

ماه های زمستان می تواند تاثیر به سزایی بر سود نهایی شان داشته باشد.

در انگلستان، بنا به گفته انجمن بیمه گران انگلیس (Association of British Insurers)، توفان ها و سیلاب در زمستان ۱۹۹۰ که یکی از فاحش ترین موارد عصر حاضر بوده، موجب ۲۰۸۱ میلیون پوند (۳۴۶۸ میلیون دلار) هزینه برای بخش بیمه شد. سال گذشته خسارات مربوط به غرامت ترکیدگی لوله به تنهایی برای بیمه گران خانوار ۱۳۱ میلیون پوند هزینه در پی داشت، یعنی هر روز از زمستان ۸۷۰/۰۰۰ پوند.

مخارج بیمه اموال در حدود ۲۰ درصد مخارج خانوار در کل بیمه عمومی محسوب می گردد، در حالی که در حدود سه چهارم خانوارهای انگلیسی هر سال ااثیه منزل خود را بیمه می کنند.

از آنجا که هوای سخت زمستان می تواند سبب صدمات ساختاری و خسارت به ااثیه منزل به واسطه حوادثی همچون ترکیدگی لوله شود، روشی که این گونه خسارات را عهده دار می شود، پیامدهای عمیقی برای بخش بیمه داشته است.

افزایش هزینه ها برای بیمه گران اغلب به مشتریان منتقل می شود و بررسی خسارات مطرح شده در برابر زمستان های شدید یک ارتباط متقابل را نشان می دهد که برنامه ریزی مکفی برای هوای زمستانی نامساعد، ضمن پائین نگاه داشتن حق بیمه بر ارزش خدمات ارائه شده به مشتری می افزاید.

خریدار: شرکت سرمایه گذاری « جی ای » (GE Capital) (امریکا)

قیمت: یک میلیارد دلار امریکا

تاریخ اعلام: آگوست ۱۹۹۸

توضیح: گزارش شده که به واحد خدمات سرمایه گذاری شرکت « جنرال الکتریک » پیشنهادی به مبلغ حدود یک میلیارد دلار امریکا برای خرید شرکت سرمایه گذاری « مت لایف » شده است. شرکت سرمایه گذاری « مت لایف » واحد امور مسالی دارایی و تجهیزات شرکت بیمه عمر « متروپولیتن » است.

مترجم: محبوه کردی

منبع:

Insurance & Reinsurance Solvency Report, Issue 373, Jan. 1999, pp. 1 - 5.

## بازی اسکیت بر روی یخ های نازی

در بررسی حاضر اداره هواشناسی زیان های سنگینی که شرکت های بیمه در نتیجه هوای سخت زمستانی تجربه می کنند را بر می شمارد.

وقتی زمستان رو به پایان می گذارد، مردم در سرتاسر نیمکره شمالی برای یخبندانی بزرگ آماده می شوند. این موضوع شامل شرکت های بیمه یعنی آن هایی می شود که میزان خسارت

توجه به هشدارهای هوای نامساعد و توصیه های هواشناسی در مورد آمادگی لازم برای وضع قابل پیش بینی هوا، هم برای بیمه گر و هم برای عموم مردم مفید خواهد بود. اطلاعات دقیق و موثق هواشناسی می تواند به کاهش خسارت و پائین نگه داشتن حق بیمه ها کمک کند و همانگونه که امکان ارزیابی دقیق تری از حوادث را به بیمه گران می دهد، زمستان بهتری را هم برای بیمه گران و هم برای بیمه گزاران، فراهم می آورد. همواره در مورد تحولات آب و هوایی از پیش خبر دادن، از پیش مجهز شدن است. افزایش آگاهی عمومی از خسارت های ساختاری ناشی از زمستان های سرد، مالکین خانه ها را ترغیب می نماید تا تدارکات لازم را انجام دهند و در نتیجه خسارات بیمه را به حداقل می رسانند.

