



بیمه در سال ۲۰۰۹ (بخش اول)

مترجم: میثم مهدی پورا^۱

مقدمه

حق بیمه در دوران تعدیل تورم کاهش یافت؛ به طوری که حق بیمه‌های زندگی تا مقدار ۳/۵٪ و بیمه‌های غیر زندگی تا میزان ۰/۸٪ افت کردند (نمودار ۲). صنعت بیمه در اثر رکود جهانی اقتصاد از جنبه دارایی و اموال به وسیله کاهش در نسبت بازگشت دارایی به سرمایه و همچنین از جنبه تعهد توسط افزایش میزان خسارت‌ها، در معرض خطر است. اگرچه بازگشت سرمایه به دنبال ورشکستگی شرکت برادران لمن^۳ و واگذاری شرکت گروه بیمه آمریکا^۴ در سپتامبر سال ۲۰۰۸ به شدت کاهش یافت، ولی باین وجود میزان خسارات اعمالی روی این دو جنبه تاکنون محدود بوده است. بحران مالی نشان داده که بخش بیمه به اندازه کافی سرمایه اندوخته است. سرمایه‌ای که در اختیار بخش عمده‌های از شرکت‌های بیمه قرار داشت به اندازه‌ای بود که توانستند خسارات مالی را تحمل کنند و فقط تعداد اندکی از شرکت‌های بیمه از دولت درخواست کمک و پشتیبانی کردند.

نسخه جدید گزارش خدمات مالی بین‌المللی لندن^۲ در زمینه بیمه نشان می‌دهد که صنعت بیمه انگلستان جایگاه نخستش را در میان کشورهای اروپایی و جایگاه سوم را در جهان حفظ کرده است. این صنعت شامل شرکت‌های بیمه، بازار لویدز، واسطه‌های بیمه‌ای و متخصصین مختلف در زمینه‌های حمایتی و خدماتی است. بازار لندن هدایت‌کننده بازار جهانی در زمینه تجارت بین‌المللی بیمه و بیمه اتکایی است.

۱. مقایسه‌های بین‌المللی

حق بیمه در سطح جهان و در سال ۲۰۰۸ میلادی تا ۳/۴٪ افزایش یافت و به رقم ۴/۳ تریلیون دلار رسید (نمودار ۱). برای نخستین بار در طول سه دهه اخیر، در آمد حاصل از

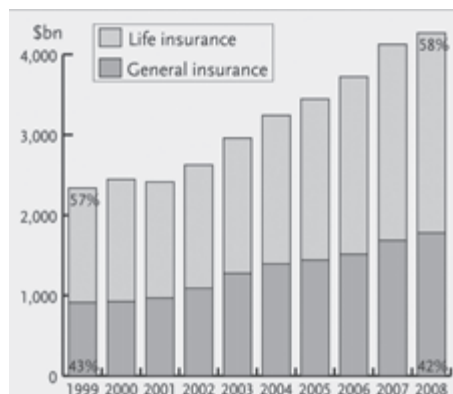
۱. کارشناس ارشد مهندسی متالوژی دانشگاه آزاد اسلامی، واحد علوم و تحقیقات

۲. International Financial Services London (IFSL)

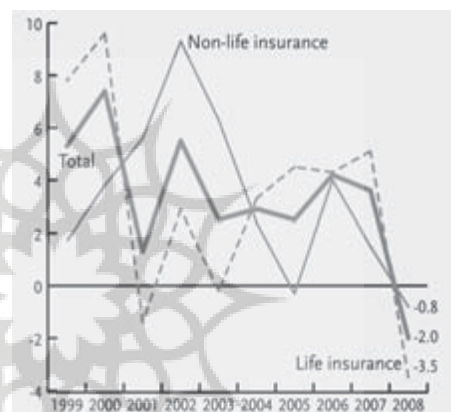
۳. Lehman Brothers

۴. American Insurance Group (AIG)

نمودار ۱. درآمد حاصل از حق بیمه بر حسب نوع بیمه در جهان



نمودار ۲. رشد درآمد حاصل از حق بیمه در جهان



۲. بازار بیمه در انگلستان

درآمد جهانی و خالص حق بیمه در بازار بیمه انگلستان در سال ۲۰۰۸ به میزان ۱.۱۸٪ یعنی تا رقم ۲۱۵/۳ میلیارد پوند کاهش یافت. لازم به ذکر است که این دیگرام فقط شامل منابع اطلاعاتی برای اتحادیه بیمه گران انگلیسی^۱ است و در مورد لویدز و غیرعرضه کننده‌ها هیچ گونه ارزیابی و برآوردی ندارد. شاخص‌ها و معیارهای اخیر نشان می‌دهند که حق بیمه‌ها در سال ۲۰۰۹ تقریباً ثابت باقی خواهند ماند و به دنبال آن از آغاز سال ۲۰۱۰ رونق دوباره خواهند گرفت.

