

بازار بیمه ترکیه

مترجم: فرح‌نظر حسین صابر^۱ با کشورهای اروپایی مقام پایینی دارد.

سرمایه‌گذاری خارجی در شرکت‌های بیمه غیرعمر در سال‌های اخیر افزایش فزاینده‌ای داشته است. دیوید لاکستون، مدیر بیمه در شرکت استاندارد اند پورز^۲، این حالت را با سرمایه‌گذاری فزاینده خارجی در روسیه مقایسه می‌کند. اغلب سرمایه‌گذاری‌ها بر این فرض قرار دارند که بازارها دارای منبعی نامرئی هستند که بهترین راه دستیابی به آن تأسیس شرکت بیمه و انتظار برای ایجاد حق بیمه، با گذشت زمان می‌باشد.

اگرچه رشد بازارهای بیمه چشمگیر بوده است، اما هزینه سرانه پایین و نفوذ آن بیشتر رشد کرده‌اند. اقتصاد ترکیه رتبه ۱۷ را در جهان دارد اما بازار بیمه ترکیه مقام ۳۵ را داراست. بر طبق گزارش

بنفیلد^۳ که اخیراً با عنوان "مروری بر بازار بیمه ترکیه" منتشر شده است، حساب‌های بیمه‌ای غیرعمر تقریباً ۸۵٪ از بازار را پوشش می‌دهد و این، علت اصلی رشد

2. STANDARD & POOR

3. Benfield

واژگان کلیدی:

ترکیه، بازار بیمه، بیمه عمر، بیمه غیرعمر

بدون تردید ترکیه، کلیه شرایط لازم را برای بیمه‌گران و نیز بیمه‌گران اتکایی بین‌المللی، که به دنبال بازاری مناسب برای تغییر موقعیت آن کشور از "در حال توسعه" به "توسعه یافته" هستند، دارا می‌باشد.



اقتصاد ترکیه در ۱۵ سال اخیر پیشرفت چشمگیری داشته است و تولید ناخالص داخلی آن در فاصله سال‌های ۲۰۰۲ تا ۲۰۰۶ به طور متوسط، برابر با ۷/۱٪، بوده است. بالا رفتن ناگهانی درآمد

مصرفی و روند جمعیتی مناسب، نشان می‌دهند که بازار ترکیه پتانسیل چشمگیری دارد. اما ترکیه هنوز در هر دو قسمت بیمه عمر و بیمه‌های غیرعمر، پوشش بیمه‌ای کاملی نداشته و هنوز از نظر سرانه این بیمه‌ها در مقایسه

۱. کارشناس بیمه‌های اتکایی اجباری بیمه مرکزی ایران

ترکیه و یونان، بازار بیمه غیرعمر ترکیه را بسیار پویا توصیف می‌کند، که رشد سریع حق‌بیمه آن تنها با کشورهای اروپای شرقی که سریع‌ترین رشد را دارند، قابل مقایسه است.

بیمه سابقاً "منبع پول نقد" برای مجتمع‌های صنعتی محلی بود، اما اکنون دیگر چنین نیست. خریداران خارجی مانند گروپاما^۲ و یورکو^۳ در شرکت‌های بیمه ترکی سهام خریداری می‌کنند، زیرا تشخیص داده‌اند که ترکیه صرف نظر از سوددهی پایین، دارای پتانسیل قابل توجهی در درازمدت می‌باشد.

"آنجلا کود"^۴ تحلیل‌گر و محقق بیمه در شرکت بنفیلد می‌گوید که: سرمایه‌گذاری استراتژیک خارجی که در سال ۱۹۹۸ به وسیله شرکت آکسا و آلیانز شروع شد، در دو تا سه سال اخیر رشد فزاینده‌ای داشته است. بسیاری از شرکت‌ها، بخش عمده سهام را در اختیار دارند. "آنجلا کود" می‌گوید: "اگرچه درآمدهای حق بیمه افزایش شدیدی داشته‌اند، اما سوددهی پایین در اثر تلفات ناشی از حوادث و مسئولیت شخص ثالث نیز وجود داشته است. سوددهی پایین می‌تواند در اثر قیمت‌گذاری رقابتی باشد. مواردی گزارش شده‌اند که در آنها تلفات کنترل شده‌اند، اما حق کمیسیون و هزینه‌ها بالا بوده.

