

ریسک‌پذیری و سرمایه‌گذاری

دو کارکرد عمده شرکت‌های بیمه

● اصغر ابوترابی

گردهمایی مدیران و اعضای کمیته‌های استانی انجمن صنفی نمایندگان بیمه آسیا



گام نخست در برگزاری مجموعه گردهمایی‌های استانی بیمه آسیا با هدف بهره‌گیری از زمین‌های بالقوه بیمه‌ای هر استان برداشته شد. اعضای کمیته‌های استانی انجمن صنفی نمایندگان بیمه آسیا و مدیران ارشد این شرکت در ارومیه گرد هم آمدند تا ضمن آشنایی با سرپرستی منطقه ۱۱ و بررسی بازار بیمه استان آذربایجان غربی، به تبادل نظر بپردازند. در این گردهمایی علاوه بر رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل بیمه آسیا، معاونین ایشان، جمعی از مدیران، اعضای کمیته‌های استانی انجمن صنفی نمایندگان بیمه آسیا، محمد رئوف سپهرالدین، معاون برنامه‌ریزی و اداری و مالی استانداری آذربایجان غربی و جمعی از مسئولین محلی نیز حضور داشتند.

تاکید بر توسعه بیمه و تامین امنیت سرمایه‌گذاری، تشریح محورهای فعالیت بیمه آسیا در سال ۱۳۸۴، مطالعه عملکرد شرکت در سال ۱۳۸۳ و همچنین مقایسه عملکرد سه ماهه نخست سال جاری با دوره مشابه سال قبل و نیز مرور کارشناسی مسایل اجرایی بخش بیمه‌های اشیا و اموال از جمله بخش‌های این گردهمایی بود.

میزان خسارت پرداختی بیمه آسیا در این استان از ۱/۳ میلیارد ریال در سال ۱۳۷۹ به ۵۲ میلیارد ریال و تعداد فقرات پرداخت خسارت از ۱۰۰۰ مورد در سال ۱۳۷۹ به ۸۵۰۰ مورد در سال ۸۳ افزایش کرده است. معاون سرپرستی منطقه یازده بیمه آسیا در ادامه گفت: ایجاد شعب و واحدهای خسارت، توسعه شبکه نمایندگی‌ها در سطح منطقه و نیز شناخت نیازهای بیمه‌ای مردم و ارائه بیمه نامه‌های متناسب با آن نیازها از جمله اهداف این سرپرستی در امسال و سال‌های آینده است.

تامین امنیت اقتصادی سرمایه‌گذاری برعهده شرکت‌های بیمه است محمد رئوف سپهرالدین، معاون برنامه‌ریزی و اداری و مالی استانداری آذربایجان غربی، اولین سخنران مراسم افتتاحیه بود. وی با اشاره به اینکه امروزه کشورهای در حال توسعه چند چالش مهم پیش رو دارند، گفت: نخستین چالش مربوط به مسئله جهانی شدن اقتصاد است که هم اجتناب‌ناپذیر است و هم ارتباط تنگاتنگی با اقتصاد ملی دارد. ما خواه ناخواه باید خود را با روند جهانی شدن و شرایط آن منطبق کنیم. مسئله آب نیز یکی دیگر از چالش‌های کشورهای خشک و کم‌آب مثل کشور ماست. آمارها نشان می‌دهد بروز خشکسالی، تولید ناخالص داخلی ما را کاهش می‌دهد. مدیریت سیاسی هم از دیگر چالش‌های این کشورهاست.

وی دو عامل جایگزینی واردات و توسعه صادرات را در رسیدن به توسعه

گردهمایی مدیران و اعضای کمیته‌های استانی انجمن صنفی نمایندگان بیمه آسیا با ارائه گزارش کوتاه مسعود بادین، معاون سرپرستی منطقه ۱۱ (استان آذربایجان غربی)، آغاز شد. وی ضمن تبریک سالروز ولادت امام محمد باقر (ع) و خوشامدگویی به حاضران، گزارش کوتاهی را از عملکرد این سرپرستی ارائه کرد و به مقایسه عملکرد استان آذربایجان غربی از سال ۱۳۷۹ تا سال ۱۳۸۳ پرداخت.

بادین با اشاره به اینکه استان آذربایجان غربی در اردیبهشت ماه سال ۱۳۸۲ به سرپرستی مستقل تبدیل شد، گفت: این استان در سال ۱۳۷۹ دارای ۱۴ نماینده حقیقی بود که این تعداد در سال ۱۳۸۳ به ۳۲ نماینده حقیقی و یک نماینده حقوقی افزایش یافت. تعداد کارکنان این سرپرستی نیز از ۱۱ نفر در سال ۱۳۷۹ به ۴۹ نفر در سال ۱۳۸۳ رسیده است.

در سال ۱۳۷۹ در استان آذربایجان غربی تنها یک شعبه بیمه آسیا در شهر ارومیه فعالیت داشت که هم‌اکنون تعداد شعبه‌های استان به چهار شعبه در شهرهای ارومیه، خوی، مهاباد و میاندوآب و دو باجه در اهنگمایی و رانندگی ارومیه و شهر پیرانشهر رسیده است.

