

# آشنائی با بازار بیمه مالزی

مقدمه

بیمه عمر

سرمايه بیمه شده بیمه های عمر جدید در سال ۱۹۸۹ برابر ۲۱/۳ میلیون دلار مالزی بوده که این رقم برای سال ۱۹۹۰ به ۲۳/۶ میلیون دلار مالزی رسید که رشدی برابر ۱۰/۷ درصد را نشان می دهد. کل سرمايه بیمه های در جریان در پایان سال ۱۹۹۰ از رقم ۷۳ میلیون دلار در سال ۱۹۸۹ به ۸۵/۳ میلیون دلار افزایش یافت و تعداد بیمه نامه های در جریان به ۲/۳ میلیون بالغ گردید. درآمد حق بیمه بازار در سال ۱۹۹۰ با ۱۴/۵ درصد افزایش به ۱,۵۹۵/۱ میلیون دلار مالزی رسید.

در ماه می ۱۹۸۸ بانک نگارا که بانک مرکزی مالزی می باشد به عنوان سازمان نظارت کننده بر فعالیت صنعت بیمه تعیین گردید. از آن زمان به بعد تلاش اصلی بانک نگارا حل مشکلات زیربنائی صنعت بیمه و همچنین جویاگویی به نیاز بیمه ای اکثریت مردم جامعه بوده است یکی از اهداف عمده بانک نگارا سامان دادن به مدیریت مالی شرکتهای بیمه و افزایش کارآئی مدیریت این صنعت می باشد.

## نتایج کلی فعالیت صنعت بیمه مالزی

تعداد شرکتهای بیمه فعال در بازار مالزی در کشور مالزی ۵۸ شرکت بیمه به شرح زیر به فعالیت اشتغال دارند.

در پایان سال مالی ۱۹۹۰ صنعت بیمه مالزی بطور کلی با حجم حق بیمه صادره ۱/۸۳ میلیارد دلار مالزی رشدی برابر ۱۴/۳ نسبت به سال مالی ۱۹۸۹ را نشان می دهد. خسارات واقع شده در این مدت ۵۸/۷ درصد حق بیمه در مقابل ۶۲/۴ درصد سال ۱۹۸۹ گزارش شده است. هزینه های بیمه گری متشکل از کارمزد پرداختی و هزینه های اداری در سال ۱۹۹۰ به ۴۰/۴ درصد رسید که در مقایسه با ۴۳ درصد سال قبل ۲/۶ درصد کاهش نشان می دهد. نتیجه نهائی فعالیت صنعت در سال ۱۹۹۰ رشد ۰/۰۹ را نشان می دهد (سال ۱۹۸۹ برابر ۵/۴ - %). در زمینه خسارت نیز بازار بیمه این کشور بهبود رضایت بخشی داشته است یعنی خالص ضریب خسارات واقع شده از ۶۲/۴ درصد در سال ۱۹۸۹ به ۵۸/۷ درصد در سال ۱۹۹۰ تنزل کرده است که این کاهش عمدتاً مربوط به بهبود نتایج حاصل در بیمه اتومبیل است، اما خود این رشته هنوز زیان آور است بطوریکه ضریب خسارت بیمه اتومبیل در سال ۱۹۸۹ برابر ۸۵/۹ درصد گزارش شده که در سال ۱۹۹۰ این رقم به ۷۴/۷ درصد رسیده است.

تعداد	رشته فعالیت	
۳	اشخاص	مستقیم
۳۹	اشیاء	
۱۵	مختلط	
۱	عمومی	اتکائی
۵۸		جمع

از تعداد ۵۴ شرکت بیمه که در رشته های عمومی فعالیت دارند ۴۷ شرکت داخلی بوده و ۷ شرکت بقیه را شرکتهای خارجی تشکیل می دهند. از تعداد ۳ شرکت اختصاصی بیمه عمر و ۱۵ شرکت مختلط که در بیمه های زندگی هم فعالیت دارند ۱۳ شرکت داخلی و ۵ شرکت خارجی می باشند.

