

نگاهی به سیمه اتریش چشم انداز آیندگان

● ابوالقاسم راه چمنی



پیشینه تاریخی

اتریش در قلب اروپا واقع شده و از زمان باستان مرکز منازعات و چهارراه حوادث بوده است. این منطقه را رومی‌ها بین سال‌های ۱۰۰ قبل از میلاد تا ۱۵۰ پس از میلاد فتح کردند و آن را به چند منطقه تقسیم نمودند. پس از قرن پنجم میلادی هون‌ها، لومباردها و باواریایی‌ها بر این مناطق حکومت راندند. حدود سال‌های ۶۰۰ میلادی اسلاوها از سمت شرق اتریش را اشغال کردند.

در سال ۷۸۸ میلادی امپراتوری شارلمانی این منطقه را فتح کرد و نخستین بار آن را گذرگاه شرقی نام نهاد (واژه اتریش از لحاظ لغوی به معنی «شرقی» است) و جزو مستعمرات این امپراتوری درآمد. پس از مرگ شارلمانی در سال ۸۱۴ میلادی امپراتور «آنو» باردیگر این مناطق را پس گرفت و آنها را به قلمرو «باواریا» ضمیمه کرد.

در قرن‌های یازدهم و دوازدهم میلادی نظام فتوادی در اتریش حکمفرما بود. رود دانوب در این دوره به بزرگ‌ترین مسیر بازرگانی تبدیل شد و شهرهای متعددی در حاشیه آن پدید آمدند. در سال ۱۵۲۶ میلادی اتریش، بوهیمیا و مجارستان به رهبری فردیناند اول با یکدیگر متحد شدند تا در مقابل سپاهیان امپراتوری عثمانی مقاومت کنند. نیروهای عثمانی در این سال به مدت دو هفته وین را محاصره کردند ولی

نتوانستند آنرا فتح کنند. نیروهای عثمانی بار دیگر در سال ۱۶۸۳ وین را محاصره کردند ولی این بار نیز نتوانستند به داخل آن راه یابند.

در قرن شانزدهم و با گسترش اقتصاد مبتنی بر پول از اهمیت معادن نقره و طلاى اتریش کاسته شد. علاوه بر آن با پیدایش «انقلاب بازرگانی» اهمیت مسیرهای تجاری اتریش کاهش یافت.

چارلز چهارم (۱۷۴۰-۱۷۱۱) پادشاه اتریش، که کشورش به دلیل جنگ‌های متوالی ضعیف شده بود، حکومت بر سرزمین‌های هابسبورگ را به دخترش یعنی ماریا ترزا (Maria Theresa) واگذار کرد.

ماریا ترزا با فردریک دوم پادشاه پروس بر سر سلطه بر مناطق آلمانی نشین وارد جنگ‌های طولانی شد که به «جنگ‌های هفت‌ساله» معروف شده است. ماریا ترزا توانست قلمرو خود را به استثنای منطقه سیلسیا (Silesia) حفظ کند. در سال ۱۷۴۵ فرانسیس اول، همسر ماریا ترزا امپراتور «روم مقدس» شد. یکی از مهم‌ترین وقایع دوران حکومت ماریا ترزا تقسیم شدن لهستان در سال ۱۷۷۲ بود که اتریش به سوی شرق گسترش پیدا کرد.

پس از ماریا ترزا، پسرش جوزف دوم به سلطنت رسید و تلاش کرد از اختیارات ایالت‌ها بکاهد و تمرکزگرایی را حاکم کند اما با مقاومت‌هایی روبرو شد. در دوران حکومت او بورژوازی به نیرویی تاثیرگذار در عرصه

کرد و این کشور را ملزم کرد به اتحاد جماهیر شوروی خسارت بپردازد. اتریش پس از این معاهده براساس قانون اساسی جدید خود «بی طرفی ابدی» کشور را اعلام کرد و به عضویت سازمان ملل متحد پذیرفته شد.

