



بیمه در سال ۲۰۰۹ (بخش دوم)

مترجم: میثم مهدی پور^۱

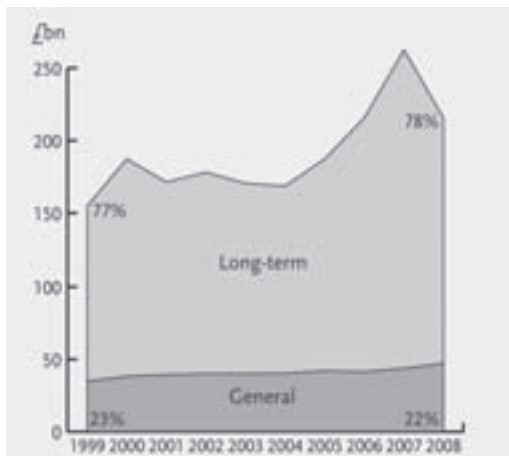
۱۰. بازار بیمه انگلستان

عاید شده است را نیز دربر نمی گیرد؛ زیرا این گونه مراکز هیچ گونه الزامی برای ارائه درآمدهای خود به مراکز قانونی انگلستان ندارند. بیشتر از ۸۰ درصد حق بیمه های به دست آمده در انگلستان در سال ۲۰۰۸ از بیمه های بلندمدت اخذ شده است که این میزان در دهه ۹۰ میلادی ۶۰ درصد بوده است. مطابق نمودار ۹ سهم درآمد حق بیمه ناشی از تجارت عمومی به علت فشارهای رقابتی این دوره کاهش چشمگیری داشته است. مانند سرمایه گذاران بلندمدت، کمپانی های بیمه، ۳۵ درصد از سرمایه خود را در سال ۲۰۰۸ در اختیار و مالکیت شرکا قرار داده اند. طبق یک روند که از گذشته وجود داشته است بیمه گران ۲۰-۱۵ درصد درآمد و سود سهام خود را از درآمد سرمایه گذاری کسب می کنند. شرکت های بیمه انگلستان، سرمایه های

درآمد حق بیمه بازار بیمه انگلستان در سراسر دنیا مطابق جدول ۷ در سال ۲۰۰۸، ۱۸ درصد کاهش داشته و به میزان ۲۱۵/۳ میلیارد دلار رسیده است. افزایش ۸ درصدی در حق بیمه های عمومی، بسیار بیشتر از مقدار لازم برای جبران کاهش ۲۳ درصدی کاهش درآمد ناشی از حق بیمه های بلندمدت بوده است. لازم به ذکر است که اعداد فوق تنها شامل نتایج و اطلاعات به دست آمده از ABI است و لویدز را دربر نمی گیرد. همچنین این اعداد درآمد حق بیمه های خارج از انگلستان که توسط شعب خارجی و شرکت های فرعی

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

نمودار ۹. حق بیمه خالص جهانی صنعت بیمه انگلستان



۱-۱۰. درآمد حق بیمه‌های خارجی

در سال ۲۰۰۸ شرکت‌های عضو انجمن بیمه گران انگلستان، ۱۶۸/۱ میلیارد دلار از فروش حق بیمه‌های بلندمدت در سراسر دنیا کسب درآمد کرده‌اند. درآمد حاصله از حق بیمه‌های عمومی این گونه شرکت‌ها ۴۷/۲ میلیارد دلار بوده که یک چهارم این درآمد از خارج از انگلستان به دست آمده است. با توجه به این اعداد نتیجه گیری می شود که درآمد کلی ناشی از حق بیمه‌های خارجی در حدود ۵۰ میلیارد دلار بوده است که بیشتر آن مطابق نمودار ۱۱ مربوط به اتحادیه اروپا و ایالات متحده آمریکا بوده است. با در نظر گرفتن لویترز و بیمه گران بازار لندن، رقم تخمینی برای درآمد حق بیمه‌های خارجی در کل انگلستان در حدود ۶۵ میلیارد دلار است.

۲-۱۰. تعداد شرکت‌های بیمه

تعداد شرکت‌های بیمه ثبت شده توسط دولت انگلستان و یا دیگر کشورهای اروپایی که مجاز به انجام فعالیت در زمینه بیمه و بیمه گری اند مطابق جدول ۸ در ماه مارچ سال ۲۰۰۹، ۶۱۷ عدد بوده است. تعداد بیمه گران دارای مجوز فعالیت در انگلستان در دهه گذشته رو به کاهش گذارده است. هر چند تعداد و وسعت شرکت‌های بزرگ افزایش پیدا کرده است. در عمل می توان گفت تعداد شرکت‌های فعال بیمه

گسترده و مناسبی دارند و احتیاج به تزریق سرمایه‌های خارجی از طریق دولت ندارند. بعضی از این شرکت‌ها سرمایه‌های اضافی خود را از طریق فروش بخشی از تجارت و یا حقوق خود به دست می آورند.

جدول ۷. حق بیمه خالص تولید شده توسط صنعت

بیمه انگلستان

۲۰۰۸	۲۰۰۷	۲۰۰۶	۲۰۰۵	۲۰۰۰	
۱۶۵/۰	۲۱۸/۳	۱۷۶/۲	۱۵۲/۲	۱۵۱/۸	ریسک‌های انگلستان
۱۳۱/۲	۱۸۵/۴	۱۴۵/۱	۱۲۰/۲	۱۲۸/۵	بلندمدت
۳۳/۸	۳۲/۹	۳۱/۱	۳۲/۲	۲۳/۳	عمومی
۵۰/۳	۴۴/۳	۳۹/۶	۳۴/۹	۳۵/۵	ریسک‌های خارجی
۳۶/۹	۳۳/۵	۲۹/۳	۲۵/۰	۲۰/۵	بلندمدت
۱۳/۴	۱۰/۸	۱۰/۳	۹/۹	۱۵/۰	عمومی
۲۱۵/۳	۲۶۲/۶	۲۱۵/۸	۱۸۷/۳	۱۸۷/۳	کل
۱۶۸/۱	۲۱۸/۹	۱۷۴/۴	۱۴۵/۲	۱۴۹/۰	بلندمدت
۴۷/۲	۴۳/۷	۴۱/۴	۴۲/۱	۳۸/۳	عمومی

جدول ۸. تعداد و مالکیت شرکت‌های بیمه‌ای که در انگلستان مجوز گرفته‌اند

عمر	زندگی	مخلوط	کل	هر کدام (%)		
				درصد انگلستان	درصد سایرین	
۱۹۹۱	۵۷۰	۲۰۳	۶۴	۸۳	۱۷	۱۹۹۱
۱۹۹۵	۵۷۳	۱۹۱	۵۷	۸۲	۱۸	۱۹۹۵
۱۹۹۷	۵۷۸	۱۷۷	۵۹	۸۱	۱۹	۱۹۹۷
۱۹۹۹	۵۹۴	۱۷۶	۶۲	۸۰	۲۰	۱۹۹۹
۲۰۰۱	۵۹۷	۱۶۵	۶۰	۷۹	۲۱	۲۰۰۱
۲۰۰۳	۵۹۲	۱۶۰	۵۴	۷۸	۲۲	۲۰۰۳
۲۰۰۵	۵۶۸	۱۵۹	۴۵	۷۷	۲۳	۲۰۰۵
۲۰۰۷	۵۰۹	۱۳۶	۲۶	۷۹	۲۱	۲۰۰۷
۲۰۰۹	۴۷۲	۱۲۱	۲۴	۸۰	۲۰	۲۰۰۹

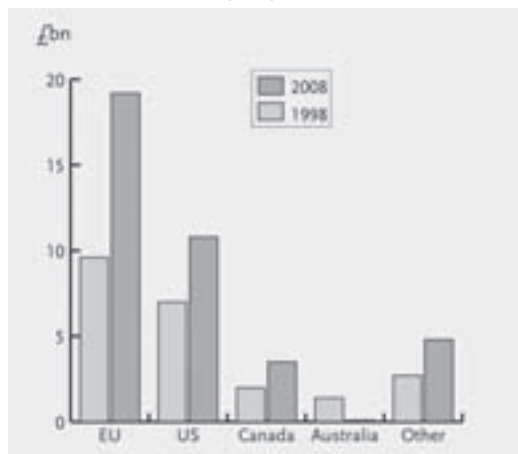
میلیارد دلار است. بازار حق بیمه‌های عادی ۱۰ درصد، حق بیمه‌های یکجا ۴۲ درصد و فروش حق بیمه یکجای جمع تولیدات ۱۲ درصد کاهش داشته است. بخشی از حق بیمه‌های پرداخت شده به مؤسسات بیمه به منظور پرداخت بدهکاری‌هایی که موعد پرداخت آنها فرا رسیده است، سرمایه‌گذاری می‌شود. میزان بیمه‌های بلندمدت در سال ۲۰۰۸ به میزان ۹ درصد کاهش پیدا کرده و به ۱۱۶۷ میلیارد دلار رسید که علت آن را می‌توان رکود اقتصادی بازار دانست که با ۵ سال متوالی رشد همراه شد.

۴-۱۰. فعالیت داخل کشور

تقریباً حق بیمه‌های بلندمدت سال ۲۰۰۸ را شامل می‌شود که مبلغ آن باتوجه به جدول ۹ به ۱۳۱/۲ میلیارد دلار می‌رسد که از این مقدار، ۴۸ درصد آن مربوط به مستمری‌های بازنشستگی‌های شغلی، ۲۷ درصد مربوط به بیمه‌های زندگی و ۲۲ درصد هم سهم مستمری‌های انفرادی است (نمودار ۱۲). میزان حق بیمه‌های محلی و داخلی مربوط به مستمری‌ها در سال ۲۰۰۸ نسبت به سال قبل از آن ۳۱ درصد کاهش پیدا کرده است که علت عمده آن را می‌توان به ضعف بازار و رکود اقتصادی مرتبط دانست که شرایط سرمایه‌گذاری مشتریان را بسیار سخت کرده است. حق بیمه‌های زندگی در سال ۲۰۰۸ به میزان ۳۶ میلیارد دلار بوده است که نسبت به سال قبل ۲۷ درصد کاهش مشاهده می‌شود.

