

صنعت بیمه در امارات متحده عربی

مترجم: رویا عامل^۱

آشنایی با بازار بیمه کشورهای همسایه میهن عزیزمان از ضروریات فعالیت بیمه‌گری حرفه‌ای است. گسترش حوزه ارتباطات حرفه‌ای و دستیابی به فرصت‌های جدید دو پیامد روشن این موضوع است. در این راستا به منظور آشنایی دست‌اندرکاران صنعت بیمه کشور با بازار بیمه کشورهای همسایه، در این مقاله اطلاعاتی از بازار بیمه امارات متحده عربی از ابعاد مختلفی چون حجم فعالیت‌های بیمه‌ای و روند آن، میزان حضور بیمه‌گران خارجی، چگونگی برخورد بیمه‌گران با مسائل جدید و میزان نفوذ بیمه در بازار ارائه می‌شود.^۲

شیریش نادکارنی^۳ اظهار داشت: "به رغم سود اندک سال گذشته، صنعت بیمه در کشور امارات متحده عربی در وضعیت خوبی است و ورود شرکت‌های خارجی به بازار به معنای آن است که شرکت‌های محلی (بومی) باید خلاق‌تر و پویا تر عمل کنند."

به رغم رشد سالانه ۲۰ درصدی، به ویژه در بازار سرمایه، به دلیل تقلیل عایدی حاصل از سرمایه‌گذاری و افت ضریب نفوذ بیمه‌ای، سودآوری در صنعت بیمه کاهش یافته است. در گزارش

۱. کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی

۲. مسئول شورای سردبیری

بین‌المللی بیزینس مونیتور^۱ آمده است: ارائه بیمه های درمان اجباری مانند دیگر کشورهای منطقه یکی از دلایل رشد صنعت بیمه می باشد.

طبق اعلام وزارت اقتصاد امارات متحده عربی، حق بیمه های دریافتی سال جاری در صنعت بیمه این کشور نسبت به سال گذشته ۲۷/۷ درصد رشد داشته و به ۲ میلیارد دلار رسیده است. بخش بیمه های عمومی نیز شاهد رشد حق بیمه ۳۰/۴ درصدی بوده است که به ۱/۷ میلیارد دلار افزایش یافته است. در پایان سال ۲۰۰۵، پرتفوی سرمایه گذاری صنعت بیمه در حدود ۱۸/۳ میلیارد درهم، معادل ۵ میلیارد دلار ثابت مانده بود در صورتی که در پایان سال ۲۰۰۶ این مبلغ کمتر از ۲۲ میلیارد درهم تخمین زده شده است.

وزارت اقتصاد گزارش کرد: "حق بیمه دریافتی در بخش بیمه های عمومی در سال ۲۰۰۴ که بالغ بر ۴/۷۴ میلیارد درهم بود در سال ۲۰۰۵ به ۶/۱۸ میلیارد درهم افزایش یافت که گویای ۳۰ درصد رشد است".

سیاست منطقی که توسط شرکت های بیمه فعال در امارات متحده عربی اتخاذ شده است، تأثیر مثبتی بر کاهش خسارات طی سال ۲۰۰۵ داشته است اگر چه متوسط خسارات واقع شده از ۵۳/۵ درصد در سال ۲۰۰۴ به ۶۲/۹ درصد در سال ۲۰۰۵ افزایش داشته است. ارقام رسمی سال ۲۰۰۶ هنوز در حال بررسی است ولی متوسط خسارات واقع شده در این سال ۶۵ تا ۶۷ درصد پیش بینی می شود. گفته می شود ثبات اقتصادی امارات متحده عربی و توسعه اقتصادی، ساختاری و فعالیت های اجتماعی از جمله عواملی هستند که تأثیر مثبتی بر وضعیت صنعت بیمه در این کشور دارند.

نفوذ بیمه ای در منطقه کشورهای «نا» پایین است و حق بیمه دریافتی ۱/۰۵ درصد از تولید ناخالص ملی را تشکیل می دهد. نفوذ بیمه ای پایین به دلیل ترکیب چندین عامل از جمله پایین بودن درآمد (به جز کشورهای عضو شورای همکاری خلیج فارس) توجه بیش از حد به توزیع رفاه اجتماعی، عدم آگاهی افراد از بیمه و سیستم گسترده خانواده می باشد.