موقعیت جغرافیایی

اتریش در مرکز اروپا واقع شده و با کشورهای آلمان، جمهوری چک اسلواکی، مجارستان، اسلونی، ایتالیا، سوئیس و لیختن اشتاین هم مرز است. این کشور ۸۳۸۷۰ کیلومتر مربع وسعت دارد و به دریاهای آزاد راه ندارد. اتریش دارای آب و هوایی قاره‌ای است که زمستان‌هایی سرد و تابستان‌هایی معتدل دارد. مناطق غربی و جنوبی این کشور کوهستانی (کوهستان‌های آلپ) و مناطق شرقی و شمالی جلگه‌ای است.

منابع طبیعی این کشور شامل زغال سنگ، الوار، سنگ آهن، روی، مس و کربن است و حدود ۱۷ درصد از اراضی این کشور قابل کشت می‌باشد. اتریش براساس برآوردهای جولای ۲۰۰۶ (تیر ۱۳۸۵) ۸۱۹۲۸۸۰ نفر جمعیت دارد که ۱۵/۴ درصد آنها بین صفر تا ۱۴ سال دارند، ۶۷/۵ درصد بین ۱۵ تا ۶۴ سال دارند و ۱۷/۱ درصد ۶۵ سال و بالا تر هستند. نسبت رشد جمعیت در این کشور ۰/۰۹ درصد است. ترکیب قومی جمعیت این کشور براساس سرشماری سال ۲۰۰۱ چنین است: ۹۱ درصد اتریشی ۴ درصد از اتباع یوگسلاوی سابق (شامل کروات‌ها، صرب‌ها بوسنیایی‌ها و اسلونی‌ها)، ۱/۶ درصد ترک، ۰/۹ درصد آلمانی و ۲/۴ درصد از سایر گروه‌های قومی هستند. زبان رسمی اتریش، آلمانی است و ۹۸ درصد مردم این کشور باسواد هستند. نوع حکومت اتریش جمهوری فدرال است و این کشور به ۹ ایالت تقسیم شده است.

وضعیت اقتصادی

اتریش دارای نظام اقتصادی مبتنی بر بازار است و در این کشور صنعت و کشاورزی نقش مهمی دارد. به دلیل اینکه ۴۷ درصد خاک اتریش پوشیده از جنگل است، تولید الوار، دامداری و محصولات دامی نقش مهمی در اقتصاد آن دارد. حدود ۵ درصد جمعیت این کشور در بخش کشاورزی اشتغال دارند و اتریش از لحاظ تولید مواد غذایی خود کفاست. محصولات اصلی کشاورزی عبارت است از سیب زمینی چغندر قند، میوه، جو، چاودار.

بخش صنعت در این کشور متنوع است و در ۳۵ درصد از تولید ناخالص ملی نقش دارد. بیش از نیمی از صنایع این کشور در منطقه وین مستقر شده‌اند. پس از جنگ جهانی دوم دولت صنایع و بانک‌های این کشور را ملی کرد تا نیروهای اتحاد جماهیر شوروی نتوانند آنها را به عنوان غرامت جنگی تصاحب کنند.

صنایع اصلی این کشور شامل تولید ماشین‌آلات، خودرو، آهن و فولاد صنایع غذایی، تجهیزات برقی، منسوجات، مواد شیمیایی و کاغذ می‌شود. بسیاری از کانی‌های مورد نیاز صنعت (کربن، آهن منیزیم

فرهنگی و اجتماعی اتریش تبدیل شد. در قرن هجدهم موسیقی و معماری در این کشور رونق یافت و ادبیات در قرن نوزدهم به شکوفایی رسید.

در قرن هجدهم و نوزدهم اتریش چند بار با فرانسه وارد جنگ شد و از آن شکست خورد. این کشور در سال ۱۸۱۳ در ائتلافی که برای مقابله با ناپلئون تشکیل شده بود شرکت کرد. در سال ۱۸۴۸ انقلاب گسترده‌ای در امپراتوری هابسبورگ به وقوع پیوست ولی به دلیل اختلاف منافع اقتصادی طبقات متوسط و ضعیف نتوانست به موفقیت برسد. علاوه بر آن گروه‌های انقلابی که متشکل از آلمانی‌ها، اسلاوها، مجارها و ایتالیایی‌ها بودند، اهداف ملی‌گرایانه متعارض داشتند. در سال ۱۸۴۸ ابتدا انقلابیون در وین به موفقیت‌هایی دست یافتند و توانستند «مترنیک» (صدر اعظم) را سرنگون کنند ولی نیروهای امپراتوری به فرماندهی ژنرال ویندیش، گرانزین را بمباران و انقلابیون را سرکوب کردند. پس از شکست انقلابیون سرکوب و استبداد گسترش یافت.