نمودار ۱۱. درآمدهای حاصل از حق بیمه‌های

خارج از کشور توسط بازار



در حال حاضر کمتر از تعداد شرکت‌های بیمه ثبت شده است. با وجود افزایش ادغام شرکت‌ها در چند سال اخیر و ورود بسیاری از شرکت‌های اروپایی و آمریکایی، صنعت بیمه انگلستان کاملاً مستقل باقی مانده است. لازم به ذکر است بازار لندن از این قاعده مستثنی است. از سال ۱۹۹۴، شرکت‌هایی که دفتر مرکزی در دیگر کشورهای اروپا دارند، مجاز به فعالیت در انگلستان و تحت نظارت مراکز قانونی کشور خود هستند. در حدود ۵ شرکت بیمه غیرانگلیسی در انگلستان در حال فعالیت‌اند.

نمودار ۱۰. حق بیمه‌های فعالیت‌های

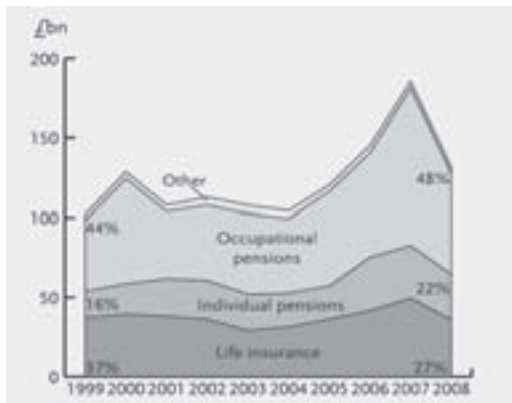
جدید بلندمدت



۳-۱۰. بیمه‌های بلندمدت

بیمه‌های بلندمدت شامل بیمه مستمری و بازنشستگی به علاوه بیمه زندگی، بیمه عمر و سرمایه‌گذاری و مستمری است. میزان درآمد ناشی از درآمد حق بیمه‌های بلندمدت صنعت بیمه انگلستان در سراسر دنیا در سال ۲۰۰۸، مطابق جدول ۷ به یک چهارم کاهش پیدا کرده و به ۱۶۸/۱ میلیارد دلار رسیده است و علت آن نیز کاهش درآمد حق بیمه‌های محلی ملی، به خصوص حق بیمه مستمری بازنشستگی‌های شغلی و در حد کمتر، حق بیمه‌های زندگی بوده است. اطلاعات و داده‌های صنعتی برای درآمد حق بیمه بلندمدت در ۹ ماه نخست سال ۲۰۰۹ نشان از کاهش ۳۵ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل دارد و میزان آن مطابق نمودار ۱۰، ۴۳

نمودار ۱۲. درآمد حاصل از حق بیمه بلندمدت به صورت ملی



بازار بیمه‌های بلندمدت در دهه گذشته در اختیار ۱۰ شرکت بزرگ بوده است که تقریباً در سال ۲۰۰۸، $\frac{4}{5}$ بازار را در اختیار داشته‌اند (جدول ۱۰). با توجه به جدول ۸، مشخص است که تعداد بیمه‌گران بلندمدت، در دهه منتهی به سال ۲۰۰۹، از ۱۷۶ عدد به ۱۲۱ عدد کاهش پیدا کرده است. کارشناسان علت این موضوع را فشارهای رقابتی ناشی از مؤسسات خارج از بخش سنتی صنعت بیمه می‌دانند.

۱۰-۶. بیمه عمومی

بیمه عمومی محدوده وسیعی از خطرات را تحت پوشش قرار می‌دهد. قراردادهای مربوط به این نوع بیمه در دوره زمانی ثابتی (معمولاً یک ساله) بسته می‌شود. حق بیمه خالص مربوط به انگلستان که از سراسر دنیا اخذ شده است در سال ۲۰۰۸، ۸ درصد افزایش پیدا کرده و به ۴۷/۲ میلیارد دلار رسیده است (جدول ۱۱). بخش عمده این افزایش مربوط به درآمد حاصل از حق بیمه‌های خارجی است. خطرات و بلایایی که بیمه عمومی پوشش می‌دهد، عبارت‌اند از:

- بیمه خودرو

نسبت قابل توجه رشد بیمه عمومی در انگلستان در دهه اخیر، مربوط به افزایش بیمه خودرو بوده که میزان آن در سال ۲۰۰۸ به ۱۱/۷ میلیارد دلار رسیده است.

- بیمه اموال

این نوع بیمه، دومین بازار بیمه عمومی را در انگلستان

بیمه‌های زندگی را می‌توان به این صورت تقسیم‌بندی کرد:

- حق بیمه‌های با پرداخت منظم

این نوع بیمه بر مبنای دریافت حق بیمه در بازه‌های زمانی خاص (معمولاً به صورت ماهیانه) است. این نوع تجارت در دهه گذشته ۳۷ درصد کاهش داشته و مجموع آن در سال ۲۰۰۸، ۸/۲ میلیارد دلار تخمین زده شده است.

- حق بیمه‌های با پرداخت یکجا

شامل حق بیمه‌هایی می‌شود که به صورت یکجا پرداخت می‌شود. این نوع بیمه‌ها در طول دهه گذشته تقریباً ۲ برابر شده‌اند و مجموع آن در سال ۲۰۰۸ به ۲۷/۶ میلیارد دلار رسیده است. نکته قابل توجه در مورد این گونه حق بیمه‌ها این است که سود بیشتری نسبت به سود بانک‌ها و حساب سپرده دارند.

۱۰-۵. فعالیت خارج کشور

حق بیمه‌های بلندمدت خارجی در طول دهه اخیر به دو برابر افزایش پیدا کرده و در سال ۲۰۰۸ به میزان ۳۷ میلیارد دلار رسیده است و علت اصلی آن افزایش تجارت حق بیمه‌های یکجا بوده است. اتحادیه اروپا با سهم ۴۲ درصدی، بزرگ‌ترین بازار برای بیمه‌گران انگلستانی بوده است و آمریکا با ۲۹ درصد و کانادا با ۶ درصد در رده‌های بعدی قرار دارند.

جدول ۹. بیمه بلندمدت شرکت‌های بیمه انگلستان در جهان

سال	۲۰۰۸	۲۰۰۷	۲۰۰۶	۲۰۰۵
درآمد حق بیمه	۱۶۸/۲	۲۱۸/۹	۱۷۴/۴	۱۴۹/۰
قراردادهای انگلستان	۱۳۱/۲	۱۸۵/۴	۱۴۵/۱	۱۲۸/۵
قراردادهای خارجی	۳۶/۹	۳۳/۵	۲۹/۳	۲۰/۵
سودهای پرداختی	۲۱۲/۸	۱۹۲/۵	۱۶۱/۷	۹۵/۶
قراردادهای انگلستان	۱۸۰/۸	۱۷۰/۲	۱۴۴/۲	۸۲/۶
قراردادهای خارجی	۳۲/۰	۲۲/۳	۱۷/۵	۱۲/۹
حجم سرمایه	۱۳۸۴	۱۴۷۸	۱۳۶۷	۱۰۲۵

انگلستان مربوط به بیمه‌شدگان خارج از انگلستان بوده است. بزرگ‌ترین بازار مربوط به اتحادیه اروپا، به‌خصوص کشورهای ایرلند، هلند، دانمارک و فرانسه با ۶۹ درصد و در رده بعدی کانادا با ۲۲ درصد بوده است (جدول ۱۱).

۲-۶-۱۰. ظرفیت بیمه

برای بیمه‌های عمومی، سطح حق بیمه‌های نوشته شده و حق بیمه‌های ذخیره می‌تواند معیاری برای سنجش ظرفیت بازار و همچنین میزان بیمه‌هایی که قرار است پذیرفته شود، باشد. بیمه‌گران عمومی، به‌طور قانونی باید پشتوانه مالی اضافی خود را ۱۶ تا ۱۸ درصد حق بیمه‌های خالص صادره در نظر بگیرند؛ ولی در عمل شرکت‌های بیمه میزان بسیار بیشتری را به این منظور اختصاص می‌دهند.

جدول ۱۱. حق بیمه خالص انگلستان در بیمه‌های عمومی در جهان

	۱۹۹۸	%	۲۰۰۸	%
کسب و کار سالانه	۳۴/۵	۹۶	۴۷/۱	۱۰۰
موتوری	۱۱/۸	۳۳	۱۴/۸	۳۱
غیرموتوری	۲۰/۱	۵۶	۲۹/۷	۶۳
ام‌ای تی (MAT)	۱/۰	۲	۱/۱	۲
بیمه انکابی غیر ام‌ای تی	۱/۶	۴	۱/۵	۳
کسب و کارهای تأمین مالی شده	۱/۶	۴	۰/۱	-
ام‌ای تی	۰/۶	۲	-	-
بیمه انکابی غیر ام‌ای تی	۰/۷	۲	۰/۱	-
کسب و کارهای تأمین مالی شده دیگر	۰/۳	۱	-	-
کل حق بیمه‌ها	۳۶/۱	۱۰۰	۴۷/۲	۱۰۰
خارجی	۱۲/۶	۱۰۰	۱۱/۸	۱۰۰
اتحادیه اروپا	۴/۷	۳۷	۸/۱	۶۹
کانادا	۱/۴	۱۱	۲/۶	۲۲
آمریکا	۴/۰	۳۲	۰/۱	۱
استرالیا	۰/۸	۶	-	-
زلاندنو	۰/۳	۲	-	-
غیره	۱/۴	۱۱	۰/۹	۸

۳-۶-۱۰. بیمه‌گری، قبول تعهد و نتایج تجاری آن

نتایج قبول تعهدات بیمه‌گران بیمه‌های عمومی انگلستان به علت سود ناشی از بیمه‌های غیرخودرو به صورت ملی در سال‌های ۲۰۰۸-۲۰۰۴ مثبت گزارش

به خود اختصاص داده و حق بیمه‌های عمومی اموال در سال ۲۰۰۸، ۱۸ درصد افزایش پیدا کرده و به ۱۰/۲ میلیارد دلار رسیده است. افزایش تقاضا برای گرفتن رهن و وثیقه در دو دهه اخیر باعث افزایش درخواست برای بیمه اموال شده است.

