، ولی از میان آن ها چهار عامل زیر می توانند به عنوان عوامل کلیدی در نظر گرفته شوند:

۱) تقاضای فراوان و رو به رشد افراد حقیقی برای بیمه به خصوص در ایالت هایی که دولت ایالتی از تامین بیمه های اجتماعی امتناع می کند یا آن را مشروط به معاینات پزشکی می نماید، به صورت نیاز به بیمه بازنشستگی و بیمه خدمات درمانی دیده می شود.

۲) تداوم جهانی شدن اقتصاد علیرغم روند کند آن به رشد صنعت بیمه کمک خواهد کرد. پدیده فوق به گسترش شرکت ها و توسعه آگاهی عمومی نسبت به حقوق مدنی نیز خواهد انجامید.

۳) تمرکز جمعیت و سرمایه در نواحی ساحلی باتوجه به تغییرات آب و هوایی در این نواحی موجب افزایش نیاز به بیمه خواهد شد.