در سال ۲۰۰۸ افت به میزان ۲۳٪، حق بیمه‌های بلندمدت را تا ۱۶۸/۱ میلیارد پوند کاهش داد. وقتی که سرعت رونق اقتصاد کم شد، تقاضا برای پوشش بلندمدت فشار کاهنده را بر روی نرخ‌های حق بیمه قرار داد. بیشترین

1. Association of British Insurers (ABI)

کاهش مربوط به حق بیمه‌های بازنشستگی بود و بعد از آن بیمه‌های زندگی در رتبه بعدی قرار گرفتند. درآمد ناشی از حق بیمه بلندمدت در ۹ ماه نخست سال ۲۰۰۹ رقمی معادل با ۴۳ میلیارد پوند بود که در مقایسه با دوره مشابه سال قبل با افت ۳۵ درصدی مواجه بود.

از طرف دیگر حق بیمه‌های عمومی در سال ۲۰۰۸ تا ۸٪ افزایش یافت و به رقمی معادل ۴۷/۲ میلیارد پوند رسید که این افزایش در حق بیمه اغلب به خاطر رشد تجارت خارجی بود. از مهم‌ترین بخش‌هایی که در سال‌های اخیر شاهد رشد و توسعه آنها بودیم می‌توان بازار صنایع محرک و بازار املاک را نام برد.

بازار بیمه انگلستان در سال ۲۰۰۸ رده سوم جهانی را به خود اختصاص داد. به طوری که سهم آن از درآمد حق بیمه ۱۰/۵ درصد بود و در مقیاس جهانی با توجه به حق بیمه برای هر نفر رتبه نخست و نسبت به تولید ناخالص ملی رتبه دوم را به خود اختصاص داد. سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه‌ای انگلستان در سال ۲۰۰۸، رقمی برابر با ۱/۵ تریلیون پوند بود که تقریباً دو برابر درآمد بیمه‌ای هر کدام از دیگر کشورهای اروپایی بوده است.

- بازار لندن

حق بیمه ناخالص در سال ۲۰۰۸ محتاطانه تخمین زده شد رقمی معادل ۲۴/۷ میلیارد پوند بود که رشد ۱۳ درصدی را در مقایسه با سال قبل به همراه داشت. افت یک‌چهارمی درآمد حق بیمه انجمن‌های حمایت و جبران خسارت متقابل بیمه‌های دریایی در طول این سال نسبت به افزایش درآمدهای حق بیمه‌ای شرکت لویدز و دیگر شرکت‌های بیمه‌ای بیشتر بود؛ به طوری که قابل جبران نبود. شرکت لویدز ۶۳٪ از درآمد حق بیمه بازار مشهور لندن را در سال ۲۰۰۸ تولید کرد که یک‌سوم آن از طریق بازار شرکت و مابقی نیز توسط انجمن‌های حمایت و جبران خسارت متقابل به دست آمده است. لندن یک مرکز مهم بین‌المللی برای بیمه اتکایی و بیمه، به ویژه بیمه تجارت دریایی، هوایی و بیمه اتکایی است.

- سهم مشارکت در اقتصاد انگلستان

شرکت‌های بیمه‌ای و صندوق‌های بازنشستگی، سهم مشارکتی بسیار مهمی در اقتصاد انگلستان به عهده دارند. در سال ۲۰۰۷ رقمی در حدود ۱/۶٪ از تولید ناخالص ملی

سرمایه و همچنین از جنبه تعهد توسط افزایش میزان خسارت‌ها، در معرض خطر قرار گرفته است. اگرچه به دنبال ورشکستگی شرکت برادران لمن و واگذاری شرکت گروه بیمه آمریکا در سپتامبر سال ۲۰۰۸، بازگشت سرمایه به شدت کاهش یافت، ولی باین وجود میزان خسارات اعمالی روی این دو جنبه، تاکنون محدود بوده است. دارایی‌های مرتبط با وام رهنی و خسارات تحمیلی به پوشش بیمه‌ای به منظور تخصیصی کردن بخش‌هایی از تجارت همچون بیمه‌نامه‌های تضمین رهنی، ادعای خسارات از طرف مسئولین دفاتر و مدیران و ادعای خسارت ناشی از اشتباه و از قلم افتادگی مقید و محدود شده‌اند. برخلاف بسیاری از گردانندگان سازمانی در بازارهای مالی، شرکت‌های بیمه عموماً با خطر خروج سرمایه مواجهه نیستند و عموماً سرمایه‌گذارانی با دیدگاه بلندمدت دارند. این شرکت‌ها، سرمایه‌گذاری و تعهدات بلندمدت دارند و نسبت به بانک‌ها از اهرم‌های کمتری استفاده می‌کنند. بحران مالی نشان داد که بخش بیمه به اندازه کافی سرمایه اندوخته است. سرمایه‌ای که در اختیار بخش عمده‌ای از شرکت‌های بیمه قرار داشت و از آن طریق توانستند خسارات مالی را تحمل کنند و فقط تعداد اندکی از شرکت‌های اروپایی و امریکایی همچون آی.ان.جی، فورتیس^۲ و آگون^۳ از دولت درخواست کمک‌های مالی کردند. در اغلب موارد شرکت‌هایی که جهت دریافت کمک و پشتیبانی به دولت متوسل شدند، آنهایی بودند که هسته اصلی کار بیمه‌ای آنها با عملیات بانکی یا بازار تضمین مالی گره خورده بود.