وی افزود: حق بیمه تولیدی این استان در سال ۱۳۷۹ حدود دو میلیارد ریال بود که با افزایشی ۳۴۱ درصدی در سال ۱۳۸۳ به ۸۰ میلیارد ریال رسیده است. تعداد بیمه‌نامه‌های صادره این استان نیز با رشدی معادل ۱۳۳۸ درصد از حدود ده هزار فقره بیمه‌نامه به ۱۵۰ هزار فقره بیمه‌نامه در سال ۸۳ رسیده است.



معصوم ضمیری
مدیرعامل بیمه آسیا



محمد رفوف سپهرالدین
معاون برنامه ریزی و اداری و مالی
استان آذربایجان غربی
استانداری آذربایجان غربی



مسعود بادین
معاون سرپرستی منطقه یازده بیمه آسیا

اقتصادی مهم توصیف کرد و افزود: کشورهای در حال توسعه پس از رسیدن به استقلال، عمدتاً سیاست جایگزینی واردات را در جهت رفع نیازها و توانمند کردن تولیدات داخلی درپیش می‌گیرند. اگر این سیاست براساس یک برنامه مشخص انجام شود، نتایج مثبتی در پی خواهد داشت؛ همچنانکه برخی از این کشورها، همچون کشورهای جنوب شرقی آسیا، در این زمینه بسیار موفق عمل کرده‌اند. توسعه صادرات مرحله بعدی است. یعنی بعد از تامین نیازهای داخلی و برنامه‌ریزی برای عدم وابستگی، که منظور از آن سیاست‌گذاری درست بر مبنای درآمدها و هزینه هاست، در جهت توسعه صادرات گام برمی‌دارند.

معاون برنامه‌ریزی و مالی واداری استانداری آذربایجان غربی واردشدن به بازارهای جهانی را گام بعدی دانست و اظهار داشت: ورود به بازارهای جهانی و جهانی شدن اقتصاد ملی مستلزم طی مراحل از قبیل خصوصی‌سازی، رقابت‌پذیری مقررات‌زدایی و... است. وی ادامه داد: خصوصی‌سازی به معنای حذف انحصارها و احترام گذاشتن به بخش خصوصی و آزاد گذاشتن این بخش در فعالیت درکنار بخش دولتی است. امروزه ۸۰ درصد از اقتصاد کشور ما دولتی است و به رغم تلاش‌های بسیار هنوز موفق نشده‌ایم اقتصاد را از انحصار دولت خارج کنیم.

سپهرالدین به مقررات‌زدایی به عنوان یکی دیگر از بسترهای جهانی شدن اقتصاد اشاره کرد و گفت: قوانین پیچیده و اغلب کهنه باید تغییر کند. نمی‌توان با قوانین و مقررات قدیمی و کهنه اقدام به جذب سرمایه کرد. مقررات‌زدایی نقش مهمی در فعالیت بخش‌های مختلف از جمله گمرک دارد. باید زمینه‌های فعالیت در رشته‌های مختلف اقتصادی و منابع مالی طرح‌های اقتصادی از طریق سرمایه‌گذاری داخلی و خارجی فراهم شود و مقررات‌زدایی و تصویب قوانین لازم پشتوانه این سرمایه‌گذاری‌هاست.

وی افزود: سرمایه‌گذاری داخلی و خارجی اساس تولید، توسعه صادرات و افزایش درآمد ملی است. در مسئله صادرات بحث کیفیت اهمیت بسیاری دارد که برگرفته از تکنولوژی و مبتنی بر چهار عامل انسان، سخت‌افزار، دانش یا اطلاعات فنی و سازمان است. اما هیچ‌یک از اینها کارایی ندارد مگر اینکه فعالان اقتصادی احساس امنیت کنند و تامین این امنیت اقتصادی برعهده شرکت‌های بیمه است.

استان آذربایجان غربی بسیار مستعد است و زمینه‌های فراوانی برای سرمایه‌گذاری در آن وجود دارد. علاوه بر فعالیت کشاورزی گسترده، طرح‌های اقتصادی و صنعتی بسیاری نیز در سطح استان در حال اجرا

است که از آن جمله می‌توان به ساخت چندین سد و کارخانه اشاره کرد. با این حال، این استان هنوز هم به سطح مطلوب رفاه و توسعه دست نیافته است. صنعت بیمه می‌تواند در امر توسعه این استان نقش چشم‌گیری ایفا کند. در حال حاضر حتی در میان قشر تحصیل کرده تنها انواع محدودی از بیمه‌ها، مثل شخص ثالث و آتش‌سوزی شناخته شده است. این روند باید اصلاح شود و با بکارگیری شیوه‌های مختلف مثل استفاده از بازاربایب‌های حرفه‌ای و آموزش، خدمات متنوع بیمه گسترش یابد.

