

آقای باترورث از Airmic عقیده ندارد که تحول کاملی رخ خواهد داد. وی می گوید: "مشتریان مختلف برای انتقال ریسک تمایلات متفاوتی دارند و برخی از آن ها نمی خواهند این محصولات ساده را خریداری کنند و ترجیح می دهند تا آن چه را می خواهند به دست آورند و آن چه را نمی خواهند کنار گذارند". بخشی از تأثیر اساسی مجموعه رسته های سفارشی این خواهد بود که بیمه گران را برای فروش آن و مشتریان را برای خرید آن مطمئن می سازد. ولی من نمی توانم پیش بینی کنم که در آینده این فهرست برای آن چه شما می خواهید در دسترس نخواهد بود". وی اعتراف می کند که گرچه شرکت هایی که بازار در حال تغییر را در نظر نمی گیرند خود را با خطر مواجه می سازند. وی می گوید: "برخی از شرکت ها، آگاهانه یا ناآگاهانه، ممکن است فعالیت های خود را به نفع شرکت هایی که روش های انعطاف پذیرتر و جالب تری ارائه می کنند؛ از دست بدهند. این ممکن است موجب شود که این شرکت ها مجبور به انتخاب ظرفیت ریسک یکپارچه برای حمایت از دفاتر خود شوند. ولی در فضای تجاری فکر می کنم آن دسته از شرکت ها که این مسأله را فراموش می کنند با خطر سازمان های نوآورتر مواجه هستند".

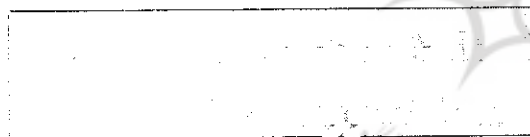
بیمه گران نمی توانند پیش بینی کنند که یک بیمه نامه تمام خطر به صورت استاندارد در

صنعت بیمه ایجاد شود. روند حرکت بازار به سوی یکپارچگی است، ولی این که گسترش آن تا چه حد خواهد بود جای بحث دارد. جنبه های مقرراتی، و نیز میزان اشتیاق بازار در آینده باید در نظر گرفته شود. آقای رومانو، از شرکت AXA در یک جمع بندی می گوید: "موضوع مورد بحث چیزی است که به صورت شگرفی گسترش خواهد یافت. ولی صحبت در مورد سرعت آن مشکل است".

مترجم: علی حبیبی

Reaction, April 1999, PP. 24-27.

منبع:



بازار بیمه مسوولیت کارفرمایان پس از دوره طولانی رکود نرخ ها، برای بیمه گران جذابیت بیشتری پیدا می کند. افزایش نرخ های حق بیمه رو به فزونی است و برای این که انتظار داشته باشیم این روند در سال ۲۰۰۰ نیز ادامه خواهد یافت دلایل خوبی وجود دارد. اما بازار مذکور هم چنان به عنوان حوزه ای که تخصص و تعهد هنوز بیشترین بازده را خواهد داشت، باقی خواهد ماند.

شرکت های بیمه ای که صرفاً به ارائه پوشش هایی بر مبنای مساعدت (همکاری) و با هدف افزایش فروش اشتغال دارند، احتمالاً ضرر خواهند کرد همان طور که مشتریان آن ها نیز چنین خواهند بود.

عوامل مختلفی دخیل هستند تا نرخ های پوشش مسوولیت کارفرمایان را افزایش دهند. یکی از این عوامل، افزایش نرخ هایی است که در جای دیگری ایجاد شده و اثر آن به طور جانبی بر نرخ های مسوولیت کارفرمایان نیز سرایت می کند.

عقیده ای در مورد بازار بیمه مسوولیت شخص ثالث اتوموبیل های شخصی وجود دارد، جایی که نرخ های غیرواقعی پایین سرانجام افزایش یافتند، گرچه به دلیل ضرورت صرف بود. این اثر در جای خود بر بازار بیمه های ناوگان تجاری تأثیر گذاشته و راه را برای عکس العمل جبرانی در جاهای دیگر باز کرده است.

در میان رشته های مختلفی که از افزایش نرخ های مذکور بایستی بهره مند می شد، پوشش "مسوولیت کارفرمایان" از جمله اولین پوشش هایی بوده است که باید به علت سایر مسائل و مشکلات درونی آن رشته سود می برد. برای مثال: بیمه گران خسارت های بیشتری را پرداخت می کنند در

حالی که اندازه خسارت ها نیز در حال افزایش است.

براساس گزارش اتحادیه بیمه گران بین المللی نرخ مطالبات مربوط به صدمات بدنی سالانه ۱۱ درصد افزایش می یابد. اگر حق بیمه ها منطبق با این افزایش زیاد نشود به زودی شرایط فاجعه آمیزی به وجود خواهد آورد.