اطلاعات گردآوری شده توسط اداره هواشناسی در حال حاضر مخاطرات هوای نامساعد را تا ۵ روز جلوتر ارائه می نماید. این کار به مالکین منازل در نواحی خاص امکان می دهد تا از قبل جهت موارد احتیاطی که از خسارات اساسی اموالشان جلوگیری خواهد کرد، راهنمایی شوند. ارزیابی خسارت احتمالی برای هم بیمه گران و هم بیمه گران اتکایی اهمیت دارد. از آنجا که اداره هواشناسی به توسعه و تجهیز پیشرفته ترین تکنولوژی پرداخته، بیمه گران می توانند با پیش بینی های بسیار دقیق از نواحی که احتمال تأثیرپذیری از هوای نامساعد را دارند خود را آماده نمایند. اداره هواشناسی بزرگ ترین بانک اطلاعاتی

از اطلاعات تاریخی هواشناسی را در اختیار دارد که باعث دستیابی آسان تر به حوادث تاریخی می شود.

خواه این رویداد صرفاً یک رویداد منحصر به فرد و یا میانگین های درازمدت و جریانات مورد انتظار باشد، ستاد مشورتی اداره هواشناسی با این داده های در دسترس آمیخته با دانش هواشناسی می تواند ارزیابی دقیقی از مخاطرات زیان احتمالی را ارائه نماید. بنابراین بعنوان مثال بررسی داده های هواشناسی از طریق کدپستی با ارائه جزئیات تفکیکی از مناطقی که خصوصاً دارای خطر احتمالی ریزش یا سیلاب هستند به بیمه گران این امکان را می دهد تا برای این مناطق حق بیمه های واقع گرایانه ای را معین نمایند.

در شرایط بخبندان بیمه گران نیازمندند تا به نحو مؤثر و سریع به تسویه خسارات پردازند. اداره هواشناسی یک واحد خدمات جامع و بسیار تخصصی هواشناسی را که مستقیماً به رایانه های شخصی شرکت های بیمه که دارای نرم افزارهایی همچون Electronic Proof و Geoproof هستند، فراهم می آورد. Electronic Proof داده های ضبط شده توسط شبکه اطلاعاتی اداره هواشناسی را بوسیله ایستگاه های هواشناسی در بیش از ۱۲۰ نقطه در سراسر انگلستان مستقیماً به کامپیوترهای شخصی مشتریان بصورت هفتگی ارسال می دارد. اطلاعات نقشه های هواشناسی Geoproof مستقیماً به کدهای پستی ارسال و بطور روزمره به مشتریان منتقل می گردد تا شرکت ها

بتوانند به برآورد خسارات در محل مورد نظر در موقع بروز بخبندان بپردازند. داده های هواشناسی که بطور پیوسته در شبکه اطلاعاتی اداره هواشناسی ثبت می شوند، در یک دستگاه رایانه پیشرفته که اطلاعات هواشناسی را برای ۳۰۰۰ مشترک در سطح انگلستان ترسیم می نماید، ذخیره می گردد.

این اطلاعات مستقیماً به دست اندرکاران خسارات بر روی کامپیوترهای شخصی شان به شیوه سیستم انتقال پست الکترونیک طی فرآیندی که نیازی به هیچگونه مداخله محلی ندارد، ارسال می شود. این روش، حل و فصل خسارات را بدون صرف وقت و هزینه جهت دعای امکان پذیر می سازد. با کاربرد این خدمات بخش بیمه می تواند اطمینان یابد که منابعش به صورتی اثربخش تخصیص یافته و در زمانی که هوا رو به وخامت می گذارد این مساعدت در اختیار مشتریان قرار می گیرد. Geoproof همچنین می تواند با کمک به بیمه گران از پرداخت های کلاهبردانه کاسته و از طریق آن بیمه گران می توانند صحت خساراتی را که بر مبنای شرایط نامساعد جوی زمستان ادعا می شوند، فوراً مطابقت نمایند.

خسارات از طریق کدپستی مورد رسیدگی قرار گرفته و اداره هواشناسی شرایط آب و هوایی را برای آن زمان دقیقاً محاسبه می کند. داده های گردآوری شده شامل تندبادها، بارندگی، حداقل و

حداکثر دما، امکان اثبات سریع یک خسارت را فراهم می سازد.

