

ارزیابی تقاضای بیمه‌های خرد^۱ در سری لانکا

(بیمه‌های خرد تور اطمینان در آبهای مخاطره‌آمیز)

مترجم: فرزانه قرتکینی^۲

پیشگفتار

این مقاله خلاصه‌ای است از یک مطالعه در مورد مزایای طرح بیمه‌های خرد "یاسیرو" (Yasiru)^۳ در سری لانکا که هدف آن پوشش ریسک‌های مردم روستایی فقیر از طریق بیمه‌های خرد است.

۱. مقدمه

بیمه‌های خرد مفهوم نسبتاً جدیدی است. این مفهوم دربردارنده مکانیزم‌های رسمی و غیررسمی است که ریسک‌های عمر، کسب‌وکار و دارایی‌های افراد فقیر و آسیب‌پذیر را در کشورهای کم‌درآمد مدیریت می‌کند. بیمه‌های خرد سابقه طولانی در شکل‌های مختلف و در بسیاری از بافت‌های جوامع دارند اما اخیراً به آن به عنوان یک گام مهم و بالقوه برای کاهش ریسک و توسعه توجه شده است.

آغاز فعالیت‌های بیمه خرد در سری لانکا، با شروع فعالیت "انجمن تعاونی احتیاطی یاسیرو"^۴ بوده

است.

یاسیرو یک طرح بیمه‌ای تعاونی و خودگردان برای فقیرترین مردمی است که در نواحی روستایی سری لانکا زندگی می‌کنند. در مقایسه با طرح‌هایی که در قسمت‌های مختلف دنیا در حال بسط و توسعه

1. Micro-insurance

۲. رئیس اداره بررسی و تدوین مقررات و آیین‌نامه‌ها، بیمه مرکزی ایران

۳. یاسیرو عنوان طرحی است که در زمینه بیمه‌های خرد در کشور سری لانکا با حمایت مالی بانک رابو (Rabo) اجرا می‌شود. (مستول شورای سردبیری)

4. Yasiru mutual Provident Society

است، طرح یاسیرو تازه و ابتکاری محسوب می‌شود. همانند بسیاری از طرح‌های بیمه‌های خرد، یاسیرو شرکت بیمه‌ای رسمی محسوب نمی‌شود و ساختار قانونی برای فعالیت تحت یک شرکت بیمه را ندارد. در عمل، یاسیرو شبکه محلی و منطقه‌ای طرح‌های خودیاری برای افراد ذی‌نفعی است که به جای "حق بیمه"، "سهم" می‌پردازند.

شرکت تعاونی یاسیرو در سال ۲۰۰۰ تأسیس شد. انجام بیمه‌های خرد SLPSM پیشنهاد یک سازمان غیردولتی محلی در سری‌لانکا بود. با حمایت بانک رابو هلند و حمایت‌های فنی اینترپلیس، زیرمجموعه این بانک، شرکت یاسیرو تأسیس شد. این مؤسسه پوشش‌های بیمه‌ای برای فوت بر اثر حادثه و علل طبیعی، از کارافتادگی دایم جزئی و کلی بر اثر حادثه و هزینه‌های بیمارستانی را ارائه می‌دهد.

در این گزارش به دو موضوع اصلی پرداخته می‌شود: اول تحقیق در مورد ریسک‌هایی که مردم فقیر روستایی سری‌لانکا با آن مواجه‌اند و تنظیم محصولات بیمه‌های خرد بر اساس این ریسک‌ها.

طرح‌های درحال‌ظهور بیمه‌های خرد بسیار بیشتر از خدمات مالی قابل ارائه به فقرا در سری‌لانکا و طرح‌های توسعه اقتصادی است. با وجود این بسیاری از ریسک‌ها بدون توجه مانده‌اند و این مسئله چالش مهمی برای آژانس‌ها (بنگاه‌های بیمه‌های خرد) است. باید پوشش جغرافیایی بیمه خرد برای مردم فقیر توسعه و عمق یابد. بدین ترتیب، مسئله اساسی دانستن نوع ریسک‌ها به صورت دقیق و نوع پوشش‌هایی است که مردم فقیر با آنها مواجه‌اند و به آنها احتیاج دارند. بنابراین انجام تحقیق ضروری است و برای توسعه محصول، بیمه‌پذیری چنین ریسک‌هایی باید پس از آن مورد مطالعه قرار گیرد.