امپراتوری اتریش که متشکل از ملیت‌های گوناگون و نا متجانسی همچون آلمانی، اسلاو، مجار و ایتالیایی بود، نتوانست مسئله قومیت‌ها را در داخل مدیریت کند و با قدرت یافتن ایتالیا و پروس دچار ضعف شد. علاوه بر آن با گسترش فقر، گرایش‌های سوسیالیستی در آن قوت گرفت و در عرصه سیاسی - اجتماعی نیز احساسات سامی ستیزی نسبت به یهودیان فقیر در ایالت‌های شرقی گسترش یافت تا اینکه جنگ جهانی اول در سال ۱۹۱۴ در اروپا آغاز شد. پس از پایان جنگ نظام پادشاهی در اتریش سقوط کرد. به دنبال انقلاب مسالمت‌آمیز احزاب سوسیالیست و طرفدار «آلمان بزرگ» اتریش نظام جمهوری را برای خود برگزید و بخشی از آلمان بزرگ شد.

معاهده سنت ژرمن (Saint Germain) در سال ۱۹۱۹ مرزهای کنونی اتریش را تعیین کرد و هرگونه اتحاد سیاسی یا اقتصادی آن با آلمان را ممنوع نمود. این معاهده اتریش را به کشوری کوچک با ۷ میلیون جمعیت تبدیل کرد که یک سوم ساکنان آن در یک شهر بزرگ یعنی وین زندگی می‌کردند. این شهر همچنین مرکز صنعتی و مالی کشور بود. در سال‌های پس از جنگ جهانی اول قحطی و آنفولانزا سبب مرگ و میر گسترده در این کشور و به ویژه در وین شد. در سال‌های بین دو جنگ جهانی اتریش با مشکلات داخلی متعددی مواجه شد و در دهه ۱۹۳۰ میلادی آلمان در پی تاثیرگذاری بر تحولات داخلی این کشور بود. سرانجام در سال ۱۹۳۸ نیروهای آلمانی اتریش را اشغال کردند.

در سال ۱۹۴۵ نیروهای اتحاد جماهیر شوروی و آمریکا این کشور را از اشغال نیروهای آلمانی آزاد کردند و کشور به دو منطقه تحت کنترل شوروی و آمریکا تقسیم شد. به دلیل اختلاف نظر شوروی با سایر نیروهای متفقین اشغال اتریش تا سال ۱۹۵۵ ادامه یافت تا اینکه در ۱۵ ماه می ۱۹۵۵ معاهده‌ای رسمی بین انگلیس، فرانسه، آمریکا و اتحاد جماهیر شوروی امضا شد که براساس آن حاکمیت دولت اتریش بر کشور اعاده شد. این معاهده داشتن تسلیحات تهاجمی عمده را برای اتریش ممنوع

■ در سال‌های اخیر صنایع خدماتی مانند بانکداری و بیمه، نقش مهمی در اقتصاد اتریش ایفا می‌کنند و تقریباً نیمی از نیروی کار این کشور را به خود اختصاص داده‌اند. مهم‌ترین شرکای تجاری این کشور آلمان ایتالیا، اروپای شرقی ژاپن و ایالات متحده امریکا هستند

■ ویژگی‌ها و مختصات
صنعت بیمه کشورها
را به کمک چند شاخص
می‌توان تشریح کرد
یکی از این شاخص‌ها
ضریب بیمه است که
با سرانه حق بیمه‌های
پرداختی محاسبه می‌شود
از سال ۱۹۸۰ ضریب بیمه
در اتریش به صورت
مستمر رشد داشته و فقط در
سال ۱۹۹۶ به صورت موقت
این رشد متوقف شده است



آسان تر است.

شرکت‌های بیمه می‌توانند به صورت شرکت‌های سهامی یا مؤسسات بیمه موتوال به ثبت برسند که در صورت اخیر بیمه‌گذاران مالک مؤسسه بیمه خواهند بود.