- بیمه سلامت و حوادث

حق بیمه سلامت و حوادث در طول دهه گذشته شاهد افزایشی یکنواخت بوده است. این نوع بیمه، سهم ۹ درصدی از حق بیمه عمومی در سال ۲۰۰۸ را به خود اختصاص داده و میزان آن ۴/۹ میلیارد دلار بوده است.

جدول ۱۰. بزرگ‌ترین شرکت‌های انگلستان در زمینه بیمه‌های بلندمدت

سهم (%)	میلیون یورو	درآمد خالص حق بیمه جهان در سال ۲۰۰۸
۱۱/۵	۱۰۰۲۸	Aviva plc
۱۰/۰	۸۶۹۵	HBOS Financial Services
۹/۲	۸۰۱۶	Alico
۹/۰	۷۸۴۱	Legal & General Insurance
۸/۸	۷۶۴۳	Prudential Insurance
۸/۳	۷۲۲۷	Aegon
۷/۳	۶۳۵۳	Lloyds TSB Group
۷/۱	۶۱۶۷	AXA Insurance
۳/۳	۲۸۹۰	Zurich Financial Services
۳/۲	۲۷۸۰	Standard Life
۲۲/۵	۱۹۶۰۸	Other
۱۰۰/۰	۸۷۲۴۸	Total

- بیمه حمل و نقل زمینی، هوایی و دریایی

حق بیمه اخذشده توسط مؤسسه لویدز در سال ۲۰۰۸، ۵/۴ میلیارد دلار بوده است. این مؤسسه ۶ درصد از بازار این نوع بیمه‌ها را در انگلستان در اختیار دارد.

- بیمه زیان بولی و مسئولیت عمومی

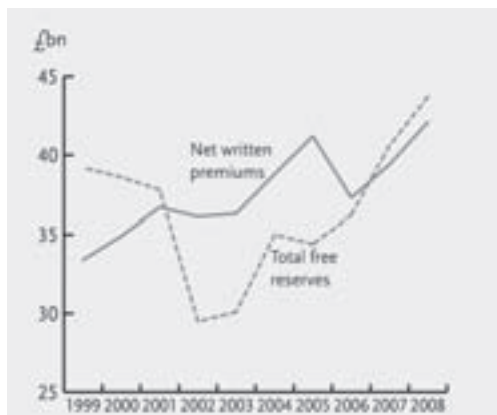
این نوع بیمه، در سال ۲۰۰۸ به میزان ۱۵ درصد کاهش داشته و به ۳/۹ میلیارد دلار رسیده است. این نوع بیمه کمترین سهم از انواع بیمه‌های ذکر شده را به خود اختصاص می‌دهد.

۱-۶-۱۰. فعالیت خارج از کشور

در سال ۲۰۰۸، در حدود یک پنجم حق بیمه عمومی

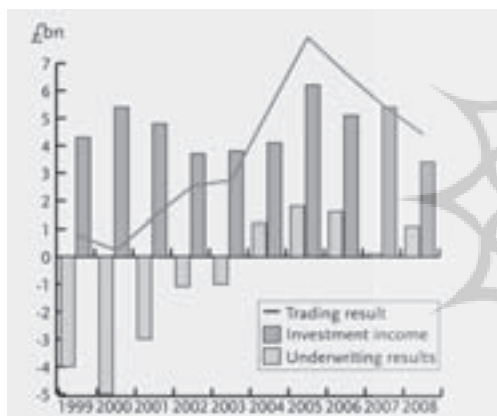
نمودار ۱۳. ذخیره و حق بیمه عمومی

شرکت‌های بیمه انگلستان



نمودار ۱۴. نتایج دادوستد بیمه‌های عمومی

انگلستان



۴-۶-۱۰. بزرگترین شرکت‌های بیمه

بازار بیمه انگلستان به علت اجرای سیاست ادغام شرکت‌ها در مقیاس وسیع از متمرکزترین بازارهای بیمه اروپاست. ۱۰ شرکت بزرگ بیمه‌ای که بیمه مسئولیت مدنی دارندگان وسیله نقلیه موتور را ارائه می‌دهند ۷۰ درصد تجارت را در دست داشتند. شرکت‌های بیمه آویوا^۱ (با ۵/۴ میلیارد دلار درآمد حق بیمه) و آر.بی.اس^۲ (با ۴/۶ میلیارد) به تنهایی یک سوم بازار را در اختیار و انحصار دارند (جدول ۱۳). به همین نحو، ۱۰ شرکت بیمه‌ای در زمینه بیمه اموال، ۹۰ درصد بازار را در اختیار دارند.

شده است. در دهه منتهی به این دوره، مطابق نمودار ۱۴، نتایج قبول تعهدات منفی بوده است. این نتایج با توجه به ادعاهای خسارت، هزینه‌ها و فرانشیزهای صادره است که مجموع این عوامل از درآمد کل حق بیمه‌ها فراتر رفته است. این موضوع که گاهی بیمه‌گران هنگام کسر ادعاهای خسارت، کمسیون‌ها و سایر هزینه‌ها از حق بیمه، دچار ضرر مالی می‌شوند چندان نامتعارف نیست. به طور معمول یک فاصله زمانی بین دریافت حق بیمه از مشتری و تسویه خسارت با او وجود دارد. در این بازه زمانی سرمایه می‌تواند به منظور تولید درآمد در جای مناسب سرمایه‌گذاری گردد. سود تجاری بیمه‌گران در سال ۲۰۰۸ از ۵/۵ میلیارد دلار به ۴/۵ میلیارد دلار کاهش پیدا کرده است. همچنین افت بازار سرمایه منجر به کاهش درآمدهای سرمایه‌گذاری از ۵/۴ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۷ به ۳/۴ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۸ شده است. این کاهش سبب گردیده است که شرکت‌های بیمه به جای چشم‌داشتن به درآمدهای حاصل از سرمایه‌گذاری، تمرکز خود را بر روی کیفیت بیمه‌گری و تعهدات قرار دهند تا بتوانند پشتوانه مالی خود را حفظ نمایند. لذا بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی قیمت‌های حق بیمه را افزایش و هزینه‌های عملیاتی خود را کاهش دادند که این تصمیم‌گیری منجر به بهبود سطح کارایی تعهدات و افزایش بودجه مازاد از ۱۰۴ میلیون دلار در سال ۲۰۰۷ به ۱ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۸ شده است.

جدول ۱۲. سهم انگلستان از حق بیمه خالص

فعالیت‌های بیمه عمر

ریسک‌های انگلستان	۲۰۰۸	۲۰۰۷	۲۰۰۶
موتوری	۱۱/۷	۱۱/۷	۱۱/۳
حوادث و سلامت	۴/۹	۵/۳	۵/۴
اموال	۱۰/۲	۹/۷	۹/۵
مسئولیت عمومی	۴/۶	۴/۲	۴/۲
خسارات پولی	۳/۹	۴/۶	۴/۶
کل ریسک‌های انگلستان	۳۵/۴	۳۵/۵	۳۵/۱
داخلی خارجی	۷/۳	۶/۴	۶/۰
بیمه اتکایی غیر ام‌ای تی	۸/۰	۵/۸	۴/۹
ام‌ای تی	۵/۴	۵/۱	۵/۲
کل	۵۶/۰	۵۲/۷	۵۱/۱

1. Aviva
2. RBS

۵-۶-۱۰. بازار تسویه تعهدات^۱

عبارت Run-off، به معنی مدیریت مسئولیت‌ها و هزینه‌های باقی مانده است که شرکت‌های بیمه و بیمه‌های اتکایی هنگام متوقف کردن فعالیت‌ها انجام می‌دهند. عدم توانایی در پرداخت بدهی‌ها بزرگ‌ترین مسئله‌ای است که این گونه شرکت‌ها را مجبور به عدم قبول تعهدهای جدید و رفتن به سوی تصفیه حساب می‌کند. کشورهای امریکا، انگلستان، برمودا، ژاپن، آلمان و فرانسه به‌عنوان کشورهای اصلی این نوع بازار شناخته شده‌اند. ابعاد این بازار در طول دو دهه اخیر توسعه چشمگیری در انگلستان داشته و علت آن اصولاً به خاطر خسارت‌های فاجعه‌آمیز بوده است. با توجه به آخرین ارزیابی‌های مؤسسه کی.پی.ام.جی مسئولیت‌های بازار تصفیه حساب بیمه‌های عمومی در انگلستان در پایان سال ۲۰۰۸ ارزشی بالغ بر ۳۷/۴ میلیارد دلار داشته است (جدول ۱۴).

افزایش وسعت این نوع بازار به علت انتقال بازار بیمه ضمانت اقتصادی و کاهش ارزش پوند انگلستان در مقابل سایر پول‌های رایج دنیا بوده است. بالا بودن میزان خسارت‌های پرداخت شده توسط این گونه شرکت‌ها در دوره‌هایی که تصفیه حساب‌ها با شتاب انجام می‌گرفته است با تخفیف‌های اعمالی اصولاً باعث اندکی متعادل‌تر شدن این افزایش شده است.

به علت رکود شدید بازارهای اقتصادی و تعهدات پرداخت شده توسط شرکت‌های بیمه‌گر، اکثریت این گونه شرکت‌ها به شدت با کاهش فعالیت مواجه شده‌اند و بسیاری از آنها تجارت تضمین تجاری را به حالت معلق درآورده‌اند.