دیگر سخنران مراسم افتتاحیه معصوم ضمیری، رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل بیمه آسیا بود. وی در ابتدای سخنان خود به اختصار به تاریخچه صنعت بیمه کشور در پیش از انقلاب و پس از ملی شدن صنعت بیمه اشاره کرد و گفت: قبل از انقلاب ۱۳ شرکت بیمه خصوصی و دولتی در کشور فعالیت داشتند. پس از ملی شدن صنعت بیمه این ۱۳ شرکت در ۴ شرکت بیمه دولتی ادغام شدند. صنعت بیمه تنها فعالیت اقتصادی بود که بدون وقفه تمام توان خود را در خدمت به کشور بکار گرفت و فعالیت بخش خصوصی در آن، به شکل شبکه فروش و نمایندگان، هیچ‌گاه متوقف نشد.

مدیرعامل بیمه آسیا افزود: امروزه ۱۸ شرکت بیمه در کشور فعالیت دارند که از این تعداد یک شرکت در زمینه بیمه‌های اتکالی و سه شرکت در مناطق آزاد فعال هستند. ۱۴ شرکت دیگر هم در سایر نقاط کشور و در دیگر زمینه‌ها فعالیت دارند. فعالان و مسئولین صنعت بیمه معتقد به آزادسازی تعرفه‌ها هستند اما به دلیل جوان بودن شرکت‌های خصوصی و نیاز آنها به رشد و ریشه دواندن در این صنعت، هنوز نیازمند نظام تعرفه‌ای هستیم و نظام تعرفه‌ای تا زمانی که مقتضی باشد ادامه می‌یابد.

وی با اشاره به سخنان معاون برنامه‌ریزی استاندار آذربایجان غربی گفت: یکی از مهم‌ترین عوامل توسعه در کشور ایجاد زمینه‌های سرمایه‌گذاری است و از دیدگاه بیمه، سرمایه‌گذاری زمانی به وجود می‌آید که ریسک آن کاهش پیدا کند. سرمایه‌گذاران در بخش‌های مختلف اقتصادی باید یقین داشته باشند که نوسانات شدید و ریسک‌های غیرقابل پیش‌بینی زمینه‌های فعالیتشان، تا حد ممکن به ظرفیتی به نام بیمه منتقل می‌شود. اولین نقش شرکت‌های بیمه در بخش ایجاد تسهیلات و شرایط لازم برای سرمایه‌گذاری، پذیرفتن ریسک‌های سرمایه‌گذاری است. نکته دیگری که در زمینه سرمایه‌گذاری مطرح است تامین منابع مالی برای سرمایه‌گذاری است که در این بخش هم شرکت‌های بیمه با بکارگیری منابع خود حضور چشم‌گیری داشته‌اند که از جمله می‌توان به حضور موفق شرکت‌های بیمه در بازار بورس اشاره کرد.

دوره‌های آموزشی شده و امتیازات ویژه‌ای در این خصوص در نظر گرفته شده است. در همین خصوص در اواخر سال گذشته یک برنامه آموزشی با همکاری سازمان مدیریت صنعتی طراحی شد. این برنامه نیازهای آموزشی بخش‌های مختلف را براساس فعالیت‌های آنها مرتفع می‌کند. براساس این برنامه به جای برگزاری امتحانات مقطعی و موردی و احراز صلاحیت نمایندگان برای ارتقا به درجات بالاتر از طریق آزمون، ارتقای درجات منوط به گذراندن برخی دوره‌های آموزشی می‌شود. مثلاً نمایندگان درجه سه برای ارتقا باید دوره‌های آموزشی عمومی و تخصصی را بگذرانند. به عبارت دیگر داشتن گواهی حضور در این دوره‌ها، ملاک ارتقای درجه نمایندگان خواهد بود. البته ملاک‌های دیگر همچون میزان فروش و غیره نیز در جای خود در نظر گرفته خواهد شد. علاوه بر این دوره‌ها، آموزش‌های موردی خاص هم بنا به درخواست بخش‌های مختلف برای کارکنان آن بخش‌ها برگزار می‌شود.

ضمیری در ادامه گفت: از جمله دیگر محورهای فعالیت در سال ۱۳۸۴ تجدید نظر در شیوه‌های عرضه محصولات و همچنین بیمه‌نامه‌های عمر و پس‌انداز و مسئولیت است. در سال ۱۳۷۴ بیمه‌نامه عمر و پس‌انداز به عنوان محصولی عام برای تمام اقشار جامعه طراحی شد حال مقتضای جامعه بازنگری در روش‌های ارائه محصول و عرضه محصولات متنوع‌تر است. باید ببینیم هر قشری به چه شکلی از بیمه عمر نیاز دارد و همان محصول را به آنها ارائه کنیم.