را به خود اختصاص دادند و ۳۲۵۰۰۰ فرصت شغلی در ژوئن سال ۲۰۰۹ فراهم کردند که ۵۰۰۰۰ مورد از آن به بازار لندن تعلق داشت. مقدار صادرات بیمه در سال ۲۰۰۸ رقمی معادل با ۸ میلیارد پوند بود که بالاتر از رقم مشابه سال قبل یعنی ۵/۴ میلیارد پوند بوده است.

۳. مقایسه در سطح بین‌المللی

۳-۱. بزرگ‌ترین بازارهای بیمه‌ای

در سال ۲۰۰۸ حق بیمه در سطح جهان تا ۳/۴٪ رشد را تجربه کرد و از لحاظ مقدار به ۴/۳ تریلیون رسید (نمودار ۱، جدول ۱). برای نخستین بار در طول سه دهه اخیر درآمد حاصل از حق بیمه در دوران تعدیل تورم کاهش یافت؛ به طوری که حق بیمه بیمه‌های زندگی تا مقدار ۳/۵٪ و بقیه حق بیمه‌ها تا میزان ۰/۸٪ افت کردند (نمودار ۲). بازار کشورهای نوظهور نسبت به کشورهای صنعتی کمتر تحت تأثیر بحران مالی قرار گرفتند که بخشی از آن به خاطر افزایش قیمت کالا در سال ۲۰۰۷ و نیمه نخست سال ۲۰۰۸ بود؛ به طوری که شرایط را برای عملکرد تجاری بازار این کشورها فراهم ساخت.

جدول ۱. بزرگ‌ترین بازارهای بیمه

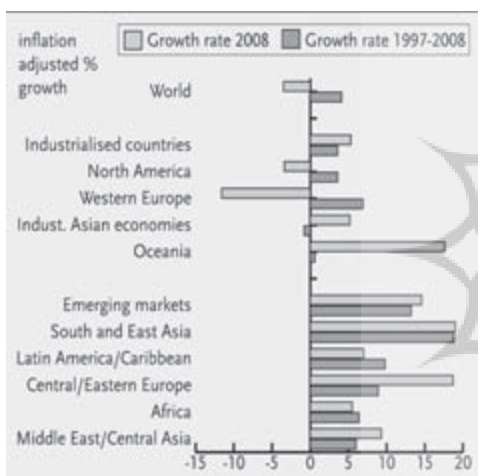
	۲۰۰۸		۲۰۰۷	
	درآمد حق بیمه (میلیارد دلار)	سهم (%)	درآمد حق بیمه (میلیارد دلار)	سهم (%)
آمریکا	۱۲۴۱	۳۰	۱۲۳۸	۳۰
ژاپن	۴۷۳	۱۰	۳۹۳	۱۰
انگلستان	۴۵۰	۱۳	۵۳۹	۱۳
فرانسه	۲۷۳	۷	۲۷۳	۷
آلمان	۲۴۳	۵	۲۲۴	۵
چین	۱۴۱	۲	۹۲	۲
ایتالیا	۱۴۱	۳	۱۴۲	۳
هلند	۱۱۳	۲	۱۰۲	۲
کانادا	۱۰۵	۲	۱۰۱	۲
کره جنوبی	۹۷	۳	۱۱۵	۳
غیره	۶۶۶	۱۵	۶۰۸	۱۵
کل جهان	۴۲۷۰	۱۰۰	۴۱۲۸	۱۰۰

صنعت بیمه در اثر رکود جهانی اقتصاد از جنبه دارایی و اموال به وسیله کاهش در نسبت بازگشت دارایی به

1. ING Company
2. Fortis
3. Aegon

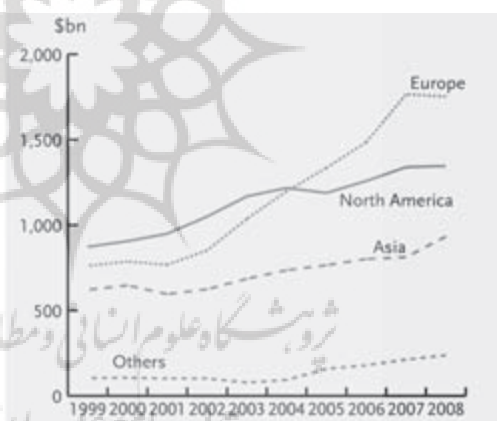
بازار بیمه انگلستان که بزرگ‌ترین بازار بیمه در اروپا بود، در سال ۲۰۰۸ در سطح جهانی پس از آمریکا و ژاپن قرار گرفت که در آمد آن از بیمه، ۴۵۰ میلیارد پوند بود و معادل ۱۰/۵٪ از درآمد جهانی حاصل از حق بیمه بوده است. در طول دهه پیش سهم آمریکا در بازار جهانی بیمه به آرامی به ۲۹٪ رسید، سهم ژاپن نیز از ۲۵٪ به ۱۱٪ کاهش یافت و این در حالی است که سهم انگلستان از ۷٪ به ۱۰٪ افزایش یافت. درآمد انگلستان از حق بیمه زندگی تقریباً دو برابر هر کدام از دیگر کشورهای اروپایی بوده ولی در زمینه بیمه‌های غیر زندگی پس از آلمان رتبه دوم را در سطح قاره اروپا به خود اختصاص داده است.