2. Groupama
3. Eureko
4. Angela coad

حق‌بیمه است. سوددهی پایین، ویژگی منفی بازار بوده که علت آن نیز تلفات ناشی از تصادفات رانندگی، حوادث و بیمه شخص ثالث بوده است، که این نوع بیمه‌ها مقام‌های اول و سوم را در صنعت بیمه به خود اختصاص داده‌اند.

ترکیه از سیاست سرمایه‌گذاری خارجی باز پیروی می‌کند اگرچه ترکیه از نظر تاریخی دچار درگیری‌های بسیاری بوده، اما در حال حاضر هدف خود را



بر خصوصی‌سازی شرکت‌های دولتی معطوف کرده است. شرکت‌های بیمه غیردولتی هستند، اما دولت سهام‌دار عمده چندین بانک است و آن بانک‌ها نیز خود سهام‌داران

شرکت‌های بیمه هستند. بنابراین برنامه فعلی خصوصی‌سازی را، به عنوان محرک اصلی تقاضا برای بیمه تجاری در نظر می‌گیرند. در حال حاضر، ۲۲ شرکت از ۴۷ شرکت بیمه و بازنشستگی فعال در ترکیه دارای سهام‌داران خارجی هستند که سهم آنها از سرمایه پرداخت شده در حدود ۲۵٪ است. شرکت‌های دارای شرکای بین‌المللی ۶۰٪ از سهم بازار را در اختیار دارند.

بازاری پویا

"نیکولا جیارجیا" رئیس گروه‌های بازار بنفیلد

1. Nicola Giorgia

خارجی شرکت‌های بیمه غیرعمر در ترکیه، عبارت است از تغییر در فرآیند تصمیم‌گیری و ساختار بیمه اتکایی، و دور ساختن آن از بازار محلی به سوی بازار بین‌المللی با استفاده از اهرم‌های شرکت‌های بیمه ثانویه قاره‌ای.

جیارجیا می‌گوید: "اساساً مالکان خارجی در حال محدودسازی عملیات، توأم با ریسک خود در سطح محلی هستند و هزینه‌های خود را در این زمینه کاهش داده‌اند و از مدل‌های بیمه ثانویه پیچیده‌تری استفاده می‌کنند، که با این کار شرایط بهتر و قیمت‌های ارزان‌تری نسبت به گذشته برای خود فراهم آورده‌اند. مطابق با روند جهانی، به طور کلی بیمه ثانویه در ترکیه در حال فاصله گرفتن از پیمان‌های نسبی است."

"اوزون ارسوز"^۵ معاون مدیر عامل در شرکت میلی ری اشورنس^۶ می‌گوید: "اکنون می‌توان تأثیر سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی را به روشنی دید، زیرا بسیاری از شرکت‌ها که توانسته‌اند پایه‌های سرمایه‌ای خود را تقویت کنند، به سوی پوشش‌های غیرنسبی رو آورده‌اند. شرکت آویوا و اکسا اویاک^۷ از برنامه‌های غیرنسبی استفاده می‌کنند و شرکت باساک^۸ نیز بلافاصله پس از آنکه توسط گروپاما خریداری شد، روش شرکت آویوا را در پیش گرفت. انتظار می‌رود که این روند را دیگر فعالان در بازار نیز دنبال کنند و شرکت‌های بیمه ثانویه دیگر نیز برنامه‌های انفرادی خود را به کلی ملغی ساخته، تحت پوشش برنامه جهانی این گروه درآیند."

5. Fusun Ersoz
6. Milli Reassurance TAS
7. Aviva & Axa oyak
8. Basak

روند پیشرفت روبه‌جلو، آن است که سرمایه‌داران عمده خارجی مانده آکسا احتمالاً اصرار خواهند کرد تا عملکرد شرکت بهتر شده و نسبت‌های زیان به حق بیمه دریافتی در سال‌های آینده نیز بهبود یابد. بازدهی برابر همان چیزی است که آنها در انتظارش هستند."

