

عوامل موثر بر توسعه بیمه های زندگی در ایران با توجه به عضویت در سازمان جهانی تجارت (قسمت دوم)



احسان جلالی لواسانی، پژوهشگر پژوهشکده بیمه، کارشناس ارشد علوم اقتصادی

عضویت در سازمان جهانی تجارت

حال با توجه به مباحث ارائه شده فرایند الحاق ایران به سازمان جهانی تجارت و آثار حاصل از عضویت در این سازمان را مد نظر قرار داده و با توجه به فروض تحقیق تاثیرات عوامل موثر حاصل از عضویت و نحوه اثر آن ها را بر توسعه بیمه های زندگی (عمر و تقسیمات آن) را مطرح مینمائیم.

از آنجا که پذیرش عضویت در سازمان تجارت جهانی هشدار جدی به مدیران آینده اجرایی است تا تحولات ساختاری اقتصاد را محور قرار داده و با جدیت آن را دنبال کنند.

نحوه فعالیت و جنبه های اجرایی آن بسیار مهم میباشد امروزه زمانی که در عرصه فوتبال "فیفا" بدلیل وقوع حوادث حاصل از بازی دو تیم حکم به کاهش میزان تماشاچیان و حتی اعمال برخی از موارد امنیتی و پرداخت جرائم مخصوص مینمایند و هر دو کشور برگزارکننده مسابقه، آن حکم را میبایست فقط بواسطه پذیرش مسولیت در روابطه

بین الملل پذیرا باشند، در عرصه اقتصاد نیز این روند (حضور در عرصه بین الملل) به مراتب وسیع تر و پر رنگ تر خود را بروز میدهد و ناگزیر میبایست قواعد بازی را پذیرفت و دیگر خود را از هر گونه چتر حمایتی مبرا دانست^۱.

و یقینا بدلیل حضور در این عرصه و تشدید رقابت پذیری در اقتصاد، صنایع کشور بالاخص صنعت بیمه سالهای سختی را پیش رو خواهد داشت و از اینرو بررسی و ابعاد پیوستن به WTO و تاثیر آن بر ساختار صنعت بیمه و بالاخص محصولات بیمه ای بسیار مهم میباشد، مطالعه بر صنعت بیمه با توجه به برنامه های دوم و سوم توسعه، گویای آن است که این صنعت رشد قابل ملاحظه ای را داشته است و مسئولان و دست اندر کاران در جهت هدفمند نمودن و افزایش سهم این صنعت در GNP کشور تلاش در خور تقدیری داشته اند و همچنین در جهت فراهم نمودن بسترهای لازم در این خصوص گامهای ابتدائی برداشته شده است، هر چند که در جهت رسیدن به هدف مطلوب راه

دشواری پیش روی این صنعت وجود دارد و از آنجا که این عضویت تاثیر به سزائی بر ساختار بیمه ای کشور دارد و عضویت در سازمان جهانی تجارت صنعت بیمه را با چالشها و فرصتهائی مواجه میسازد که توجه به آنها برای توسعه بخشیدن به ساختار بیمه ای کشور بسیار حائز اهمیت است، چرا که جهان امروز و الزامات تازه زیستمدنی در دنیای امروز مانند عزم جهانی و یکپارچگی در قالب دهکده جهانی (ایالت متحده اروپا WTO) دشواریهای جدیدی را برای مدیریتهای در سطوح خرد و کلان ایجاد کرده است.

دیگر حکومتهای محلی از نظر اقتدار، امر ونهی، تصمیم گیریها در باره حمایت از زیرمجموعه های تولیدی خودی و محدودیت و ممنوعیت در برابر غیر خودی در حال خلع سلاح شدن هستند.

دنیا به سمتی حرکت میکند که حکومتها را قانع و مجبور مینماید از حرکتها و دستورالعملها و قانونگذاریهای باز دارنده و محدود کننده در حرکت و جابجائی

W.T.O

کالا، سرمایه، انسان و تکنولوژی در گستره جهانی دست بردارند ولیکن با نگاهی وسیع و خردمندانه میتوان از محکوم شدن به حرکت بدون فکر در مسیری از پیش تعیین شده رهائی یافت، پس تغییرات و تحولات و تاثیر آن بر عملکرد صنایع و سازمانها خود نیز میتوانند زمینه بروز بحران را فراهم آورد بطوریکه^۳:



الف) سیاستهای تنظیمی:

مهمترین ویژگی خدمات بیمه در مقایسه با سایر خدمات و کالاها در این است که "حمایت از مصرف کننده"، سیاستهای تنظیمی در این حوزه را تشکیل میدهد، در این چهارچوب حتی نرخ گذاری خدمات بیمه در ایران و سایر کشورها (که در عمل اغلب حاشیه سود مطمئنی برای بیمه گران فراهم نموده است) با هدف حمایت از مصرف کننده در مقابل ناتوانی احتمالی بیمه گران برای ایفای تعهدات صورت گرفته است. بنابراین به نظر میرسد تفسیر جنبه های بیمه ای موافقتنامه عمومی خدمات و در نهایت تعیین تعهدات کشور در این حوزه مستلزم توجه به این ویژگی باشد که نرخ گذاری این قبیل خدمات با توجه به شرایط بازار بوجود آمده یکی از عوامل مطرح در بحث توسعه بیمه های زندگی و از عوامل موثر بر آن محسوب