مطالبات پرداخت خسارت به دلایل مختلف از جمله تغییرات نرخ بهره ای که در محاسبات خسارت ها به کار می رود در حال افزایش است.

تا آن جا که به مطالبات از دست دادن درآمد مربوط می شود، به این ترتیب استدلال می شود که به علت کاهش بازده سرمایه گذاری ها به طور کلی، پرداخت خسارت های مربوط به ادعاهای مطرح شده اکنون به حجم سرمایه گذاری های بیشتری برای ایجاد درآمدهای پیشین نیاز دارد.

تورم هزینه های پزشکی عامل دیگر افزایش نرخ هاست. هر شخص که از بیمه درمان خصوصی استفاده کرده باشد می داند که افزایش سالانه حق بیمه های این رشته در سال ۱۹۹۹ چیزی بین ۱۰ تا ۳۰ درصد بوده است.

زمانی که موسسه مدیریت مستمری ها بر تعدیل نرخ ها، تحت فشار قرار گرفت،

بیمه گران موسسه مدیریت مستمری ها توضیح دادند که نرخ تورم خدمات پزشکی نرخ دو رقمی است. از همه مهم تر این که همیشه درمان ها و داروهای جدید به وجود می آیند و توسعه می یابند. این امر باعث گرایش به افزایش قیمت ها می شود. جریان های دیگری نیز در ایجاد شرایط کنونی موثرند. کمیسیون حقوقی گزارش هایی را منتشر کرده است که با استناد به آن ها، خسارت ها افزایش خواهند یافت.

مواردی که تحت پوشش قرار می گیرند شامل مطالبات برای درد و جراحات، بیماری های روانی، قتل غیر عمدی و غرامت های خدمات بیمه درمان ملی (NHS) هستند. اگر پیشنهادها تحقق یابند تأثیرشان بر خسارت های مسوولیت کارفرمایان (EL) به شدت محسوس خواهد شد.

ما هم چنین در اجتماعی زندگی می کنیم که تمایل به مطالبه در آن در حال افزایش است. عموم مردم از حق دادخواهی آگاه هستند. آن ها باید از مشاوران حقوقی که اکنون می توانند خدماتشان را به طبقه متوسط جامعه از طریق رسانه ها تسری دهند، ممنون باشند.

تلویزیون روزانه پر از آگهی های شرکت های Messrs-Sue, Grabbit & Runne

1. Employers Liability

است که با این جملات شروع می شوند: "آیا در هنگام کار دچار حادثه شده اید؟ ما متخصص گرفتن خسارت برای مشتریان خود هستیم". هیچ کس مطالبات صحیح را رد نمی کند، اما بیمه گران حق دارند نرخ های واقعی را برای خسارت هایی که نزد آن ها بیمه شده است مطالبه کنند. نیاز وجود مشتریان آموزش دیده به وضوح احساس می شود تا آن ها بتوانند درک کنند به چه دلیل برای خرید پوشش "EL" مبلغ بیشتری پرداخت می کنند.

همان طور که گفته شد متقاعد می شویم که افزایش های مداوم و بی پایان در نرخ حق بیمه روشی مطمئن برای به دست آوردن بازار سود آور و مناسب "EL" نیست.

بیمه گران مسوولیت پذیر به همان اندازه که به افزایش حق بیمه می اندیشند، در فکر کاهش خسارت ها هستند.

با توجه به افزایش نرخ ها شاید الان دقیقاً زمان آن فرارسیده است که بیمه گران پای بند اخلاقی مدیریت ریسک را برای بیمه گذاران مسوولیت کارفرما ارتقا بخشند.

استانداردهای سلامت و ایمنی در سال های اخیر به طور برجسته ای در انگلستان پیشرفت داشته است، اما هنوز کارهای بسیاری باید صورت گیرد. همان طور که در زمان وقوع مشکلات بیمه گران اولین کسانی هستند که باید به حل مسائل پردازند اکنون نیز وظیفه

آن هاست تا در جهت بهبود اوضاع گام بردارند. در این جا جریان ثابتی از وضع قوانین و مقررات در مجلس انگلستان و مجلس اروپا در بروکسل وجود دارد، که بر تجارت و صنعت تأثیر می گذارد، و نیز انتقاد از کارفرمایان در پذیرش این مقررات.

بیمه گران و کارگزاران خدمات بیمه ای می توانند با کمک بیمه گذاران خود برای درک آن چه از آن ها انتظار می رود کمک مفیدی ارائه کنند.

مطالبات "EL" هرگز به طور کامل از بین نخواهد رفت هرچند فعالیت های مدیریست ریسک به خوبی انجام گیرد. بنابراین باید بر مدیریت خسارت ها نیز متمرکز شد.