۷-۱۰. شبکه فروش بیمه^۲

شرکت‌های بیمه‌گر می‌توانند محصولات بیمه‌ای خود را هم به صورت مستقیم به مشتریان خود ارائه دهند و هم می‌توانند این کار را توسط آژانس‌های وابسته و یا توسط واسطه‌های مستقل انجام دهند. شبکه‌های

توزیع جدید، پیشرفت‌های بسیار زیادی در بازار بیمه انگلستان داشته‌اند، هرچند که شبکه‌های سنتی همچنان نفوذ و تسلط خود را بر بازار حفظ نموده‌اند. مشاوران تجاری مستقل^۳ و فروشندگان مستقیم، بخش عمده‌ای از تجارت بیمه‌های بلندمدت را در دست دارند. این موضوع در نمودار ۱۵ قابل مشاهده است. برای بیمه‌های عمومی، واسطه‌ها بر روی شبکه‌های توزیع تسلط دارند؛ هرچند که سهم آنها از بازار در دهه قبل به ۵۷ درصد در سال ۲۰۰۸ افت داشته است. سهم شرکت‌های فعال در این زمینه از ۱۷ درصد به ۶ درصد تنزل کرده است.

جدول ۱۳. بزرگ‌ترین شرکت‌های

بیمه عمومی انگلستان

سهم (%)	میلیون پوند	درآمد خالص حق بیمه بر جهان در سال ۲۰۰۸
۱۶/۰	۵۴۱۵	Aviva
۱۳/۷	۴۶۴۶	RBS Insurance
۸/۸	۲۹۷۹	AXA Insurance
۷/۶	۲۵۶۹	RSA
۶/۶	۲۲۲۷	Zurich Insurance
۴/۸	۱۶۰۸	BUPA
۳/۶	۱۲۱۳	Allianz Insurance
۳/۰	۱۰۲۹	AIG UK
۲/۹	۹۶۴	HBOS
۲/۵	۸۳۵	NFU Mutual
۳۰/۵	۱۰۳۱۴	Others
۱۰۰/۰	۳۳۷۹۹	total

۱-۲-۱۰. کارگزاران

به‌طور سنتی، نقش کارگزاران و دلالان بیمه بدین گونه است که حلقه اتصالی بین مشتری‌ها و شرکت‌های بیمه‌اند. آنها راجع به قیمت حق بیمه و وسعت و حیطه پوشش بیمه‌ای مذاکره می‌کنند و در زمینه برنامه‌ریزی برای احتمال زیان‌های احتمالی به مشتری‌ها مشاوره می‌دهند. فعالیت این افراد علاوه بر افزایش رقابت، سبب شده است که آنها بیشترین سهم توزیع را در انگلستان داشته باشند. سهم کارگزاران مستقل با اندکی افت در دهه منتهی به سال ۲۰۰۸ در

عبارت Run-off،
به معنی مدیریت
مسئولیت‌ها و
هزینه‌های باقی مانده
است که شرکت‌های
بیمه و بیمه‌های
اتکایی هنگام
متوقف کردن
فعالیت‌ها انجام
می‌دهند

۴-۷-۱۰. انجمن شرکت های ساختمانی و بانک ها

علاوه بر سختی های ناشی از بحران جهانی اقتصاد در سال گذشته بانک ها و شرکت های ساختمانی، سودهای مشخصی از فروش محصولات بیمه ای به دست آورده اند. این موضوع به علت مشتری های ثابت آنها بود که به آنها وثیقه و رهن داده بودند. در مجموع بانک ها و شرکت های ساختمانی توزیع ۱۰ درصدی بیمه های عمومی را در سال ۲۰۰۸ به خود اختصاص داده اند که ۳ درصد نسبت به دهه قبل رشد داشته است.

نمودار ۱۵. منابع حق بیمه های جدید بلندمدت

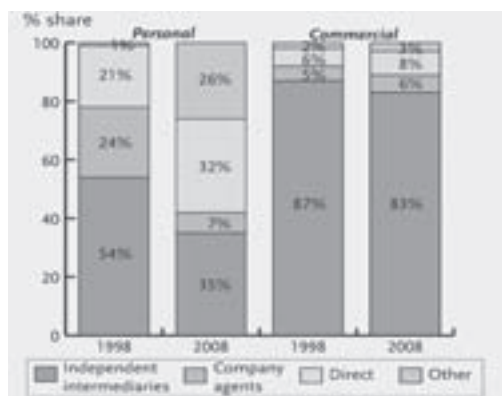


۴-۷-۱۰. مشاوران تجاری مستقل

نقش مشاوران تجاری مستقل به صورت نماینده مشتری ها و ارائه مشاوره به آنهاست. در سال ۲۰۰۸، این افراد و شرکت ها ۷۷ درصد حق بیمه های بلندمدت جدید را ارائه داده اند. در سال اخیر سهم این افراد به صورت تدریجی در حال افزایش است.

نمودار ۱۶. منابع حق بیمه

فعالیت های بیمه عمومی



زمینه تجارت بیمه های عمومی به ۸۳ درصد از کل سهم بازار رسیده است. واسطه های مستقل در سال ۲۰۰۸، $\frac{1}{3}$ بازار بیمه های عمومی شخصی را در دست داشته اند که با توجه به نمودار ۱۶، ۵۴ درصد نسبت به دهه قبل آن افت داشته است.

جدول ۱۴. بازار تسویه تعهدات بیمه عمومی در انگلستان

سهم (%)	میلیون یورو	درآمد خالص حق بیمه بر جهان در سال ۲۰۰۸
۳۲	۳۷/۴	بازار تسویه تعهدات بیمه عمومی
۱۴	۲/۵	لویزر از سال ۱۹۹۳ به بعد
۳۴	۵/۹	لویزر از سال ۱۹۹۲ و قبل از آن
۶۶	۱۹/۷	سایر بازارهای در حال تسویه تعهدات و قادر به پرداخت آنها
۲	۹/۳	بازارهای در حال تسویه تعهدات و ناتوان در پرداخت آنها
-۱۳	۱۶۷/۰	بازار فعال
-۶	۲۰۴/۰	کل

۴-۷-۱۰. شرکت های نماینده

این شرکت ها، شامل نیروهای فروش مستقیم و کارگزاران وابسته اند. نیروهای فروش مستقیم، مجموعه کارمندان استخدام شده ای هستند که توسط بیمه گذار به کار گرفته شده اند. در حالی که شرکت های کارگزاری شامل واسطه هایی می باشند که محصولات بیمه ای یک شرکت بیمه ای خاص را می فروشند، ولی استقلال کامل دارند. اهمیت این گونه شرکت ها به عنوان یک شبکه توزیع به نحو قابل ملاحظه ای در دهه گذشته کاهش داشته است. بیشترین میزان افت در بخش های بهداشت و سلامت و حوادث مشاهده شده است.

۴-۷-۱۰. فروش مستقیم

بیانگر فروش بیمه به صورت مستقیم توسط خود شرکت بیمه گر و یاب طور کلی شامل فروش مستقیم با تلفن است. در سال ۲۰۰۸، سهم این نوع از توزیع بیمه های عمومی ۲۱ درصد بازار بوده است که نسبت به دهه قبل ۱۰ درصد افزایش داشته است. بیشتر افزایش در زمینه بیمه های شخصی شامل بیمه وسایل نقلیه موتوری، بیمه حوادث و سلامت و همچنین بیمه اموال خانوار بوده است.

۱.۱. بازار لندن

بازار لندن به‌عنوان بازار پیشتاز جهانی برای بیمه‌های اتکایی و بیمه‌های تجاری بین‌المللی شناخته می‌شود. مشخص است که بخش مجزایی از صنعت بیمه و بیمه اتکایی انگلستان در شهر لندن واقع شده است. بازار لندن اغلب شامل بیمه عمومی (غیرزندگی) و بیمه اتکایی و همچنین به‌طور برجسته شامل بیمه‌هایی است که ریسک‌های مختلف را تحت پوشش قرار می‌دهد. شرکت بیمه و بیمه‌های اتکایی بین‌المللی در بازار لندن در یک ناحیه کوچک واقع شده‌اند. این موضوع احتمالاً مهم‌ترین مزیت رقابتی بازار لندن است؛ زیرا از این طریق یک رابطه نزدیک بین خریداران، واسطه‌گرها و بیمه‌گران ایجاد گردیده است. همچنین دسترسی به امکانات و جریان اطلاعات در میان تمامی افراد و شرکت‌ها به آسانی قابل حصول است.

جدول ۱۵. افراد و شرکای فعال در بازار لندن (آخر سال ۲۰۰۸)

تعداد	
۴۱	IUA
۱۷	Marine P&I Clubs
۸۰	Lloyd's syndicates
۱۷۶	Lloyd's market brokers

جدول ۱۶. اعضای فعال لویدز

۲۰۰۸	۲۰۰۷	۲۰۰۰	۱۹۹۵	
۲۰۱۱	۲۰۶۲	۴۱۷۰	۱۴۸۸۴	تعداد اعضای فعال
۷۷۳	۹۰۷	۳۳۱۷	۱۴۷۴۴	فرد
۱۲۳۸	۱۱۵۵	۸۵۳	۱۴۰	شرکت
۸۱	۷۲	۱۵۶	۱۷۰	سندیکا

۱.۱-۱. افراد و شرکای فعال در بازار لندن

مهم‌ترین عوامل اجرایی در بازار لندن شرکت‌های بیمه‌اند مانند: لویدز، پی.اند.آی^۱ و کارگزاران. جدول ۱۵، شرکت‌های فعال در بازار لندن را نشان می‌دهد. همچنین در بازار لندن تمرکزی از افراد و مؤسسات

ارائه‌دهنده خدمات تخصصی شامل ارزیاب خسارت، کارشناسان اکچوئری، و کلا، حسابداران و مشاوران وجود دارد. در طول دهه گذشته جریان ادغام شرکت‌های بیمه در بازار لندن انجام شده است و باعث کاهش تعداد این شرکت‌ها به کمتر از نصف شده است. بازار لندن هم از لحاظ منبع تجاری و هم از لحاظ مالکیت شرکت کنندگان در این بازار، شکل بین‌المللی پیدا کرده است.