کاهش و همچنین بررسی آثار سود بخش آن بسیار مهم و حائز اهمیت است. در این جهت با اتکا بر نظریه "کرت لوین"^۴ برای انجام و ایجاد هر تغییر دو دسته عوامل "تحول آفرین"^۵ و "بازدارنده"^۶ وجود دارند و برای ایجاد "تغییر بالنده" و "بالندگی تغییر" باید عوامل تحول آفرین را تقویت و عوامل باز دارنده را تضعیف کرد. پس میتوان عوامل موثر بر ساختار بیمه های زندگی را با توجه به عضویت در سازمان جهانی تجارت مورد تحلیل قرارداد که این عوامل خود میتواند سهم به سزائی در توسعه بیمه های زندگی (عمر و تقسیمات آن) ایفا نماید که با توجه به بروز فرصتها و چالشهای عضویت نتایج بررسی را بصورت مجزا ارائه نموده ایم..

عوامل موثر بر توسعه بیمه های زندگی

با توجه به چالشهای مطرح در عضویت به سازمان جهانی تجارت

از اینرو میتوان بروز چالشها را مسبب حضور در شرایط بحرانی بحساب آورد معمولا باید سازمان هیچگاه به مرز بحران نزدیک نشود یکی از خصلتها و ویژگیهای مهم در این سازمانها پیش بینی و شناخت شرایط بحرانی و دوری از آنها یا چاره اندیشی و اقدام به موقع برای درگیر نشدن با این شرایط است و از اینرو شناخت متغییرها و عاملهای مطرح و بررسی و اثر آن بر پیشرفت صنعت بیمه و بالاخص بیمه های عمر با توجه به تقسیمات بیمه ای مربوط بسیار حائز اهمیت است.

برآیند بسیاری از پژوهشها بیانگر آن است که عضویت ایران در سازمان تجارت جهانی مزیتهای بسیاری دارد اما در کنار این واقعیت، این سوال که آیا (کشوری که به عضویت سازمان در آمده و نتایج حاصل از عضویت برای آن کشور چندان رضایت بخش نیست) وجود ندارد؟! ذهن را مشغول می سازد. پس بنابراین لزوم شناخت نارسائیها و شناسائی آنها و گاه ساز و کارهای

میگردد که باتوجه به ارائه طرحهای جدید بیمه ای و نرخ گذاری مناسب از عاملهای موثر بر توسعه این نوع بیمه ها میتواند بحساب آید.

ب) رضایتمندی :

در حالی که طبق مطالب اشاره شده در قسمت (الف)، سیاست رسمی دولت و ناظران بیمه در کشورهای در حال توسعه از جمله ایران، حمایت از مصرف کننده یا بیمه گذاران است، واقعیت این است که به دلیل ساختار انحصاری و غیر رقابتی بازار بیمه، در این کشورها، عملاً مصرف کنندگان، از خدمات عرضه کنندگان بیمه، رضایت ندارند از طرف دیگر نا رضایتی مصرف کننده در شکل تقاضای نسبتاً اندک برای خدمات بیمه انعکاس پیدا میکند که پس از الحاق به WTO یقیناً ساختار انحصاری و سطح رضایتمندی با تغییرات چشمگیری مواجه خواهد شد که در جای خود می تواند از عوامل موثر بر توسعه بیمه های بازگشائی باشد بالاخص در بحث بیمه های عمر که بواسطه تنوع این خدمات، توجه به رضایتمندی بیمه گذاران میتواند از عوامل موثر در توسعه و بهبود این نوع بیمه نامه ها بحساب آید و همانطور که در بخش قبل اشاره نمودیم، انتخاب ریسک سرمایه گذاری بر عهده بیمه گذار و جداسازی و تفکیک شرکتهای بیمه به شکل عمر و غیر عمر و تخصیص حساب سپرده بانکی بنام بیمه گذار از عوامل موثر در بحث رضایتمندی محسوب میگردد و با توجه به قوانین بین المللی و عضویت در WTO این عوامل بیش از پیش می بایست مد نظر مدیران قرار گیرد و توجه بیشتری به آن شود.

ج) تقاضای بالقوه :

با توجه به آنچه ذکر شد شاید بتوان اینگونه استدلال نمود که بازگشائی بازار داخلی به روی عرضه کننده خارجی به جای آنکه تولیدکننده داخلی را کنار بزند (و اصطلاحاً

پدیده trade off مطرح شود) ممکن است تقاضای بالقوه موجود را فعال کند، البته این قسمت را شاید بتوان جزو فرصتهای پیش روی صنعت بیمه بحساب آورد که در جای خود میبایست به آن پرداخته شود ولیکن با توجه به جایگاه صنعت بیمه در ایران و موقعیتهای شرکتهای بیمه از لحاظ اعتباری و توان بیمه ای این تقاضای بالقوه میتواند برای صنعت بیمه با توجه به افزایش و حجم تعهدات و گسترش بیمه نامه ها از متغیرهای اثر گذار بر بیمه های زندگی بحساب آید، تغییر شکل و شیوه زندگی، رقابت در ارائه نرخ های بیمه ای گسترش و تنوع بیمه نامه از جمله عواملی است که در توسعه بیمه های زندگی و تاثیر بر تقاضای این نوع بیمه با توجه به حضور در WTO میتواند محسوب شود.