بانک جهانی تخمین زده است که جمعیت منطقه منا تا سال ۲۰۱۰ به ۳۳۰ میلیون نفر می‌رسد. پیش بینی می‌شود که تا آن سال در بازار بیمه ۴۴ میلیارد دلار حق بیمه اخذ شود. با توسعه اقتصادی، رشد صنعتی و اصلاح قوانین و مقررات، این منطقه تغییر نحوه مقابله با ریسک را تجربه می‌کند و آگاهی افراد نسبت به ضرورت بیمه‌های زندگی و دیگر بیمه‌ها افزایش خواهد یافت. همچنان که تاکنون، به رغم این که حجم معاملات بیمه در امارات متحده عربی در وضعیت مطلوبی است، بازار بیمه‌های محلی وسعت کافی نداشته‌اند. حق بیمه‌های دریافتی در بازار بیمه طی سال ۲۰۰۵ حدوداً ۲/۸ میلیارد درهم معادل ۷۶۷ میلیون دلار بوده و این مبلغ در سال ۲۰۰۶ در حدود ۳/۳۵ میلیارد درهم تخمین زده شده است. از این رو، ضریب بیمه‌ای در حال رشد است. امارات متحده عربی هم اکنون با یک نسبت معین و نمادین در حال رشد است که این روند را مدیون فعالیت‌های ساختمانی وسیع در سراسر دوبی و رشد متوازن سالانه تولید ناخالص ملی در این کشور است. طبق گزارشات مربوط به رتبه‌بندی شرکت‌ها در سال ۲۰۰۵ که در مجله دایجست عرب اینشورنس^۱ چاپ شده است، کشور امارات متحده عربی بیشترین سرانه حق بیمه را در دنیای عرب دارد. پیرو تصمیم دولت فدرال در سال ۲۰۰۳ مبنی بر ارائه مجوز به شرکت‌های خارجی برای ورود به جدال رقابتی، بازار صنعت بیمه امارات متحده عربی، رشد فزاینده خود را آغاز کرده است. عمرحسن الامین^۲، مدیر عامل شرکت بیمه عرب ارینت^۳ که عضو گروه ال فوتائیم^۴ است اظهار می‌دارد: "اگر چه گشایش بازار بیمه بر روی شرکت‌های خارجی در ابتدا با ازدحام مواجه شد اما باعث شد که شرکت‌های بیمه در ارائه محصولات خود خلاق‌تر شوند. وی همچنین اضافه کرد که ورود شرکت‌های خارجی جدید به بازاری که از قبل تقسیم‌بندی شده است، باعث می‌شود بین شرکت‌های کوچک‌تر نوعی اتحاد و انسجام به وجود آید و کاهش عایدی سرمایه‌گذاری حاصل از بیمه‌های عمر

1. Digest Arab Insurance

2. Omer Hassan Elamin

3. Arab Orient

4. Al Furtaim

در سال ۲۰۰۶، این رشته را با مشکل مواجه سازد ولی دلیلی وجود ندارد که این صنعت سودمند باقی‌نماند.

عامل تسریع‌کننده دیگری که به رشد فزاینده صنعت بیمه، به ویژه رشته باربری کمک کرده این است که با افزایش حمل کانتینری به بندر جبل علی و توسعه جهانی بنادر دوبی، این شهر مهم‌ترین مرکز حمل و نقل در خاورمیانه شناخته شده است.

امارات متحده عربی مزیت‌های فراوانی دارد که در عرصه حمل و نقل عرضه کند. مرکزیت این کشور بین اروپا، هند و خاور دور و حمل و نقل قسمت اعظم بارها که از طریق خلیج فارس صورت می‌گیرد، وقت محلی آن که معمولاً ۳ ساعت جلوتر از ساعت محلی لندن و ۴ ساعت عقب‌تر از ساعت محلی هنگ‌کنگ است موجب شده است که این کشور به محل مناسبی برای کنترل عملیات حمل و نقل در نیم کره غربی و شرقی کره زمین تبدیل شود.