نمودار ۵. فعالیت در بیمه زندگی بر حسب منطقه

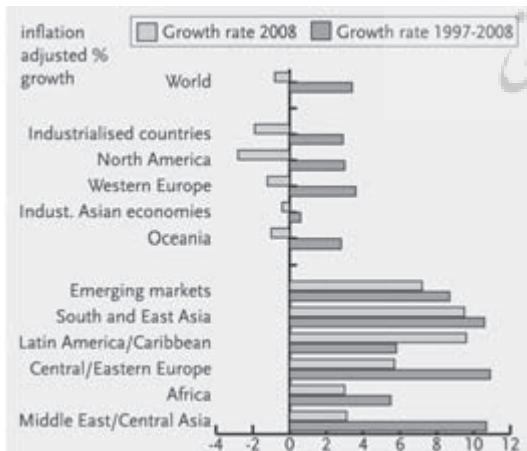


اقتصادهای پیشرفته بدنه اصلی و بخش عمده بیمه جهانی را تشکیل می‌دهند. اروپا در سال ۲۰۰۸ با رقم ۱۵۷۳ میلیارد دلار در آمد حاصل از حق بیمه به‌عنوان مهم‌ترین ناحیه شناخته شد (نمودار ۳). آمریکای شمالی با ۱۳۴۶ میلیارد دلار و آسیا با ۹۳۳ میلیارد دلار به ترتیب در رده‌های بعدی قرار گرفتند. ۴ کشور برتر دنیا بیش از نیمی از درآمد حاصل از حق بیمه را به خود اختصاص دادند که آمریکا و ژاپن به تنهایی ۴۰٪ از بیمه جهانی را شامل می‌شدند و این رقم نسبت به سهم ۷ درصدی آنها از جمعیت جهانی رقم بسیار قابل ملاحظه‌ای به نظر می‌رسد (جدول ۱). بازارهای اقتصادی نوظهور گرچه با توجه به نمودارهای ۵ و ۶ نسبت به دیگر کشورها با سرعت بیشتری در حال رشد و توسعه بوده و سهم ۸۵ درصدی از جمعیت دنیا را شامل می‌شدند اما فقط رقمی در حدود ۱۰٪ از درآمد حاصل از حق بیمه را به خود اختصاص داده‌اند.

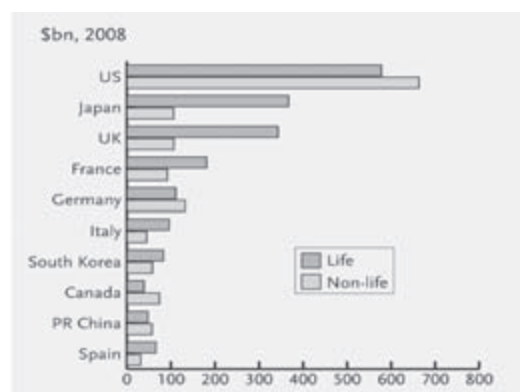
نمودار ۳. مقدار حق بیمه هر منطقه در جهان



نمودار ۶. فعالیت در بیمه غیر زندگی بر حسب منطقه



نمودار ۴. درآمد حاصل از حق بیمه بر حسب نوع بیمه و کشور



عوامل بسیار زیادی وجود دارند که بر میزان حق بیمه در یک کشور اثر می‌گذارند. کشورهایی همچون هند

۵. درآمدهای حق بیمه به تفکیک انواع رشته‌های بیمه‌ای

گرچه بازار بیمه اغلب به‌عنوان یک نهاد واحد در نظر گرفته می‌شود ولی همواره تفاوت‌های اساسی بین دو بخش آن یعنی بیمه زندگی از یک طرف و بیمه عمومی یا بیمه غیرزندگی از طرف دیگر وجود دارد. با اینکه در کشورهای همچون آمریکا، آلمان و کانادا سهم بیمه عمومی از بیمه زندگی بیشتر است ولی در اغلب کشورهای پیشرفته، بازار بیمه زندگی بدنه اصلی و بخش عمده درآمد ناشی از حق بیمه را به خود اختصاص می‌دهد که با توجه به نمودار ۴ می‌توان در این رابطه به کشورهای همچون ژاپن، انگلستان و فرانسه اشاره کرد.

