

بازار بیمه لندن در سال ۱۹۹۲

ترجمه: پری میرزائی رضائی

فعالیت چشمگیری داشتند، اما میزان فعالیت آنها متناسب با ظرفیت آنها نبود.

در مجموع پوششهای صادر شده در بازار با شرایط سختی روبرو شدند که این تاکتیک عمدتاً در جهت محدود نمودن پرداخت چند جانبه برای یک خسارت و با اجتناب از روبرو شدن با شرایط غیرقابل کنترل در صورت وقوع خسارت‌های بزرگ ایجاد گردید. نمونه‌های این موارد محدود نمودن مسئولیت در رشته زلزله در کالیفرنیا و ژاپن و عدم شمول تروریسم و خرابکاری در انگلستان و سیل در هلند می‌باشد. بازار مسئولیت تجاری نیز در صدد محدود کردن خسارات ناشی از یک واقعه با گنجاندن یک حداکثر مسئولیت مشخص برای تمام انواع پوششهای مربوط به یک موضوع بوده است. حتی اعمال محدودت کنونی نیز علائمی از کمتر شدن بحران را نشان نمی‌دهد و اخذ پوشش کامل برای مواردی با ارزش و ظرفیت بالا همچنان مشکل می‌باشد. از طرف دیگر خریداران نیز بیمه‌نامه‌های قبلی خود را مجدداً ارزیابی نموده و در صدد کاهش مسئولیتها و افزایش سهم نگهداری خود به منظور کاهش دادن این افزایش حق بیمه هستند که به نظر می‌رسد این روند در سال ۹۳ نیز ادامه می‌یابد.

حال به تشریح وضعیت بازار لندن در سال ۹۲ در هریک از رشته‌ها می‌پردازیم:

بیمه تأسیسات دریائی

بیمه تأسیسات موجود در دریاها، به خصوص سکوه‌های نفتی با ارزش فراوان که تمام ظرفیت بازار را پر می‌کند در سال ۹۲ کاهش یافته است. کاهش ظرفیت در بازار لندن و بازار اسکان‌دیناوی در این مورد محسوس

ترجمه حاضر گزارشی است از وضعیت بازار بیمه لندن در سال ۱۹۹۲ که توسط مؤسسه کارگزاری ویلیز فیرر در فوریه سال ۱۹۹۳ منتشر شده است.

وضعیت بازار بطور کلی

سازمان اطلاعاتی بازار لندن، اعلام داشته است، که بیمه‌گران لویدز در سال ۱۹۹۰ معادل ۱۶ میلیون پوند زیان داده‌اند این زیان علیرغم بهبود نتایج نسبت به سال ۱۹۸۹، فشار اضافی را روی ظرفیت و نرخ در بازار به دنبال خواهد داشت. هیچگونه تخمینی فعلاً برای سال ۹۲ در این مورد صورت نگرفته اما به احتمال قوی بسیاری از شرکتها ارقام خسارت بزرگی را گزارش خواهند نمود.

سال ۱۹۹۲ برای صنعت بیمه سالی بود بحرانی که در طی آن چندین شرکت بیمه با مشکلات داخلی مواجه شدند. و بعضی فعالیت خود را در رشته‌های باربری و انرژی متوقف نمودند. از جمله شرکت‌هایی که مدت طولانی در این رشته فعالیت می‌نمودند نظیر اوریون و انگلیش امریکن^(۱) فعالیت خود را در این رشته را متوقف کردند و شرکت‌هایی نظیر هافنا و یونی استورپرند^(۲) با مشکلات مالی دست به گریبان شدند که تأثیر عمده در فعالیتهای آنها بجای گذارد. کاهش در ظرفیت بازار به خصوص شرکت‌هایی که در امریکا تأسیس شده بودند منجر به نوسانات عمده در هزینه‌های بیمه یا عدم امکان خرید بیمه اتکائی گردید. علیرغم جاذبه‌های استفاده از نرخهای بالاتر، سال ۹۲ سال رضایت‌بخشی برای شرکت‌های جدیدی که در این رشته وارد بازار شدند، نبود. استثناً در این مورد اروپای واحد بود که چندین بیمه‌گر و بیمه‌گر اتکائی بزرگ در رشته باربری و کشتی و مسئولیت

بوده است اگرچه این کاهش با ورود برخی از شرکتهای بیمه بزرگ اروپائی نظیر سوئیسری^(۳)، زوریخ^(۴) و وینترتور^(۵) تا حدودی جبران شده است. علائمی از وجود ظرفیتهای جدید در داخل بازار امریکا نیز در این مورد به چشم می خورد.