دوبی در نظر دارد به مرکز دریایی دنیا تبدیل شود، مکانی که مفهوم تجارت محض را به سبب مکان جغرافیایی‌اش القا کند و بدین صورت صنعت شکوفای حمل و نقل بین‌المللی اهرمی مناسب برای سرمایه‌گذاری جامعه عرب و صنعت بیمه باشد.

در حال حاضر، ۵۰ شرکت در صنعت بیمه امارات متحده عربی معرفی شده است که ۱۶ مورد آن در بازار سهام حضور دارند. اگرچه طبق گزارش اتاق سرمایه‌گذاری جهانی^۱ بخش صنعت بیمه امارات با کسب حق بیمه ناخالصی در حدود ۹۲۰ میلیون دلار بین کشورهای عضو شورای همکاری خلیج فارس و بعد از کشور عربستان با ۹۴۱ میلیون دلار حق بیمه ناخالص دارای مقام دوم بزرگ‌ترین تولیدکننده حق بیمه در صنعت بیمه می‌باشد.

طبق گزارش اتاق بازرگانی و صنایع دوبی^۲ بین دیگر شهرهای امارات متحده عربی شهرهای ابوظبی، دوبی و شارجه ۹۱ درصد فعالیت‌های بیمه شرکت‌های بیمه را به خود اختصاص می‌دهند. بخش بیمه عمر امارات متحده عربی، ۹۱ درصد فعالیت‌های شرکت‌های بیمه را انجام می‌دهند. بخش بیمه عمر امارات متحده عربی که ۲۶ درصد کل حق بیمه تولیدی را تشکیل می‌دهد، بالاترین رتبه را در

1. Global Investment House

2. Dubai Chamber of Commerce and Industry (DCCI)

بین کشورهای عضو شورای همکاری خلیج فارس احراز کرده است و کویت دقیقاً بعد از امارات، ۲۵ درصد سهم بیمه عمر را داراست.

بالاترین سهم حق بیمه در امارات در بخش بیمه های عمومی، اتومبیل، حوادث و متفرقه دیده می شود. از لحاظ سود دریافتی در سال گذشته اگرچه درآمد حق بیمه پیوسته افزایش یافته بود ولی در حوزه بیمه، سال خوبی برای امارات نبود. اما سود حاصله ۱۳ شرکت بیمه از بین ۱۷ شرکت که نتایج خود را اعلام کرده بودند در نیمه اول سال ۲۰۰۶ به دلیل کاهش درآمد حاصل از سرمایه گذاری بخش های غیر بیمه ای و عمدتاً بازارهای مالی به طور متوسط ۷/۶ درصد کاهش یافته بود.

نتایج اعلام شده از یک گزارش حاکی از آن است که ۱۳ شرکت بیمه در یک فصل از سال ۱/۲۷ میلیارد درهم سود حاصل کرده اند که در مقایسه با مدت مشابه در سال ۲۰۰۵، که مبلغی معادل ۱/۳۶ میلیارد درهم بوده، کاهش یافته است. چهار شرکت بیمه دیگر، ۱۵۸/۲ میلیون درهم خسارت به ثبت رسانده اند که در نتیجه سرمایه گذاری هایشان در بخش های غیر بیمه ای بوده است. در مقایسه، این چهار شرکت سودی معادل ۲۳۵/۵ میلیون درهم برای مدت مشابه در سال گذشته به دست آورده بودند. درآمد کل حاصل از سرمایه گذاری در بخش های غیربیمه ای ۱۴ شرکت بیمه در نیمه اول سال ۲۰۰۶، ۲۰ درصد کاهش داشته است و به مبلغی معادل ۹۰ میلیون درهم رسیده است.

دو شرکت بیمه در سرمایه گذاری غیربیمه ای، به خصوص در زمینه تجارت سهام مبلغی معادل ۱۱۵/۸ میلیون درهم از دست داده اند در حالی که همین سرمایه گذاری در نیمه اول سال ۲۰۰۵ سودی معادل ۱۵۲ میلیون درهم برای ایشان ایجاد کرده بود.

به رغم کاهش چشمگیر سرمایه گذاری شرکت های بیمه در تجارت سهام های محلی، برخی از شرکتها نتایج مثبت و سود قابل ملاحظه ای کسب کردند و بدین صورت توازن بر نتایج کلی سود و درآمدها به وجود آوردند.