## نظارت

فعالیت مؤسسات بیمه در مالزی براساس قانون بیمه مصوب سال ۱۹۶۳ و اصلاحات بعد از آن و فعالیت دلان و کارشناسان ارزیاب خسارت براساس قانون مصوب ۱۹۷۹ و بالاخره قانون نحوه اداره مؤسسات مالی مصوب سال ۱۹۸۱ صورت می گیرد. همانطوریکه قبلاً اشاره رفت در سال ۱۹۸۸ نظارت بر فعالیت مؤسسات بیمه از اداره نظارت بر فعالیتهای بیمه‌ای وزارت دارائی و به بانک نگارا (بانک مرکزی) واگذار شد.

به منظور اجرای دقیق قوانین و مقررات مربوط به نظارت مؤسسات بیمه، بانک نگارا مقررات سختی را جهت اعمال بر فعالیت صنعت بیمه وضع کرد که از آن جمله می توان از مقررات مربوط به نحوه و میزان کارمزد پرداختی به واسطه‌های بیمه، نحوه و میزان محاسبه ذخایر حق بیمه، خسارت و همچنین خسارات واقع شده ولی گزارش نشده، چگونگی سرمایه گذاری شرکتهای بیمه، هزینه‌های بیمه گری، نحوه بررسی نتیجه نهائی فعالیت مؤسسات بیمه و بالاخره تعیین مدیران و کارشناسان طراز اول را می توان نام برد. گروههای بازرسی بطور مرتب برای کنترل شرکتهای بیمه و نحوه اجرای قوانین و مقررات اعزام می شوند تا از اجرای دقیق مقررات اطمینان حاصل شود شرکت های متخلف مورد جریمه و بازخواست قرار می گیرند. در کنار نظارت بانک نگارا دو سازمان دیگر نیز وجود دارند که در فعالیت مؤسسات بیمه مالزی مؤثرند این دو ارگان یکی انجمن بیمه‌های عمومی مالزی<sup>۲</sup> برای شرکتهای بیمه که در رشته‌های مختلف بیمه اموال فعالیت دارند دیگری مؤسسه بیمه‌های عمر مالزی<sup>۳</sup> برای شرکت های بیمه عمر. کلیه شرکتهای بیمه به موجب قانون موظف هستند که براساس رشته فعالیت خود به عضویت یکی از دو مؤسسه فوق‌الذکر درآیند.

## مؤسسه بیمه‌های عمومی مالزی (GIAM)

صنعت بیمه اموال در کشور مالزی به منظور هماهنگ کردن فعالیت مؤسسات بیمه دارای توافق نامه‌هایی است که کلیه شرکتهای بیمه فعال در این رشته موظف می باشند که این توافقات را رعایت نمایند تا از رقابت ناسالم جلوگیری شود. این موافقت نامه‌ها عبارتند

از:

- موافقت نامه داخلی بین شرکتهای در رشته آتش سوزی  
- موافقت نامه داخلی بین شرکتهای برای نمایندگان بیمه  
- موافقت نامه داخلی بین شرکتهای در رشته اتومبیل  
هدف اصلی از این موافقت نامه‌ها اطمینان از رعایت تعرفه‌های نرخ بیمه آتش سوزی عدم پرداخت کارمزد اضافی به نمایندگان بیمه و بالاخره الزام شرکتهای بیمه به قبول کار از نمایندگان گانی که در مؤسسه GIAM به ثبت رسیده‌اند.

## مؤسسه بیمه‌های عمر مالزی (LIAM)

تمام ۱۸ شرکت بیمه‌ای که در مالزی در رشته بیمه‌های عمر فعالیت دارند عضو این مؤسسه می باشند. وظایف اصلی مؤسسه عبارتست از:

- توسعه و رشد بیمه عمر در مالزی.
- رابط بین اعضاء و مقامات قانونی و نظارتی.
- همانند شرکتهای بیمه اموال مؤسسات بیمه عمر نیز برای ایجاد دیسپلین و هماهنگی فعالیت در بازار بیمه عمر دارای موافقت نامه‌هایی به شرح زیر هستند:
- موافقت نامه داخلی بین شرکتهای برای هماهنگی پرداخت کارمزد به نمایندگان بیمه.
- موافقت نامه داخلی بین شرکتهای برای نمایندگان گانی ها.
- موافقت نامه داخلی بین شرکتهای برای استفاده از تعرفه و جداول مرگ و میر هماهنگ شده.

