



آشنایی با بازار بیمه کشورهای مختلف جهان

ترجمه و تالیف: سوران سیدی

دانشجوی کارشناسی ارشد مدیریت

دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحقیقات تهران

اسپانیا

کیلومتر مربع آبی و ۴۹۹/۵۴۲ کیلومتر مربع خشکی می باشد.

آب و هوای اسپانیا معتدل می باشد که تابستان های مناطق داخلی گرم و صاف و در سواحل معتدل تر و ابری می باشد. زمستان ها در مناطق

اسپانیا در جنوب غرب اروپا واقع شده است. این کشور با خلیج بیکای، دریای مدیترانه و اقیانوس اطلس شمالی ساحل داشته و با کشورهای پرتغال، فرانسه و آندورا همسایه می باشد. اسپانیا ۵۰۴/۷۸۲ کیلومتر مربع وسعت دارد که از این میزان ۵/۲۴۰

داخلی ابری و سرد و در سواحل نیمه ابری و خنک می باشد. کشاورزی است. خشکسالی های دوره ای تنها بلای طبیعی این کشور محسوب می شود.

حدود ۳۸ درصد زمین های اسپانیا قابل

اطلاعات جمعیتی اسپانیا به شرح زیر است: [۱]

جمعیت	۴۰/۰۷۷/۱۰۰ نفر	نرخ شیوع ایدز [۲]	۰/۵۸ درصد
نرخ رشد جمعیت	۰/۰۹ درصد	جمعیت آورده به ایدز	۱۲۰٫۰۰۰ نفر
نرخ تولد	۹/۲۹ در هزار	مرگ بر اثر ایدز	۲٫۰۰۰ نفر
نرخ مرگ و میر	۹/۲۲ در هزار	نسبت جنسیت هنگام تولد:	۱/۰۷ مرد به ازاء هر زن
نرخ خالص مهاجرت	۰/۸۷ در هزار	زیر ۱۵ ساله	۱/۰۶ مرد به ازاء هر زن
نرخ مرگ و میر نوزادان	۴/۸۵ در هزار	۱۵ تا ۶۴ سال	۱/۰۱ مرد به ازاء هر زن
متوسط عمر	۷۹/۰۸ سال	۶۵ سال و بیشتر	۰/۷۲ مرد به ازاء هر زن
متوسط عمر زنان	۸۲/۷۴ سال	کل جمعیت	۰/۹۶ مرد به ازاء هر زن
متوسط عمر مردان	۷۵/۶۳ سال		
نرخ کل باروری	۱/۱۶ نوزاد به ازاء هر زن		
ساختار سنی :			
۰ تا ۱۴ سال : ۱۴/۵ درصد (۲/۸۱۲/۴۹۸ زن، ۲/۹۹۳/۷۴۷ مرد)			
۱۵ تا ۶۴ سال : ۶۸/۱ درصد (۱۳/۵۹۲/۷۱۷ زن، ۱۳/۶۹۹/۳۸۳ مرد)			
۶۵ سال و بیشتر: ۱۷/۴ درصد (۲/۹۲۲/۴۵۲ زن، ۴/۰۵۶/۳۰۳ مرد)			

۱. آمار سال ۲۰۰۲

۲. آمار ایدز مربوط به سال ۱۹۹۹ می باشد.

از مهم ترین صنایع اسپانیا می توان به پارچه و پوشاک (شامل کفش نیز می باشد)، مواد غذایی و آشامیدنی، فلزات و مصنوعات فلزی، مواد شیمیایی، کشتی سازی، اتوموبیل سازی، قطعات ماشین آلات و

نوع حکومت اسپانیا مشروطه سلطنتی می باشد. سیستم حقوقی اسپانیا مبتنی بر سیستم قوانین مدنی می باشد که در نواحی مختلف اندکی تفاوت وجود دارد.

بیمه های اشخاص و ۳۹۸/۶ دلار نیز به بیمه های اموال تعلق دارد.

مادرید تنها مرکز بیمه ای اسپانیا محسوب می شود اداره عمومی بیمه اسپانیا نهاد قانون گذاری و وضع مقررات بیمه ای این کشور می باشد.

دربازار بیمه اسپانیا، هم شرکت های اسپانیایی و هم بیمه گران خارجی فعالیت می نمایند. البته به طور معمول بانک های اسپانیایی مالک شرکت های بیمه اسپانیایی می باشند.