دوم، از آنجا که هیچ مدرکی به جز صورت‌های مالی وجود پیشرفت و توسعه پروژه یاسیرو را در طول سال‌ها نشان نمی‌دهد، لذا این طرح به طور خلاصه شرح داده می‌شود.

۲. پیشینه

۱-۲. نیاز مردم فقیر به مکانیزم‌های مدیریت ریسک

خانواده‌های فقیر تا حد زیادی در برابر حوادث، آسیب‌پذیرند، زیرا منابع لازم برای مقابله با ضرر و زیان‌های غیرمنتظره ناشی از این حوادث را ندارند. به دست آوردن کمک‌های مالی نیز به دلیل این که غالباً اقوام و خویشاوندان آنها و افراد جامعه‌شان در شرایط مالی بدی قرار دارند، بسیار سخت است. برای مقابله با چنین خسارت‌هایی مردم فقیر مجبور به اقدامات اضطراری مثل فروختن یا به گرو

گذاشتن دارایی‌های اندک خود، وام گرفتن (در صورت امکان و گاهی اوقات با نرخ‌های بهره گزاف)، کاهش تغذیه، کاهش مراقبت‌های بهداشتی خانواده و آموزش فرزندان و متوسل شدن به نیروی کار بچه‌ها هستند. کمبود امکانات برای پسران برای چنین مخارجی، فرار از بدهکاری و فقر را بسیار مشکل می‌سازد.

در وضعیتی که اندکی پول موجود باشد، ترس از خسارت‌ها به معنای قربانی کردن فرصت‌های شغلی سودآور و تکنولوژی‌های جدید است. مردم دارایی‌هایی می‌خرند یا چیزی را پسران را می‌کنند که با آن بتوانند با شوک‌های آینده مقابله کنند.

۲-۲. وضعیت سری لانکا

در سری لانکا فقط اندکی از مردم در گروه‌های سنی کاری با طرح‌های بیمه‌ای رسمی تحت پوشش هستند. بیمه‌نامه‌های تجاری قاعده‌مند برای مردم فقیر فراهم نیست. با وجود این که صنعت بیمه هنوز کاملاً کوچک است - با نفوذ بازار کمتر از ۱۰ درصد - اما یقیناً با سرعت بیشتری از کل اقتصاد در حال رشد است. بازار بالقوه بزرگی برای بهره‌برداری وجود دارد. در سطح مردم فقیر، شرکت‌های تجاری بزرگ ابتکارات جدی را به کار نگرفته‌اند. این بدین معنی است که بیشتر مردم (از همه مهم‌تر مردمی که درآمدها را از طریق کارهای فصلی و موقت به دست می‌آورند) از طریق هیچ سیستم رسمی تحت پوشش بیمه نیستند.

رفاه این مردم از طریق ریسک‌های ناشی از حوادث، جراحت و مرگ نان‌آور و اعضای خانواده تهدید می‌شود. به علاوه، حوادث و بلایای طبیعی، خسارت‌های ایجاد شده توسط حیوانات وحشی و خطرهای شغلی زندگی آنها را تحت تأثیر قرار می‌دهد. در بسیاری از موارد ریسک‌های مذکور نه تنها هزینه‌های مستقیم ناشی از حوادث بلکه فقدان درآمد را نیز شامل می‌شوند. در ارتباط با ریسک‌های اول، سری لانکا خدمات بهداشتی رایگان در سرتاسر کشور توسط دولت و شبکه گسترده سازمان‌های اجتماعی (CBOS)^۱ نظیر انجمن‌های کمکی کفن و دفن ارائه می‌کند که به مردم برای مقابله با ریسک‌های این چنینی کمک می‌کنند. متأسفانه، ارائه خدمات بهداشتی دولتی به خاطر کمبودهای مالی تحت فشار است. مکانیزم‌های مقابله سنتی از طریق خانواده‌ها و جوامع نیز تا حد کمتری تحت فشار

هستند. در مورد حوادث و بلایای طبیعی برخی کمک‌های شهرداری (توسط دولت تأمین می‌شود) در سطح حوزه‌های Grama Niladhari ارائه می‌شود اما این حمایت بسیار کم است و به دست بسیاری از مردم محتاج در هنگام بروز چنین بلایایی نمی‌رسد.