## قانون و مقررات بیمه اتکائی

کلیه شرکتهای بیمه غیرعمر به موجب قانون موظفند که درصدی از عملیات اتکائی خود را به شرح زیر به شرکت ملی بیمه اتکائی مالزی واگذار نمایند:

آتش سوزی:

- ۱۵ درصد از ریسکهائی که سرمایه بیمه شده آنها کمتر از ۵۰۰,۰۰۰ دلار مالزی می باشد.
- ۳۰ درصد از ریسکهائی که سرمایه بیمه شده آنها بین ۵۰۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ دلار مالزی است.
- برای ریسکهائی که سرمایه بیمه شده آنها متجاوز از ۵۰۰ میلیون دلار مالزی باشد حداکثر واگذاری قانونی ۱۵ میلیون دلار خواهد بود.

دیگر صندوق پرداخت خسارت ارفاقی به حادثه دیدگان اعم از مجروحین و یا بازماندگان زیان دیده در مواردی است که راننده مقصر شناخته نشود. درآمد صندوق از طرف اعضاء تأمین می گردد.

#### مؤسسه بیمه مالزی (MII)

مؤسسه بیمه مالزی به منظور تأمین نیروی انسانی متخصص و کارآمد برای صنعت بیمه از طریق برگزاری امتحان، آموزش، تبادل اطلاعات و تجربیات است. این مؤسسه از نظر مالی توسط کلیه شرکتهای بیمه عضو که در کشور مالزی فعالیت می نمایند تغذیه می شود.

#### نظام فروش بیمه

قسمت اعظم فروش بیمه در این کشور همواره از طریق واسطه های بیمه انجام گرفته است. در بخش بیمه های غیرزندگی فروش بیمه از طریق دلالان و نمایندگان انجام می شود. نمایندگان بیمه تنها می توانند از دو شرکت بیمه نمایندگی داشته باشند، در حالیکه دلالان بیمه همانطوریکه از نام آنها برمی آید به عنوان نماینده بیمه گذار فعالیت می کنند بنابراین می توانند با هر تعداد از شرکتهای بیمه همکاری کنند. نمایندگان بیمه های غیرزندگی باید نزد مؤسسه بیمه های عمومی (GIAM) به ثبت رسیده باشند. این نمایندگان ملزم هستند که قبل از اشتغال به حرفه نمایندگی آزمایش خاصی را بگذرانند و پس از موفقیت در آزمایش مربوطه اجازه فعالیت به آنان داده خواهد شد. مجوز فعالیت دلالان بیمه از طرف بانک نگارا صادر می شود. در بازار بیمه مالزی تعداد اندکی از متقاضیان مستقیماً برای صدور بیمه نامه به شرکتهای بیمه مراجعه می کنند. تعدادی از بانکها مثل بانک بازرگانی علاوه بر فعالیتهای بانکداری نمایندگی شرکتهای بیمه را دارند که به مشتریان خود اعم از سپرده گذاران یا وام گیرندگان بیمه می فروشند.

#### بیمه اتومبیل

هرگونه بحثی درباره بازار بیمه مالزی بدون ورود در بحث بیمه اتومبیل ناقص است. بیمه اتومبیل در بازار تبدیل به قبرستانی برای صنعت بیمه شده است. فعالیت در

اتومبیل:

ده درصد با ظرفیت نامحدود.

حوادث متفرقه:

۲۰ درصد حداکثر ۴۰۰,۰۰۰ دلار برای هر واگذاری.

حمل و نقل دریائی:

۲۰ درصد حداکثر ۴ میلیون دلار برای هر واگذاری.

مهندسی:

۲۰ درصد حداکثر ۴ میلیون دلار برای هر واگذاری.

حوادث اشخاص:

۲۵ درصد حداکثر ۲۵۰,۰۰۰ دلار مالزی برای هر

واگذاری.