در مورد بیمه‌های مسئولیت هم این مسئله صدق می‌کند. بیمه مسئولیت پوششی ناشناخته است. تنظیم بیمه‌نامه در مورد مسئولیت‌هایی که هنوز جایگاهشان به لحاظ قانونی تعریف نشده، آسان نیست. بر این اساس و با توجه به پتانسیلی که در این بخش در جامعه وجود دارد تصمیم داریم چند کار را به صورت موازی انجام دهیم. آماده کردن محصولات مشخص و کلاسیک یکی از برنامه‌های بیمه‌آسیا در امسال است. به عبارت ساده‌تر بیمه‌نامه‌های مسئولیت ویژه‌ای را برای افراد و صنوف خاصی عرضه می‌کنیم. شبکه فروش نقش اساسی در ارائه بیمه‌نامه‌های متنوع مسئولیت دارد. نمایندگان باید به راحتی بتوانند این محصولات را عرضه و به سادگی به بازارهای وسیع‌تر دست پیدا کنند.

مدیرعامل بیمه‌آسیا با اشاره به نقش بسیار مهم و چشمگیر شبکه نمایندگی در توسعه فعالیت‌های بیمه‌آسیا، شبکه نمایندگی را جزو سرمایه‌های شرکت خواند و گفت: باید کمک کنیم فعالیت خوب این شبکه ادامه یابد.

رئیس هیئت مدیره بیمه‌آسیا در بخش دیگری از سخنان خود با اشاره

ضمیری اضافه کرد: شرکت‌های بیمه منابع مردم را به شکل حق بیمه (از جمله در بیمه‌های عمر) از مردم جمع‌آوری می‌کنند و به شکلی بسیار منطقی در بورس به کار می‌گیرند و در نهایت منافع حاصل از این سرمایه‌گذاری‌ها بین بیمه‌گذاران تقسیم می‌شود. شرکت‌های بیمه واسط بین مردم و بورس هستند و پرداختن به بیمه‌نامه‌هایی همچون بیمه عمر می‌تواند توفیقات بسیار خوبی را متوجه صنعت بیمه کند. رئیس هیئت مدیره بیمه‌آسیا با اشاره به طبیعت مثال‌زدنی استان آذربایجان غربی، گفت: این استان در آینده نزدیک می‌تواند به یکی از مراکز سیاحتی و توریستی کشور بدل شود و بیمه‌آسیا نیز تلاش می‌کند فعالیت خود را بیش‌تر از گذشته در این استان گسترش دهد.

محورهای فعالیت بیمه‌آسیا در سال ۸۴ تشریح شد

در اولین نشست تخصصی این گردهمایی، معصوم ضمیری مدیرعامل بیمه‌آسیا، به تشریح محورهای فعالیت و اولویت‌های کاری بیمه‌آسیا در سال ۱۳۸۴ پرداخت و گفت: در برنامه امسال شرکت چند محور به عنوان طرح‌های اساسی تعریف شده است. یکی از این محورها، راه‌اندازی سیستم IT شرکت است. هم‌اکنون با توجه به حجم امور و ظرفیت‌ها نیاز به ارتقاء سیستم‌های کامپیوتری موجود، بیشتر احساس می‌شود. مطالعات مقدماتی این طرح انجام شده است. همچنین امکاناتی که از این طریق در بخش‌های اجرایی و صدور یا در بخش‌های ستادی فراهم می‌شود و ظرفیت‌هایی که به توان عملیاتی شرکت اضافه می‌شود، شناسایی شده‌اند. امیدواریم سیستم IT شرکت در شش ماهه دوم سال جاری به تدریج آماده بهره‌برداری شود و تا پایان سال دوره آزمایشی راپشت سر بگذارد و از اول سال بعد بتوانیم با یک برنامه کامپیوتری کامل‌تر کارها را انجام دهیم.

از دیگر قابلیت‌های این سیستم جدید کامپیوتری، رفع نگرانی‌های بخش شبکه فروش در مورد تهیه آمار و اطلاعات و ارسال آنها به شرکت است. در حال حاضر نمایندگی‌ها نیروی قابل توجهی را مصروف تهیه آمار و ارسال به موقع آنها به شرکت می‌کنند. با راه‌اندازی این سیستم ارتباط بخش‌های مختلف شرکت با شعب و نمایندگی‌ها به صورت انتقال اطلاعات خواهد بود. از این طریق تمام اطلاعات مورد نیاز شرکت به سادگی توسط شعب و نمایندگی‌ها به شرکت منتقل و حجم قابل توجهی از نگرانی شبکه فروش رفع می‌شود.

وی افزود: یکی دیگر از محورهای فعالیت بیمه‌آسیا در امسال، گسترش آموزش است. برنامه‌های آموزشی شرکت در آینده نزدیک هم در بخش کارکنان و هم در شبکه فروش به اجرا گذاشته می‌شود. در آئین‌نامه استخدامی جدید مصوبه هیئت وزیران توجه خاصی به برگزاری

به مشکلاتی که در بخش پرداخت خسارت وجود دارد، گفت: می‌توان

در بخش پرداخت خسارت کارهای مفید و بی‌سابقه‌ای انجام داد. مثلاً در بخش خسارت ثالث در پی تهیه دستورالعمل رسیدگی به خسارت‌ها هستیم که طبق آن حتی‌الامکان به نکات مشکل‌ساز که ممکن است افراد سودجو از آن برای تقلب سوء استفاده کنند، توجه شود.