$\frac{3}{4}$ شرکت کنندگان و شرکت‌های فعال در بازار لندن، مالکان خارجی دارند و بسیاری از واسطه‌ها، گروه‌های بزرگ کارگزاری هستند که اکثریت این شرکت‌ها نیز صاحبان خارجی دارند.

۱.۱-۲. بازار شرکت‌ها

شرکت‌های موجود در بازار لندن، شامل شرکت‌های عضو انجمن بیمه‌گران بین‌المللی^۲ و شرکت‌هایی که دفاتر قبول بیمه‌گری در لندن دارند، بیمه‌گذاران و بیمه‌گران اتکایی که تحت لیسانس اتحادیه اقتصادی اروپا^۳ و از طرف دفاتر موجود در سایر کشورهای اروپایی فعالیت می‌کنند، P&I و سایر شرکت‌های بیمه دریایی است.

بازار لندن تنها بازار دنیاست که تمامی ۲۰ شرکت بزرگ بیمه و بیمه اتکایی دنیا در آن فعال هستند. IUA، بزرگ‌ترین سازمان نمایندگی از شرکت‌های بین‌المللی و بزرگ‌ترین عمده‌فروش در زمینه بیمه و بیمه‌های اتکایی است. فلسفه وجودی این سازمان بالابردن و افزایش فضای تجارت برای شرکت‌های بیمه و بیمه اتکایی است که در بازار لندن فعال‌اند. لویدز را نمی‌توان تنها به‌عنوان یک شرکت بیمه در نظر گرفت. لویدز بازار را طبق قانون مصوب ۱۹۸۲ - ۱۸۷۱ سازماندهی و نظارت می‌کند و از بزرگ‌ترین بیمه‌گران تجاری و ششمین شرکت پیشتاز در زمینه بیمه‌های اتکایی است. بازار لویدز، بازار واسطه‌گری است که بر روی بیمه‌هایی که ریسک‌های بالا را پوشش

بازار لندن به‌عنوان
بازار پیشتاز جهانی
برای بیمه‌های
اتکایی و بیمه‌های
تجاری بین‌المللی
شناخته می‌شود

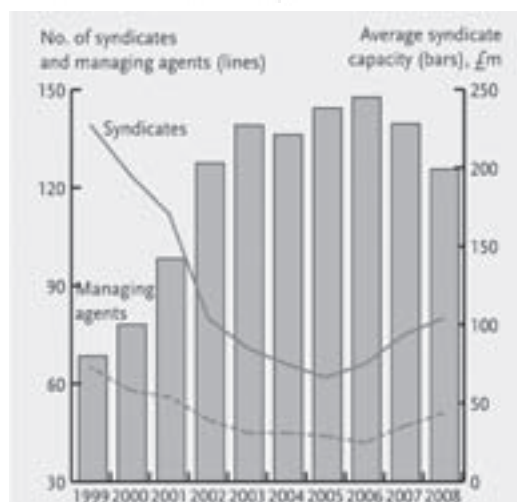
واسطه‌ها و کارگزاران، بخش مهم و کلیدی بازار لندن‌اند که از طریق شبکه‌های مختلف وارد بازار لندن شده‌اند. بخش عمده‌ای از فعالیت‌های بیمه‌ای و بیمه اتکایی توسط سندیکای لویترز انجام می‌شود، تنها بخش کوچکی از تجارت بازار لندن به‌طور مستقیم توسط شرکت‌های بیمه انجام می‌شود. تعداد واسطه‌های فعال در بازار لندن در سال‌های اخیر به علت ادغام‌های ایجاد شده و بازسازی‌های صنفی اعمالی کاهش داشته است و تعداد آنها از ۲۱۱ عدد در دهه قبل به ۱۷۶ عدد در پایان سال ۲۰۰۸ رسیده است.

۱۱-۳. کلوپ انجمن‌های حمایت و جبران خسارات متقابل

این کلوپ شامل انجمن‌های بیمه متقابل صاحبان و اجاره‌دهندگان و اجاره‌گیرندگان کشتی است. این کلوپ بزرگ‌ترین انجمن بیمه‌ای متقابل در بازار لندن است که برخلاف شرکت‌های بیمه که طبق قواعد متداول و مرسوم رفتار می‌کنند، دارای سرمایه مخاطره‌آمیز مشترکی است که در آن نقش بیمه‌گران بیشتر از سهام‌داران است. کلوپ یا انجمن دریایی P&I به‌این منظور به‌وجود آمده است که در صنعت بیمه دریایی فعالیت داشته باشد و اعضای خود را در برابر حوادث و خطراتی که لویترز و شرکت‌های بیمه دریایی دیگر پوشش نمی‌دهند، بیمه کند. این حوادث و خطرات شامل تصادم دو کشتی با هم و یا یک کشتی با جسم شناور، ازین رفتن و یا خسارت دیدن محموله کشتی، آلودگی‌ها، فوت کردن و یا جراحت دیدن پرسنل کشتی و حتی خطراتی که هنگام پهلو گرفتن ممکن است به‌وجود بیاید، است. بازار لندن بزرگ‌ترین مرکز حمایت و جبران خسارت‌های دریایی است که توسط انجمن P&I ارائه می‌شوند. نتایج و اطلاعات ارائه شده توسط مؤسسه استاندارد اند پورز^۱ - که در نمودار ۱۸ نشان داده شده است - ۵ ناحیه‌ای که این انجمن بیشترین فعالیت را در آنجا داشته است، به تصویر می‌کشد. با توجه به نمودار مشخص است که

می‌دهند و بیمه‌های تخصصی تجاری تمرکز دارد و محصولات بیمه‌ای مناسب مانند بیمه وسایل نقلیه، مسافرت و بیمه‌های خانوار را فراهم می‌کند. لویترز همچنین در زمینه گسترش بیمه‌های جدید و ابتکاری شهرت دارد. همچنین از فعالیت‌های لویترز می‌توان به سیاست‌های اعمالی در زمینه بیمه سرعت، بیمه وسایل موتوری و کلاهبرداری‌های کامپیوتری اشاره کرد. تعداد سندیکاها در دهه منتهی به سال ۲۰۰۸ به کمتر از نصف تقلیل یافته و به ۱۲۳۸ عدد رسیده است. در این دوران متوسط ظرفیت سندیکای لویترز بیش از سه برابر رشد داشته و به ۱۹۹ میلیون دلار رسیده است. لویترز هیچ‌گونه سهام‌داری ندارد و هیچ‌گونه مسئولیتی برای خطرات بیمه‌شده در بازار را قبول نمی‌کند. لویترز انجمن اختصاصی و صنفی است که هر کدام از اعضای آن به‌عنوان عضوی از سندیکای شرکت‌های بیمه‌گر فعالیت می‌کنند. بودجه آن به‌صورت سالیانه و از طریق شخصیت‌های حقیقی و حقوقی که نیاز به تأییدیه‌های لویترز دارند، تأمین می‌شود و به دنبال به‌دست آوردن سود ثابت و پایدار، اجرای فرآیند قوی در نرخ‌گذاری و ایجاد امنیت متقابل است. هدف غایی و نهایی لویترز ایجاد بستری مناسب برای خریداران و فروشندگان بیمه و بیمه اتکایی است که در آن امکان دسترسی و دادوستد بیمه‌های تخصصی و اموال و ریسک تصادفات وجود داشته باشد.

نمودار ۱۷. سندیکاها و نمایندگی‌های مدیریتی

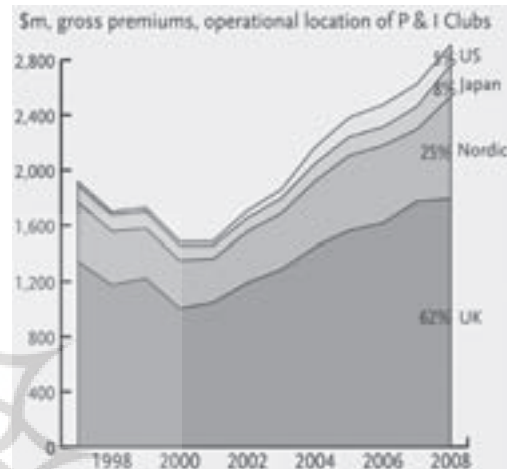


کلوپ یا انجمن دریایی P&I به‌این منظور به‌وجود آمده است که در صنعت بیمه دریایی فعالیت داشته باشد و اعضای خود را در برابر حوادث و فطراتی که لویترز و شرکت‌های بیمه دریایی دیگر پوشش نمی‌دهند، بیمه کند

1. Standard and Poor's (S&P)

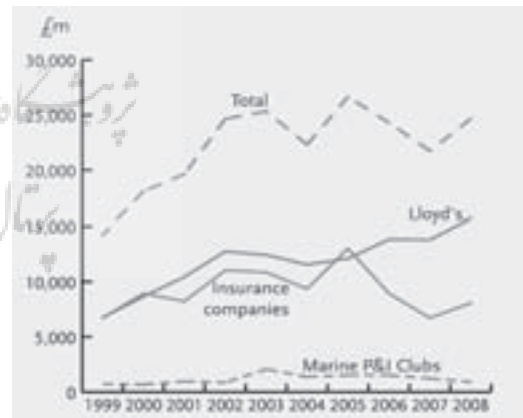
بیشترین سهم مربوط به انگلستان با ۶۲ درصد است. هر چند که این میزان در مقایسه با دهه گذشته که نوعاً بین ۶۵ تا ۷۰ درصد در تغییر بوده است، اندکی کاهش داشته است. دومین مرکز فعال بیمه‌های متقابل دریایی کشورهای اروپای شمالی است که ۲۵ درصد از سهم این بازار را به خود اختصاص داده‌اند. ژاپن و آمریکا نیز در رده‌های بعدی طبقه‌بندی می‌شوند.