- بیمه زندگی

بیمه زندگی بخش عمده بازار جهانی بیمه را در سال ۲۰۰۸ به خود اختصاص داده است. درآمد حاصل از این بخش در سال ۲۰۰۸ به رقمی معادل ۲۴۹۰ میلیارد دلار یا ۵۸٪ کل درآمد ناشی از حق بیمه رسید که نسبت به سال قبل رشد ۲ درصدی داشته است (نمودار ۱). در دوران تعدیل تورم، حق بیمه زندگی در طول سال به میزان ۳/۵٪ کاهش یافت. در حالی که در سال ۲۰۰۷ رشدی برابر ۵/۱٪ را تجربه کرده بود. دلیل اصلی این کاهش ناشی از نزول درآمد حق بیمه در کشورهای صنعتی به‌ویژه در نیمه دوم سال ۲۰۰۸ به‌عنوان نتیجه بحران اقتصاد جهانی شناخته شد (نمودار ۵).

در بعضی از موارد تقاضا برای پوشش، فشار کاهنده را بر روی نرخ‌های حق بیمه قرار داد. محصولات حق بیمه واحد داشتند نیز تحت تأثیر رکود اقتصادی قرار گرفتند که منجر به کاهش شدید درآمد حاصل از حق بیمه در کشورهای انگلستان، ایتالیا، فرانسه و ایرلند گشت. بازارهایی که سهم بالایی از حق بیمه معین دارند، کمتر تحت تأثیر رکود اقتصادی قرار گرفتند و از این جمله می‌توان بازار بیمه کشور آلمان را نام برد. موقعیت بازار بیمه زندگی در سال ۲۰۰۹ با بهبود شرایط سرمایه‌گذاری روند رو به رشد را دنبال کرد و به دنبال رونق بازارهای سهام دوباره سامان گرفت و بخشی از بازار تجاری جدید نیز در سال ۲۰۱۰ تمایل زیادی دارد که روند بازیافت رونق اقتصادی خود را آغاز کند.

و چین به‌نظر می‌رسد که به خاطر بالا بودن جمعیت آنها بیشترین پتانسیل را باید داشته باشند ولی از آنجایی که در این کشورها درآمد اغلب مردم پایین است طبیعتاً امکان هزینه کردن پول در بخش بیمه تا حدود زیادی پایین می‌آید. در بسیاری از بازارهای نوظهور همواره اطلاعات محدودی در رابطه با اهمیت اقتصادی بیمه توسط افراد و مؤسسات بازرگانی ارائه می‌شود.

بازار بیمه مشابه با دیگر بنگاه‌های اقتصادی در زمینه‌های سازمانی و عملکردی در حال جهانی شدن است و معمولاً تغییراتی که در آن به‌وجود می‌آید ناشی از هر دو جنبه صنعت یعنی جنبه‌های عرضه و تقاضاست و ممکن است در اثر کاهش محدودیت و موانع پیش روی تجارت جهانی و پیشرفت فناوری اطلاعات نیز به‌وجود آیند.

۴. گروه بیمه آمریکا

بسیاری از شرکت‌ها تحت تأثیر ناپایداری‌های اخیر اقتصادی قرار گرفتند. رکود اقتصادی تأثیر بسیاری بر گروه بیمه آمریکا (یکی از بزرگ‌ترین بیمه‌گذاران در سطح جهان) گذاشت؛ در نتیجه معاضه‌های اعتبارات اختصاص داده‌شده به اوراق بهادار با پشتوانه مالی و اوراق قرضه وثیقه شده تا مرز ورشکستگی پیش رفت. به خاطر کاهش ارزش دارایی‌ها تحت تأثیر عوامل یادشده، موقعیت انجمن بین‌المللی آمریکا نزول کرد. در سپتامبر سال ۲۰۰۸ اکثر نمایندگان ارزشیابی، رتبه عالی انجمن بین‌المللی آمریکا در این زمینه را کاهش دادند. شرکت به محض نزول درجه اعتبار دیگر نتوانست موقعیت خود را در بازار حفظ کند؛ بنابراین نیاز پیدا کرد که نقدینگی خود را افزایش دهد. در ۱۶ سپتامبر ارزش سهام شرکت به میزان ۹۵٪ سقوط کرد؛ به طوری که برای محدود کردن اثرات ناخوشایند آن روی بازارهای مالی، دولت آمریکا وام ۸۵ میلیارد دلاری را در اختیار انجمن بین‌المللی آمریکا قرار داد تا در قبال بازگشت این شرکت به موقعیت قبلی خود، ۷۹/۹٪ از سهام شرکت را دریافت نماید. در اکتبر سال ۲۰۰۸ نیز توانست رقمی معادل ۳۸ میلیارد دلار دریافت نماید که این وام طی یک واگذاری تسهیلات اعتباری تأمین دارایی اوراق بهادار ثانویه توسط بانک فدرال رزرو نیویورک تدارک دیده شده بود.

ممصولاتی که حق بیمه
وامد داشتند نیز تحت
تأثیر رکود اقتصادی
قرار گرفتند که منجر به
کاهش شدید درآمد
حاصل از حق بیمه در
کشورهای انگلستان،
ایتالیا، فرانسه و ایرلند
گشت

است که مقایسه مستقیم کشورها در این زمینه ممکن است گمراه کننده باشد؛ زیرا سطح هزینه در زمینه بیمه، وابسته به اهمیت نسبی کشور و بیمه رفاہ شخصی است که این بیمه در کشورهای مختلف متفاوت است.