تهیه گزارش کارشناسی در زمان مراجعه بیمه‌گذاران به ادارات خسارت از جمله بخش‌های این دستورالعمل است. گاهی نکات مبهمی در پرونده‌های خسارت وجود دارد که به دلیل گذشت زمان دیگر قابل پیگیری نیست و تهیه گزارش کارشناسی در زمان تشکیل پرونده بسیاری از این ابهامات را روشن می‌کند. در این دستورالعمل مشخص شده است که باید به چه نکاتی به هنگام تنظیم پرونده توجه داشت. وی همچنین اظهار امیدواری کرد با همکاری نیروهای مختلف در بخش‌های مدیریت اجرایی، شبکه فروش و کارکنان شرکت در سراسر کشور سال موفق‌تری را پشت‌سر بگذاریم و روند روبه‌پیشرفت فعالیت‌های شرکت را در همین مسیر حفظ کنیم.

بیمه اتومبیل در سال ۸۳: حق بیمه بیشتر، بیمه‌نامه کمتر
مهدی شاکرین، عضو هیئت مدیره بیمه‌آسیا، دومین سخنران این بخش از گردهمایی بود که با ارائه گزارش آماری جامعی عملکرد شرکت در سال ۱۳۸۳ و سه ماهه نخست سال ۱۳۸۴ را با دوره‌های مشابه مقایسه کرد.

وی اظهار داشت: کل تولید شرکت در سال ۱۳۸۳ بالغ بر ۳۳۰ میلیارد تومان بود و مجموع خسارت پرداختی بیمه‌آسیا در سال ۱۳۸۳ نیز به ۲۴۱ میلیارد تومان رسید. ضریب خسارت شرکت در این سال ۷۳ درصد بود. وی سهم رشته‌های مختلف از تولید شرکت را به شرح زیر برشمرد: بیمه‌های اتومبیل ۷۱ درصد (شامل ۵۱ درصد شخص ثالث، ۱۶ درصد بیمه بدنه و ۴ درصد حوادث سرنشین)، بیمه‌های باربری ۷ درصد، آتش‌سوزی حدود ۷/۵ درصد، اشخاص ۸/۵ درصد و مهندسی و مسئولیت و سایر بیمه‌ها حدود ۵ درصد.

عضو هیئت مدیره بیمه‌آسیا با اشاره به اینکه تولید حق بیمه در سال ۱۳۸۳ نسبت به سال قبل حدود ۲۰ درصد رشد داشت، گفت: رشد تولید حق بیمه در رشته‌های مختلف در سال ۱۳۸۳ به نسبت سال قبل به شرح زیر است: بیمه‌های باربری ۱۰ درصد، بیمه‌های آتش‌سوزی ۲۹ درصد، بیمه‌های اتومبیل ۲۱ درصد، بیمه‌های اشخاص ۳۴ درصد و بیمه‌های مسئولیت ۲۰ درصد.

شاکرین در ادامه گفت: رشد تعداد بیمه‌نامه به خصوص در رشته اتومبیل طی سال ۱۳۸۳ نسبت به سال قبل منفی بوده است. به عبارت دیگر به رغم رشد ۲۱ درصدی حق بیمه دریافتی در بخش بیمه‌های اتومبیل در سال ۱۳۸۳ تعداد بیمه‌نامه‌های صادره در این بخش ۲۷ درصد کمتر از سال قبل بوده است. به جز بیمه اتومبیل تعداد بیمه‌نامه‌های صادره در سایر انواع رشته‌های بیمه‌ای رشد مثبت داشته است.

وی همچنین اظهار داشت: رشد میزان خسارت پرداختی در سال ۱۳۸۳ نسبت به سال ۱۳۸۲ حدود ۲۶ درصد و این رشد در بخش حق بیمه دریافتی ۲۰ درصد بوده است. به عبارت دیگر میزان رشد خسارت پرداختی ۶ درصد بیشتر از میزان رشد حق بیمه دریافتی بوده است. در سال ۱۳۸۳ بیشترین تولید شرکت از طریق شرکت‌های نمایندگی (۷۴ درصد) صورت گرفته است که کمتر از سهم نمایندگان از میزان تولید در سال ۱۳۸۲ (۸۱ درصد) است.

بیمه‌های اتومبیل بیشترین سهم را در تولید و نیز در میزان خسارت پرداختی در سال ۱۳۸۳ به خود اختصاص داده‌اند. از مجموع خسارت پرداختی شرکت ۸۸/۵ درصد مربوط به بیمه‌های اتومبیل است که در رشته بدنه در میان انواع وسایل نقلیه، سواری‌های شخصی بیشترین ضریب خسارت (۱۰۳ درصد) را داشته‌اند. وسایل نقلیه سنگین همچون کامیون، کامیونت، اتوبوس و مینی‌بوس از این لحاظ (۳۶ تا ۲۸ درصد) در جایگاه بعدی قرار می‌گیرند. ضریب خسارت بیمه بدنه موتورسیکلت هم در سطحی مطلوب (۴۶ درصد) قرار دارد.