نمودار ۱۸. حق بیمه‌های کلوپ P&I



نمودار ۱۹. درآمد ناخالص حاصل از حق بیمه

بازار لندن



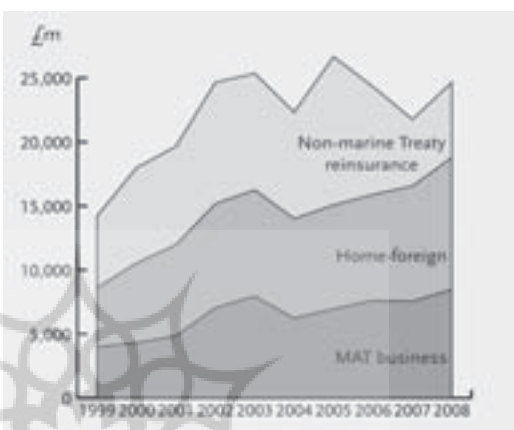
۱۱-۴. درآمد حق بیمه

درآمد ناخالص حق بیمه بازار لندن در سال ۲۰۰۸ نسبت به سال قبل از آن ۱۳ درصد افزایش داشته و به ۲۴/۷ میلیارد دلار رسیده است (نمودار ۱۹ و ۲۰). حق بیمه‌های سال ۲۰۰۸ نسبت به دهه قبل از آن تقریباً دو برابر شده و

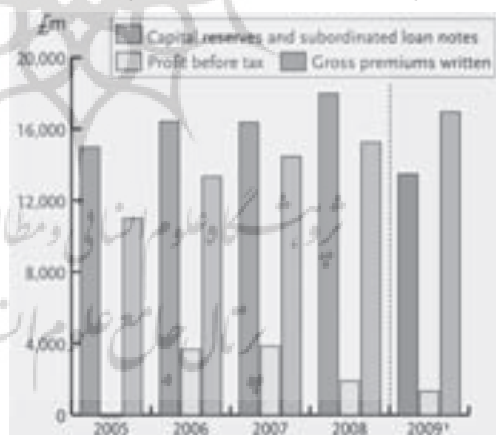
علت اصلی آن رشد تجارت بیمه‌های اتکایی و افزایش سرمایه ورودی به بازار از طریق آمریکا بوده است. در سال ۲۰۰۸، ۶۸ درصد حق بیمه‌های ناخالص شناخته شده بازار لندن توسط لویزر صادر شده و ۳۳ درصد دیگر توسط انجمن P&I و سایر شرکت‌ها صادر شده است. در طول دهه گذشته سهم کلی تجارت لویزر در بازار لندن با سرعت و آهنگ بیشتری نسبت به سایر شرکت‌ها افزایش پیدا کرده است. نکته بااهمیتی که در مورد اعداد ذکر شده باید بدان اشاره کرد این است که درآمد حق بیمه بازار لندن کاملاً محافظه کارانه تخمین زده شده است؛ زیرا این اعداد شامل حق بیمه‌های صادره ملی که تقریباً ۵ درصد کل حق بیمه‌های صادره است، نمی‌شود. همچنین فعالیت‌های بیمه‌گذارانی که از خارج از انگلستان، بیمه برای بازار بیمه انگلستان صادر کرده‌اند نیز در آن لحاظ نشده است. بعضی از شرکت‌های EEA فعال در بازار لندن بیش از آنکه به عنوان شرکت‌های وابسته و فرعی فعالیت داشته باشند در نقش شعبه‌ای از شرکت‌های داخلی فعالیت می‌کنند و این بدان معنی است که دادوستدهایی که در دفاتر این مؤسسات در لندن صورت می‌گیرد همیشه به عنوان آمار دادوستدهای بازار لندن ثبت نمی‌شود؛ در نتیجه می‌توان این گونه نتیجه‌گیری کرد که میزان واقعی درآمد حق بیمه‌های صادر شده تا حد زیادی از مقدار ذکر شده بیشتر باشد. در راستای تلاش برای افزایش سوددهی و بهبود سرمایه پایه، شرکت‌های بیمه‌ای تأکید زیادی بر روی کنترل هزینه‌ها و انضباط دادن به شرایط قبول تعهدها داشته‌اند. درآمد لویزر از حق بیمه‌های صادره در بازار لندن از ۱۳/۸ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۷ به میزان ۱۵/۷ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۸ رسیده است. در حدود ۴۵ درصد حق بیمه ناخالص صادره لویزر ناشی از فعالیت‌های داخلی - خارجی بوده است. تجارت و دادوستد بیمه‌های دریایی، هوایی و زمینی حق بیمه ناخالص صادره را تشکیل داده‌اند و مابقی مربوط به قراردادهای دیگر است. در سال ۲۰۰۷، عملیات افتتاح بیمه اتکایی ساحلی

در بندر شانگهای چین توسط لویدز صورت گرفت که سبب به دست آمدن پایگاه استراتژیک در یکی از مستعدترین و پررشدترین بازارهای بیمه شده است. میزان سود بدون پرداخت مالیات لویدز از ۳/۸ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۷ به ۱/۹ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۸ رسیده است (نمودار ۲۱).

نمودار ۲۰. درآمد ناخالص حاصل از حق بیمه بازار لندن بر حسب نوع بیمه



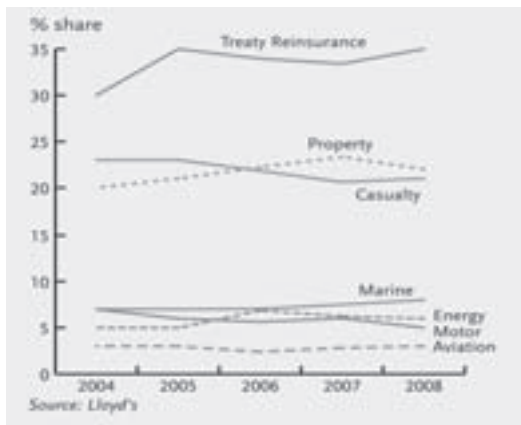
نمودار ۲۱. مشخصه‌های مالی لویدز



۱-۵. انجمن‌های پشتیبان و جبران خسارت

حق بیمه خالص این انجمن‌ها در بازار لندن در سال ۲۰۰۸ در مجموع ۹۰۷ میلیون دلار بود که کمتر از ۲۷٪ مربوط به سال قبل است. عمده حق بیمه حاصل از انجمن‌های پشتیبان و جبران‌کننده خسارت در شرکت‌های بیمه گر هوایی، دریایی و حمل و نقل و بیمه گر اتکایی هوایی، دریایی و حمل و نقل بود.

نمودار ۲۲. درآمد حاصل از حق بیمه لویدز بر حسب فعالیت



سال ۲۰۰۸، به طور استثنایی، یک سال آشفته و نامنظم در بخش مالی و اقتصادی بود. میزان و سطح بالاتر ادعاهای خسارت به طور عمده توسط تغییرات پول رایج جبران شده است. لویدز نتایج فعالیت‌های اقتصادی موفق خود را در نیمه اول سال ۲۰۰۹ گزارش کرده است که میزان آن قبل از کسر مالیات ۱/۳ میلیارد دلار بوده است که نسبت به مدت مشابه سال قبل که

۱۱-۶-۱. انواع بیمه‌های دادوستدشده در بازار لندن

لندن، یک مرکز مهم بین‌المللی برای بیمه اتکایی و بیمه، به‌ویژه برای تجارت دریایی و هوایی است. در زمینه حق بیمه‌های عمومی، سهم بازار لندن فقط در حدود ۳٪ است، ولی سهم آن از تجارت بیمه صنعتی بیشتر است و بین ۱۰ تا ۱۵٪ واقع شده است. در طول دهه گذشته فعالیت‌های داخلی - خارجی اصلی‌ترین بخش شناور در بازار لندن بوده (نمودار ۲۰)، به‌طوری که سهم آن از ۳۲٪ در سال ۱۹۹۹ به ۴۲٪ در سال ۲۰۰۸ افزایش یافت. سهم بیمه تجارت دریایی، هوایی و حمل‌ونقل در طول این دوره از ۲۸٪ به ۳۴٪ رسید در حالی که سهم بیمه اتکایی قراردادی غیردریایی از ۳۹ به ۲۴٪ کاهش یافت.

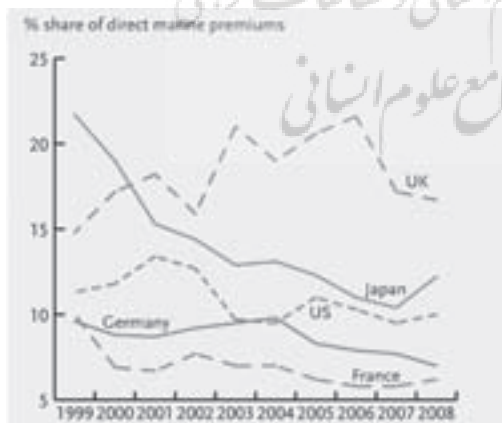
نمودار ۲۳. تجارت دریایی، هوایی و حمل‌ونقل



۱۱-۶-۲. بیمه اتکایی قراردادی غیردریایی

بیمه اتکایی قراردادی غیردریایی بیانگر تعهداتی است که توسط بیمه‌گران در نظر گرفته می‌شود تا در برابر خساراتی که ممکن است روی پرتفوی ریسک‌ها وارد آید، از بیمه‌گر اصلی حمایت و پشتیبانی شود. حق بیمه ناخالص برای بیمه اتکایی قراردادی غیردریایی در سال ۲۰۰۸ در مجموع ۵/۹ میلیارد پوند بود که بیشتر از ۵/۲ میلیارد پوند حاصل شده در سال قبل بوده است. در فاصله بین سال‌های ۲۰۰۶ - ۲۰۰۲، حق بیمه مذکور بین ۸ تا ۱۱/۶ میلیارد پوند متغیر بود و واضح است که نسبت به سال ۲۰۰۸، این ارقام به طور قابل ملاحظه‌ای بیشتر هستند. شرکت لویترز بیش از دوسوم فعالیت‌های تجاری در این بخش را فراهم کرده و باقی مانده را دیگر شرکت‌های بیمه‌ای ایجاد کرده‌اند. سهم بازار لندن از بازار جهانی بیمه اتکایی قراردادی غیردریایی به نسبت پایدار باقی مانده است و مقدار آن بین ۵ تا ۱۰٪ برآورد شده است که این مقدار شامل تمامی انواع بیمه اتکایی سازمان یافته در درون بازارهای ملی است. برآورد شده که بازار لندن یک چهارم بیمه‌های اتکایی بین‌المللی و در دسترس را شامل می‌شود.