برای مثال: غرامت های پرداختی در قبال از دست رفتن درآمد تنها یکی از عواملی است که در درمان صدمات بدنی باید بدان توجه شود.

برای توانمند ساختن فرد مجروح جهت بازگشت به محل کار باید تلاش بیشتری صرف شود، هرچند ظرفیت کاری وی کاهش یافته باشد.

اتحادیه بین المللی بیمه گران (IUA) مجموعه قواعدی را برای توانمند سازی کارکنان آسیب دیده منتشر کرده است هرچند اصول آن و نه تمام جزئیات آن مورد حمایت اکثر بیمه گران قرار دارد.

اگر این مجموعه قوانین بتواند با تجربیات بیمه گران منطبق شود و واقعیت های بازار را منعکس کند، نقطه عطف ارزشمندی را ایجاد خواهد کرد چرا که مزایای بازپروری را جامعه گسترده تری شناسایی می کند. این مطلب مهم است که فعالیت های زیربنایی و اصولی در پاسخ به شرایط موجود گسترش پیدا کرده است و این مطلب که استانداردهای صنعتی ارتقا پیدا کرده، قابل تقدیر است.

جایگزین کردن روش هایی که هر دو طرف را در نظر گیرند و منطقی تر باشند برای همه طرفین دعوا بهتر است.

این روش ها کمک می کند که کارکنان صدمه دیده سر کارشان برگردند. این روش ها - دوره های بیکاری - بر اثر حادثه - و هزینه های پرداختی (شامل هزینه های بیمه نشده) برای کارفرما را به حداقل می رسانند و هم چنین اندازه خسارت ها را کاهش می دهند.

یکی از موضوعاتی که اوایل سال ۱۹۹۹ راجع به آن بیشترین صحبت صورت گرفته آثار احتمالی اصلاحات موسوم به Woolf بر خسارت های بیمه ای بود.

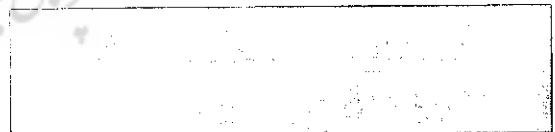
همان طور که رفته رفته به قرن تازه پای می گذاریم صحیح به نظر می رسد که بگوییم بیشترین اثر این اصلاحات احساس شده است.

هنوز بازار در حال منطبق شدن با این اصلاحات است. با همه دشواری های مربوط به جدول زمان بندی و کارهای جاری، یک چیز کاملاً مشخص است: بیمه گران مسوولیت پذیر واقعیت موقعیت های کنونی را درک کرده و با شرایط موجود به طور مناسبی منطبق شده اند. بیمه گران باید با اصلاحات مذکور برخورد مثبتی داشته باشند. هرچیزی که پرداخت خسارت های "EL" را تسریع کند در ردیف روش های مثبت پرداخت خسارت که نشانه یک بازار بیمه مدرن است، قرار خواهد گرفت.

مترجم: ابوالفضل بناساز

منبع: Insurance Day, 23 Nov 1999, issue

No. 706, P.6.



مدیران و مسوولان شرکت ها شدیداً در معرض خطر نقض (نادیده گرفتن) مقررات مرتبط با مشتریان، شرکت ها، قوانین و مقررات جدی محیطی دیگر در سرتاسر جهان قرار می گیرند.

آقای الیور برو از شرکت Willis Global Financial & Executive Risks بیان می کند "همان گونه که شرکت ها در محیطی که به طور گسترده در حال جهانی شدن است فعالیت می کنند، برای مدیران و مسوولان آگاهی از تلاشی که بساید انجام دهند برای اجتناب از اقامه دعوا که در کارهایشان پیش می آید، اهمیت به سزایی دارد". آقای برو در مراسم معرفی کتاب راهنمای ویلیس تحت عنوان "مسوولیت مدیران و مسوولان، یک چشم انداز جهانی" صحبت می کرد. یکی از عمده ترین پیشرفت هایی که بر مسوولیت های مدیران و مسوولان در انگلیس اثر گذاشته انتشار اسناد مشورتی کمیسیون قانون گذاری (Law Commission) مربوط به قانون شرکت با عنوان "قانون گذاری تعارضات موجود در علایق و تهیه و تنظیم سیستمی از وظایف" است.

آقای برو گفت "گروهی از خبرگان یافته هایی مقدماتی درباره اصلاحات احتمالی انتشار داده است که شامل امکان تدوین وظایفی است که مدیران با آن روبه رو خواهند شد. پیشرفت این موضوع بسیار اهمیت دارد، چرا که مدیران باید بدانند چطور در مسائلی که با آن درگیر می شوند در چارچوب قوانین جدید برای اقامه دعوا عمل کنند.