د) واسطه های بیمه ای :

نقش حیاتی که واسطه های حرفه ای بیمه ایفا میکنند، به اندازه کافی شناخته شده نیست. آنها نه تنها به بیمه گذاران کمک میکنند تا با کمترین هزینه، بهترین روش انتقال خطر را بیابند، بلکه نقش آنها در بکار بردن فنون مدیریت ریسک و تامین خدماتی که وسعت و دامنه خطر را برای شرکتهای به حداقل میرساند، عاملی اساسی است، که به رشد اقتصادی کمک مینماید. محدودیتهای غیر ضروری در مورد ارائه و فروش فرامرزی و بین المللی بیمه نیز، باید بر طرف شده و واسطه های بیمه باید مجاز باشند تا پوشش بیمه مورد نیاز در ارتباط با هر خطری را از مناسبترین بازار، خریداری نمایند، با این دیدگاه که مقررات نظارتی مصلحت اندیشی، باید به نظارت بر "ضوابط عینی کیفیتی" محدود شود و نه اینکه ضابطه، تابعیت بیمه گر باشد.

این امر در بیمه های زندگی بسیار حائز اهمیت است چراکه اجرای دقیق تعهدات بیمه گر و ایجاد نیاز بیمه ای در بیمه گذار از بهترین عاملهای اثرگذار در ایفای نقش واسطه های بیمه ای در عرضه خدمات بیمه ای

محسوب می شود که این امر در بیمه های زندگی (عمر و تقسیمات آن نقش خود را به وفور نشان می دهد و اخذ پوشش بیمه مورد نیاز و انتخاب آن از مناسبترین بازار بیمه ای، همانطور که ذکر شد نقش بسزائی را در توسعه بیمه های زندگی میتواند ایفا نماید.

و) تجارت الکترونیک :

تجارت الکترونیکی نوع جدیدی از تجارت نیست بلکه روش جدیدی برای انجام معاملات تجاری محسوب میشود.

تجارت الکترونیکی به خودی خود بین المللی بوده و خدماتی را ارائه میکند که در همه جای جهان در دسترس است در نتیجه توان بالقوه آن برای تشویق تجارت فرامرزی قابل توجه است. بنابراین ارائه نمودن روشهای مقرراتی که این گونه تجارت را مجاز می شمارند چاره ساز است و از سوی دیگر با توجه به تقسیمات تجارت الکترونیک و تعریف بیمه الکترونیک و ارائه آن در مجامع بین المللی این امکان را برای صنعت بیمه فراهم می سازد که نسبت به ارائه بیمه نامه الکترونیکی اقدام نماید که با توجه به تقسیمات بیمه ای در بیمه های زندگی و با توجه به اطلاعات موجود در تکمیل بیمه نامه بر راحتی این امر امکان پذیر است بالاخص در بخش دریافت شرایط بیمه نامه و ارائه فرم و همچنین تکمیل پرسشنامه، از اینرو این عامل نیز عاملی در توسعه مطلوب بیمه های زندگی بحساب می آید را میتواند در این خصوص با چالش روبرو سازد که توجه به آن بسیار مهم میباشد.

ه) سرمایه موسسات بیمه ای :

بر طبق آئین نامه مصوب شورای عالی بیمه در مورد نحوه سرمایه گذاری موسسات بیمه و نحوه بکار بستن ذخایر و اندوخته های این موسسات، بر طبق آئین نامه موسسات بیمه باید دارائی های معرف ذخایر فنی و ذخایر و اندوخته های قانونی و همچنین سرمایه خود را طبق مقررات در ستون دارائی تراز نامه منعکس نمایند بر طبق آئین نامه های مربوط از محل این ذخایر، سرمایه گذاری های مجاز



های عمر را توسعه داده و مطلوبیت بیشتری را برای بیمه‌گذاران بوجود آورد و موجبات رشد و توسعه این نوع بیمه را فراهم آورد.

از سوی دیگر، اقتصاد به شدت متمرکز ایران، با توجه به آنکه گفته میشود دو سوم اقتصاد کشور در کنترل دولت است، که در جهت عضویت به سازمان گسترش روند خصوصی سازی و ایفای نقش سیاست‌گذاری و هدایت و حمایت از سوی دولت الزامی میگردد که این روند میتواند از موارد چالش برانگیز برای صنعت در بحث تجارت جهانی بحساب آید.

و همچنین پائین بودن بهره وری و کیفیت محصولات و بالا بودن قیمت تمام شده که اثر بسیار قابل توجهی بر نرخهای بیمه ای نیز میتواند داشته باشد بطوریکه حق بیمه متناسب با قیمت مورد بیمه محاسبه میگردد و در شرایط رقابتی دو کالا با قیمت یکسان و دارای شرایط ریسک پذیری یکسان قاعدتا با یک نرخ میبایست بیمه شوند، که در اینجا کالای با کیفیت بالاتر در شرایط رقابت دارای

لازم برای قبول ریسک بیشتر را هم داشته باشد و این نکته را بدانند که در بازارهای سازمان یافته اوراق بهادار اصطلاحاً Lunch Free یا ناهار مجانی وجود ندارد بالاخص برای سرمایه‌گذارانی که از شرایط خاص محلی نیز برخوردار میباشند.