در دهه گذشته، بسیاری از مبتکران، طرح‌های مدیریت ریسک را برای مردم فقیر در سری‌لانکا به کار گرفته‌اند. مجموعه سازمان‌های دولتی و غیردولتی برنامه کاهش فقر "Samadhi" را با ارائه محصولات بیمه‌های خرد برای جوامع فقیر شروع کرده‌اند. طرح یاسیرو یکی از این برنامه‌هاست.

۳. ارزیابی ریسک‌های پیش روی مردم روستایی فقیر در سری‌لانکا و نیاز به محصولات

بیمه‌های خرد

۱-۳. اهداف و سؤال‌ها

اولین هدف این مطالعه بررسی ریسک‌هایی بوده است که مردم روستایی فقیر در سری‌لانکا با آن مواجه‌اند. تمام انواع بحران‌ها و ریسک‌ها بررسی شدند، اما تأکید بر ریسک‌هایی است که توسط بیمه‌های خرد تا آن زمان تحت پوشش قرار نگرفته بود مثل خسارت محصولات کشاورزی، دام و اثاثه خانه، خسارت بر اثر حوادث، بلایای طبیعی و حیوانات وحشی و هزینه مراقبت‌های بهداشتی.

هدف دوم، مدیریت شوک‌هایی است که مردم با آنها مواجه‌اند و براساس آن نیاز به محصولات بیمه‌های خرد بررسی شده است.

سؤال‌های کلیدی و مهم در این تحقیق عبارتند از:

- چه ریسک‌های اساسی وجود دارد که مشتریان بالقوه با آن مواجه‌اند و چه نوع شوک‌هایی را آنها در طول پنج سال به صورت بالفعل تجربه کرده‌اند؟
- آیا مشتریان بالقوه و مشتریان موجود به محصولات بیمه‌های خرد برای مقابله با این نوع ریسک‌ها نیاز دارند؟
- اگر مؤسسات بیمه‌های خرد مجبور به ارائه محصولات بیمه‌ای باشند، آیا مشتریان تمایلی به پرداخت حق بیمه خواهند داشت؟

۲-۳. روش شناسی

این تحقیق در میان اعضای شرکت تعاونی احتیاطی یاسیرو و گروه‌های مربوطه دیگر اجرا شد. سازمان غیردولتی 'SLPSM' سری لانکا با حمایت بانک رابو و اینترپلیس هلند انجمن تعاونی را در سال ۲۰۰۰ تأسیس کردند. این مؤسسه محصولات بیمه‌های خرد را به اعضایش ارائه می‌دهد. یاسیرو یک شخصیت مستقل حقوقی است که در حال حاضر ۱۰ سازمان غیردولتی تحت عنوان نماینده برای آن بیمه‌نامه‌ها را به اعضا می‌فروشند.

۱-۲-۳. نمونه

افرادی که برای این مطالعه با آنها مصاحبه شد عبارتند از:

۱. افراد روستایی کم درآمد در منطقه فعالیت سازمان‌های غیردولتی که نماینده‌های عمومی انجمن یاسیرو هستند.
۲. افراد روستایی در منطقه فعالیت یک سازمان غیردولتی دیگر که در حال الحاق به پروژه است.
۳. کارکنان و مدیریت شرکای آتی سازمان‌های غیردولتی پروژه یاسیرو.

چارچوب نمونه برای مصاحبه‌ها	
۲۴	بیمه‌گذاران
۱۸	غیربیمه‌گذاران
۹	انیماتور ^۲
۹	مدیریت سازمان غیردولتی
۶۰	جمع کل

از افراد مصاحبه شده ۷۷ درصد مؤنث و ۲۳ درصد مذکر هستند (تمایز جنسیت اعضای یاسیرو ۷۱ درصد مؤنث و ۳۹ درصد مذکر است).

۲-۲-۳. منطقه مطالعه

مطالعه در مرکز و قسمت‌های جنوب سری‌لانکا اجرا شد، مصاحبه‌ها در مناطق روستایی محدوده‌های کالوتارا (Kalutara)، کگاله (Kegalle)، بادولا (Badulla)، ماتیل (Matale) و مون‌راگالا (Moneragala) انجام شده است.

مشخصه‌های جغرافیایی از محدوده‌ای به محدوده دیگر بسیار تفاوت می‌کند و گاهی اوقات حتی در میان آنها ریسک‌های متفاوتی وجود دارد.