ویژگی‌ها و مختصات صنعت بیمه کشورها را به کمک چند شاخص می‌توان تشریح کرد. یکی از این شاخص‌ها ضریب بیمه است که با سرانه حق بیمه‌های پرداختی محاسبه می‌شود. از سال ۱۹۸۰ ضریب بیمه در اتریش به صورت مستمر رشد داشته و فقط در سال ۱۹۹۶ به صورت موقت این رشد متوقف شده است.

البته شاخص دیگری نیز وجود دارد که «ضریب نفوذ بیمه» نامیده می‌شود. این شاخص عبارت است از نسبت حق بیمه‌های تولید شده به تولید ناخالص داخلی. این شاخص در مقایسه با شاخص قبلی از ثبات بیشتری برخوردار است.

شاخص‌های دیگری نیز برای سنجش صنعت بیمه اتریش وجود دارد. یکی از این شاخص‌ها میزان سرمایه‌گذاری در قراردادهای بیمه است. سرمایه‌گذاری در قراردادهای بیمه در ۵ سال گذشته ۳۶ درصد افزایش داشته است. میزان حق بیمه تولیدی در سال ۲۰۰۳، ۴/۱ درصد نسبت به سال قبل از آن افزایش یافت. این شاخص‌ها نشان می‌دهد که صنعت بیمه اتریش در حال رونق و شکوفایی است.

در اتریش بین سال‌های ۱۹۹۶ تا ۲۰۰۱ ضریب بیمه در بیمه‌های زندگی ۳۰ درصد افزایش یافت. افزایش بی‌سابقه حق بیمه‌های زندگی در سال ۱۹۹۶ به دلیل اصلاح قانون مالیات‌ها بود که براساس آن بیمه‌های عمر از مالیات معاف شدند.

براساس آمارهای سال ۲۰۰۰ ضریب بیمه در بیمه‌های زندگی در اتریش قابل مقایسه با آلمان و ایتالیا است. اما ضریب نفوذ بیمه در بیمه‌های زندگی در کشورهای فرانسه، سوئد و هلند تقریباً دو برابر اتریش است.

بیمه و اقتصاد

مهم‌ترین نقش صنعت بیمه در عرصه اقتصاد کلان، انتقال ریسک‌های

مس، روی وزغال سنگ) در این کشور وجود دارد.

در سال‌های اخیر صنایع خدماتی مانند بانکداری و بیمه نقش مهمی در اقتصاد اتریش ایفا می‌کنند و تقریباً نیمی از نیروی کار این کشور را به خود اختصاص داده‌اند. مهم‌ترین شرکای تجاری این کشور آلمان، ایتالیا، اروپای شرقی، ژاپن و ایالات متحده آمریکا هستند.

در سال‌های آغازین دهه ۱۹۹۰ روند خصوصی‌سازی شرکت‌های بزرگ دولتی آغاز شد که روند موفقیت‌آمیزی را پشت سر گذاشته است. دولت کنونی اتریش طرح بلندپروازانه‌ای برای خصوصی‌سازی تدوین کرده است تا نقش دولت را در اقتصاد هرچه بیشتر کاهش دهد.

به دلیل کوهستانی بودن اتریش، مزارع کشاورزی این

کشور همانند کشورهای اروپای غربی کوچک است و به همین دلیل بهای محصولات بالا است. پس از آنکه اتریش در سال ۱۹۹۵ به اتحادیه اروپا پیوست، بخش کشاورزی این کشور نیز براساس «سیاست مشترک کشاورزی اتحادیه اروپا» اصلاحات گسترده‌ای را شاهد بوده است. این عضویت سبب جذب سرمایه‌گذاری خارجی در این کشور شده است. مبادلات تجاری اتریش با ۲۵ عضو اتحادیه اروپا حدود ۷۱ درصد واردات و صادرات این کشور را تشکیل می‌دهد.