جدول ۲. سرانه بیمه

۲۰۰۸			
سهم بیمه‌های عمر (%)	سهم بیمه‌های غیر زندگی (%)	کل معاملات (دلار)	
۸۱	۱۹	۶۸۵۸	انگلستان
۳۴	۶۶	۶۸۵۰	هلند
۵۶	۴۴	۶۳۷۹	سوئیس
۶۸	۳۲	۵۴۱۹	دانمارک
۷۳	۲۷	۴۹۱۵	ایرلند
۷۹	۲۱	۴۳۹۳	فنلاند
۷۰	۳۰	۴۲۹۹	بلژیک
۶۸	۳۲	۴۱۳۱	فرانسه
۴۷	۵۳	۴۰۷۸	آمریکا
۷۱	۲۹	۳۹۹۶	سوئد

راه دیگر برای مقایسه صنعت بیمه در کشورهای مختلف این است که حق بیمه به عنوان سهمی از تولید ناخالص ملی در نظر گرفته شود. نفوذ بیمه بر اساس این محاسبات و اندازه گیری‌ها در کشور تایوان بیشترین مقدار یعنی ۱۶/۲٪ بود و انگلستان با ۱۵/۷٪ و آفریقای جنوبی با ۱۵/۳٪ در رده‌های بعدی قرار داشتند. میانگین نفوذ بیمه در سطح جهان و در سال ۲۰۰۸ رقمی برابر ۷/۱٪ محاسبه شد (جدول ۳).

در بازارهای نوظهور در آمد حق بیمه در سال ۲۰۰۸ به میزان ۱۵٪ افزایش یافت. در حالی که در سال قبل رشد ۱۳ درصدی داشت. کشورهای پیشرفته در حال آغاز تجربه‌ای ناگوار در زمینه جمعیتی در طول پنجاه سال آینده هستند که این ناشی از توقعات و نزول نرخ تولد است. تمایل به داشتن امکانات مناسب برای دوران بازنشستگی و خدمات درمانی و علاوه بر این دلگرمی کمتر به حقوق بازنشستگی موجب ایجاد صنعت بیمه زندگی با قابلیت بالا جهت توسعه و پیشرفت در آینده شده است.

- بیمه‌های عمومی

حق بیمه‌های عمومی در سال ۲۰۰۸ به اندازه ۵/۵٪ رشد داشت که از لحاظ ارزشی به رقم ۱۷۷۹ میلیارد دلار رسید؛ دلیل اصلی آن نیز رشد بسیار زیاد بازارهای تجاری نوظهور بود. در آمد حاصل از حق بیمه در دوران رکود اقتصادی تا ۰/۸٪ کاهش یافت و این در حالی است که در سال قبل رشد ۱/۵٪ درصدی را شاهد بود. خسارات ناشی از فاجعه‌های طبیعی و وقایع ایجاد شده به دست انسان در سال ۲۰۰۸ بالاتر از میانگین بلندمدت بوده است که این موضوع موجب تسریع در نابودی منابع بیمه شده می‌گردد. در آمریکا خسارات بیمه شده که توسط ضمانت مالی و وثیقه‌های بیمه گر تحمل می‌شد به عنوان یک فاکتور در نظر گرفته می‌شد. کاهش تقاضا که ناشی از رکود اقتصاد جهانی بود چنین تفسیر می‌شود که حق بیمه‌های عمومی همواره کنترل شده باقی خواهد ماند، گرچه در سال ۲۰۱۰ دوباره شاهد رونق اقتصادی خواهیم بود.

- ضریب نفوذ بیمه و حق سرانه بیمه

محاسبه حق بیمه بر حسب واحد سرانه جمعیت، مقایسه مفیدی از حق سرانه بیمه در کشورهای مختلف فراهم می‌آورد؛ گرچه تغییرات قیمت‌ها موجب تغییر اندکی در نمودارها می‌گردد. بر طبق این محاسبه، انگلستان در سال ۲۰۰۸ بالاترین مقدار حق سرانه بیمه در سطح جهان را دارد (جدول ۲). برای اغلب کشورها حق بیمه زندگی بر حسب واحد نفوس نسبت به بیمه عمومی با سرعت بیشتری رشد کرده است. حق سرانه بیمه در کشورهای صنعتی نسبت به کشورهای نوظهور اقتصادی به میزان چشمگیری بالاتر است. به رغم اینکه همواره تنوع بسیار زیادی در نفوذ بیمه بین کشورهای نوظهور اقتصادی وجود دارد، لازم به ذکر

۶. بیمه اتکایی

بیمه اتکایی، نوعی پوشش است که بیمه‌گران می‌خرند تا یکدیگر را در برابر خسارات زیاد حمایت کنند. از آنجایی که بخش عمده خطرات متوجه بیمه‌گران است، بیمه‌گر اصلی به منظور حفاظت از سهم خود در برابر ریسک نیازمند حفظ ترازنامه خویش‌اند. علاوه بر این بیمه اتکایی ظرفیت‌های بیمه‌گری اضافی را فراهم می‌آورد. حق بیمه بیمه‌های غیرزندگی در حدود سه چهارم کل حق بیمه اتکایی را ایجاد می‌کند. دلیل این موضوع را می‌توان این گونه شرح داد که محصولات بیمه زندگی اغلب شامل پس اندازهاست که ریسک بیمه‌ای آن ناچیز بوده و نمی‌تواند شامل بیمه اتکایی باشد.