بزرگترین شرکت بیمه امارات، یعنی شرکت بیمه ملی ابوظبی^۱ با سودی معادل ۴۱۱/۸ میلیون درهم در نیمه اول سال ۲۰۰۶ در مقایسه با سودی معادل ۳۳۱/۷ میلیون درهم در مدت مشابه سال ۲۰۰۵

در صدر شرکتهای بیمه قرار دارد. درآمد حاصل از سرمایه گذاری در بخشهای غیر بیمه ای این شرکت از ۱۹۳/۵ میلیون درهم بین ماههای ژانویه تا ژوئن سال ۲۰۰۵ به ۲۵۳/۲ میلیون درهم در نیمه اول سال ۲۰۰۶ افزایش داشته است.

طبق گزارش به دست آمده، این مورد بعد از شرکت بیمه العین^۱ که سود خالص آن ۲۶۲/۸ میلیون درهم در نیمه اول سال ۲۰۰۶ بوده است نسبت به مدت مشابه در سال ۲۰۰۵ که ۱۰۷/۹ میلیون درهم بوده است، رشد نشان می دهد.

سود مشارکت حاصل از سرمایه گذاری در بخشهای غیر بیمه ای نیز از ۶۱/۶ میلیون درهم در سال گذشته به ۲۲۳/۹ درهم در سال جاری رسیده است.

طبق اصول مدیریت حاکم، این شرکت تحت تأثیر تنزل بازار سرمایه قرار نمی گیرد زیرا طبق سیاست سرمایه گذاری های متنوع عمل کرده است که تجارت در دارایی ها جزئی از آن بوده و سپرده گذاری های این شرکت بیش از سرمایه گذاری های بر سهام محلی است.

علی رغم هیاهویی که پیرامون ورود بیمه گران خارجی شده است، گزارش نماینده مالی بحرین حاکی از آن است که تعداد کمی از شرکتهای بیمه بین المللی در امارات متحده عربی مشغول به کار هستند.

حرکت دولت برای گشایش صنعت بیمه به روی شرکتهای خارجی باعث شده که شرکتهایی که مجوز فعالیت اخذ نموده اند، شعبات جدیدی را تأسیس کنند. شرکتهای جدید باید حداقل در سال اول ۱۰ درصد از کارکنان خود را از افراد مقیم امارات استخدام کنند که این میزان در سال دوم به ۱۵ درصد، در سال سوم به ۲۰ درصد و در سال چهارم به ۲۵ درصد افزایش یابد.

اگرچه در عمل مشخص شده است که درصد جذب کارمندان مقیم امارات، به رغم تلاش های به کار رفته برای دست یابی به هدف ۱۵ درصدی، هنوز پایین است و فقط ۶/۲ درصد کل کارکنان در شرکتهای بیمه را اماراتی ها تشکیل می دهند.

هارد رید^۱، مدیر ارشد کالج پیشرفته تکنولوژی^۲ و مدیر کالج زنان دویی در سال ۲۰۰۶ اظهار داشت که در بخش صنعت بیمه در امارات، هیچ کارمند اماراتی استخدام نشده است لذا سازمانش تصمیم گرفته است تا این مسئله را حل کند.

عمر بن سلیمان^۳، مدیرعامل گروه تجارت بیمه^۴ اظهار داشت: "افزایش تعداد کارکنان اماراتی در صنعت بیمه یک نیاز مبرم است". وی اضافه کرد، ما کالج دوره های پیشرفته خدمات بیمه ای و مدیریت را برگزار کرده ایم؛ طرحی مؤثر که به صنعت بیمه کمک می کند تا تعداد بیشتری از افراد مقیم امارات را استخدام کند. امیدواریم جامعه بیمه به ما کمک کند تا این طرح را در سطح کشور توسعه دهیم.