شاکرین گفت: نگاهی گذرا به این آمار نشان می‌دهد که بیشترین مشکل ما در مورد سواری‌های شخصی است. در بیمه شخص ثالث نیز آمار تقریباً به همین شکل است. بالاترین ضریب خسارت مربوط به سواری‌های شخصی (۱۱۳ درصد) بوده است و وسایل نقلیه سنگین ضریب خسارت قابل قبولی دارند.

در سه ماهه نخست سال ۱۳۸۴ نیز با اندکی اختلاف نسبت‌ها به همین شکل بوده است. کل تولید شرکت در نخستین فصل سال ۸۴ از رشدی



مهدی شاکرین
عضو هیئت مدیره بیمه‌آسیا

سه‌م بیمه‌های اشخاص از کل تولید در سه ماهه نخست امسال نسبت به پارسال یک درصد افزایش یافته است، گفت: در سال ۱۳۸۳ این سهم ۸/۵ درصد بود که در سه ماهه نخست سال ۱۳۸۴ به ۹/۵ درصد افزایش پیدا کرده است.

وی همچنین به تشریح عملکرد بیمه‌آسیا در زمینه بیمه عمر و پس‌انداز پرداخت و اظهار داشت: فروش بیمه‌نامه‌های عمر و پس‌انداز از سال ۱۳۷۴ آغاز شد و تاکنون بیش از ۶۳۰ هزار فقره بیمه‌نامه عمر و پس‌انداز فروخته شده است. تاکنون حدود ۱۵ درصد از این بیمه‌نامه‌ها بازخرید، سرمایه مخفف، سرسید یا منجر به خسارت شده‌اند. دودرصد از بیمه‌نامه‌های موجود ۵ ساله، ۱۰ درصد ده ساله، ۸۰ درصد ۱۵ ساله و ۸ درصد نیز ۲۰ ساله هستند. این ارقام به خوبی نشان می‌دهد که استقبال از بیمه‌نامه‌های ۱۵ ساله بسیار خوب بوده است و سیاست‌های آینده شرکت باید بر اساس نیاز بازار و با هدف دسترسی به بازار وسیع‌تر تغییر کند.

معاون فنی (سابق) مدیر عامل افزود: حدود ۸۵ درصد از سرمایه‌های بیمه‌نامه‌های عمر و پس‌انداز خریداری شده زیر ۵۰ میلیون ریال بوده است و ۴۲ درصد از بیمه‌گذاران به هنگام خرید بیمه‌نامه کمتر از ۳۰ سال سن داشته‌اند. (۴۲ درصد زیر ۳۰ سال، ۳۸ درصد بین ۳۰ تا ۴۰ سال، ۱۸ درصد بین ۴۱ تا ۵۰ سال و ۲ درصد بالای ۵۰ سال).

این ترکیب نشان‌دهنده توجه بیمه‌گذاران به بخش پس‌اندازی این نوع بیمه است، که این نکته نیز خود جایگاه بسزایی در سیاست‌های آینده در زمینه توسعه این بیمه‌نامه دارد.

همچنین از جنبه دیگر ۸۵ درصد از بیمه‌گذاران را آقایان و ۱۵ درصد را خانم‌ها تشکیل می‌دهند. بازهم توجه به خانم‌ها و در نظر گرفتن نیازهای آنها در طرح‌های آینده برای توسعه فروش این بیمه‌نامه و طراحی بیمه‌نامه‌های جدید اهمیت بسیاری دارد.

وی در ادامه گفت: تاکنون ۱۸۱۹ فقره بیمه‌نامه ۵ ساله و ۱۷ فقره بیمه‌نامه ۱۰ ساله سرسید شده است که بابت این بیمه‌نامه‌ها به ترتیب ۲۴ میلیارد ریال و ۶۰۰ میلیون ریال به بیمه‌گذاران پرداخت شده است. همچنین تاکنون ۱۳۶۴ فقره بیمه‌نامه منجر به خسارت شده است که از این بابت مبلغ ۳۶ میلیارد ریال پرداخت شده است.

بیانیه گسترش بیمه‌های مسئولیت را از محورهای فعالیت‌های امسال بیمه‌آسیا بر شمرد و افزود: در سال ۱۳۸۳ سهم بیمه‌های مسئولیت به استثنای بیمه مسئولیت دارندگان وسایل نقلیه موتوری و بیمه مسئولیت شرکت‌های حمل و نقل، ۱/۳۶ درصد از کل پورتنفوی را تشکیل می‌داد که این رقم در سه ماهه نخست سال ۱۳۸۴ با ۵۲ درصد افزایش به ۱/۸۵ درصد از کل پورتنفوی رسیده است.