آخرین داده‌های در دسترس نشان می‌دهند که آمریکای شمالی بیشترین سهم حق بیمه اتکایی یعنی ۵۱٪ کل را در سال ۲۰۰۷ به خود اختصاص داد و اروپا با ۳۶٪ و آسیا و استرالیا با ۸٪ در رده‌های بعدی قرار داشتند (نمودار ۷). بازار لندن با داشتن ۵ تا ۱۰٪ از کل بیمه اتکایی دریایی و یک چهارم از بیمه اتکایی بین‌المللی در دسترس، نقش مهمی در تجارت بیمه اتکایی دارد.

نمودار ۷. حق بیمه ناخالص در بیمه اتکایی



صنعت بیمه اتکایی به میزان زیادی در بالاترین قسمت - یعنی جایی که پنج بیمه‌گر اتکایی بر بیش از نیمی از بازار غلبه دارند - تمرکز کرده است. شرکت‌هایی از سوئیس، آلمان و آمریکا به طور کل بر بازار بیمه اتکایی تسلط دارند. شرکت مونیخ‌ری^۱ در سال ۲۰۰۸ با ۳۰/۴ میلیارد دلار حق بیمه اتکایی ناخالص در رتبه نخست قرار

جدول ۳. ضریب نفوذ بیمه

حق بیمه‌ها به عنوان قسمتی از تولید ناخالص ملی سال ۲۰۰۸			
کل معاملات	سهم بیمه‌های غیرزندگی (%)	سهم بیمه‌های عمر (%)	
۱۶/۲	۱۸	۸۲	تایوان
۱۵/۷	۱۸	۸۲	انگلستان
۱۵/۳	۱۸	۸۲	آفریقای جنوبی
۱۲/۹	۶۶	۳۴	هلند
۱۱/۸	۳۲	۶۸	کره جنوبی
۱۱/۲	۱۲	۸۸	هنگ‌کنگ
۱۰/۲	۷۵	۲۵	باهاما
۹/۹	۴۵	۵۵	سوئیس
۹/۸	۲۲	۷۸	ژاپن
۹/۲	۲۹	۷۱	پرغال

جدول ۴. بزرگ‌ترین بیمه‌گران اتکایی جهان

کشور	۲۰۰۸	حق بیمه‌های خالص (میلیارد دلار)
آلمان	گروه اتکایی مونیخ‌ری	۳۰/۴
سوئیس	گروه اتکایی سوئیس	۲۳/۷
آمریکا	برک شایر هاتاوا	۱۱/۴
آلمان	گروه اتکایی هانور	۱۰/۷
انگلستان	لویدز لندن	۸/۶
فرانسه	اسکور	۸/۶
آمریکا	شرکت ترانس آتلانتیک هلدینگ	۴/۱
برمودا	شرکت پارتنری	۴/۰
برمودا	شرکت اتکایی آیس تمپر	۴/۰
برمودا	گروه اتکایی اورست	۳/۵

قوانین و دستورالعمل‌ها کنترل می‌شود. به خاطر تنوع زیاد پرتفویهای سرمایه‌گذاری بیمه‌گران، تأثیر مستقیم بحران مالی روی سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه‌ای محدود شد. در سال ۲۰۰۸، سرمایه‌های اولیه و مقدماتی رهنی شرکت‌های بیمه به‌طور کل برابر ۸۰ میلیارد دلار یا ۱٪ دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بود. تخصیص دارایی در نقاط مختلف جهان به‌طور چشمگیری متغیر است. بیمه‌گران آمریکایی و انگلیسی نسبت به دیگر کشورهای پیشرفته، اغلب عمده سرمایه را به بخش سرمایه و اوراق بهادار اختصاص می‌دهند. گرچه مشارکت در سرمایه‌گذاری بیمه‌گران انگلیسی در سال‌های اخیر کاهش یافته ولی آنها در انگلستان و به‌طور کل در سطح جهان هنوز در این زمینه فعالیت می‌کنند.