پس میتوان سرمایه‌شرکتهای بیمه‌ای و نحوه سرمایه‌گذاری این شرکتها را نیز همانطور که ذکر شد از عوامل موثر بر توسعه بیمه‌های بازرگانی و بالاخص عمر بحساب آورد و از آنجا که در بیمه‌های زندگی بواسطه احتساب ذخایر فنی و بالاخص در بیمه‌های عمر بواسطه تخصیص ذخایر ریاضی و پرداخت وام به بیمه‌گذاران عمر این عامل نقش بسزائی را ایفا می‌نماید که توجه به آن بسیار حائز اهمیت است.

جدای از آن همانطور که در قسمتهای قبل اشاره نمودیم تفکیک حسابهای عمر از حسابهای غیر عمر نیز خود میتواند سهم حاصل از سرمایه‌گذاری حاصل از بیمه

صورت می‌پذیرد بطوریکه درصد بالائی از این ذخایر صرف خرید اوراق قرضه دولتی و سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس میگردد که میتواند با حضور ایران در سازمان WTO مصرف و سرمایه‌گذاری این وجوه و درصدهای اختصاص یافته به مصارف آن از فرصتهای بهتری برخوردار شود که توجه به این فرصتها و انتخاب آنها خود از عوامل موثر بر توسعه بیمه‌های زندگی بالاخص تقسیمات بیمه عمر بحساب می‌آید، از سوی دیگر سرمایه‌گذاری در اوراق قرضه با توجه به آنکه قیمت اوراق، تحت تاثیر سه عامل عمده از جمله ۱- ریسک اعتبار یا نکول^۲ و ۲- ریسک نرخ بهره^۳ و ۳- ریسک نقدینگی میباشد و از آنجا که ریسکهای مطرح با توجه به شرایط اقتصادی هر کشور دچار تغییرات به سزائی است از اینرو سرمایه‌گذاری شرکتهای بیمه ای در این خصوص هم دچار چالش میباشد بطوریکه اگر مدیریت سرمایه‌گذاری، طالب بازدهی بیشتر از سرمایه‌گذاری است باید آمادگی

تقاضای بیشتر است، این افزایش تقاضا اثر مثبتی میتواند بر بازار بیمه ای داشته باشد که توجه به آن بسیار حائز اهمیت است ، و از اینرو ضعف در کیفیت محصول و ارائه خدمات خود بعنوان يك عامل اثرگذار در این بخش بحساب می آید .
از اینرو بر اساس آنچه ذکر شد میتوان عوامل موثر بر توسعه بیمه های زندگی را با توجه به چالشهای عضویت در WTO و نحوه اثر آن بر بیمه های زندگی را به شکل زیر خلاصه نمود :

عوامل موثر بر توسعه بیمه های زندگی با توجه به چالشهای عضویت در WTO



یکسان برای تمامی اعضا بالاخص در بخش خدمات می تواند فرصت مناسبی را برای شرکتهای بیمه و یا بطورکل بازار بیمه هر کشوری که دارای قوانین انعطاف پذیر می باشد فراهم آورده و مسیر و پیشرفت آن را محقق نماید البته ما بر این باوریم که بیمه گران خارجی سایر کشورهای عضو سازمان تجارت جهانی نیز باید از این حقوق برخوردار بوده و همانند بیمه گران داخلی آن کشورها بتوانند به بازارهای داخلی آنها دسترسی داشته باشند، حق استقرار ثبت شرکت، حذف موانع گسترش در بازار و در اختیار گرفتن سرپرستی^۱ سرمایه گذارهای



در کنار چالشهای عضویت در سازمان جهانی تجارت فرصتهای حاصل از این عضویت نیز مطرح می باشد بطوریکه^۹ :
اعتماد سازی را میتوان بعنوان یکی از فرصتهای مطرح در بخش خدمات بیمه ای مطرح نمود ، بطوریکه شرکتهای بیمه اطمینان حاصل نمایند که در صورت عضویت در سازمان WTO دیگر دولتها موانع تجاری آن ها را افزایش نخواهند داد و آنان با اعتماد بیشتری می توانند به فعالیت های خود بپردازند که خود زمینه ساز حرکت و رونق بازارهای بیمه ای در دنیا میگردد.
از طرف دیگر وجود مجموعه ای از قوانین

به تاثیر این متغیرها بر تقاضای بیمه‌های زندگی، این افزایش تقاضای بیمه‌ای را بعنوان يك عامل موثر در توسعه بیمه‌های زندگی نیز همانطور که مطرح نمودیم میتوان بحساب آورد.