شرکتهای بیمه می توانند سرمایه مازاد بر واگذاری قانونی به شرکت ملی بیمه اتکائی مالزی را پس از کسر سهم نگهداری خود نزد بیمه گران داخلی یا خارجی بیمه اتکائی نمایند. هیچگونه محدودیت قانونی برای شرکتهای بیمه که عملیات اتکائی خود را متمرکز در منطقه جغرافیائی خاصی نمایند وجود ندارد ولی موظفند که یک نتیجه از قراردادهای اتکائی خود را که با بیمه گران اتکائی منعقد می کنند برای بانک نگارا ارسال دارند.

#### صندوق تضمین بیمه ای

به موجب بند ۱۲۸ قانون بیمه مالزی طرح تضمین بیمه ای از طرف مدیریت کل نظارت بر مؤسسات بیمه از ۱۵ ماه جولای سال ۱۹۷۷ برای رشته های عمومی برقرار شد به موجب این طرح مسئولیت بیمه گرانی که به دلیل اعسار قادر به پرداخت غرامت و زیان بیمه گذارانی که دارای بیمه نامه معتبر برای مسئولیت مدنی دارندگان وسائط نقلیه موتوری هستند نباشند از طرف این صندوق پرداخت می شود منابع مالی این صندوق از طرف بیمه گرانی که در رشته بیمه های عمومی فعالیت دارند پرداخت می شود.

#### صندوق تأمین خسارتهای بدنی

این صندوق در سال ۱۹۶۸ تأسیس شد هدف اصلی از ایجاد این صندوق پرداخت غرامت فوت و هزینه های درمانی مجروحین حوادث رانندگی است که وسیله نقلیه عامل حادثه فاقد بیمه نامه شخص ثالث باشد ضمناً وظیفه

اشخاص تعرفه متحدالشکلی در بازار اعمال نمی‌گردد بلکه هر شرکت بیمه مجاز است نرخ‌های آن‌ها را که آکتونرهای آن محاسبه و اعمال می‌کنند. مسئولیت نحوه کنترل ریسک اعم از پیشگیری و حفاظت و تأمین<sup>۵</sup> به عهده خود شرکتها واگذار شده است. تعدادی از شرکتها بزرگ برای انجام این امر مهندسين و کارشناسانی در رشته‌های مختلف را در استخدام خود دارند.

### تحولات تازه بازار

- به دلیل وخامت بیمه اتومبیل و زیان هنگفتی که شرکتها بیمه در این رشته متحمل شده‌اند تعدادی از شرکتها فعالیت در این رشته را متوقف کرده و از قبول بیمه اتومبیل خودداری می‌نمایند. بازار بیمه این کشور در انتظار عکس‌العمل بانک نگارا در صورت امتناع همه شرکتها از قبول این بیمه است.

- تهیه تعرفه جدید بیمه آتش سوزی مراحل پایانی را می‌گذرانند و انتظار می‌رود بعد از آخرین اصلاحات در آینده نزدیک جهت اجرا به بازار ارائه شود.

- تعداد اندکی از شرکتها بیمه اخیراً فعالیت در رشته‌های عمومی را متوقف کرده‌اند.

- مدارک مستند زیادی موجود است که شرکتها بیمه اکثرآ از روش پرداخت نقدی حق بیمه به جای نحوه پرداخت پیش‌بینی شده در مقررات استفاده می‌نمایند. مقررات مربوط به شرط پرداخت حق بیمه و سایر مقررات مشابه به سازمان بیمه محول گردیده است.

- اغلب شرکتها از کارشناسان ریسک و متخصصین تعیین خسارت داخلی استفاده می‌نمایند با توجه به تغییرات فوق‌العاده می‌رود که صنعت بیمه مالزی به طرف اعتبار و اعتماد و دیسپلین بیشتر، حذف رقابت ناسالم و سوددهی به پیش رود.

این رشته به قدری وخیم و نتایج آن به قدری منفی است که دارد به مشکل لاینحلی تبدیل می‌شود. آمار خسارت این رشته بسیار بالا است بدین منظور بانک نگارا از شرکتها بیمه‌ای که در این رشته فعالیت دارند خواسته است که ذخایر خود را افزایش دهند. وضعیت بازار این رشته آنچنان نامطلوب است که تعدادی از بیمه‌گران که در قسمت بیمه‌های عمومی فعالیت می‌کنند تصمیم به توقف فعالیت در بیمه اتومبیل گرفته‌اند.