ساختار صنعت بیمه اتریش

در اتریش صنعت بیمه به سه بخش تقسیم شده است: بیمه‌های اشخاص، بیمه‌های اموال و بیمه‌های مسئولیت. بیمه‌های اشخاص شامل بیمه‌های عمر، بیمه‌های درمان و بیمه‌های حوادث می‌شود. بیمه‌های اموال خطراتی که اموال را تهدید می‌کند بیمه می‌نماید که شامل خسارات مربوط به آتش‌سوزی، سرقت، استفاده نادرست زمین لرزه تصادفات اتومبیل و دیگر خطرهای می‌شود. بیمه مسئولیت خسارات احتمالی در آینده را بیمه می‌کند. البته تقسیم‌بندی دیگری نیز وجود دارد که قراردادهای بیمه را به دو بخش تقسیم می‌کند: بیمه‌های زندگی و بیمه‌های اموال و حوادث (بیمه‌های غیرزندگی). این تقسیم‌بندی بیشتر در محافل دانشگاهی رواج دارد و در این تحقیق نیز براساس آن عمل خواهد شد.

بین بیمه‌های زندگی و بیمه‌های اموال و حوادث (بیمه‌های غیرزندگی) تفاوت‌های زیادی وجود دارد. در قرارداد بیمه عمر واقعه‌ای که باعث پرداخت خسارت می‌شود می‌تواند مرگ نان‌آور خانواده یا بازنشستگی وی باشد. اما وقایعی که باعث پرداخت خسارت در بیمه‌های اموال و حوادث می‌شود می‌تواند بسیار متنوع باشد. در نتیجه این دو نوع بیمه در میزان و قابلیت پیش‌بینی پذیری وقایع با یکدیگر تفاوت دارند. برای مثال براساس آمارهای موجود در صنعت بیمه اتریش پیش‌بینی طول عمر افراد از پیش‌بینی تصادفات احتمالی یک اتومبیل

■ حق بیمه‌های تولیدی بخش بیمه‌های حوادث و اموال (که شامل بیمه‌های مسئولیت شخص ثالث اتومبیل نیز می‌شود) در سال ۲۰۰۵ به ۶/۷۷۳ میلیارد یورو رسید که نشان‌دهنده ۴/۸ درصد رشد می‌باشد. در این بخش ۴/۳۶۱ میلیارد یورو خسارت پرداخت شد که ۲/۶ درصد رشد را نشان می‌دهد

سال	به میلیارد یورو		درصد از تولید ناخالص داخلی		درصد افزایش	
	واقعی	اسمی	واقعی	اسمی	واقعی	اسمی
	واقعی	اسمی	واقعی	اسمی	واقعی	اسمی
۱۹۹۲	۲/۷۱	۳/۰۴	۱/۷۹	۱/۸۵	۵/۶۶	۰/۳۶
۱۹۹۳	۲/۸۲	۳/۰۵	۱/۸۰	۱/۸۵	۳/۹۹	۰/۳۸
۱۹۹۴	۲/۸۲	۳/۰۶	۱/۷۱	۱/۸۱	-۰/۰۳	۰/۳۶
۱۹۹۵	۳/۰۸	۳/۰۸	۱/۷۹	۱/۷۹	۹/۰۲	۰/۳۸
۱۹۹۶	۳/۲۱	۳/۲۷	۱/۸۰	۱/۸۶	۴/۳۰	۰/۴۰
۱۹۹۷	۳/۲۲	۳/۲۸	۱/۷۶	۱/۸۳	-۰/۳۸	۰/۰۹
۱۹۹۸	۳/۲۷	۳/۴۴	۱/۷۲	۱/۸۵	۱/۵۵	۵/۰۳
۱۹۹۹	۳/۳۷	۳/۵۹	۱/۷۱	۱/۸۸	۲/۹۶	۴/۳۶
۲۰۰۰	۳/۴۰	۳/۵۴	۱/۶۴	۱/۷۹	۰/۹۸	-۱/۳۹
۲۰۰۱	۳/۳۲	۳/۳۹	۱/۵۷	۱/۷۱	-۲/۳۵	-۴/۲۴

منبع: Austrian Insurance Statistics, Austrian Statistics Austria

خسارات با ۲/۸ درصد افزایش به ۸ میلیارد و ۷۸۴ میلیون یورو رسید که علت این افزایش خسارات ناشی از تغییرات آب و هوایی در زمستان سال ۲۰۰۵ بود. عملکرد رشته‌های مختلف بیمه‌های اتریش در سال ۲۰۰۵ به این صورت است:

بیمه‌های زندگی: حق بیمه‌های تولیدی این رشته با ۱۵/۶ درصد افزایش به ۷/۱۲۴ میلیارد یورو رسید. این افزایش قابل توجه در حق بیمه‌های تولیدی