از سوی دیگر شفاف سازی (اطلاعات دقیق درباره سیاست ها، قوانین و مقررات) که در بیمه بعنوان اصل اساس بیمه و بنام اصل حداعلائی حسن نیت مورد بحث قرار میگیرد که رعایت کامل آن در تحکیم و بقای قراردادهای بیمه ای و استمرار آنها بسیار حائز اهمیت است و در بیمه های عمر از اولویت و شرایط بالاتری برخوردار می باشد چراکه اساس بیمه گری در بیمه های عمر اخذ اطلاعات پزشکی و جسمی ارائه شده از سوی بیمه گذار می باشد.

شفاف سازی به کاهش زمینه تصمیم گیری خود سرانه و تقلب کمک می کند که خود میتواند از عوامل اثر گذار در توسعه بیمه‌های زندگی بحساب آید.

پس مطابق آنچه ذکر شد میتوان نحوه اثر هر يك از عوامل مطرح شده را که از فرصتهای ناشی از الحاق به WTO می باشد را به شکل نمودار زیر میتوان نشان داد^{۱۱}:

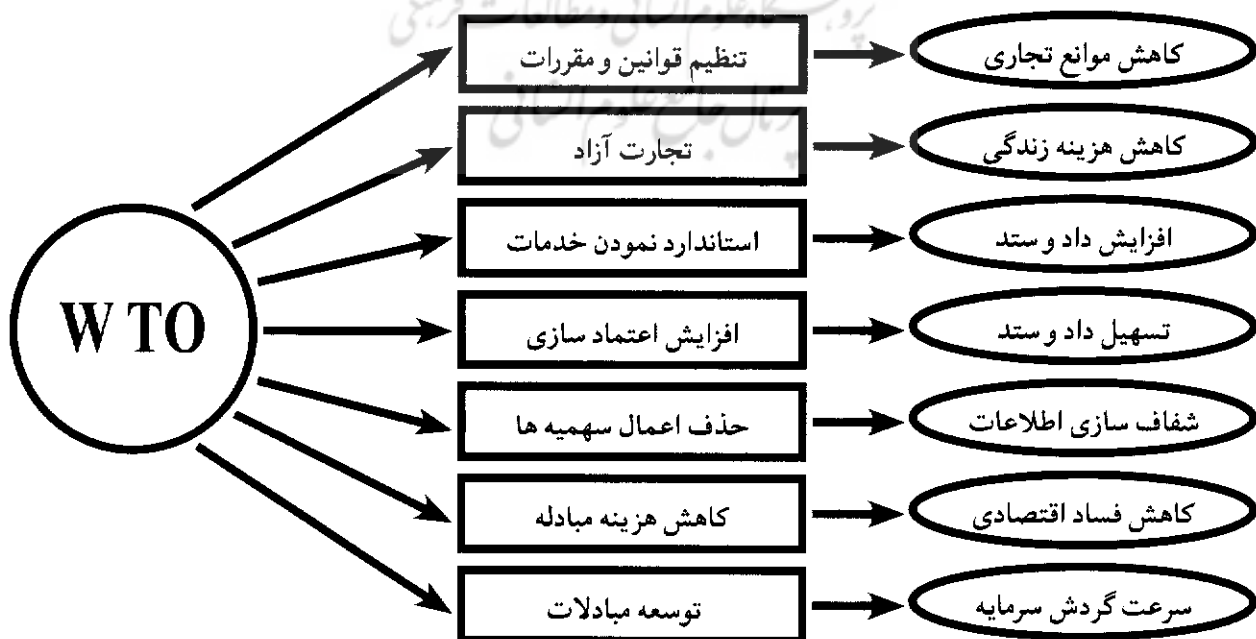
بیمه نیز با توجه به آنچه که قبلاً ذکر نمودیم زمینه بهره برداری را فراهم می آورد و برای سازمانها و در سطحی بالاتر کشورها، حق انتخاب بیشتر فراهم می کند از اینرو گسترش تولید را می توان بعنوان زمینه حضور بیمه نامه های جدید و در نهایت انتخاب مشتری و کسب رضایتمندی او بحساب آورد و در یک کلام بیمه گذار حق انتخاب بیمه ای، کسب می نماید و در هنگام خریداری پوشش بیمه ای، از مطلوبیت بیشتری برخوردار می باشد.

فراهم شدن بستر اشتغال و افزایش درآمد همانطور که در بحثهای مقدماتی مطرح نمودیم دو متغیر حساس و اثر گذار بر تقاضای بیمه از سوی مصرف کننده بحساب می آید، که در اکثر برآوردهای اقتصادی میزان تقاضای بیمه با این متغیرها رابطه مستقیم و مثبت را نشان داده است لذا ایجاد و فراهم نمودن چنین فرصتی نیز برای صنعت بیمه از نتایج عضویت WTO می باشد که میتوان از آن بعنوان يك عامل موثر در افزایش تقاضای بیمه ای بحساب آورد که این امر برای صنعت بیمه فرصت مناسبی را می تواند فراهم آورد که با توجه

موجود از فرصتهای بوجود آمده برای بازار بیمه پس از عضویت در آن می تواند بحساب آید.