۸. شرکت‌های بیمه

بزرگ‌ترین شرکت بیمه‌ای جهان در سال ۲۰۰۸، شرکت آکسا^۳ با درآمد معادل ۱۲۵ میلیارد دلار بود. شرکت‌های آلیانز^۴ و AIG هر کدام با ۹۷ میلیارد دلار در رتبه بعدی قرار داشتند (جدول ۵). لیست بزرگ‌ترین شرکت‌های بیمه اموال و سوانح شامل شرکت‌های آلمانی و آمریکایی بود؛ در حالی که شرکت‌های ژاپنی به‌طور برجسته در صدر رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه زندگی قرار داشتند. در اکتبر سال ۲۰۰۹ شرکت ING به خاطر هماهنگی و انطباق بیشتر با قوانین اعمالی از سوی اتحادیه اروپا مجبور شد به دو شرکت مجزا تقسیم شود تا بتواند از کمک‌های مالی دولت در زمان رکود اقتصادی استفاده کند.

جدول ۵. بزرگ‌ترین شرکت‌های بیمه

کشور	۲۰۰۸	درآمدها (میلیارد دلار)
فرانسه	آکسا	۱۲۴/۶
آلمان	آلیانز	۹۷/۴
آمریکا	ای‌آی‌جی	۹۶/۶
ایتالیا	جنرالی	۹۵/۱
انگلستان	آوی‌وا	۶۷/۲
هلند	ای‌ان‌جی	۶۴/۵
آلمان	مونینخ	۵۴/۸
سوئیس	زوریخ	۵۱/۹
فرانسه	سی‌ان‌پی	۴۱/۶

3 Axa
4. Allianz

داشت و گروه سوئیس‌ری^۱ با ۲۳/۷ میلیارد دلار و گروه برکشایر هاتاوی^۲ با ۱۱/۴ میلیارد دلار در رده‌های بعدی قرار گرفته‌اند. به‌رغم این موضوع که شرکت‌های بزرگ بر بازار بیمه اتکایی تسلط دارند ولی تعدادی شرکت کوچک‌تر نیز در این زمینه وجود دارند که مایلند در کشورهای خود فعالیت کنند. لندن از اصلی‌ترین مراکز واسطه‌گری برای بیمه اتکایی است که در آنجا ۱۰ دلال بزرگ در این زمینه هدایت این مرکز را برعهده دارند. علاوه بر این لندن تنها مکانی است در جهان که حدود ۲۰ شرکت از میان بزرگ‌ترین شرکت‌های بیمه‌گر و بیمه‌گر اتکایی در آن مکان دفتر کار دارند.

۷. منابع تحت مدیریت شرکت‌های بیمه

برطبق برآوردهای خدمات مالی بین‌المللی لندن، شرکت‌های بیمه‌گر در پایان سال ۲۰۰۸، معادل ۱۸۷۷ تریلیون دلار دارایی را مدیریت می‌کردند که در حدود چهارپنجم آن حاصل بیمه زندگی و باقی‌مانده نیز اغلب نتیجه بیمه‌های سلامت، اموال و حوادث بود. شرکت‌های بیمه‌ای آمریکا یک‌سوم از کل این رقم را به خود اختصاص دادند و شرکت‌های ژاپنی و انگلیسی هر کدام با سهمی در حدود ۱۴٪ در رتبه‌های بعدی قرار گرفتند و لازم به ذکر است که سرمایه‌های شرکت‌های انگلیسی تقریباً دو برابر سرمایه هر کدام از دیگر کشورهای اروپایی بود (نمودار ۸).

نمودار ۸. دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده تحت

مدیریت شرکت‌های بیمه



بیمه‌گران اغلب خیلی محتاطانه سرمایه‌گذاری می‌کنند و بیشتر روی دارایی با نرخ رشد بالا متمرکز می‌شوند و در اغلب کشورها این موضوع با اجبار و توسط مجموعه

1. Swiss Re Group
2. Berkshire Hathaway Group

ING در صدد است که خدمات بانکی اینترنتی آمریکا، کارهای بیمه‌ای و ۶٪ از خدمات جزئی بانکی اش را به بازار داخلی وارد کند. در چند سال آینده ممکن است به سمت تقویب بازار بیمه و به همان اندازه تضعیف و بستن خط‌های کاری غیر سودده برود.

۹. کارگزاران بیمه

در سال‌های اخیر سرعت تقویت فعالیت در میان کارگزاران عمده کاهش یافته است. کم‌شدن فعالیت کارگزاران به صورت پی‌درپی ادامه دارد. شرکت‌های آمریکایی هفت جایگاه را از ۱۰ شرکت برتر دنیا دارند. دو شرکت دیگر نیز از انگلستان و یک شرکت از فرانسه نیز در میان این ۱۰ شرکت قرار دارند. دو شرکت مارش اند مک‌لننا^۱ و آون کرپرشن^۲ با اختلاف زیاد از بقیه، دوسوم درآمد ۱۰ شرکت برتر را دارند. همه این شرکت‌های بزرگ حضور اساسی در لندن دارند.

از جمله دلایل برتری این شرکت‌ها در میان دیگر شرکت‌ها، داشتن برتری‌هایی مانند انعطاف و تخصص است.

منبع:

IFSL Research 2009, Insurance 2009, viewed 3 January 2010 <<http://www.IFSL.ORG.uk>>.

شوریه‌شکاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
پرتال جامع علوم انسانی

1. March and McLenna
2. Aon Corporation