محدوده	ریسک‌های مهم
Kaluthara	سیل
Kegalle	سیل، رانش زمین
Nuwarae liya	رانش زمین، حیوانات وحشی
Matale	خشکسالی
Monaragala	خشکسالی، حیوانات وحشی

۳-۲-۳. محدودیت‌ها

برخی از عواملی که احتمالاً روی نتایج این تحقیق تأثیر داشته‌اند به شرح زیر است: از آنجاکه از یک مترجم برای مصاحبه با شرکت‌کنندگان در Sinhalese استفاده شد، پاسخ‌ها دوبار ترجمه شده است. به‌علاوه، به علت آگاهی کم اعضا، برخی از افرادی که با آنها مصاحبه انجام شده است مشکلاتی در درک و ارائه پاسخ واضح به سؤال‌ها داشته‌اند. ضمناً همه سازمان‌های غیردولتی که تاکنون به طرح یاسیرو ملحق شده‌اند با اکثریت قریب به اتفاق اعضا در مرکز و جنوب سری‌لانکا واقع شده‌اند و هیچ سازمان غیردولتی وجود نداشت که نماینده شمال و شرق این کشور باشد، بنابراین توازن قومی و جغرافیایی در نمونه استفاده شده برای انجام این تحقیق وجود نداشته است. فقط با مردم Sinhalese مصاحبه شده است در صورتی که تامیلز (Tamils) و مسلمانان، که ۲۳ درصد جمعیت

سری‌لانکا را تشکیل می‌دهند و احتمالاً با ریسک‌های متفاوت مواجه هستند، مورد مصاحبه قرار نگرفته‌اند.

۳-۳. یافته‌های مهم

جدول زیر ریسک‌های تعریف شده اصلی و تقاضا برای بیمه این ریسک‌ها را نشان می‌دهد (برحسب درصد ریسک تعریف شده).

نیاز بیمه‌ای	درصد ریسک تعریف شده نمونه	
%۱۰۰	%۷۸	مرگ و میر، نقص عضو و بستری در بیمارستان
%۱۰۰	%۱۳	هزینه‌های بستری در بیمارستان
	%۳۸	خسارت محصولات کشاورزی بر اثر خشکسالی
	%۱۵	خسارت محصولات کشاورزی بر اثر سیل
	%۳	خسارت محصولات کشاورزی ناشی از تردد فیل‌ها
	%۳	خسارت محصولات کشاورزی بر اثر رانش زمین
%۱۰۰	%۶۰	جمع کل خسارت محصولات کشاورزی
	%۸	خسارت به منازل بر اثر سیل
	%۱۰	خسارت به منازل بر اثر رانش زمین
	%۷	خسارت به منازل توسط فیل‌ها
%۸۰	%۲۵	خسارت کل به دارایی‌های منازل
%۹۰	%۲۵	ریسک‌های تجاری
%۱۰۰	%۲۰	هزینه‌های تحصیل

۴. مختصری درباره برنامه بیمه یاسیرو و عناصر مدیریت ریسک

به دلیل این که سازمان غیردولتی SLPSM سری‌لانکا، بانک رابو و اینترپلیس تجربه کمی داشته‌اند یا اصلاً تجربه‌ای در پروژه‌های مدیریت ریسک نداشته‌اند، بنابراین برنامه به شکل منعطف طراحی شد تا بتوانند به شکل دلخواه آن را تنظیم کنند و یا شرایط را به طور مقتضی تغییر دهند.

از زمان شروع، پنج عامل برای طرح مدیریت ریسک مورد توجه قرار گرفته‌اند:

- ساختار سازمانی مناسب

- گزینش متوازن محصولات

- مدیریت کارآمد

- قرارداد اتکایی

- حمایت فنی

ساختار سازمانی

از آنجا که SLPSM در چند برنامه توسعه‌ای درگیر بود، بهترین راه حل تشکیل یک شخصیت کاملاً مستقل برای پروژه مدیریت ریسک بود تا از تداخل و تلاقی آن با برنامه‌های اعتباری یا دیگر برنامه‌ها جلوگیری کند.

با تشکیل یک شرکت مستقل، تداوم برنامه بیمه به بهترین نحو تضمین می‌شد. در نتیجه SLPSM به عنوان یک نماینده برای یاسیرو کار می‌کند و بیمه‌نامه‌ها را به اعضای خودش می‌فروشد. حقوق یا تعهدات رسمی بین این دو شرکت وجود ندارد و SLPSM مسئول برنامه است.