در اسپانیا بیمه های زیر اجباری هستند:

۱. بیمه مسئولیت شخص ثالث اتوموبیل.
۲. غرامت کارکنان (بخشی از برنامه تامین اجتماعی می باشد)
۳. بیمه مسئولیت شکارچیان
۴. بیمه مسئولیت انرژی اتمی
۵. بیمه مسئولیت حرفه ای / غرامت کارگزاران

بیمه

۶. بیمه تصادفات شخصی . حمل و نقل عمومی

۷. Consorcio de compensacion de seguros

(در بخش بیمه اموال توضیح داده شده است)

بیمه های کنسرسیو (Consorcio)، غرامت کارکنان و اعتبار صادراتی در انحصار دولت هستند. تمامی نوشتارها و نرخ های تعرفه باید به تصویب مراجع بیمه برسند. نرخ های کنسرسیو برای ریسک های فاجعه آمیز اجباری هستند. بقیه نرخ ها جهت راهنمایی در نرخ گذاری به کار می روند.

زبان بیمه نامه ها اسپانیولی است. واحد پول

بیمه نامه ها پزوئای اسپانیا (Ptas) می باشد. البته از

تورسیم اشاره کرد. حبوبات، سبزیجات، زیتون، انگور و مشروبات الکلی، چغندر قند، مرکبات، گوشت گاو، خوک، ماکیان، ماهی و محصولات لبنی مهم ترین اقلام کشاورزی و دامپروری این کشور را تشکیل می دهند. در سال ۲۰۰۱، تولید ناخالص داخلی اسپانیا ۷۵۷ میلیارد دلار بوده که رشد ۲/۸ درصدی را نشان می دهد. سرانه تولید ناخالص داخلی در این سال ۱۸/۹۰۰ دلار بوده است.

نیروی کار اسپانیا ۱۷/۱ میلیون نفر بوده که از این میزان ۶۴ درصد در خدمات، ۲۹ درصد در صنایع، معادن و زیر ساخت ها و ۷ درصد در کشاورزی مشغول به کار می باشند. در این سال، نرخ تورم در اسپانیا ۳/۸ درصد و نرخ بیکاری ۱۴ درصد بوده است.

در سال ۲۰۰۱، اسپانیا با دریافت ۲۱/۹۰۵ میلیون دلار حق بیمه در زمینه بیمه اشخاص و مالکیت ۱/۴۴ درصد بازار جهانی دهمین کشور جهان محسوب می شود. در زمینه بیمه اموال، اسپانیا با دریافت ۱۵/۷۱۲ میلیون دلار حق بیمه و ۱/۷ درصد بازار جهانی را به خود اختصاص داده که هشتمین کشور جهان محسوب می شود و در مجموع اسپانیا با دریافت ۳۷۶۱۷ میلیون دلار حق بیمه و مالکیت ۱/۵۴ بازار جهانی، نهمین کشور جهان در این زمینه می باشد. صنعت بیمه اسپانیا ۶/۷۳ درصد از تولید ناخالص داخلی این کشور را تشکیل می دهد که ۳/۹۲ درصد به بیمه های اشخاص و ۲/۸۱ درصد به بیمه های اموال تعلق دارد. سرانه حق بیمه در اسپانیا، ۹۵۴/۲ دلار می باشد که ۵۵۵/۷ دلار سهم

Consortio de compensacion de seguros یک بیمه ریسک فاجعه آمیز اجباری و دولتی است که در مورد آتش سوزی، دیگ های بخار و ماشین آلات و مهندسی، کالاهای در حال حمل، تصادفات شخصی، خانه داران، دزدی و مسئولیت کارفرمایان به کار می رود. خطرات بیمه شده شامل زلزله، سیل، طوفان و کولاک، ترکیدگی لوله های آب، اعتصاب، شورش و نا آرامی های شهری، فعالیت های آتش فشانی، گردباد و رانش زمین می باشند. این برنامه دولتی تنها خسارات فیزیکی مستقیم را پوشش می دهد خسارات وقفه در تجارت به هر دلیل ممکن تحت بیمه نامه های تجاری پوشش داده می شوند.

بیمه نامه آتش سوزی و خطرات آتش سوزی استاندارد شامل آتش سوزی، صاعقه و انفجار می باشد. حوادث هوایی، زلزله، سیل، طوفان و کولاک، ترکیدگی لوله های آب، شورش و نا آرامی های شهری، گردباد، خرابی ناشی از وسایل نقلیه، بارش سنگین برف و بهمن در صورت پرداخت حق بیمه اضافی تحت پوشش قرار می گیرند.

بیمه تمام خطر موجود است. بیمه جامع نیز تحت شرایط خاص می تواند صادر شود.

بیمه مشترک به صورت ۱۰۰ درصد وجود دارد البته نیزان توافقی بر اساس الحاقی صورت می گیرد.

هزینه جایگزینی اموال موجود است در مورد بیمه وقفه در تجارت نیز فرم های انگلیسی از دست دادن منافع بیشتر مورد استفاده قرار می گیرد.