به گفته مارک گیبس (Mark Gibbs)، از اعضای گروه مشورتی و برنامه ریزی اداره هواشناسی: « فواید اصلی Geoproof تداوم بهتر یک تجارت مناسب بواسطه رضایت بیشتر مشتریان بخاطر اعتماد و سرعت خدمات بوده و باعث کاهش خسارات تقلبی می گردد. Geoproof در خسارات مربوط به وضع هوا ممیزی سریع و دقیق ارائه نموده و این یعنی می توانید پاسخ های مشتریانان را به سرعت و براساس یک خسارت معتبر بدهید.»

همچون بیمه منزل، هوا بر خسارات عدم النفع نیز تأثیر می گذارد. مدیران ریسک باید بیشترین تلاششان را برای جلوگیری از زیان ناشی از توقف کار بواسطه تأثیر هوا بر بهره وری، دارایی و سود و زیان شرکت هایشان بنمایند. به مانند همیشه هشدار از قبل و اقدام پیشگیرانه تنها راه حل است. این اقدام به مدیران ریسک و مدیران دارایی ها آگاهی قبلی داده و امکان بکارگیری معیارهای تقلیل خسارت، همچون تخته بندی پنجره ها، برف رویی از بام ها، از پیش ذخیره سازی مواد و قطعات ضروری، بازبینی پمپ ها و سیستم های انتقال برف پیش از آنکه خسارتی جدی واقع شود، و در نهایت امکان جلوگیری یا کاهش تجربیات زیان بار واقعی را می دهد. به هر جهت، عوامل جوی هیچگاه نمی تواند، نادیده گرفته شود.

## احتمال افزایش اشتغال در بخش بیمه انگلستان

آخرین نظرسنجی شرکت خدماتی اشتغال به نام Manpower حاکی از افزایش در مشاغل بخش بیمه است.

نظرسنجی فصلی چشم اندازهای اشتغال (QSEP)، نظرخواهی از ۲۲۱۷ کارفرما در کلیه بخش های صنعتی، مشخص کرد که ۳۰ درصد شرکت های بیمه اذعان می دارند که در آینده افراد بیشتری را استخدام خواهند نمود، تنها ۸ درصد عنوان کردند که از تعداد مشاغل خواهند کاست و کارکنان مربوطه را از کار برکنار خواهند کرد. نظرسنجی های Manpower به عنوان یک شاخص اقتصادی توسط کمیته سیاست پولی بانک مرکزی انگلستان، بکار می رود.

یک سخن گوی Manpower اظهار داشت ماهه متفاوت ۲۲ درصدی نشان گر افزایش چهار درصدی در مقایسه با مدت مشابه سال گذشته می باشد و روند صعودی سه سال گذشته را ادامه می دهد. این نتایج فصلی بیمه را به چهار بخش خوش بین به آینده در نظرسنجی QSEP تبدیل می کند.

در حالی که بخش مالی، با ۲۳ درصد از شرکت هایی که افت شغلی در آن ها پیش بینی می گردد، بزرگ ترین کاهش را در چشم انداز امر اشتغال نشان داده است، سطح اطمینان در

مواقع خشکسالی طولانی نیز می تواند دلیلی برای خسارات ساختاری باشد: دوره طولانی هوای خشک طی سال ۱۹۹۶ منجر به خسارات فرونشستن داخلی بالغ بر ۳۳۳ میلیون پوند شد.

سال گذشته شاهد وخیم تر شدن اوضاع بودیم چرا که اداره هواشناسی آن سال را بعنوان خشک ترین دوره دو ساله طی ۲۵۰ سال اخیر اعلام کرد و خسارات فرو نشستن در حدود ۲۰ درصد از کل پرداخت های بیمه گران را شامل شد. اگر این روند ادامه یابد، هزینه پوشش ساختمان ها کمزشکن می شود.

اداره هواشناسی در نقش یک سیستم مدیریت یکپارچه منسجم برای خسارات نشست از سوی « مؤسسه تحقیقات ساختمان » راهنمایی شده و جهت رفع عمده زمان های خسارات طرح ریزی گردیده است.

مارک گیبس می گوید: هوا یک متغیر قطعی در سوددهی شرکت های بیمه است. لذا در هر زمان از سال یا در هر مکانی از دنیا شرکت های بیمه قادرند تا با کاربرد اطلاعات تخصصی و دقیق هواشناسی، سودشان را افزایش دهند.

مترجم: علی انواری

منبع:

Insurance Day, Dec. 1, 1998, p.15.