از آنجایی که SLPSM، بانک رابو و مؤسسه اینترپلیس توافق کردند که طرح جدید به شکل تعاونی باشد، طرح یاسیرو به صورت یک شرکت تعاونی (بر اساس مقررات مربوطه) تشکیل شد. ساختار تعاونی بدین معنی است که اعضا (اشخاص بیمه شده) مالکان نهایی هستند، یک مجمع عمومی سالانه که از این پس AGM نامیده می‌شود، برگزار می‌شود که در آن اعضا حرف نهایی را در تصمیم‌گیری‌ها می‌زنند و حق دارند که هیئت مدیره را انتخاب کنند.

گزینش متوازن محصولات

پوشش ریسک براساس تجربه هلند، اما با مراجعه مقدماتی به نیازهای پیشنهادی بیمه‌گذاران در سری لانکا طراحی شد. کمبود داده‌های آکچوئری مربوط به امید زندگی و غیره وجود داشت. بروشورها و اطلاعات دیگر از شرکت‌های بیمه، محصولات بیمه‌ای و تجربه SLPSM برای توسعه محصولات مشابه به دست آمد.

این اطلاعات منجر به ایجاد پوشش‌های بیمه‌ای در قالب بسته (Package) زیر شد (سپتامبر ۲۰۰۱ بعد از چند تغییر):

- از کار افتادگی کامل و دایم یا فوت شخص بیمه شده بر اثر حادثه

- از کار افتادگی جزئی دایم بیمه‌شده بر اثر حادثه

- مرگ طبیعی بیمه شده.

قبل از رسیدن به سن ۷۰ سالگی، اما بعد از ۱۰ سال عضویت پیوسته، منافع (سرمایه) بیمه به طور کامل پرداخت خواهد شد. در صورتی که عضویت بین ۵ تا ۱۰ سال باشد، ۵۰ درصد از منافع بیمه‌ای پرداخت خواهد شد. در صورتی که کمتر باشد منافع بیمه‌ای قابل پرداخت نیست.

- مرگ یکی از وابستگان بیمه شده

در صورتی که عضو به‌طور پیوسته حق بیمه را حداقل به مدت ۵ سال پرداخته باشد، ۵۰ درصد منافع بیمه در صورت مرگ طبیعی بیمه شده به بستگانش پرداخت خواهد شد. در صورتی که طول عضویت کمتر از ۵ سال باشد، فقط ۲۵ درصد منافع بیمه در صورت فوت طبیعی بیمه شده پرداخت خواهد شد.

- بستری شدن در بیمارستان و نقص عضو کامل موقت عضو یا فرزندان عضو.

فقط برای ۳۰ روز اول یک بار در سال و فقط برای یک نفر قابل پرداخت است.

- منافع بیمه‌ای برای فرزندان تحت قرارداد خاص پرداخت است.

حق بیمه این بیمه‌نامه‌ها ۱۰ روپیه، ۲۰ روپیه، ۳۰ روپیه، ۵۰ روپیه یا ۱۰۰ روپیه در ماه است.

مدیریت کارآمد

مدیران بیمه باید شفاف و قابل اعتماد باشند. در هلند، شرکت اینترپلیس بسته نرم‌افزاری ویژه‌ای را برای طرح‌های بیمه‌ای تحت عنوان OASE طراحی کرده‌اند. اینترپلیس این نرم‌افزار را با اندک تنظیماتی برای انطباق با شرایط سری‌لانکایی‌ها به مدیریت یاسیرو اهدا نمود.

۱۵ درصد حق بیمه پرداختی به انیماتور (اعضای دهکده که حق بیمه را جمع‌آوری می‌کنند و فرم خسارت‌ها را تکمیل می‌کنند) تحت عنوان حق‌الزحمه و ۳۵ درصد به SLPSM برای مدیریت و اداره پروژه پرداخت می‌شود. از ۵۰ درصد باقی مانده، خسارت‌ها پرداخت می‌شود. نتایج مثبت عملکرد سالانه ترازنامه به سه قسمت تقسیم می‌شود؛ ۵۰ درصد به صندوق عمومی یاسیرو برای پرداخت منافع (سرمایه)

بیمه‌ای آتی تخصیص داده می‌شود، ۱۰ درصد به صندوق رفاه (Welfare Fund) که در موارد خاص خدماتی ارائه می‌کند و ۴۰ درصد به حساب‌های اعضا اضافه می‌شود. کلیه اعضا حساب عضویت دارند و در سال‌های گذشته این حساب‌ها با این ۴۰ درصد نتیجه عملکرد مثبت بستانکار شده‌اند. با محاسبه بهره سالانه، بعد از ۵ سال عضویت پی در پی این مبلغ برای اعضا قابل استفاده است.