چند دلیل داشت. نخست اینکه در بازار سرمایه تحولات مثبتی رخ داده بود. دوم اینکه شرکت‌های تجاری به قراردادهای بیمه گروهی تمایل بیشتری پیدا کرده بودند و سرانجام اینکه محصولات بیمه‌ای جدیدی به بازار عرضه شده بود که سبب جذب مشتری‌ان شد. این محصولات جدید به مشتری‌ان امکان می‌داد با خرید بیمه‌نامه‌های جدید نوعی سرمایه‌گذاری بلندمدت انجام دهند و در عین حال از مزایای مقرری‌های بازنشستگی نیز بهره‌مند شوند. «سازمان نظارت بر بازارهای مالی اتریش» اخیراً اعلام کرده است که مدت تقریباً نیمی از قراردادهای بیمه‌های زندگی بیش از ۳۵ سال است و در میان جوانان طرفداران زیادی دارد.

پرداخت خسارت در بخش بیمه‌های زندگی روند عادی خود را طی کرد و فقط ۳/۴ درصد افزایش داشت. در این بخش ۳/۴۳۵ میلیارد یورو خسارت پرداخت شد.

بیمه‌های درمان: در اتریش بیمه‌های درمان فردی به عنوان بخش تکمیلی بیمه‌های درمان اجباری، تلقی می‌شود. در این کشور استقبال از بیمه‌های درمان فردی به صورت روزافزونی ادامه دارد. در سال ۲۰۰۵ حق بیمه‌های تولیدی این بخش ۴ درصد افزایش یافت و در مقایسه با سال‌های پیش از آن رشد خوبی را نشان می‌دهد. مجموع حق بیمه‌های بیمه‌های درمان فردی به ۱/۴ میلیارد یورو رسید و سود آن با ۱/۸ درصد افزایش به ۹۸۹ میلیون یورو بالغ گردید.

بیمه‌های حوادث و اموال: حق بیمه‌های تولیدی بخش بیمه‌های حوادث و اموال (که شامل بیمه‌های مسئولیت شخص ثالث اتومبیل نیز می‌شود) در سال ۲۰۰۵ به ۶/۷۷۳ میلیارد یورو رسید که نشان‌دهنده ۴/۸ درصد رشد می‌باشد. در این بخش ۴/۳۶۱ میلیارد یورو خسارت پرداخت شد که ۲/۶ درصد رشد را نشان می‌دهد. علت اصلی افزایش خسارات سرمایه‌ی سابقه‌ها در زمستان این سال بود.

نظارت بر صنعت بیمه اتریش

«سازمان بازارهای مالی» (The Financial Market Authority)

خطر از بیمه‌گذاران به شرکت‌های بیمه است. ریسک‌های زیادی وجود دارد که از لحاظ اقتصادی برای افراد قابل تحمل نیستند و ممکن است به ورشکستگی اقتصادی آنها منجر شود. براساس «قانون اعداد بزرگ» و توزیع خسارات در طول زمان و همچنین از طریق بیمه‌های اتکایی، این ریسک‌ها برای صنعت بیمه قابل تحمل خواهد شد. اهمیت صنعت بیمه را می‌توان از طریق نقش آن در «ارزش افزوده» اقتصادی ملی کشورها نشان داد. بین سال‌های ۱۹۹۲ تا ۲۰۰۱ ارزش افزوده صنعت بیمه اتریش از لحاظ اسمی ۲۲/۵ درصد و از لحاظ واقعی ۱۱/۵ درصد افزایش یافت. البته همانطور که اعداد جدول‌های ۲ و ۳ نشان می‌دهد، میزان رشد ارزش افزوده صنعت بیمه اتریش روند ثابتی در دوره ده‌ساله مورد مطالعه نداشته است. نکته دیگر اینکه تغییرات در حق بیمه‌های تولید شده و به تبع آن تغییرات در ارزش افزوده صنعت بیمه کم‌تر از افزایش تولید ناخالص ملی بوده است.

