

مجموعه مباحثی پیرامون ارزیابی عملکرد بیمه های اتکایی

ترجمه : حسین ابل منتظری طالقانی

بیمه گر اصلی واگذار کرد که ۸۰ درصد درآمد حاصل از حق بیمه بازارهای ژاپن به آنها تعلق داشت. در این زمان شرکت های ادغام شده گام هایی نیز در جهت توسعه روابط خارجی گروه های مالی متکی به بانک و شرکت های بیمه عمر بر می داشتند تا موقعیت خود را محکم کنند. آن ها همچنین احساس می کردند به منظور رقابت با شرکت های بزرگتر جهانی که به بازار ژاپن راه می یابند، نیاز به ادغام دارند.

تاکیوانیوکوچی، (Takeo Inokuchi) مدیر کل شرکت میتسویی دریایی و آتش سوزی که باید با شرکت بیمه آتش سوزی و دریایی سومیتومو (Summitomo) ادغام شود، اخیراً اظهار داشته است که آن دسته از شرکت هایی که تعادل به رقابت با شرکت های بزرگ جهانی را ندارند، به زودی مجبور خواهند شد، از بازار خارج شوند. وی افزود، چنانچه قرار است یک شرکت در چنین محیطی دوام بیاورد، باید نیروی کافی برای توسعه انواع پوشش های بیمه ای نوین را داشته باشد. هم چنین از توانایی رقابت در قیمت گذاری برخوردار بوده و از آن مهم تر، باید یک شالوده صحیح مدیریتی را نیز دارا باشد.

مسلماً اصلاحات در ساختار دولتی صنعت بیمه در ژاپن امر محتملی است. زیرا نخست وزیر

ششمین کنفرانس سالانه بین المللی بیمه اتکایی در سنگاپور با محوریت بررسی ارزیابی عملکرد بیمه های اتکایی در سال ۲۰۰۱ برگزار گردید. سپس نمایندگان این کنفرانس، بعد از یک سال ایجاد تغییرات مهم در آسیا با هم ملاقات کردند. این تغییرات نه تنها در بخش های مالی و بیمه روی داده است بلکه تغییرات سیاسی را نیز شامل می شود. محور اصلی مباحث مورد بحث پیرامون "بیمه اتکایی در هزاره جدید تعریف راهبردها جهت بقا" می باشد، یعنی عنوانی که ماهیت تحول یابنده بیمه و نحوه درک آن را در سراسر بازارهای آسیا نشان می دهد. این مباحث بر موضوعات اصلی که بر کار بیمه گران آسیایی اثر می گذارد، تمرکز خواهد کرد جک بلوندی (Jack blondy) در این خصوص سخنرانی مهمی را درباره راهبردهای بقا در هزاره نوین ایراد کرد. وی در این مورد به صحبت پرداخت که آزادسازی و ادغام در بازارهای آسیایی مسائل اصلی بسیاری از کشورهای منطقه است و کاربردهای این فرایندها راهی پیش رو برای بیمه گران یا بیمه گر اتکایی خواهد بود. به طور کلی برای اولین بار سیاست ادغام در بیمه در کشور ژاپن با موفقیت چشمگیری انجام شد. در ژاپن ادغام در میان بزرگترین شرکت های بیمه غیرزندگی، بازار را به ۵

جدید، جونئی چیروکوزومی، (Junichiro Koizumi) به دنبال رونق بخشیدن به اقتصاد و تشویق سرمایه گذاری غربی در این بخش است. سیستم قدیمی بیمه از طریق پست، کمپو، درصدر لیست اصلاحات کوزومی قرار دارد. ولی به دلیل مقاومت اعضای محافظه کار حزب او ممکن است در جریان اجرای این اصلاحات با دشواری هایی روبرو شود. آقای اینوکوچی می گوید، موضوع کمپو در ژاپن موضوع بسیار حساسی است ولی او معتقد است، این موضوعی وابسته به زمان است حتی اگر مدت زمان زیادی طول بکشد خصوصی سازی نخواهد بود. ۲۴۰۰۰ اداره پست در کشور وجود دارد و برخی از آن ها ارتباط تنگاتنگی با منطقه بومی دارند. این ادارات در ژاپن برای بیمه اجباری اتمبیل فعالیت دارند ولی حتی بدون این امر، بخش خصوصی قطعاً از شبکه استفاده خواهد کرد و از طریق این ادارات به فروش می پردازد.

اینکه تغییرات از نظر صنعت بیمه در بازار ژاپن چه معنایی دارد، موضوعی است که مبهم خواهد ماند، زیرا اکنون شرکت های واگذارنده کمی باقی مانده اند که به تجارت پردازند. این امر به این معنا است که حفظ و نگهداری نیز احتمالاً افزایش خواهد یافت.