قرارداد بیمه اتکایی

یک قرارداد بیمه اتکایی بین شرکت و شرکت بیمه اتکایی اینترپلیس منعقد گردید. حوادث فوت و از کارافتادگی بر اثر حادثه با حق بیمه ۲۰ درصد کل حق بیمه ناخالص سالانه بیمه اتکایی می‌شوند. در این قرارداد دو طرف توافق کردند که دو سال اول بدون حق بیمه باشد. اینترپلیس هنوز هم در حال حمایت از پوشش بیمه اتکایی است.

حمایت فنی

آقای جerald پیریک از شرکت اینترپلیس هلند حمایت فنی در طول سال‌های اجرای پروژه را پیشنهاد کرده است. این مشاور هلندی حداقل به طور متوسط دو بار در سال از یاسیرو بازدید می‌کند و حداقل هفته‌ای یکبار از راه دور مشاوره ارائه می‌نماید. او به‌عنوان یک کارشناس طرح‌های بیمه‌ای تعاونی هنوز هم در حال حمایت از پروژه یاسیرو از ابعاد مختلف است. علاوه بر حمایت‌های فنی آقای جerald پیریک برای توسعه محصول، وی در مورد نتایج و پیامدهای ابعاد مختلف بیمه‌نامه در مسائل زندگی واقعی و مسائل ناشی از بیمه‌نامه‌ها از طریق موضوعات حاکمیتی و ساختاری همانند موضوعات اداری نیز کمک می‌کند.

در این رابطه، او در تأسیس ساختار طرح تعاونی همیاری کرد و همراه با بانک رابو و وکیل شرکت اینترپلیس در تنظیم قوانین و مقررات و آیین‌نامه‌ها بیش از یکبار همکاری نمود. او با آگاهی دادن به اعضا از آنها حمایت نمود و در مجامع عمومی سالانه برگزار شده شرکت کرد. به علاوه، او در بازدیدهایش به کارکنان شرکت یاسیرو از طریق کنترل حمایت‌های مسئولان برای تصمیم‌گیری سریع در مورد مسائل پیش آمده و آموزش‌های کارکنان حمایت می‌کند.

بانک رابو این پروژه را حمایت مالی و فنی (در مورد موضوعات بیمه‌ای پروژه) می‌کند. با کمک بلاعوض در سال ۲۰۰۰ هزینه‌های اولیه پروژه برآورده شد. این هزینه صرف فاز اول جابه‌جایی، انطباق،

آموزش، سرمایه‌گذاری و امکانات ساختمان شد. دومین کمک بلاعوض برای توسعه پروژه برای این که مردم بیشتری از پروژه بیمه یاسیرو منتفع شوند اهدا شد.

۴-۱. پیشرفت و توسعه

از آغاز این پروژه در سال ۲۰۰۰ تا به حال، یاسیرو تغییرات فنی، ساختاری و اداری داشته است. از طریق آزمون و خطا و به دلیل نتایج نامطلوب برخی از شرایط برای اعضا یا انجمن، بسته بیمه‌ای چندین بار تغییر کرده است.