### مالکیت دولتی مؤسسات بیمه

در کشور مالزی شرکتها زیادی هستند که دولت سهامدار آنها است البته تعداد سهام دولت در اکثر شرکتها بیمه، حداقل بوده و متعلق به آن دسته از مؤسسات مالی دولتی است که در فعالیتهای اقتصادی مشارکت دارند. هیچ شرکت بیمه‌ای را دولت مستقیماً در مالکیت خود ندارد. بلکه مالکیت دولت غیرمستقیم از طریق مؤسسات مالی اقتصادی دولتی است. این شرکتها همانند شرکتها خصوصی اداره شده و از هیچ امتیاز دولتی برخوردار نیستند و در بازار نیز باید با بخش خصوصی رقابت نمایند.

### نحوه اعمال نرخ بیمه

بازار بیمه‌های غیرزندگی به دو بخش تقسیم می‌گردد در بخش اول رشته‌هایی که دارای تعرفه بیمه هستند و عبارتند از آتش سوزی، اتومبیل، مستریمها - بخش دوم شامل بقیه رشته‌ها که تعرفه متحدالشکلی برای آنها وجود ندارد. در بیمه اتومبیل نرخ تعرفه دقیقاً باید اعمال شده تخلف از تعرفه مجاز نیست البته بجز بیمه‌های مستمری در رشته بیمه آتش سوزی برای آن دسته از ریسکها که نرخ آنها در تعرفه وجود دارد باید تعرفه‌ای که براساس موافقت‌نامه بین شرکتها تعیین گردید اعمال شود برای ریسکهای جدید مؤسسه بیمه هم می‌تواند از تعرفه استفاده کند و یا اینکه از شرکت اتکائی مالزی درخواست نرخ نماید. ضمناً لازم به یادآوری است که سازمان بیمه مالزی در تدارک تعرفه بیمه جدیدی است که انتظار می‌رود تهیه آن در آینده نزدیکی خاتمه یافته و جهت اجرا به بازار ارائه شود. برعکس بیمه‌های اشیاء، در بیمه‌های

## ساختار بازار

سال ۱۹۷۰ سال ۱۹۸۰ سال ۱۹۸۸ سال ۱۹۸۹ سال ۱۹۹۰

تعداد شرکتهای بیمه ثبت شده	۱۹۷۰	۱۹۸۰	۱۹۸۸	۱۹۸۹	۱۹۹۰
۱ - بیمه گران مستقیم اشخاص	۹	۵	۲	۲	۳
اشیاء	۷۲	۴۶	۴۱	۴۱	۳۹
مختلط	۱۱	۱۳	۱۶	۱۶	۱۵
۲ - بیمه گران اتکائی	--	۱	۱	۱	۱
۳ - دلالتان بیمه ثبت شده	--	۵۳	۴۲	۴۱	۴۶
۴ - کارشناسان خسارت ثبت شده	--	۵۳	۴۵	۴۰	۴۳
۵ - نمایندگان بیمه ثبت شده اشخاص	--	--	۲۰,۹۶۳	۳۲,۱۲۴	۳۷,۳۷۳
اشیاء	--	--	۲۰,۸۴۳	۲۱,۷۶۱	۱۴,۴۵۶
درآمد حق بیمه کل (به میلیون دلار مالزی)	۱۵۸/۵	۹۳۸/۲	۲,۱۳۶/۷	۱,۶۲۱/۱	۳,۰۰۵/۲
کل (درصد نسبت به تولید ناخالص ملی)	۱/۴	۱/۸	۲/۵	۲/۷	۲/۸
اشخاص (درصد نسبت به تولید ناخالص ملی)	۰/۶	۰/۷	۱/۳	۱/۴	۱/۵
اشیاء (درصد نسبت به تولید ناخالص ملی)	۰/۸	۱/۱	۱/۲	۱/۳	۱/۳
حق بیمه سرانه به دلار مالزی اشخاص	۶/۳	۲۵/۴	۶۷/۲	۷۹	۸۹/۶
اشیاء	۱۰/۴	۷۵	۱۰۵	۱۲۲/۳	۱۰۹/۹
نقدینگی و دارائیهای بیمه کل (به میلیون دلار مالزی)	۴۳۹/۶	۲,۵۱۴/۵	۷,۰۲۹/۶	۸,۱۷۱/۸	۹,۲۵۷/۸
اشخاص (به میلیون دلار مالزی)	۳۲۴/۱	۱,۶۶۹/۸	۵,۳۶۳/۱	۶,۱۶۳/۹	۶,۹۴۱
اشیاء (به میلیون دلار مالزی)	۱۱۵/۵	۸۴۴/۷	۱,۶۶۶/۵	۲,۰۰۷/۹	۲,۳۱۶/۸
درصد از درآمد ناخالص ملی	۳/۸	۴/۹	۸/۲	۸/۵	۸/۵
درصد از کل دارائیهای سیستم مالی کشور مالزی	۳/۸	۳/۴	۳/۱	۳/۱	--
بیمه اشخاص تعداد بیمه نامه ها	۶۶,۶۳۱	۱۸۳,۰۶۲	۴۱۰,۷۵۶	۴۷۱,۲۵۱	۴۸۶,۱۱۲
سرمایه بیمه شده (میلیون دلار مالزی)	۴۳۱/۱	۳,۱۹۷/۹	۱۴,۲۰۶/۲	۲۱,۲۸۰/۵	۲۳,۶۴۵/۷
حق بیمه سالانه (میلیون دلار مالزی)	۱۸/۵	۸۰	۲۷۷/۹	۳۵۳	۴۳۲