سازمان تجارت جهانی با استفاده از مذاکرات و اجرای اصل عدم تبعیض، موانع تجاری را کاهش می دهد. در نتیجه هزینه های تولید نیز کاهش می یابد و همچنین قیمت تمام شده کالاها و خدمات نیز کمتر می شود که این امر در نهایت باعث کاهش یافتن هزینه زندگی می شود (چون مواد اولیه وارداتی ای که برای تولید محصولات از آنها استفاده می شود، ارزان تر تمام می شوند)

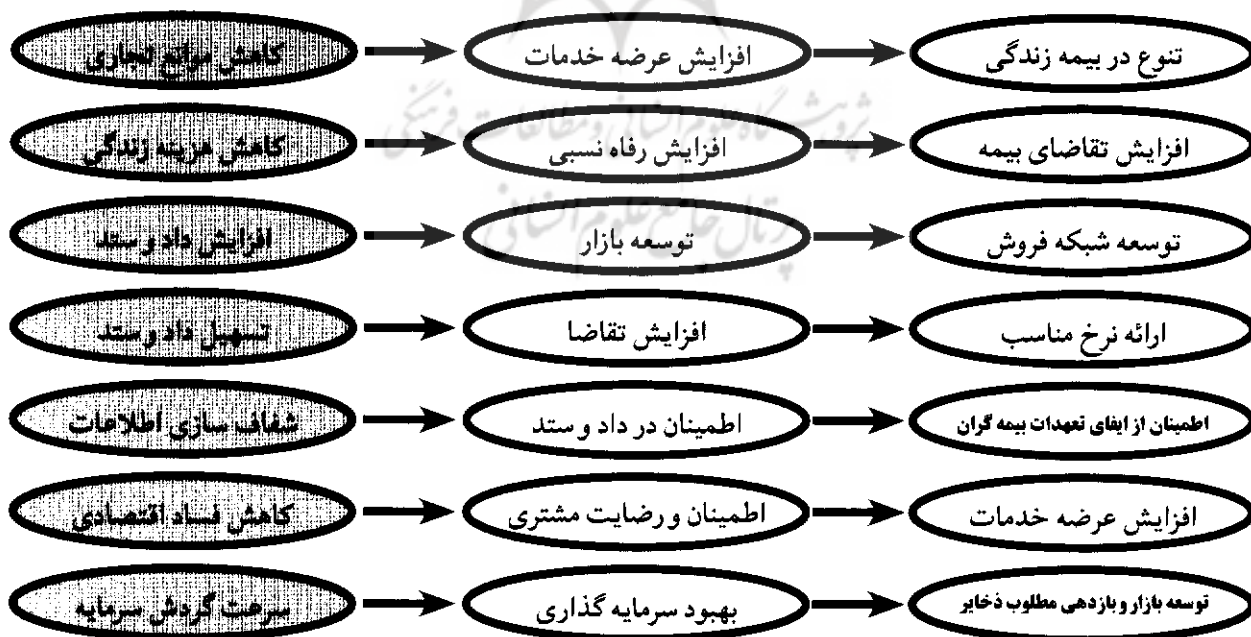
از اینرو میتوان کاهش هزینه را نیز بالاخص در بخش بیمه به عنوان یک عامل موثر پیش روی کشورهای عضو، مطرح نمود چرا که بیمه گران در مواجهه با بازارهای رقابتی ناچار به واکنش و تغییر رویه ها و نرخ ها می شوند که با توجه به روند کاهش هزینه که از اثرات و مزایای سازمان تجارت جهانی بحساب می آید، بدنبال آن می توان شاهد کاهش نرخ های بیمه ای که برای بیمه گذاران (مصرف کنندگان خدمات بیمه ای در سراسر جهان) دارای مطلوبیت بسیار می باشد، بود. توانایی انتخاب بالاتر این امر باعث وسیع تر شدن گستره خدماتی می شود و در صنعت