"حسن سندر"^۱ تحلیل‌گر در شرکت اویاک سکیوریتیز^۲ تأیید می‌کند که در بازار ترکیه عملکرد تضمینی ضعیفی وجود دارد و شرکت آنادولو سیکورتا^۳ مثالی از آن است. بانک ایسبنک^۴، ۱۲/۹ درصد از سهام این شرکت را در اختیار دارد و هنوز سرمایه‌گذاری خارجی در آن صورت نگرفته است. این تحلیل‌گر می‌گوید: "شرکت مذکور با وجود دریافت حق بیمه بالا، از رقابت شدید در بازار رنج می‌برد. میزان خسارت به حق بیمه دریافتی این شرکت، در سال ۲۰۰۶ برابر با ۸۱ درصد بود که این یکی از بالاترین نسبت‌ها بوده و بر سوددهی فنی تأثیری منفی برجای گذاشت."

"جیارجیا" بر تقاضا برای خدمات مالی پویا، از جمله بسته‌های نرم افزاری تأکید می‌کند و در پایان پیش‌بینی می‌کند که "جنگ آینده" هنگامی رخ خواهد داد که بانک‌ها کانال‌های اصلی پخش محصولات بیمه‌ای شوند، زیرا از سال آینده دولت نرخ‌های بهره را کاهش خواهد داد.

تغییرات در تصمیم‌گیری

از نظر جیارجیا، تغییر ایجاد شده در اثر مالکیت

1. Hasan Sener
2. Oyak Securities
3. Anadolu Sigorta
4. Isbank

۱۷,۰۰۰ نفر و تخریب ساختمان‌های تجاری و مسکونی بسیار، در یکی از مناطق مرفه ترکیه یعنی مرمره گردید. برخی از کارشناسان ادعا می‌کنند که این زلزله، احتمال وقوع زلزله بزرگ را در حوالی استانبول، بزرگ‌ترین شهر ترکیه، افزایش داده است.

شرکت TCIP^۲ سهم بزرگی از تعهدات دولت را برعهده گرفته است. از مارس ۲۰۰۷ در حدود ۲/۶ میلیون مورد از سیاست‌های TCIP به اجرا گذاشته شده‌اند.

در معرض ریسک بالا

نسبت بالایی از خطرات احتمالی ناشی از فجایع طبیعی برعهده بیمه ثانویه میلی‌ری گذاشته شده است و این باعث آسیب پذیری این شرکت می‌شود. آقای لاکستون باور دارد که شرکت، آنچه در توان دارد برای حفظ موقعیت خود انجام خواهد داد. از جمله از مدل‌سازی گسترده حوادث طبیعی استفاده خواهد کرد. با این حال مانند دیگر شرکت‌های ثانویه فعال در ترکیه، میلی‌ری نیز در معرض خطرات احتمالی ناشی از عدم قاطعیت در مورد دقیق بودن مدل‌های به کار رفته برای تعیین احتمال زلزله می‌باشد. سابقه متمرکز بیمه در میلی‌ری باعث می‌شود این خطرات احتمالی برای این شرکت در مقایسه با شرکت‌های دارای سیاست بیمه‌ای غیرمتمرکز، بیشتر باشد.

اگر زلزله بزرگ دیگری رخ دهد، قطعاً به میلی‌ری صدمه بزرگی خواهد رسید، زیرا در دقیق‌ترین مدل‌ها نیز احتمال اشتباه وجود دارد. احتمال کمی می‌رود

2. The Turkish Catastrophe Insurance Pool

شرکت میلی‌ری در بازار بیمه ثانویه ترکیه نقش مهمی دارد و سهم بازاری برابر با ۳۰٪ در اختیار دارد. علت آن، وجود روابط قوی با مشتریان است که در مدت عملکرد سیستم بیمه ثانویه اجباری ایجاد شد، نیز تقاضا برای بیمه ثانویه از سوی شرکت‌های بیمه محلی.