این طرح جدید بر مبنای تفاهم نامه بین وزارت بازرگانی و وزارت آموزش و پرورش به امضا رسیده است تا از طرح مذکور برای استخدام بیشتر افراد مقیم امارات حمایت شود. دانش پژوهان طرح جدید در حین آموزش، استخدام شرکت های بیمه می شوند. آنها ۳ روز در هفته را در کالج و بقیه هفته را در سرکار می گذرانند. به متقاضیانی که برای این طرح ثبت نام کرده اند گفته می شود که به محض پذیرش در طرح آموزشی باید در صنعت بیمه خدمت کنند. با کمال تعجب، به رغم هیاهو پیرامون ورود به بخش صنعت بیمه شرکت های خارجی، نماینده مالی بحرین در قسمت تحلیل شرایط رقابتی گزارش می کند که شرکت های بیمه جهانی اندکی در امارات فعالیت می کنند. این گزارش می افزاید که "به رغم تقسیم بندی کلی بازار، به طور مقایسه ای شرکت های کوچک محلی زیادی وجود دارند". شرکت رویال و سان آلیانس^۵ در جراید اظهار داشته اند که در نظر دارد تا سه سال آینده سهم بازار را در قسمت غیرعمر کسب کند. اگر چه بخش عمر که به نظر بسیار توسعه نیافته می آید، باید با سرعت بیشتری رشد کند.

1. Haward Reed

2. Higher Colleges of Technology (HCT)

3. Omar Bin Sulaiman

4. Insurance Business Group (IBG)

5. Royal & Sun Alliance

اتفاق مهمی که اخیراً در بازار بیمه امارات واقع شده است، ارائه گواهی از سوی مرجع خدمات مالی دویی به شرکت بیمه اتکایی آلیانز وابسته به گروه آلیانز است تا به عنوان یک شرکت مجاز در مرکز مالی بین المللی دویی فعالیت کند.

عمر بن سلیمان مدیر مرکز مالی بین المللی اظهار داشت: "خدمات مالی سریعترین صنعتی است که در منطقه پدید آمده است و ادامه این رشد و توسعه نیاز به حمایت بخش بیمه و بیمه اتکایی دارد.

کلاوس اتو بیک^۱، کارشناس اجرایی ارشد شرکت بیمه اتکایی آلیانز، اضافه کرد: "ما معتقدیم اسناد و اطلاعات کاملی که ما از منطقه نظیر مدیریت ریسک، گزینه های انتقال ریسک صدور بیمه نامه و خسارات دارا می باشیم به موفقیت ما در منطقه کمک می کند."

وی اضافه کرد با وجود گروه کارکنان مجرب ما در اداره جدید مرکز مالی بین المللی، کمک بزرگی به استراتژی گروه آلیانز جهت ارائه دیدگاه منطقه ای ارائه می نمایم.

تاکنون تعداد اندکی از شرکتها در امارات در خصوص تأثیر نزول بازار سرمایه (سهام) بر صنعت بیمه انتقاد کرده اند و همین مسئله مورد انتقاد برخی از شرکتها در خاورمیانه نیز بوده است و بدین دلیل، تصمیمات اساسی در شاخص ها بر سطوح پایینی شرکت های بیمه محلی تأثیر گذاشته و دست یابی به هزینه های پایین سرمایه را برای ایشان دشوارتر کرده است.

عامل اصلی که باعث شده صنعت بیمه در امارات رشد داشته باشد، این است که بیمه درمان خارج از کشور اجباری شده است. دولت ابوظبی برای افراد شاغل که کارمند یا خویش فرما باشند، اخذ بیمه درمان خارج از کشور را اجباری کرده است به طوری که بدون آن، ویزای اقامت برای ایشان صادر نخواهد شد.

کارفرما باید برای کارمندان و وابستگان ایشان، از جمله همسر و ۳ فرزند زیر ۱۸ سال بیمه درمان خصوصی اخذ نمایند. گفته می شود که هدف دولت ابوظبی این است که برای افراد مقیم امارات بالاترین استانداردهای زندگی از جمله توزیع طرح های جهانی در خصوص مراقبت از سلامت

شهروندانش را فراهم نماید.

مصطفی اسد^۱، ارائه کننده طرح‌های جدید بیمه ای در ابوظبی اظهار داشت: "دمان" شرکت بیمه تخصصی درمان می‌باشد که توانسته است در کمتر از یکسال از زمان شروع فعالیتش، از جولای ۲۰۰۶ تاکنون سهم مناسبی از بازار را به دست آورد.