۱۷/۷ درصدی برخوردار بوده است. میزان خسارت پرداختی در این مدت همانند پارسال ۶ درصد بیشتر از رشد تولید بوده و به ۲۳/۵ درصد رسیده است.

سهم تولید بیمه‌های اتومبیل از کل تولید شرکت در این مدت ۷۱ درصد، سهم بیمه‌های باربری ۶/۷ درصد، آتش‌سوزی ۶/۵ درصد و اشخاص ۹/۵ درصد بوده است.

ضریب خسارت بیمه شخص ثالث در سه ماهه نخست سال ۱۳۸۴ نیز معادل ۱۰۴ درصد، ضریب خسارت بیمه‌های بدنه ۷۷ درصد و سهم بیمه‌های اتومبیل از کل خسارت ۸۹ درصد بود و با وجود رشد ۵ درصدی تعداد بیمه‌نامه‌ها در سه ماهه نخست سال ۱۳۸۴ به نسبت سه ماهه نخست سال ۱۳۸۳ متوسط حق بیمه‌های دریافتی ۲۴ درصد رشد را نشان می‌دهد.

عضو هیئت مدیره بیمه‌آسیا با اشاره به اینکه نیمی از تولید شرکت مربوط به سرپرستی‌های مناطق مختلف بوده است، افزود: سرپرستی منطقه ۷ (اصفهان) با ۹ درصد سهم از کل تولید شرکت بیشترین و سرپرستی منطقه ۹ (هرمزگان) با ۲/۱۹ درصد کمترین سهم از کل تولید شرکت را به خود اختصاص داده‌اند.

سهم سرپرستی منطقه یازده از تولید پورتنفوی شرکت در سه ماهه نخست سال جاری ۳/۱۳ درصد بوده است که نسبت به متوسط سال قبل (۲/۴۲ درصد) رشد قابل توجهی را نشان می‌دهد و از این لحاظ جلوتر از مناطق ۶ (گیلان)، ۱۰ (خوزستان) و ۹ (هرمزگان) قرار می‌گیرد.

سهم بیمه‌های اتومبیل از ترکیب پورتنفوی سرپرستی‌های مناطق مختلف بین ۷۷ درصد تا ۹۳ درصد است. بیشترین سهم بیمه اتومبیل از کل تولید هر سرپرستی مربوط به سرپرستی منطقه یازده (استان آذربایجان غربی) با ۹۲/۵ درصد است.

سهم دیگر انواع بیمه در پورتنفوی مناطق مختلف بر اساس نوع بیمه و امکانات موجود در منطقه متغیر است. مثلاً بیمه‌های باربری در استان‌های اصفهان (منطقه ۷) و هرمزگان (منطقه ۹) سهم قابل ملاحظه‌ای از پورتنفوی را به خود اختصاص می‌دهند. همچنین حدود ۱۵/۵ درصد از تولید استان آذربایجان شرقی (منطقه ۴) مربوط به بیمه‌های اشخاص است در حالی که این سهم در استان آذربایجان غربی (منطقه ۱۱) بسیار کم بوده است.

بیمه‌نامه‌های جدید عرضه می‌شود

علیرضا بیانیه، معاون فنی (سابق) بیمه‌آسیا در بیمه‌های اشخاص و مسئولیت، دیگر سخنران این بخش از گردهمایی با اشاره به اینکه



علیرضا بیانیه
معاون فنی (سابق) بیمه‌آسیا در بیمه‌های اشخاص و مسئولیت

در کارگروه‌های اشخاص و اشیاء چه گذشت؟

اعضای کمیته‌های استانی انجمن صنفی نمایندگان بیمه‌آسیا در دوشنبه کارشناسی به طرح پیشنهادها و مشکلات خود با معاونان فنی مدیرعامل در بیمه‌های اشخاص و مسئولیت و بیمه‌های اشیاء پرداختند. در این نشست جمعی از مدیران بخش‌های مختلف شرکت نیز حضور داشتند.

کارگروه بیمه‌های اشخاص و مسئولیت به ریاست علیرضا بیانیان معاون فنی (سابق) مدیرعامل در این حوزه برگزار شد. بررسی راهکارهای ضروری جهت افزایش پورتفوی در بیمه‌های اشخاص و مسئولیت محور بحث‌های این نشست بود.

در این کارگروه در بخش مسئولیت مباحثی همچون تسهیل در نرخ و شرایط بیمه‌نامه‌ها، کاهش اختلاف نرخ بین شرکت‌های بیمه، تسریع در اعلام نرخ و صدور مجوزهای مربوطه، افزایش حدود اختیارات سرپرستی‌ها و شعب، تسریع در تهیه برنامه کامپیوتری بخش‌های صدور و خسارت و نیز همکاری با کارشناسان رسمی در ارتباط با بازدید اولیه و تعیین خسارت مطرح شد.