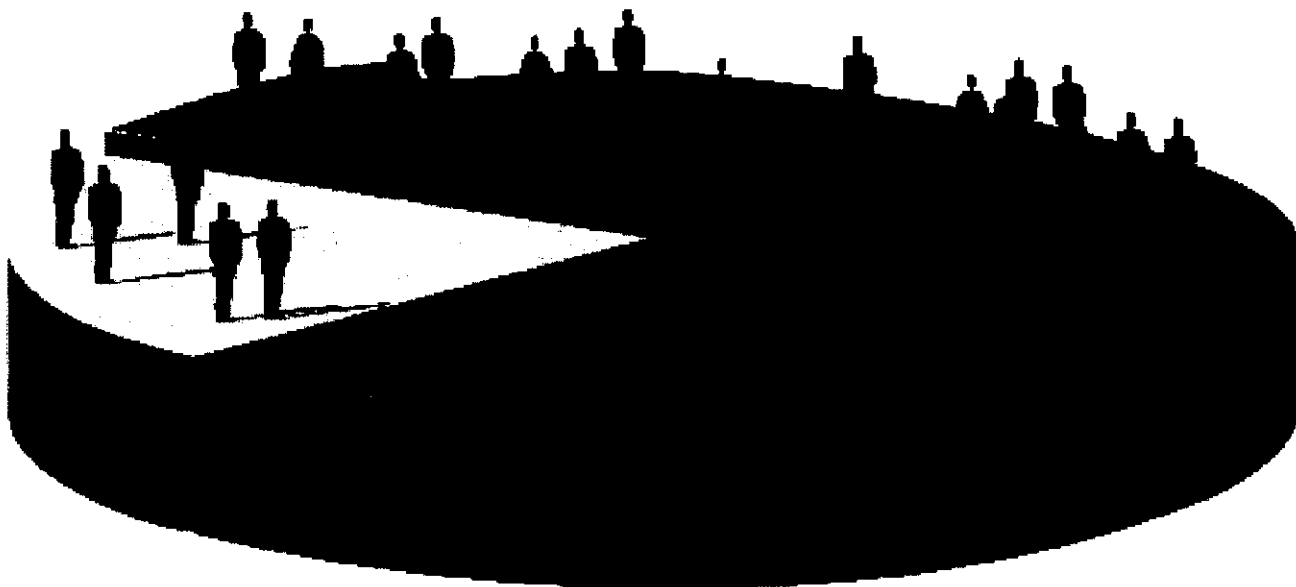




و ایجاد چنین زمینه و بستری در جهت رشد و توسعه خدمات بیمه ای می‌تواند مثر ثمر باشد از اینرو بروز و حضور این عوامل را می‌توان زمینه‌ساز فرصت‌های مناسب در جهت بهبود بازار بیمه و گسترش ارائه خدمات بیمه‌ای بحساب آورد که در جای خود قابل ملاحظه بوده و در تصمیم‌گیری‌های خرد و کلان مدیریتی می‌بایست مد نظر قرار گیرد. با توجه به آنچه در نمودار فوق شاهد هستیم حضور در فضای تجارت جهانی زمینه‌ساز فرصت‌های مناسب می‌باشد که می‌توان با مدیریت صحیح و برنامه‌ریزی کارآمد در جهت بهبود بهره‌وری و ارائه خدمات مطلوب در جهت رضایتمندی بیمه‌گذاران و توسعه بیمه‌های زندگی فعالیت نمود، که نحوه تاثیر و ارتباط این عوامل بر توسعه بیمه‌های زندگی (عمر و تقسیمات آن) را می‌توان به شکل زیر ارائه نمود:

عوامل موثر بر توسعه بیمه‌های زندگی با توجه به فرصت‌های ناشی از عضویت به WTO





گردید.

منابع فارسی

- ۱- اصول و کلیات بیمه، آیت کریمی، انتشارات بیمه مرکزی ایران، چاپ دوم، ۱۳۸۳
- ۲- بیانیه نهائی اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) سند شماره ۲ کمیسیون خدمات مالی و بیمه و کمیته بین الملل
- ۳- برآورد تابع تقاضای بیمه عمر، ابراهیم کارگرد، فصلنامه صنعت بیمه، انتشارات پژوهشکده بیمه، شماره ۷۵، زمستان ۸۵
- ۴- تجارت خدمات در سازمان جهانی تجارت، رویدادها و تحولات سازمان تجارت جهانی، نمایندگی تام الاختیار جمهوری اسلامی ایران، سال هشتم، شماره ۶۳ و ۶۴
- ۵- تاثیر متغیرهای کلان اقتصادی بر تقاضای بیمه‌های اشخاص، احسان جلالی لواسانی، فصلنامه صنعت بیمه انتشارات پژوهشکده بیمه شماره ۷۸، تابستان ۱۳۸۴
- ۶- توسعه اقتصادی، عبدالناصر همتی، انتشارات سروش، چاپ اول، ۱۳۷۶
- ۷- تاثیر عوامل موثر بر نرخ بیمه عمر برای افراد سیگاری و غیر سیگاری، عبدا. آستین

نامه هاست که با اتخاذ روشهای صحیح بازاریابی و تغییر در مکانیزم فروش و اعمال مدیریت کارا و با توجه به عاملهائی چون رضایت بیمه گذار و همچنین کیفیت خدمات، میتوان در توسعه و بهبود وضعیت این نوع بیمه اثرگذار بود.

از سوی دیگر نحوه تاثیر این عوامل اثرگذار، بر صنعت بیمه بطور عام و بیمه های زندگی بطور خاص، با ایجاد چالش و فرصت همراه است که با توجه به حضور در بازارهای جهانی و عضویت در سازمان جهانی تجارت زمینه بروز این چالشها و عوامل اثرگذار همانطور که مطرح نمودیم بیشتر شده و نیازمند شناسائی و اتخاذ تدابیر مدیریتی در جهت توسعه بخشیدن به ساختار بیمه ای کشور بالاخص بیمه های زندگی است.