تا پایان سال ۲۰۰۲، یاسیرو تقریباً ۳۷۸۰ عضو (بیمه‌گذار) - که همه اعضای سازمان غیردولتی SLPSM - داشته است. برای این که مردم روستایی فقیر بیشتری از این طرح منتفع شوند چندین پیشنهاد برای توسعه پروژه داده شده است. در چندین جلسه سازمان غیردولتی در سرتاسر کشور بازاریابی شده است و افراد علاقه‌مند به دنبال جذب شریک بوده‌اند. با کمک اینترپلیس توافقنامه همکاری نهایی شد، مؤسسه رابو بانک کمک بلاعوض دیگری برای توسعه پروژه تصویب نمود. در سال ۲۰۰۳، پنج سازمان غیردولتی دیگر به این طرح ملحق شدند. اعضای یاسیرو در آن سال به ۶۲۶۵ نفر رسید. با توجه به عضویت این سازمان‌های غیردولتی در مدیریت و ساختار اداری این طرح تغییراتی ایجاد شد. برای یک طرح موفق، توزیع عادلانه و مساوی کنترل بین شرکا و اداره شایسته بسیار مهم است. در اکتبر ۲۰۰۴ ده سازمان غیردولتی بیمه‌نامه‌های یاسیرو را به اعضایشان پیشنهاد می‌دادند. در حال حاضر حدود ۷۳۵۰ بیمه‌گذار وجود دارد. این در حالی است که ۱۶۰۰ نفر به خاطر عدم پرداخت حق بیمه به طور منظم یا به دلایل دیگر از طرح خارج شده‌اند.

۴-۲. توسعه محصول

پیشرفت دانش مرتبط با محصول بیمه‌ای یاسیرو به چندین بار تغییرات کوچک و بزرگ بیمه‌نامه در طول این سال‌ها منجر شده است. از آنجا که برنامه کلی به صورت منعطف تنظیم شده است، با نتایج نامطلوب به سهولت و به سرعت برخورد شده است و این مسئله منجر به تغییر بیمه نامه شده است. از سال ۲۰۰۱ تا به حال این بیمه‌نامه سه بار اصلاح شده است. اولین تغییر در پایان سال ۲۰۰۲ در مورد ۴ موضوع اصلی انجام شد:

- از واژه "تحت تکفل" تعریف بهتری ارائه شد و حداکثر دو نفر از وابستگان در یک بیمه‌نامه گنجانده شدند.
- حداکثر پوشش بیمه‌ای در بیمه‌نامه تعریف شد. برای این‌که بیمه‌گذاران متفاوت می‌توانستند هم‌زمان یک نفر - برای مثال مادرشان - را بیمه کنند. پرداخت سرمایه بیمه بیشتر از حداکثر پوشش بیمه‌نامه‌های ۱۰۰ روپیه‌ای می‌شد.
- تغییر دیگر در ارتباط با حادثه مرگ طبیعی بود. معیار ۱۰ سال عضویت پی‌درپی برای پرداخت منافع بیمه به دو سال کاهش داده شد.
- نسبت حق بیمه با توجه به منافع (سرمایه) بیمه تعدیل شد. سرمایه بیمه به واحدهای حق بیمه ارتباط پیدا کرد. ۱۰ روپیه حق بیمه یک واحد است. بیمه‌نامه ۳۰ روپیه‌ای، ۳ واحد است، یعنی ۳ برابر بیمه‌نامه ۱۰ روپیه‌ای سرمایه بیمه پرداخت می‌شود.
- تغییر مهم دیگر بیمه‌نامه که در آوریل ۲۰۰۴ به تصویب مجمع عمومی سالانه رسید شامل موارد زیر بود:
- مهم‌ترین تغییر، تعریف "شخص تحت پوشش" است. تا قبل از این تغییر، شخصی که بیمه‌نامه را می‌گرفت عضو یاسیرو شده و بیمه شده محسوب می‌شد. عضو، دو نفر از وابستگانش را در بیمه‌نامه تعیین می‌کرد که آنها نیز بیمه می‌شدند اما نه با شرایط خود بیمه‌شده. با تعریف "شخص بیمه شده" همه افراد تحت یک بیمه‌نامه از پوشش و منافع بیمه‌ای یکسانی برخوردار شدند. به علاوه، افراد بیشتری با یک بیمه‌نامه تحت پوشش قرار گرفتند. این تغییر در بعضی موارد مستلزم افزایش حق بیمه بود.
- پوشش اضافی مراسم کفن و دفن از سن ۶۵ به ۷۵ سال افزایش یافت.
- بستری شدن جهت زایمان که در بیمه‌نامه‌ها قبلاً مستثنا شده بود، در بیمه‌نامه اضافه شد.
- Ayurvedic (مراقبت‌های بهداشتی سنتی سری‌لانکا) یا معالجات مشابه به بیمه‌نامه اضافه شد.

واژگان کلیدی:

بیمه خرد، سری‌لانکا، طرح یاسیرو

منبع:

Florentine Fokma, "Assessment of the demand for micro-insurance products in Sri Lanka", August-October 2004.