## بیمه‌های در جریان

۲۳۴,۳۷۵	۲,۲۰۴,۹۳۱	۱,۹۵۴,۴۸۶	۸۱۶,۰۴۰	۲۴۵,۷۰۳	تعداد بیمه‌نامه‌ها
۸۵,۳۴۵	۷۳,۰۳۳/۶	۶۰,۳۹۰/۷	۱۱,۲۹۴/۹	۱,۵۷۰/۱	سرمایه بیمه شده (میلیون دلار مالزی)
۷۸/۲	۷۵/۷	۷۰/۴	۲۲	۱۳/۱	درصد نسبت به درآمد ناخالص ملی
۱,۵۸۲/۲	۱,۲۹۹/۹	۱,۰۸۲/۷	۳۲۳/۳	۷۲/۷	حق بیمه سالانه (میلیون دلار مالزی)

## درصد توزیع سرمایه‌های بیمه شده بین انواع بیمه‌های اشخاص

۳۵/۹	۳۵/۵	۳۵/۸	۳۶/۳	۳۲	بیمه‌های تمام عمر
۱۳/۶	۱۳	۱۴/۵	۳۰/۸	۵۷/۲	مختلط پس انداز
۴۸/۳	۴۳/۸	۴۴/۸	۹/۹	۵/۷	فوت زمانی
۲/۲	۷/۷	۴/۹	۲۳	۵/۱	سایر انواع
۵۳۶/۸	۴۸۸/۹	۴۳۶/۴	۱۱۵/۶	۲۹	درآمد حق بیمه (میلیون دلار مالزی)

## پرداختی سرمایه بیمه شده به استفاده کنندگان (به میلیون دلار مالزی)

۱۷۴/۱	۱۵۴/۱	۱۲۴/۴	۲۵/۷	۵/۸	غرامت فوت و از کار افتادگی
۱۷۹/۳	۱۵۶/۱	۱۳۱/۲	۴۳/۹	۱۱/۴	مختلط پس انداز
۱۲۵/۱	۱۴۳/۷	۱۴۲/۹	۳۰/۷	۸/۶	بازخرید
۰/۱	۰/۱	۰/۱	۰/۱	--	مستمری سالیانه

پاورقی

(۱) هر دلار آمریکا برابر ۲/۷ دلار مالزی است.

- 2) General Insurance Association of Malaysia (GIAM)
- 3) Life Insurance Association of Malaysia (LIAM)
- 4) Malaysian Insurance Institute
- 5) Risk Control or Loss Prevention