انتظار می رود که قانون فدرال بیمه عمر ملی تا قبل از آوریل ۲۰۰۷، یعنی ۳ ماه بعد از آخرین مهلتش اجرایی شود. این طرح که تا پایان سال ۲۰۰۶ اجرایی شده است جایگزین سیستم کارت درمان فدرال خواهد شد و پوشش پزشکی جهانی برای شهروندان فراهم خواهد کرد. با مشاهده کارهای خلافی که اخیراً در زمینه دلالی بیمه صورت گرفته است، وزارت اقتصاد قوانین جدید و محکم‌تری را برای دلالات بیمه وضع نموده است تا استانداردهای تخصصی در این صنعت رشد نماید.

از میان ۱۱ مورد راهنما که توسط وزارت اقتصاد منتشر شده است، قوانینی در خصوص ممانعت از صدور بیمه نامه توسط دلالات بیمه به طور مستقیم از دفاترشان، به جز بیمه نامه های اتوسبیل وضع شده است. قانون دیگر در خصوص سپردن ضمانت نامه بانکی توسط شعبه اصلی دفتر مرکزی از ۳۰۰,۰۰۰ تا ۱ میلیون درهم و شعبات از ۱۵۰,۰۰۰ تا ۵۰۰,۰۰۰ درهم می‌باشد.

یزان السعودی^۲، یکی از شرکای شرکت حقوقی التیمی^۳ اظهار داشت: "راهنماهای جدید باید از خریداران بیمه حمایت بیشتری کنند". وی اضافه کرد قانون جدید دیگری برای دلالات بیمه وضع شده است که باید حساب بانکی مستقلی افتتاح کنند و حساب‌های مالی حسابرسی شده سالانه خود را همراه با جزئیات حسابشان به وزارت اقتصاد ارائه نمایند.

قانون دیگر می گوید که افراد غیرمقیم امارات باید حداقل ۵ سال سابقه سمت اجرایی ارشد داشته باشند تا بتوانند مدیریت دفتر مرکزی را احراز کنند. این قانون به این دلیل وضع شده است که حرفه مشاوره نیاز به قابلیت ها و شرایطی دارد که تمامی دلالات بیمه دارا نمی باشند.

1. Mustafa Assad

2. Yazan Alsaoudi

3. Al Tamimi

رشد بیمه تکافل در امارات متحده عربی

از آنجا که شریعت، سرمایه‌گذاری‌های پرخطر و بهره‌سپرده‌ها را نفی می‌کند، بنابراین مفهوم بیمه تکافل که همانا تقسیم مسئولیت است، در دین اسلام بسیار مورد تأکید قرار گرفته است و توسط دنیای اسلام با آغوش باز پذیرفته شده است. تکافل گزینه دیگری از پوشش بیمه‌ای است که مسلمان می‌تواند خسارات ناشی از حوادث ناگوار را تحت پوشش قرار دهد و در سطح جهان از معروفیت خاصی برخوردار شده است. با وجود ۱/۵ میلیارد نفر مسلمان در جهان، باعث تعجب است که بدانیم حق بیمه دریافتی حاصل از عملیات تکافل در حدود ۲ میلیارد دلار تخمین زده شده است.

در کشور امارات این رشته بیمه ۱۵ تا ۲۰ درصد رشد داشته است. در مجموع ۴۹ شرکت بیمه در امارات مشغول به کار هستند. بزرگ‌ترین آنها که در مارس ۲۰۰۳ مجوز فعالیت اخذ کرد و در آوریل ۲۰۰۳ شروع به کار کرد، شرکت بیمه و بیمه اتکایی دبی موسوم به "عمان" می‌باشد.

شرکت عمان یک شرکت سهامی عام است که در زمینه بیمه‌های عمومی و درمانی مطابق با اصول شریعت فعالیت می‌کند و با سرمایه‌واریز شده ۶۰ میلیون درهم که به ۶۰ میلیون سهم ۱۰ دره‌می تقسیم شده بود آغاز به کار نموده است.

دومین شرکت تکافل، شرکت بیمه اسلامی عربی موسوم به سلما^۲ است که همراه با شعباتش، طبق قوانین شریعت اسلام تمامی انواع بیمه‌های عمومی ولی عمدتاً اتومبیل را صادر می‌نماید. این شرکت که در سال ۲۰۰۵ دولتی شد، پرتفوی محصولاتش را با ارائه خدمات بیمه‌های درمانی و عمر در سال ۲۰۰۶ تکمیل نمود.