نمودار ۲۴. سهم حق بیمه‌های دریایی مستقیم در بازار



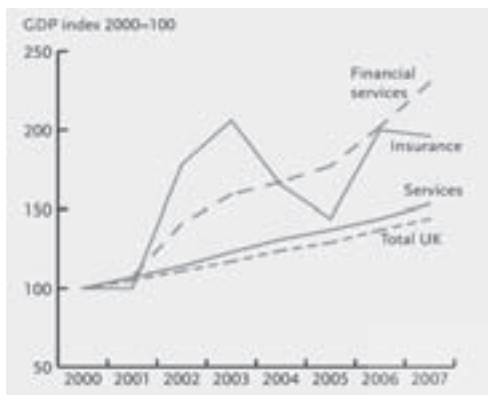
۱۱-۶-۱. فعالیت‌های داخلی-خارجی

فعالیت‌های داخلی - خارجی برای بخش بزرگی از فعالیت‌های تجاری واقع در لندن به حساب می‌آید. این فعالیت‌ها بیانگر بیمه مستقیم غیردریایی و بیمه اتکایی قراردادی است که به اموال داخلی و ریسک تصادفات رخ داده در خارج از این کشور تعلق دارد. بیمه‌های اموال بالاترین سهم را در فعالیت‌های داخلی - خارجی دارند. به‌طوری که کل حق بیمه حاصل شده در سال ۲۰۰۸ در این بخش ۱۰/۳ میلیارد پوند بوده در حالی که این رقم برای سال قبل ۹ میلیارد پوند گزارش شده است.

۳-۶-۱۱. تجارت دریایی، هوایی و حمل و نقل

داشتن ۱۲/۲٪ در رده بعدی قرار داشت. ولی بخش عمده تجارت ژاپن در این زمینه، بازار داخلی خود کشور بوده است. بازار لندن در زمینه بیمه هوایی نیز در رأس قرار دارد؛ به طوری که آمریکا و فرانسه نیز به موازات آن قرار دارند.

نمودار ۲۶. خروجی خدمات مالی انگلستان



۷-۱۱. درآمد حاصله از حق بیمه در بازار لندن

بر حسب منطقه

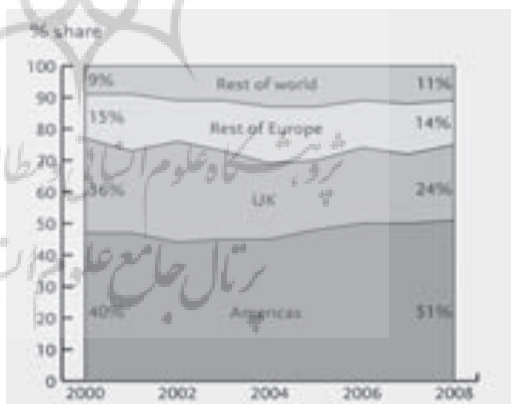
از شاخص‌های برجسته بازار لندن، گسترده‌گی جغرافیایی آن است. در طول دهه گذشته پراکنده‌گی جغرافیایی دادوستد توسط بیمه‌گران بازار لندن تغییر کرده است. گرچه بازارهای تکامل یافته آمریکا و کشورهای غرب اروپا به عنوان مرجع اصلی درآمد باقی مانده‌اند ولی رشد و پیشرفت بازار بیمه در این کشورها نسبت به بازارهای در حال توسعه کشورهای آمریکای لاتین، آسیا و اروپای شرقی بسیار آهسته و کند بود.

با توجه به مشکلات موجود در تعیین مرجع جغرافیایی اصلی برخی از انواع بیمه‌ها همچون بیمه دریایی، هوایی و حمل و نقل و همچنین بیمه اتکایی قراردادی غیردریایی که ممکن است در بیش از یک کشور به وجود آمده باشند، نمی‌توان مرزبندی و تفکیک دقیقی در زمینه منابع جغرافیایی درآمدهای حاصله از حق بیمه در بازار لندن انجام داد. برطبق تفکیک جغرافیایی جامع که شرکت لویترز در زمینه تجارت خود ارائه داده، واضح است که آمریکای شمالی در سال ۲۰۰۸

این نوع بیمه که شامل دو جنبه تجارت مستقیم و بیمه اتکایی است، خسارات وارده به کشتی‌ها، بار هواپیماها و بار کشتی‌ها را پوشش می‌دهد و مسئولیت جراحات وارده به مسافران و حتی مرگ آنها را نیز برعهده‌دارد. حق بیمه ناخالص حاصله از تجارت دریایی، هوایی و حمل و نقل و همچنین بیمه‌های اتکایی این نوع تجارت در سال ۲۰۰۸ در مجموع ۸/۵ میلیارد پوند بود. در حالی که این رقم برای سال قبل آن یعنی سال ۲۰۰۷، ۷/۵ میلیارد پوند گزارش شده است (نمودار ۲۳). در طول دهه گذشته بخش تجارت بیمه حمل و نقل هوایی در بین بخش‌های مختلف تجارت دریایی، هوایی و حمل و نقل اهمیت زیادی پیدا کرده است. لازم به ذکر است که در این بخش شرکت لویترز در رأس قرار دارد که بیش از نیمی از حق بیمه‌ها (بیش از یک سوم سهم شرکت‌ها) را به خود اختصاص داده و باقی مانده را هم انجمن حمایت و جبران خسارت فراهم می‌کند.

نمودار ۲۵. درآمد حق بیمه لویترز

بر حسب منطقه



به‌رغم افت سهم بازار لندن در زمینه تجارت بیمه اتکایی هوایی و دریایی در دهه اخیر، هنوز هم به‌عنوان مرکز هدایت‌کننده این نوع تجارت باقی مانده است. این مرکز در سال ۲۰۰۸ با داشتن ۱۶/۷٪ از کل حق بیمه خالص دریایی، بزرگ‌ترین بازار در این زمینه و در سطح جهانی معرفی شد. به طوری که سهم آن از رقم مربوط به دهه قبل یعنی ۱۴/۸٪ بیشتر بود (نمودار ۲۴). ژاپن با

شود که خروجی بخش بیمه باید به شدت تحت تأثیر خسارات سنگینی باشد که موجب کاهش در ارزش افزوده می‌گردد.

۱-۸-۱۱. اشتغال

استخدام در بخش بیمه در سال ۲۰۰۹ در مجموع ۳۲۵۰۰۰ نفر بود که بالغ بر ۱۳۰۰۰۰ مورد از این فرصت‌های شغلی به فعالیت‌های جانبی در بخش بیمه اختصاص یافت که از جمله می‌توان به نماینده بیمه، کارگزاران و اکچوئری‌ها اشاره کرد. میزان استخدام در بخش بیمه در طول دهه گذشته در حدود ۱۰٪ کاهش نشان داد. کاهش فرصت‌های شغلی به خاطر طرح‌های ادغام‌کننده شرکت‌ها، افزایش در فروش مستقیم و تقلیل هزینه‌ها در بخش‌های بیمه‌ای مؤسسات بزرگ مالی بوده است. در کل، بخش بیمه و صندوق‌های بازنشستگی حدود ۳۱٪ از فرصت‌های شغلی در بخش خدمات مالی و ۱/۲٪ از کل فرصت‌های شغلی ایجادشده در انگلستان را مهیا نموده است (جدول ۱۷). بازار لندن تقریباً ۴۰۰۰۰ فرصت شغلی را برای شهر لندن و نواحی اطراف آن فراهم کرده است؛ علاوه بر این در حدود ۱۰۰۰۰ فرصت شغلی دیگر را در نواحی مختلف کشور ایجاد کرده که جهت کمک به اداره و مدیریت تجاری است.

۲-۸-۱۱. صادرات خالص

صنعت بیمه کشور انگلستان از طریق فروش برون‌مرزی پوشش بیمه اتکایی و بیمه، صادرات خالص خود را در این بخش تولید می‌کند. فعالیت‌های جانبی‌ای مانند فعالیت‌های کارگزاران نیز با کسب کارمزد از طریق تعیین ریسک‌های فرامرزی، باعث توسعه صادرات خالص می‌شوند.

در سال ۲۰۰۸ با بهبود صادرات خالص برخی از اقلام بیمه نسبت به سال ۲۰۰۷، صادرات خالص بیمه در این سال با افزایش ۴۸ درصدی به رقمی معادل ۸ میلیارد پوند رسید (جدول ۱۸ و نمودار ۲۷). بیمه اتکایی بیشترین میزان افزایش را نشان داده که با یک

با داشتن ۴۴٪ از حق بیمه‌ها منبع تجاری مهم و اصلی این شرکت بود. انگلستان ۲۲٪ از حق بیمه‌ها را تولید می‌کند و متعاقب آن بقیه کشورهای اروپایی با ۱۶٪ قرار دارند. باقی‌مانده این نوع تجارت توسط بازارهای نوظهور فراهم می‌شود که در طول دهه گذشته همواره روند رو به رشدی را شاهد بودند.

اهمیت آمریکا به عنوان منبع اصلی تجارت برای بازار لندن همواره در طول دهه گذشته بیشتر شده است؛ علاوه بر این، آمریکا بزرگ‌ترین منبع تجارت شرکت لویدز نیز به حساب می‌آید. بازار لندن به عنوان یکی از مهم‌ترین تأمین‌کنندگان بیمه اتکایی و بیمه مستقیم برای آمریکا، در حدود یک پنجم از حق بیمه‌های خروجی از آمریکا و نیمی از بیمه اصلی آمریکا که در بیرون از این کشور واقع شده را جذب می‌کند.