نظر به اهمیت بیمه‌های عمر و پس‌انداز، بخش بیمه‌های اشخاص این نشست، به طرح مباحث مربوط به این رشته اختصاص یافت و در آن مباحثی از جمله تسریع در اعطای وام از محل حق بیمه‌های عمر و پس‌انداز، تسریع در تأیید وصول بیمه‌نامه‌های بازخریدی و تسریع در پرداخت کارمزد جهت ایجاد انگیزه در بازار یابان و نمایندگان مطرح شد.

در این نشست پیشنهادهای قابل ملاحظه‌ای همچون افزایش سرمایه بیمه‌نامه‌های عمر و پس‌انداز و نیز ارائه بیمه‌نامه‌های عمر و پس‌انداز ویژه افراد کمتر از ۱۵ سال نیز مطرح گردید.

همچنین در کارگروه بیمه‌های اشیاء که به ریاست فرامرز روحانی برگزار شد، طرح‌های جدیدی از جمله بررسی خسارت بیمه‌های شخص ثالث بدنی با استفاده از کارشناس تحقیق پرونده، توافق پرداخت خسارت‌های بدنی قبل از صدور رای دادگاه و استفاده از اصل داوری در کلیه خسارت‌های بیمه‌های اشیاء، در صورت عدم توافق با بیمه‌گذار، برای حاضرین تشریح شد.

بخش دیگری از این کارگروه نیز به مقایسه عملکرد سه ماهه اول سال ۱۳۸۴ با مدت مشابه سال قبل و نیز تشریح برنامه‌های سال ۱۳۸۴ در زمینه‌های بیمه‌های اشیاء اختصاص یافت و در پایان شرکت‌کنندگان به ارائه گزارشی کوتاه در خصوص عملکرد و مشکلات حوزه فعالیت خود پرداختند.

وی با اشاره به اینکه هم‌اکنون انواع مختلفی از بیمه‌های مسئولیت از جمله بیمه مسئولیت حرفه‌ای پزشکان و پیراپزشکان، مهندسين مشاور، ناظر و محاسب، کارفرما در مقابل کارکنان ساختمانی و ... عرضه می‌شود، گفت: در حال طراحی بیمه‌نامه‌های مسئولیت حساب‌برسان و حسابداران، مدیران مهدکودک‌ها و مراکز آموزشی، مسئولین بیمارستان‌ها و نیز بررسی تغییر برخی نرخ‌ها و تعرفه‌ها هستیم. بیمه مسئولیت دارای تنوع بسیار زیادی است که در کشور ما هنوز برخی از آنها عرضه نشده است و جای کار دارد.

سایر رشته‌های بیمه‌ای را هم مثل بیمه اتومبیل رواج دهیم

فرامرز روحانی، معاون فنی بیمه‌آسیا در بیمه‌های اشیاء، آخرین سخنران این بخش با اشاره به ریسک مناسب منازل مسکونی گفت: در سال ۱۳۸۳ ضریب خسارت بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی منازل مسکونی ۲۴/۷ درصد بوده است. با توجه به پایین بودن ضریب خسارت این رشته، رفع مشکلات موجود در بخش عرضه و فروش از طریق به‌کارگیری شیوه‌های مختلفی همچون بالا بردن کارمزد و تبلیغ گسترده برای تشویق مردم به خرید بیمه‌نامه آتش‌سوزی ضرورت دارد. همان‌طور که در مورد خرید بیمه شخص ثالث مردم خود را ملزم به داشتن این پوشش می‌دانند باید با بکارگیری روش‌های جدید فروش و فرهنگ‌سازی و یا حتی اجباری کردن آن، این پوشش را تعمیم دهیم.

وی سهم بیمه بدنه اتومبیل و ضریب خسارت آن را از کل تولید و خسارت نامناسب توصیف کرد و افزود: همان‌طور که در بالا ذکر شد ضریب خسارت این رشته در سال‌های ۱۳۸۲ تا ۱۳۸۴ سیر صعودی داشته است و از ۵۱ درصد در سال ۱۳۸۲ به ۱۰۳ درصد در سال ۸۳ و ۱۱۴ درصد در سه ماهه نخست سال ۱۳۸۴ رسیده است. در زمینه بیمه‌های اتومبیل نیازمند یک تغییر نگرش هستیم. جبران خسارت بیمه اتومبیل از محل سود رشته‌های دیگر راه حل مناسبی نیست. بلکه باید ضریب خسارت هر رشته با اتخاذ سیاست‌های مناسب اصلاح شود. یکی از راه‌حل‌های ممکن نظام‌مند کردن مراحل بررسی و پرداخت خسارت است. طرح تهیه گزارش کارشناسی به هنگام تشکیل پرونده خسارت و نیز پرداخت خسارت قبل از صدور رأی دادگاه و تعیین داور مورد رضایت طرفین بیمه‌گر و بیمه‌گذار برای تعیین مبلغ خسارت از جمله راهکارهای موجود است.



فرامرز روحانی
معاون فنی بیمه‌آسیا در بیمه‌های اشیاء