سومین شرکت افتتاح شده در امارات متحده عربی، شرکت ملی تکافل ابوظبی، موسوم به تکافل است که در سال ۲۰۰۳ در پایتخت امارات متحده عربی یعنی ابوظبی به عنوان شرکت سهامی عام تأسیس شد که سهامش در ADSM ارائه شده است. این شرکت با ارائه طیف وسیعی از محصولات جامع بیمه‌ای درصدد برآورده نمودن نیاز روز افزون شرکت‌های بیمه اسلامی می‌باشد. طبق گزارش منتشر

1. Islamic Arab Insurance Co (IAIC)

2. Salama

شده مجله جردن اینوستمنت تراست^۱، فقدان موسسه مستقل قانون گذار در امارات متحده عربی منجر به انجام اعمال خلاف مشترکی بین شرکتهای بیمه به خصوص بیمه اسلامی شده است.

برخی از شرکتهای بیمه اسلامی و غیر اسلامی ریسک تمایل دارند بدون لحاظ داشتن شرایط نقدینگی مناسب درگیر ریسکهای بزرگ بازار بورس شوند. اگرچه وزارت اقتصاد در حال حاضر مسئول نظارت بر صنعت بیمه می باشد، فقدان قانون گذاری مانعی بر سر راه تجارت این محصول است.

در سال ۲۰۰۶ به سرمایه درگیر با ریسک توجه زیادی شده است و شرکتهای تکافل به دلیل انکای زیاد آنان به بازارهای سرمایه به مهمترین منبع درآمد سهام داران تبدیل شده اند و این مسئله به این دلیل است که سرمایه گذاری به اندازه کافی توزیع نشده است و فقط به بازار محلی امارات محدود است. شرکت عمان در نیمه اول سال در سرمایه گذاری اش با ضرر مواجه شده در حالی که درآمد سرمایه گذاری تکافل در مدت مشابه اندکی رشد نشان داد.

از طرف دیگر شرکت سلما با به کارگیری سرمایه خود در راستای توزیع آن در پرتفوی سرمایه گذاری در بازار سهام و توسعه شعباتش آنرا به طور مؤثری افزایش داده است. پتانسیل رشد صنعت بیمه در امارات بسیار زیاد است زیرا ۹۶ درصد جمعیت آن مسلمان هستند و فقط ۳ شرکت بیمه اسلامی به نیازهای این جمعیت رسیدگی می کنند.

در هر حال کارشناسان بیمه احساس می کنند که در سایه افزایش روزافزون تقاضا برای محصولات بیمه ای مطابق با شریعت اسلام، ضروری است که بیمه اسلامی به طور صحیح برای عموم شرح داده شود تا آنان را متقاعد سازند که در صورتی که همگی با یکدیگر وحدت داشته باشند، منافع عموم مردم تأمین خواهد شد.

لذا از آنجا که دورنمای تکافل به بازار سرمایه مربوط می شود، مداخله سازمان های قانون گذار برای نظارت بر ریسک های پوشش داده شده توسط بیمه گران اسلامی ضرورت دارد.

باید سازمان قانون گذار مستقلی که در بیمه های اسلامی تخصص داشته باشد تأسیس شود تا به شکوفایی صنعت بیمه کمک کند. به دلیل فقدان اطلاعات معتبر و متقن، سوءتعمیرهایی در خصوص

صنعت تکافل وجود دارد. از اینرو به جهت محدودیتهای محل سرمایه گذاری تکافل، کسب درآمد بالا حاصل از عملیات سرمایه گذاری به پتانسیل مدیران مالی بستگی دارد. در آخر می‌توان متذکر شد که باید اهرم‌های بیشتری جهت سرمایه گذاری متناسب با اصول شریعت ایجاد شود تا بیمه گران به سرمایه گذاری‌های خود تنوع بخشند.

واژگان کلیدی:

بیمه، امارات متحده عربی، بازار بیمه، تکافل

منبع:

"Two Sides to the Story", *Policy*, Issue 2, March/ April 2007.