جدول ۱۷. اشتغال در بخش بیمه در انگلستان

۲۰۰۹	۲۰۰۸	۲۰۰۵	۲۰۰۰	
۱۷۶	۱۷۸	۱۹۶	۲۲۸	بیمه
۱۳۳	۱۳۴	۱۳۴	۱۳۵	الحاقیه‌های بیمه
۳۲۵	۳۱۲	۳۳۰	۳۶۳	کل بیمه
۱۰۰۴	۱۰۲۶	۱۱۰۲	۱۰۶۵	سرویس‌های مالی
۲۶۵۳۳	۲۶۸۵۹	۲۶۵۲۵	۲۵۸۰۹	اشتغال در انگلستان
				سهام درصدی بیمه در
۳۲/۴	۳۰/۴	۳۰/۰	۳۴/۱	خدمات مالی
۱/۲۲	۱/۲۲	۱/۲۴	۱/۴۲	اشتغال در انگلستان

۸-۱۱. سهم مشارکت صنعت بیمه در اقتصاد انگلستان

آخرین داده‌های در دسترس نشان می‌دهد که در سال ۲۰۰۷، مؤسسات بیمه‌ای و صندوق‌های بازنشستگی تقریباً ۱/۶٪ تولید ناخالص ملی یا در حدود یک پنجم سهم خدمات مالی در کشور انگلستان را دارند (نمودار ۲۶). این محاسبات بدون در نظر گرفتن واسطه‌گران و مشاغل جانبی ارائه شده‌اند. درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌های برون‌مرزی این بخش نیز در محاسبات منظور نشده است؛ زیرا از اجزای تولید ناخالص ملی به حساب نمی‌آیند. باید خاطر نشان

صنعت بیمه کشور

انگلستان از طریق

فروش برون‌مرزی

پوشش بیمه اتکایی و

بیمه، صادرات فالص

نمود را در این بخش

تولید می‌کند

جدول ۱۸. خالص صادرات بیمه انگلستان

توازن تجارت بیمه	۲۰۰۰	۲۰۰۱	۲۰۰۲	۲۰۰۳	۲۰۰۴	۲۰۰۵	۲۰۰۶	۲۰۰۷	۲۰۰۸
بیمه زندگی و صندوق‌های بازنشستگی	۱۴۱۷	۲۱۷۴	۷۹۷	۲۱۳	-۷۱۲	-۱۴۶۴	-۱۲۶۴	-۵۰۲	۲۱۶
بیمه حمل و نقل	-۶۸۰	-۷۱۳	-۶۷۸	-۶۵۳	-۷۴۰	-۸۱۹	-۹۳۶	-۸۷۶	-۹۶۰
بیمه‌های مستقیم دیگر	۴۱۲	-۵۷۹	۲۱۶۴	۱۸۲۵	۳۳۵۰	۷۲۹	۱۸۰۵	۳۶۷۴	۴۵۳۱
بیمه انکابی	-۲۹۶	۱۰۱۱	۱۴۷۳	۲۳۵۵	۱۰۲۳	۹۷۰	۱۶۹۱	۴۸۹	۱۵۰۷
کارگزارهای بیمه	۲۲۲۰	۱۹۰۷	۲۰۵۲	۲۲۴۷	۱۲۱۴	۱۲۴۵	۱۵۵۷	۱۵۴۶	۱۶۶۹
درآمدهای خدمات بیمه	۳۰۷۳	۳۸۰۰	۵۸۰۸	۵۹۸۷	۴۱۳۵	۶۶۱	۲۸۵۳	۴۳۳۱	۶۹۶۳
منهای واردات بیمه حمل و نقل	۷۲۱	۷۶۲	۷۵۸	۷۷۸	۸۳۰	۸۹۱	۹۷۹	۱۰۲۲	۱۰۷۳
صادرات خالص بخش بیمه	۳۷۹۴	۴۵۶۲	۶۵۶۶	۶۷۶۵	۴۹۶۵	۱۵۵۲	۳۸۳۲	۵۳۵۳	۸۰۳۶

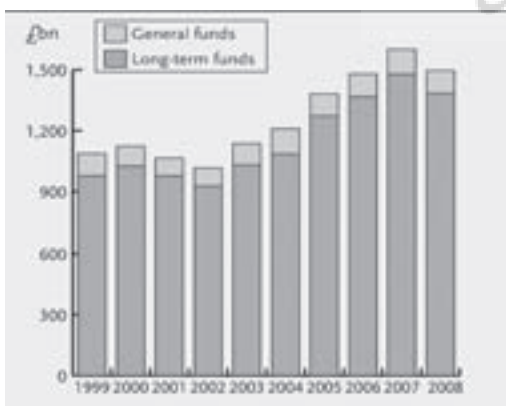
ناشی از رکود اقتصادی است که توسط مؤسسات بیمه گزارش شده است. سود حاصل از سرمایه‌گذاری پرتفوی در سال ۲۰۰۸ در مجموع ۸/۸ میلیارد پوند گزارش شد.

۳-۸-۱۱. مقایسه در سطح جهانی

بیشترین زیان تجاری در بخش بیمه مربوط به آمریکا در سال ۲۰۰۷ بود که رقم آن نیز ۳۲/۵ میلیارد دلار گزارش شد. ارقام ۹/۸ و ۸/۹ میلیارد دلار نیز به ترتیب برای چین و مکزیک ثبت شدند. مازاد تجاری انگلستان در بخش بیمه از ۴/۶ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۶ به ۸/۵ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۷ رسید. سوئیس نیز مازادی معادل ۴/۱ میلیارد دلار در بخش بیمه ثبت کرد ولی زیان ژاپن در این بخش به مقدار ۳ میلیارد دلار باقی ماند.

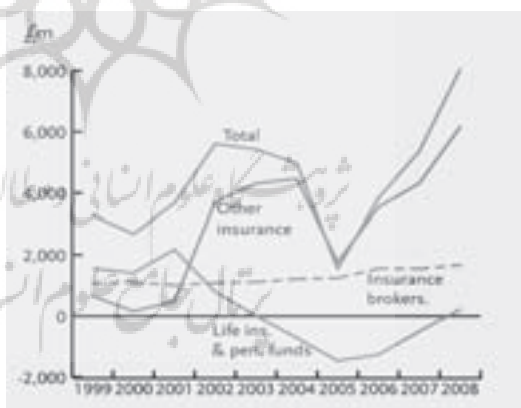
نمودار ۲۸. منابع سرمایه‌گذاری

صنعت بیمه انگلستان



مقدار صعود فوق‌العاده در مازاد یعنی از ۴۸۹ میلیون پوند به ۱/۵ میلیارد پوند همراه بود. درحالی که دیگر بیمه‌های مستقیم از ۳/۷ میلیارد پوند به ۴/۵ میلیارد پوند افزایش داشتند. کارگزاران در بخش بیمه نیز در طول چندین سال شاهد افزایش آرام در میزان صادرات خالص خود بودند. به طوری که از لحاظ عددی از ۱/۵ میلیارد پوند به ۱/۷ میلیارد پوند افزایش یافت. بیمه هزینه حمل نیز به آرامی از ۱۱۳ میلیون پوند به ۱۴۶ میلیون پوند افزایش یافت.

نمودار ۲۷. خالص صادرات بیمه انگلستان



علاوه بر درآمد حاصل از صادرات خالص، شرکت‌های بیمه‌ای از طریق دریافت‌های حاصل از سرمایه‌گذاری مستقیم و پرتفوی نیز درآمدهای برون‌مرزی ایجاد می‌کنند. درآمد سرمایه‌گذاری مستقیم شرکت‌های بیمه که شامل بهره، سود و سود سهام شرکت‌های برون‌مرزی وابسته است، از مقدار ۵ میلیارد پوند در سال ۲۰۰۷ به ۴۴۹- میلیون پوند سقوط کرد. این سقوط در درآمد، نتیجه افزایش زیان‌های

۱۲. تأمین وجوه سرمایه‌ای

منبع:

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

بیمه‌گران در حدود نیمی از سهام سرمایه‌های سازمانی موجود در انگلستان را ایجاد می‌کنند. آنها در سال ۲۰۰۸، ۱۴۹۶ میلیون پوند از دارایی‌ها را تحت مدیریت خود داشتند که به‌خاطر افت در بازارهای تولید سرمایه، نسبت به سال قبل در حدود ۶/۵ درصد کاهش نشان داد (نمودار ۲۸). بالغ بر ۹۰٪ از دارایی‌های سرمایه‌ای از خط‌مشی‌های طولانی مدت اجرایی در بخش بیمه به‌وجود می‌آیند. برنامه‌ریزی خط‌مشی‌های بیمه‌های عمومی - که طبق تعریف دوره زمانی کوتاه‌تری با زمان وقوع خسارات دارند - آسان‌تر است و بقیه بخش‌های بیمه‌ای را نیز مساعدت می‌کند. شرکت‌های بیمه در حدود ۳۵٪ از سرمایه‌ها را به‌طور اشتراکی در سال ۲۰۰۸ به‌کار گرفته‌اند که از مقدار مربوط به پنج سال قبل از آن کمتر است (نمودار ۲۹). برخی از شرکت‌های بیمه مجبور شدند تخصیص سهم شراکت خود را دوباره ارزیابی نمایند و به‌منظور افزایش سهم توانگری خود، دیگر انواع دارایی و اموال در دسترس خود را افزایش دهند. آخرین اطلاعات موجود برای سال ۲۰۰۶ نشان می‌دهند که در حدود ۱۵٪ از کل مقدار دارایی سهام انگلستان معادل ۲۷۳ میلیارد پوند در اختیار شرکت‌های بیمه به‌عنوان صاحبان منافع بود.

نمودار ۲۹. ترکیب دارایی شرکت‌های بیمه

انگلستان