آزادسازی ادامه می یابد

فرایند آزادسازی که طی سال گذشته در هندوستان و چین تداوم یافته است، امر مشهودی است و در این کشورها سرمایه گذاران خارجی اولین هجوم خود را آغاز کرده اند. دولت هند و سازمان تنظیم و توسعه بیمه در هند سطح مالکیتی را که یک شرکت

خارجی می تواند در شرکت های بیمه داخلی داشته باشد تا مقدار ۲۶ درصد تنظیم کرده اند.

آقای رانگا چاری رئیس مسئولان توسعه و برنامه ریزی بیمه (IRDA)^[۱] اخیراً در یک سخنرانی اظهار کرده است که این کار فقط برای حفاظت از منافع مشتریان هندی انجام شده است و تضمین می کند که شرکت های متقاضی تعهدات بلندمدتی نسبت به این کشور دارند. او گفت نبود تبعیض در مورد خارجی ها و متخصصین خارجی مورد استقبال قرار می گیرد ولی به طور ایده آل ما دوست داریم که شرکت ها هندی باقی بمانند. این امر یک راهکار است زیرا این شرکت ها به اندازه کافی بزرگ هستند تا حصری برای مدیریت شرکت داشته باشند. هیچ بیمه گر هندی نمی تواند بدون موافقت با ۲۶ درصد سهام، تصمیمی بگیرد.

این امر موجب تشویق علاقه بیمه گران جهانی نظیر AIG شده است که برای ایجاد جا پایی در بازار جدید با شرکت صنعتی (TATA) تاتا اتحادی را به وجود آورده اند. احتمالاً این ادغام ها بین بیمه گران یا بیمه گران اتکایی جهانی و شرکت های صنعتی داخلی هند به وجود خواهد آمد. زیرا فقط این شرکت ها از نفوذ مالی برخوردار بوده و صاحب ۷۴ درصد یک شرکت کاملاً سرمایه گذاری شده بیمه هستند.

احتمالاً چین موضوعی به مراتب پیچیده تر از هندوستان دارد، زیرا پیکره تنظیم کننده آن تا حد زیادی تحت کنترل بیمه گران دولتی و حکومتی پیشین است. با داشتن تقریباً یک چهارم جمعیت جهان (۱/۲۶ میلیون) چین از بازار بزرگی برخوردار است

ولی بیمه گران خارجی موانع کمیسیون تنظیم بیمه چین، مالکیت مشترک خارجی یک شرکت را همچنان سخت تلقی می کنند. در سال ۲۰۰۰، ۱۶ شرکت بیمه گر خارجی و ۸۹ شرکت وجود داشتند که ادارات نمایندگی تاسیس کرده بودند اما به دست آوردن مجوز همچنان دشوار است. در این زمان حتی اگر یک شرکت خارجی تمامی ضوابط را دارا باشد، کمیسیون نظارت بیمه ای چین (CIRC)^[۲] می تواند تقاضای آن را رد کند و هیچ دلیلی بجز اینکه عدم پذیرش تقاضا به نفع صنعت است، نداشته باشد.

مذاکرات برای عضویت در سازمان تجارت جهانی به نتیجه خود نزدیک می شود و آزادسازی بازار بیمه در راس دستور کار آن قرار دارد. به نظر می رسد که چین در اوایل سال بعد اجازه داشته باشد تا به عضویت سازمان تجارت جهانی در آید که در این مرحله بیمه گران خارجی انتظار خواهند داشت امتیازات بیشتری به دست آورند. ولی جفری توماس استاد دانشگاه حقوق میسوری می گوید که، پس از الحاق به سازمان تجارت جهانی دسترسی به بازار به هیچ وجه حتمی نخواهد بود. او اظهار می کند احتمالاً کمیسیون نظارت بیمه ای چین استفاده از قدرت انتخابی و کافی بر کلیه جنبه های صنعت بیمه را ادامه خواهد داد. در نتیجه بیمه گرانی که به دنبال دسترسی به بازار چین هستند باید به اهمیت نقش کمیسیون نظارت بیمه ای چین واقف شوند و بکوشند تا یک رابطه مثبت را با آن توسعه بخشند. ممکن است لازم باشد تا بیمه گران خارجی بپذیرند که فقط با انتقال پول به کمیسیون نظارت بیمه ای چین نمی توانند به چین دسترسی پیدا کنند و اینکه یک

رویکرد مداراجویانه بهترین راه برای پیشرفت است. تغییرات سیاسی زیادی نیز در آسیا وجود داشته است که جدیدترین آن برکناری عبدالرحمن وحید به عنوان رئیس جمهور اندونزی است. هنوز معلوم نیست که رئیس جمهور مگاواتی سوکارنو توپری چه برنامه های تازه سیاسی را خواهد پذیرفت و این سیاست ها چه اثراتی بر بخش های مالی و بیمه ای خواهند داشت. هر چند که نه تنها بخشی از اتحادیه ملل شرق آسیا (آسه آن) بلکه اکثریت اعضای سازمان از مگاواتی و کلین پاول مشاور دولت امریکا، حمایت کرده اند.