جذب نقدینگی اشخاص

منابع مالی و نقدینگی افراد جامعه عمدتاً از طریق سپرده‌های بانکی گواهی سرمایه‌گذاری، قراردادهای بیمه جذب می‌شود. در اتریش نقش گواهی سرمایه‌گذاری، سرمایه‌گذاری در قراردادهای بیمه عمر و قراردادهای بیمه‌های بازنشستگی و مستمری در حال افزایش می‌باشد.

تحلیل عملکرد بازار بیمه اتریش در سال ۲۰۰۵

صنعت بیمه اتریش در سال ۲۰۰۵، سال نسبتاً موفقیت‌آمیزی را پشت سر گذاشت. براساس آمارهای «انجمن بیمه اتریش» (Austrian Insurance Association) حق بیمه تولیدی با ۹/۵ درصد افزایش به ۱۵/۲۹۵ میلیارد یورو رسید. تحولات مثبت در بازار سرمایه و افزایش تقاضا برای بیمه‌های بازنشستگی به این رشد کمک کرده است. درباره خسارت‌های پرداختی نیز باید گفت این

جدول (۲) سهم ۸ شرکت بیمه از بازار بیمه‌های درمان در سال ۲۰۰۴

ردیف	نام شرکت	سهم از بازار به درصد
۱	UNIQA	۴۹/۸۷
۲	Wiener Stadische	۲۰/۸۴
۳	Merkur	۱۳/۵۵
۴	Generali Versicherung	۱۲/۸۴
۵	Allianz - Elementar	۲/۴۴
۶	Wustenrot	۰/۴۱
۷	CALL DIRECT	۰/۰۸

■ «سازمان بازارهای مالی» نه تنها بر تحقق شرایط لازم هنگام صدور مجوز شرکت‌ها نظارت می‌کند، بلکه بر فعالیت آنها نیز نظارت مستمری دارد

خدمات به قرارداددهای بیمه و توافق طرفین (بیمه‌گر و بیمه‌گذار) و نرخ حق بیمه‌ها بستگی دارد. بیمه‌های درمان برای تمام طول عمر است و استثناء‌های آن در مورد بیمه‌های درمان گروهی، بیمه حق الزحمه روزانه و بیمه دندانپزشکی است. بنابراین بیمه‌گذار نمی‌تواند به میل خود قرارداد بیمه درمان را پایان دهد. البته شرایط قرارداد قابل تغییر و بازنگری خواهد بود.

در اتریش از مجموع شرکت‌های بیمه که بیمه خدمات بیمه‌های درمانی ارائه می‌کنند، ۵ شرکت خدمات بیمه هزینه‌های بیمارستانی، ۷ شرکت بیمه حق الزحمه دوران بیماری، ۵ شرکت بیمه خسارات دوران بیماری ۵ شرکت بیمه معالجه بیماری‌های دهان و دندان و ۲ شرکت بیمه هزینه‌های پرستاری ارائه می‌نمایند.

بیمه‌های اموال

بیمه‌های حمل و نقل قدیمی‌ترین رشته بیمه‌ای در جهان به‌شمار می‌رود و با شتاب گرفتن روند جهانی شدن، این رشته نیز به صورت روزافزونی گسترش پیدا می‌کند.

بیمه حمل و نقل پوشش بیمه‌ای برای کالا‌هایی که از طریق هوا، دریا و زمین حمل می‌شوند ارائه می‌کنند. این بیمه علاوه بر پوشش خطراتی که هنگام انتقال کالا وجود دارد، خطرات مربوط به نگهداری کالاها در انبار را نیز پوشش می‌دهد. در اتریش بیمه حمل و نقل شامل موارد ذیل است: بیمه حمل کالا، بیمه دریایی، بیمه مسئولیت متصدی حمل و نقل.

چشم‌انداز آینده صنعت بیمه اتریش

سیل‌های تابستان سال ۲۰۰۶ (۱۳۸۴) سبب وارد شدن خسارات مادی فراوانی در اتریش شد و بیمه‌گران این کشور توانستند به خوبی این خسارات را جبران کنند. اما این واقعه نشان داد که بیمه‌گران باید ریسک‌های مربوط به بلایای طبیعی را به صورت دقیق‌تری مورد ارزیابی قرار دهند و احتمالاً مجبور خواهند شد هزینه‌های بیشتری برای بیمه‌های اتکالی متحمل شوند.