که با توجه به موارد مطرح شده و تجزیه و تحلیل عوامل موثر و نحوه تاثیرات این عوامل میتوان راهکارهای مناسب را جهت ارائه خدمات بیمه‌ای بالاخص بیمه‌های زندگی بکار گرفت که از نتایج آن هم، در بهبود وضعیت بیمه‌های زندگی در داخل و هم توسعه بیمه‌های زندگی با توجه به عضویت در بازارهای بین المللی بهره مند

از دیگر فرصتهای مطرح در خصوص بازار بیمه میتوان تدوین اصول مقرراتی رقابت پذیر را برای بیمه اشاره نمود چرا که شرایط و مقررات محلی غالباً مانع از این میشوند که سرمایه گذارن خارجی بتوانند در سطحی برابر با شرکتهای داخلی رقابت کنند. دسترسی به بازار بخودی خود آزاد سازی را تعیین نمی‌کند در نتیجه به مقرراتی که طرفدار رقابت باشد نیاز خواهد بود که این امر با توجه به حضور در سازمان تجارت جهانی و ضرورت اصلاح قوانین و تدوین مقررات عملاً میتواند بعنوان یک فرصت مناسب برای بازار بیمه بالاخص بیمه های عمر محسوب گردد که اثر آن را در نمودار فوق شاهد می باشیم.

در نهایت با توجه به آنچه ذکر شد عوامل و متغیرهای بسیاری را میتوان موثر بر بیمه‌های زندگی (عمر و تقسیمات آن) بحساب آورد و همانطور که مطرح نمودیم این عوامل میتواند ناشی از اثر متغیرهای اقتصادی باشد که تاثیر خود را بر عرضه و تقاضای این نوع بیمه نامه ها نشان میدهد که با توجه به شرایط اقتصادی جامعه تدابیر خاص خود را می طلبد و گاه ناشی از تغییر در فرایند گردش کار و عملیات فروش بیمه

بیمه و توسعه

**INSURANCE
&
DEVELOPMENT**

Seasonal
Economic, Society, General Knowledge

www.idm.co.ir

**با اشتراک ۴ شماره
از نشریه ، تحت پوشش
بیمه حوادث انفرادی
با سقف ۲'۰۰۰'۰۰۰ ریال
قرار خواهید گرفت.**

امکان استفاده از وب سایت
نشریه ، همزمان با اشتراک سالیانه

تیراژ: ۱۰۰۰ نسخه
۱۳۸۵ خرداد

6-INTERNATIONAL MONETARY FUND "CONCLUSION OF THE URUGUAY ROUND, AN AGRRD FINAL ACT" MARCH 1994

7-Yaari, M(1965), Uncertain Lifetime Life insurance and The Theory of the consumer, review of economic studies, 32 :137-150

پی نوشت ها:

۱- این مقاله در چهاردهمین همایش و اولین کنفرانس بین المللی بیمه و توسعه مورخ ۸۶/۹/۱۳ ارائه و توسط کمیته علمی ارزیابی و بصورت چاپ پوستر انتخاب شده است
۲- سازمان جهانی تجارت و چالشهای عضویت در آن با تاکید بر صنعت بیمه، احسان جلالی لواسانی، مجموعه مقالات دومین کنفرانس بین المللی سازمانهای پیشرو و حضور در فضای تجارت جهانی خرداد ماه ۸۶، انتشارات مرکز مطالعات جهانی شدن ریاست جمهوری

۳- همان منبع ۹

4- Kert Lewin

5- Drivins Forces

6- Resfraining Forces

7- credit risk

8- interest rate or market risk

9- Yaari, M (1965) , Uncertain Life timeLife insurance and The Theory of the consumer, review of economic studies, 32 :137-150

10- Grand fathering

۱۱- سازمان جهانی تجارت و عضویت در آن با تاکید بر ساختار صنعت بیمه، احسان جلالی لواسانی، مجموعه مقالات دومین سمینار بین المللی سازمانهای پیشرو و حضور در فضای تجارت جهانی، انتشارات سازمان مطالعات جهانی شدن ریاست جمهوری، خرداد ۱۳۸۵

و احسان جلالی لواسانی، تازه های جهان بیمه، شماره ۶۳، دیماه ۸۳

۸- سازمان جهانی تجارت و عضویت در آن با تاکید بر ساختار صنعت بیمه، احسان جلالی لواسانی، مجموعه مقالات دومین سمینار بین المللی سازمانهای پیشرو و حضور در فضای تجارت جهانی، انتشارات سازمان مطالعات جهانی شدن ریاست جمهوری، خرداد ۱۳۸۵

۹- شناخت علل بازخرید بیمه نامه های عمر و پس انداز در شرکت سهامی بیمه

ایران، ابراهیم عباسی، فصلنامه صنعت بیمه، انتشارات پژوهشکده بیمه، شماره ۷۴، تابستان ۸۳

۱۰- ضرورت پیوستن به سازمان تجارت جهانی، دکتر محمد توسلی، تازه های اقتصاد شماره هشتم، سال دوم، ص ۲۰

۱۱- کلیات بیمه های اشخاص، هادی دستباز، انتشارات دانشکده علامه طباطبائی، چاپ اول، ۱۳۷۴

منابع لاتین:

1-Babble, D.F. (2004) Inflation, Indexation and life insurance Sales in Brazil, Journal of risk and insurance, 48:115-135.

2-Cummins, J.and ZI, H. (1998), "Comparison of Frontier Efficiency Methods: An application to the US Life Insurance Industry", Journal of productivity Analyses, 10.pp.131-152

3-Diana Tussiey. The less developed countries and the World trading system. A challenge to. the1998

4-Financial services liberalization in the WTO, 1998

5-Human development report 1995 oxford university press