آچ مدگوسائینی، مدیر بیمه اتکایی ما اسکاپی ری اینشورنس اندونزی (مارین) می گوید، اندونزی بازار بزرگ و بالقوه دیگری است و با جمعیت نزدیک به ۲۲۰ میلیون نفر این بازار به اندازه کافی بزرگ است. ولی مسائل سیاسی که به خاطر موقعیت جغرافیایی این کشور ایجاد می شوند، مانعی بر سر راه صنعت نوپای بیمه و بیمه اتکایی آن کشور است. امکانات صنعت داخلی به طور ملموسی ناچیز است. زیرا این کشور بیش از ۱۳۰۰۰ جزیره دارد.

پول ضعیف

آقای گوسائینی می گوید: به منظور اینکه بازار بیمه (بیمه اتکایی) در اندونزی از ثبات برخوردار شود، دولت مجبور خواهد بود که ابتدا مشکلات عمومی مالی خود را در ارتباط با پول و نرخ ارز اصلاح کند. او اظهار می کند که بیشتر شرکت ها به ویژه شرکت های کوچک تر، به دلیل پول ضعیف از خسارات رنج می برند شرکت های کوچکتر اندونزیایی برای رقابت با بیمه گران خارجی که می توانند حق بیمه های پایین تری وضع کنند، روی

دست یکنیگر بلند شده، تا اینکه بالاجبار از بازار رانده شوند.

دکتر چائوکائوشیانگ، مدیر موسسه بیمه جمهوری خلق چین می گوید: از آنجا که بازار آسیایی آزاد سازی شده است و شرکت ها در عرصه بین المللی بیشتر به تجارت می پردازند، لازم است که کشورهای اروپایی با شیوه های مختلف خرید و فروش بیمه نامه سازگار شوند. وی معتقد است بیرون رفتن شرکت وینترهد (Winter Head) از چین تا حد زیادی به علت عدم درک رویه تجاری چین بود و برای بازارهای بیمه تایوان و هنگ کنگ به عنوان سنگ بنای شناخت بیمه گران غربی بود. او می گوید:

شرکت هایی در سرزمین اصلی چین موفق هستند، که نیروهای متخصص خود را در تایوان یا هنگ کنگ استخدام کنند. در تایوان تقریباً ۵۰ درصد شیوه تفکر چینی را حفظ کرده ایم و می دانیم چگونه با تلقی چینی ها از بیمه کنار بیائیم، در چین هنوز بیمه را به طور وسیعی به عنوان کاغذ خریداری شده می دانند. تنظیم رفتار بیمه گرانه کارکنان بخش

خسارت و حتی کارکنان فروش، نیاز به زمان دارد. نمونه ای از آنچه که در باره آن صحبت می کنیم، دومین شرکت بزرگ بیمه عمر در چین، پینگ آن است. این شرکت کل سیستم فروش خود را از یک شرکت تایوانی گرفت و با استفاده از فروشندگان تایوانی به فعالیت پرداخت، فقط به این خاطر که مدیر شرکت پینگ آن این کار را شیوه موفقیت آمیزی برای فروش بیمه به چینی ها می دانست.

به رغم چشم انداز و نوع متفاوت تخصصینی که می توان انتخاب کرد، بیمه گران بیمه اتکایی

جهانی مایل خواهند بود، بعد از انبوهی از بلایای طبیعی که در ماه های اخیر به این کشور صدمه رساند، وارد بازار تایوان شوند. گردباد، زمین لرزه، میل، باعث انبوهی از خسارت بر اموال شده اند. با چنین سطح بالائی از ریسک تنها بزرگترین بیمه گر (بیمه گران اتکایی) قادر خواهند بود که در اینجا عملیات خود را آغاز کنند. جدای از نگرانی مقامات محلی، دیگر موضوعات کنفرانس شامل مباحثی در این مورد بود که آیا مبادلات بیمه اتکایی به موقع در آسیا عملی خواهد بود و اینکه آیا می توان دشواری کار بازار بیمه اتکایی را تحمل کرد؟ کریستیان اسپایزر از بخش بازرگانی بیمه اتکایی سوئیس ری درباره موضوع قبلی سخن خواهد گفت.

موضوع چالش های بازار را سخنرانی فرعی شال مارک هاوسفر از مونیخ ری، اف ی چوی از شرکت HSBC، پاتریک ویلی از CGNL و ری ردآوستن از انجمن دلانان بیمه اتکایی سنگاپور ارائه خواهند داد.

واژگان کلیدی:

بیمه اتکایی، سیاست ادغام در بیمه.

منبع:

The Review/September 2001, PP22-23.

توضیحات:

1-The Insurance Regulatory and Development Authority (IRDA)

2-China Insurance Regulatory Commission (CIRC).