نرخها در این رشته همچنان سیر صعودی داشته و از دامنه رشد ۴۰ - ۱۰ درصد برای قراردادهائی که در سه ماهه آخر سال ۹۲ تمدید شده اند برخوردار بوده است. این افزایش نرخها عمدتاً به دلیل افزایش هزینه های مربوط به عملیات اتکائی بیمه گران مستقیم و به دلیل وقوع خسارتها بوده است که آن نیز بنویه خود معلول یک سری حوادث است که نهایتاً بازارهای اتکائی را تحت فشار قرار می دهد.

بازارهای اتکائی همچنان برفشار خود در محدود نمودن بیشتر بیمه گران مستقیم ادامه می دهند که نمونه آن کلوز عدم شمول پالایشگاه کلوز ۹۳^(۶) می باشد که بیمه گران مستقیم را قویاً از قبول هر نوع ریسک در مورد تأسیسات نفتی در خشکی به صورت مستقیم یا غیرمستقیم منع می نماید و حتی بیمه گران لندن نیز در این مورد تمایلی به دادن پوشش اتکائی از خود نشان نمی دهند.

در مجموع ظرفیت فعلی بازار برای این رشته از فعالیت چیزی در حدود ۱۴ - ۱۲ میلیارد دلار (بجز شرکتهای بیمه تعاونی) می باشد و بیمه گران در تسهیم ظرفیت خود به ریسکهای مربوط به انرژی دریائی شدیداً جانب احتیاط را رعایت نموده و در مواردی نظیر، کنترل بیشتر چاهها و ریسک عدم توقف تولید و مسئولیت ناشی از آن از ظرفیت خود حتی بعد از تسهیم می کاهند. در نتیجه انقباض بازار بیمه گران رشته انرژی بسیار خشک رفتار می نمایند و عدم تمایل نسبت به رقابت با بیمه گران اصلی در این رشته کاملاً مشهود است. اطلاعات بیشتری از بیمه گزاران در هنگام دادن پوشش درخواست می گردد زیرا بیمه گران نسبت به ذخائر خود به دلیل عدم دسترسی به بازار اتکائی مازاد خسارت ارزان، بسیار محتاط شده اند. برای مثال در مورد خلیج مکزیک اطلاعات

مربوط به مجموع ارزش ریسکها و نیز ریسکهای انفرادی مرتباً از طرف بیمه گران درخواست می شود و به علاوه نیرودهنده ها یا امکانات پوشش تقریباً از بین رفته است. با در نظر گرفتن بحث فوق، ما به منظور ایجاد رقابت در عملیات بیمه ای براساس نوع ریسکها و پوششهای درخواستی، توجه به خود را به سایر بازارها، بجز لندن معطوف نموده ایم.

تأسیسات نفتی در خشکی

سه ماهه چهارم ۱۹۹۲ با رد این افسانه که ریسکهای پتروشیمی باعث بروز خسارات بزرگ در رشته انرژی می شوند شروع شد. خسارت آتش سوزی و انفجار پالایشگاه تکراکو^(۷) در ماه اکتبر و به دنبال آن آتش سوزی و انفجار در پالایشگاه مارسیل^(۸) در ماه نوامبر هر کدام سر به صدها میلیون دلار می زند. این حوادث باعث شد که بیمه گران به افزایش نرخها و عدم دادن پوشش در این رشته ادامه دهند.

در ماه دسامبر محدودیت در تمدید قراردادهای، با مشکلاتی که در اخذ پوشش برای ریسکهای نظیر تروریسم در انگلستان و سیل در هلند به وجود آمد بیشتر شد. بیمه گران در دسترسی به پوشش اتکائی زلزله به خصوص برای کالیفرنیا و ژاپن محدودیت بیشتری دارند. البته عملکرد بازارهای مختلف به دلیل تنوع انواع قراردادهای و تاریخ تمدید آنها در این مورد یکسان نیست اما انتظار می رود که از سال ۱۹۹۴ تعداد بیمه گرانی که بتوانند پوششهای با تعهدات گسترده مانند آنچه در گذشته داده می شد ارائه دهند، معدود باشد.