"دیوید لاکستون"^۱ باور دارد که حذف شرط اجباری بودن انتقال بیمه ثانویه به شرکت بیمه دولتی میلی‌ری، از پایان سال ۲۰۰۶ به شرکت استاندارداند پورز صورت گرفته است، زیرا در سال ۲۰۰۷ این شرکت توانسته رشد مناسبی داشته باشد. به گفته خانم ارسوز، کناره‌گیری شرکت میلی‌ری از تضمین مستقیم بیمه خودرو، تأثیر زیادی بر وضعیت ترکیه نخواهد داشت. "بیشتر حق بیمه خودرو در شرکت‌های بیمه مستقیم تقسیم نشده است، و این شرکت‌ها را میلی‌ری براساس پیمان‌های حفاظت در برابر زیان، که خود نوشته است، حمایت می‌نماید. تنها در تعداد محدودی از شرکت‌های بیمه، پیمان‌های سهمیه‌بندی سهام با بیمه ثانویه بین‌المللی جایگزین شده و فقط برخی از شرکت‌ها با میلی‌ری پیمان سهمیه‌بندی سهام داشتند. اگرچه این عملکرد بیشتر برای حساب خالص خود شرکت‌ها بوده است، اما شرکت‌های فوق کماکان بر سهم بازار، به جای ایجاد سوددهی فنی تکیه داشته‌اند. به همین دلیل کناره‌گیری میلی‌ری از بیمه ثانویه خودرو احتمالاً تأثیر مهمی بر تضمین مستقیم بیمه خودرو نخواهد داشت.

زلزله‌های ویرانگر در سال ۱۹۹۹ باعث کشته شدن

1. David Laxston

تایلند، این شرکت تصمیم گرفته در سال ۲۰۰۷ شعبه‌ای در سنگاپور تأسیس کند. تمرکز اصلی این شعبه بر تجارت نسبی و مازاد خسارت در کوتاه مدت خواهد بود. در این شرکت ظرفیت اختیاری به شرکت‌های کوچک داده خواهد شد تا از فعالیت‌های پیمانی پشتیبانی شود.

منبع:

Want Turbo - Chaged Growth? Head to Turkey, (Oct. 2007), Reinsurance Magazine.

میلی‌ری از مواجهه با حوادث طبیعی سر باز زند، زیرا از این شرکت انتظار می‌رود برای مدتی طولانی نقشی حمایت‌کننده را در بازار ایفا کند. آنچه میلی‌ری انجام می‌دهد، ایجاد تعادل در مقابل آسیب پذیری، از نظر سهم آن در بیمه ثانویه داخلی می‌باشد.

خانم ارسوز می‌گوید که میلی‌ری در نظر دارد سهم فعلی خود را در بازار ترکیه نگه دارد و بنابراین وقوع زلزله نیز برای میلی‌ری به موازات رشد کلی بازار داخلی وجود دارد، که این موضوع بر برنامه‌های بیمه ثانویه تأثیر خواهد گذاشت.

یکی از مسائل نگران‌کننده برای میلی‌ری، تبدیل شدن آن از یک شرکت بیمه ثانویه محلی به یکی از فعالان اصلی در آسیا، آفریقا و خاورمیانه است. این شرکت دارای تجربه و مهارت کافی در آفریقا (از سال ۱۹۷۴) در شرکت فیر پول^۱ می‌باشد.

شرکت میلی‌ری از سال ۲۰۰۶ به طور فعال در پذیرش سفارشات تجاری از بازارهای در حال ظهور، چه به صورت مستقیم و چه از طریق دلان بین‌المللی، فعالیت داشته است تا بدین ترتیب بتواند در فعالیت‌های خود تنوع ایجاد کند. هدف اصلی میلی‌ری عبارت است از، افزایش حجم حق بیمه از تجارت خارجی تا ۲۵٪ در سهم کل اوراق بهادار شرکت، و نیز افزایش اعتبار شرکت در بازارهای جهانی.

با توجه به فاصله جغرافیایی و ویژگی‌های خاص منطقه، و حضور میلی‌ری در بازارهای مرتبط مانند تایوان، کره جنوبی، چین، مالزی، سنگاپور، اندونزی و

1. FAIR Pool