بیمه‌گران اتریش پس از سیل‌های سال‌های ۲۰۰۲ و ۲۰۰۵ به این نتیجه رسیده‌اند که حق بیمه مناطق پرخطر باید متفاوت از سایر مناطق باشد. بر همین اساس صنعت بیمه اتریش با همکاری دولت‌های محلی و دولت فدرال راه‌های کاهش خسارات خطرات و بلایای طبیعی را بررسی می‌کند. به عقیده کارشناسان این همکاری می‌تواند به ایجاد ثبات در صنعت بیمه کمک کند.

مسئول نظارت بر شرکت‌های بیمه در اتریش است. شرکت‌های بیمه داخلی و شرکت‌های بیمه خارجی که در این کشور فعالیت می‌کنند تحت نظارت این سازمان قرار دارند. حدود اختیارات و وظایف این سازمان در «قانون نظارت بر بیمه» ذکر شده است. این قانون نیز بر اساس «قانون نظارت بر بیمه اتحادیه اروپا» نگاشته شده و با آن هماهنگ است.

هر شرکتی که قصد داشته باشد فعالیت بیمه‌ای انجام دهد باید از این سازمان مجوز بگیرد. عمده‌ترین شرایط لازم برای تأسیس شرکت‌های بیمه عبارت‌اند از: وجود سرمایه کافی، داشتن طرح توجیهی اقتصادی داشتن هیئت‌مدیره واجد شرایط، توجه کافی به حقوق سهامداران. حمایت از حقوق بیمه‌گذاران: حمایت از منافع و حقوق بیمه‌گذاران در امور حقوقی و مالی و وظیفه اصلی «سازمان بازارهای مالی» در حوزه نظارت بر صنعت بیمه است. این سازمان وظیفه دارد بررسی کند که بیمه‌نامه‌های شرکت‌های بیمه با شرایط قانونی و اصول حاکم بر تجارت منصفانه و عادلانه مطابقت داشته باشد. این سازمان همچنین اعتراضات بیمه‌گذاران از شرکت‌های بیمه را تدوین و طبقه‌بندی کرده و آنها را به صورت دعوی حقوقی در دادگاه‌ها طرح می‌کند. در صورت بروز اختلاف بین بیمه‌گذاران و بیمه‌گران این سازمان اطلاعات مورد نیاز هر یک از طرفین را به آنها ارائه می‌کند.

نظارت بر فعالیت شرکت‌های بیمه: «سازمان بازارهای مالی» نه تنها بر تحقق شرایط لازم هنگام صدور مجوز شرکت‌ها نظارت می‌کند، بلکه بر فعالیت آنها نیز نظارت مستمری دارد. این سازمان برای حفظ حقوق بیمه‌گذاران چگونگی ایفای تعهدات شرکت‌های بیمه را مورد پایش قرار می‌دهد. نظارت بر ذخایر مالی و سرمایه‌های شرکت‌ها از دیگر موارد نظارت است. این سازمان علاوه بر بررسی و تحلیل اطلاعات و داده‌های مربوط به وضعیت اقتصادی شرکت‌ها، از محل فعالیت آنها نیز بازرسی می‌کند.

بیمه‌های درمان

بیمه‌های درمان در اتریش شامل دو بخش است. یک بخش آن جزو بیمه تأمین اجتماعی به‌شمار می‌آید و از لحاظ قانونی اجباری است. بخش دوم جزو بیمه‌های درمان شخصی قرار می‌گیرد که بیمه‌های درمان تکمیلی نامیده می‌شوند.

بیمه تأمین اجتماعی برای تمامی مشاغل اجباری است و حدود ۹۹ درصد جمعیت اتریش تحت پوشش بیمه‌های درمان تأمین اجتماعی قرار دارند. شهروندان شاغل اتریشی نمی‌توانند بین بیمه‌های تأمین اجتماعی و بیمه‌های درمان شخصی یکی را انتخاب کنند، بلکه بیمه تأمین اجتماعی اجباری است و بیمه‌های درمان شخصی می‌توانند به‌عنوان بیمه مکمل به‌شمار آید.

بیمه‌های درمان شخصی شامل دو جزء است: بیمه هزینه‌های بیمارستانی و بیمه حق الزحمه روزانه. چگونگی پوشش ریسک‌ها و ارائه