از آنجائیکه بیمه گران با ظرفیت بسیار محدودی، (به دلیل عدم تکمیل قراردادهای) در بازار روبرو هستند به نوبه خود از پوشش دادن کلوزهایی که به صورت معمول در بیمه نامه ها داده می شد، پرهیز نموده و مجموع تعهدات خود را در مورد ریسکهای ناشی از حوادث طبیعی مثل طوفان، زلزله یا سیل کاهش می دهند.

ریسک خرابی ماشین آلات در حال حاضر، به خصوص وقتی همراه با توقف عملیات می باشد،

در سال گذشته ما شاهد سقوط تعدادی از شرکتهای عضو انستیتوی بیمه گران لندن بوده ایم که بعضی از آنها دارای نقش اساسی در رشته های باربری و انرژی بوده اند. که اثر آن به میزان ۱۵۰ - ۱۰۰ میلیون دلار از ظرفیت بازار این رشته کاسته شده است. اگرچه این زیان اثر کمتری روی بازار مسئولیت تأسیسات دریائی و باربری که از ظرفیتی معادل ۲۰۰ - ۱۵۰ میلیون دلار (به استثناء مسئولیت آلودگی کشتیها) در مجموع شامل بازارهای لندن - اسکانديتاوی و امریکا - برخوردار است داشته است.

بیمه گرانی که در این رشته به فعالیت ادامه می دهند، خواهان افزایش حق بیمه و در بعضی موارد نیز متن حقوقی قراردادهای بیمه^(۹) محدودتر می باشند. بیمه گران این رشته در حال حاضر در صدد تحمیل استفاده از این وردینگ های محدود شده در رشته باربری و تأسیسات دریائی با در نظر گرفتن حداکثر محدودیت ممکن در مجموع ارزش تعهدات، می باشند. اگرچه ما تا به حال قادر به مقاومت در مقابل این فشار بوده ایم. علاوه بر آن بازار تأسیسات دریائی نیز محدودیت های را برای مسئولیت تأسیسات در خشکی به خصوص در مورد پالایشگاهها، تأسیسات شیمی و پتروشیمی مطرح نموده است. مسئولیت آلودگی، با دو فاجعه انفجار نفتکش در اروپا همچنان سیر صعودی داشته و کشتی های اجاره ای و باربری همانند کشتی های ملکی مشمول این افزایش می شوند.

کشتی

نیمه اول سال ۹۲ شاهد کاهش در ظرفیت بازار بیمه در این رشته اعم از مستقیم و اتکائی بوده است که نتیجتاً منجر به افزایش بیش از ۲۰ درصد در حق بیمه ها به هنگام تمدید قراردادهای گردید. در نیمه دوم سال نیز افزایش حق بیمه ها ادامه داشت و حتی بسیاری از بیمه گزاران با سابقه خسارت مطلوب نیز با افزایش ۱۰ درصد در حق بیمه ها و افزایش اجباری فرانشیز بیمه نامه ها روبرو بودند.

ریسکی قابل معامله و پوشش در بازار می باشد، اول به دلیل اینکه بیمه گران به دقت در حال ارزیابی حسابهای خویش می باشد و دوم جهت بررسی روشها و تکمیل حق بیمه.

ظرفیت بازار در این رشته تغییر زیادی در طول سال ۱۹۹۲ نداشته است و دسترسی به ظرفیت تا یک بلیون دلار امکان پذیر می باشد. با ادامه تأکید بازارهای کلیدی مشخص، دیگر بیمه گران بدون درخواست اطلاعات دقیق اقدام به بررسی و پذیرش ریسک نمی نمایند. با وضعیت فعلی که تقاضا بیش از عرضه در بازار می باشد بیمه گران در انتخاب ریسکها آزاد بوده در جستجوی قبول ظرفیت خود بوسیله ریسکهای هستند که دارای بهترین قیمت و ترکیب باشد.

افزایش حق بیمه ها بسته به عوامل بنیادی نظیر سهم نگهداری، ظرفیت مورد تقاضا، ویژگی ریسکهای تحت پوشش، گزارش مهندسی و سابقه خسارتی متفاوت می باشد. نرخ افزایش از ۵ درصد تا ۱۲۰ درصد متفاوت بوده و هیچ موردی از کاهش در نرخ ریسکهای هیدروکربن در سال ۱۹۹۲ گزارش نشده است و پیش بینی می گردد که سال ۱۹۹۳ نیز روند مشابهی خواهد داشت.

مسئولیت شخص ثالث

بازارهای مسئولیت شخص ثالث با شرایط سخت تر، توأم با افزایش حق بیمه ها و محدودیت بیشتر در ظرفیت بازار، روبرو بوده است. در زمان تجدید قراردادهای در سال ۹۲ ما شاهد انقباض بیشتری در بازار بوده ایم زیرا بیمه گران به تجدید نظر در میزان و نحوه مشارکت خود در این رشته پرداخته اند. در بازار لندن انبوه شدن خسارتها دسترسی آسان به پوشش اتکائی و هزینه مرتبط با آن اثر کلی بر ظرفیت موجود در حسابهای مربوط به مسئولیت در رشته انرژی داشته است. از آنجائی که بسیاری از بیمه گران لویدز در صدد کاهش میزان پذیرش خود در ریسکهای مسئولیت می باشند، دیگر بیمه گران، مخصوصاً شرکتها از پذیرش اینگونه ریسکها کاملاً خودداری می کنند.

با ارزش بالا و یا آنهایی که دارای ریسکهای بالا و یا سابقه خسارت نامطلوب می‌باشد در بازار لندن و یا دیگر بازارها با مشکل مواجه می‌باشند.

پوششهای بیمه مایعات یا کالاهای خشک به دلیل ظرفیت بالای مورد درخواست و نیز روند افزایشی خسارتهای کلی در مورد این نوع بارها که نرخ بیمه نفتکش‌ها و کشتیهای باری را تحت تأثیر قرار می‌دهد، بیشتر در بازار تحت تأثیر قرار گرفتند. بطور نسبی می‌توان گفت که بازار امریکا، در فعالیتهای عمومی دارای توانایی رقابت می‌باشد. هرچه ریسک ناآشنا تر باشد تمایل آنها برای دادن پوشش کمتر است. بازار لندن در این مورد هنوز می‌تواند ظرفیت بیشتری را تحت پوشش قرار دهد مشروط بر این که بتواند سود بالقوه‌ای را برای بیمه‌گران در این پوششها پیش‌بینی نماید. بازارهای اروپا، طرز عمل یکسانی در بازار نداشته و سیاستهای گوناگونی را در رشته‌های مشخص اتخاذ می‌نمایند.

پاورقی

- ۱ - Orion & English American
- ۲ - Unistore Brand & Hafnia
- ۳ - Swiss Re
- ۴ - Zurich
- ۵ - Wenter thur
- ۶ - Refinery Exclusion clause (REC 93)
- ۷ - Texaco Wilimington
- ۸ - Marseille
- ۹ - Wording

توجه به این نکته شاید جالب باشد که رو آوردن لویدز به رشته‌های جدید و یا شرایط جدید در تمدید قراردادهای در بعضی موارد منجر به انتقال بحران از بیمه‌گران بازار لندن به بیمه‌گران امریکائی یا اسکانڈیناوی شده‌است و البته این امر بیشتر حاکی از وجود بازار قابل انتخاب است تا رقابت بیشتر. پیش‌بینی می‌شود که هزینه‌های اتکائی در این رشته همچنان افزایش خواهد یافت و البته دارندگان بیمه‌نامه باید که این افزایش هزینه را تقبل نمایند.

باربری

بازار بیمه باربری نیز ضمن سیر صعودی قیمتها به کار خود ادامه داده اما انقباض آن یکنواخت نیست. کاهش فراوان ظرفیت در لویدز و بازار بیمه‌گران لندن بغیر لویدز به دلیل سقوط یا ادغام تعدادی از آنها، اثری را که بر رشته‌های بیمه انرژی و کشتی داشتند، در این رشته نداشتند. فشار بر افزایش قیمتها اثر کمتری روی بیمه باربری داشته‌است. اگرچه واگذاری بیمه‌نامه‌های باربری

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
پرتال جامع علوم انسانی