سال ۱۹۹۵ ریسک هایی که در اسپانیا واقع شده اند را می توان با بیشتر ارزشهای خارجی موجود بیمه نمود. هیچ محدودیتی در اسپانیا در زمینه مبادلات ارزی و یا واحد پول وجود ندارد. مالیات حق بیمه ذخیره که باید توسط بیمه شده پرداخت شوند به قرار زیر می باشند:

. از تاریخ اول ژانویه سال ۱۹۹۷، ۴ درصد

. مالیات حق بیمه ۵٪ درصد برای تمامی

خطرات

. هزینه های آتش نشانی ۵ درصد (فقط برای

بیمه نامه های آتش سوزی)

. هزینه های اداری (Recargos Externos)

حداکثر تا ۱۰ درصد برای ریسک های صنعتی (این

نرخ قابل مذاکره است)

مدت بیمه نامه ها سالانه است. بیمه نامه ها با

مدت طولانی تر نیز برای برخی بیمه های معین وجود

دارد اما توافقی نامه های بلندمدت (LTA) وجود

ندارند. ۶۰ روز اطلاع کتبی قبل از تاریخ انقضاء

شرط فسخ بیمه نامه می باشد در غیر این صورت

بندهای تعدید قرارداد اجرا می شوند.

نمایندگان و کارگزاران در بازار بیمه اسپانیا

فعال هستند. حق العمل های (کمیسورن های)

کارگزاری برای بیشتر خطوط تجاری یا صنعتی به

طور متوسط ۱۵ درصد می باشد. کمیسورن ها به

کارگزاران خارجی که توسط اداره عمومی بیمه اسپانیا

ثبت نشده اند قابل پرداخت نیستند. در زمینه بیمه

اتکایی نیز هیچ نوع محدودیتی وجود ندارد.

در زمینه بیمه اموال ابتدا باید گفت که

تخفیف برای تجهیزات و سیستم های اطفای حریق تا حداکثر حدود ۶۰ درصد موجود است. بیمه نامه ها (قراردادی) موجود در زمینه دیگ های بخار و ماشین آلات، خرابی ماشین آلات و مهندسی عمدتاً از فرم های انگلیسی پیروی می کنند اما فرم های آمریکایی نیز می توانند نوشته شوند. پوشش های جامع به صورت کامل موجود هستند که شامل وقفه در تجارت و خرابی ماشین آلات می شوند. انفجار دیگ های بخار را می توان تحت بیمه نامه آتش سوزی (اموال) بیمه نمود. بازرسی های دوره ای توسط بازرسین دولت یا هر مرجع معتبر دیگری الزامی هستند.

نوشتارهای موجود بیمه مسئولیت عمومی و کلی، انواع مسئولیت جامع عمومی (نوع آمریکایی) و بیمه مسئولیت عمومی هستند که می توانند مورد استفاده قرار گیرند. گستره پوشش شامل مسئولیت محصولات، مسئولیت کارفرمایان، مسئولیت مستاجرین و همسایگان و غیره می باشد.

در زمینه بیمه اتوموبیل باید گفت حد اجباری برای جراحی بدنی ۱۶ میلیون پزوتا به ازاء هر فرد و برای خسارت به اموال ۴/۵ میلیون پزوتا به ازاء هر تصادف می باشد. معمولاً توصیه می شود که پوشش های نامحدود برای هر وسیله نقلیه خریداری شوند. چرا که نرخ های آن چندان بیشتر از نرخ های معمول نیستند و بازار بیمه رقابتی است (هر بیمه گری خود نرخ هایش را تعیین می نماید) به علاوه بیمه نامه هایی را برای فراهم آوردن پوشش برای هزینه های پیگیری قضایی و دفاعیات جرم می توان

الحاق نمود. پوشش های بیمه نامه اتوموبیل معمولاً در مورد بیمه شده و هر شخص دارای گواهینامه ای که با اجازه بیمه شده رانندگی می نماید کاربرد دارد. مسافران به عنوان شخص ثالث شناخته می شوند.

در مورد بیمه غرامت کارکنان می توان گفت که این بیمه توسط برنامه تامین اجتماعی دولت فراهم آمده و تمامی کارکنان را پوشش می دهد. منافع اضافی ایالتی، هزینه های درمانی و بیماری های شغلی تحت این برنامه پوشش داده می شوند. مسئولیت کارفرمایان را می توان تحت بیمه نامه عمومی مسئولیت بیمه نمود.

در زمینه نوشتارهای موجود بیمه دریایی باید گفت که بندهای موسسه پذیره نویسان لندن در بازار شناخته شده و معمول هستند. نرخ های جنگ و اعتصاب از جداول لندن پیروی می نمایند. فرم های محلی با این بندها و نرخ ها تطبیق داده شده اند.

پوشش های موجود برای بیمه جرم دزدی، سرقت، غارت، خیانت در امانت (همه بیمه گران این پوشش را ارائه نمی دهند) و اوراق قرضه بانکداران می باشند.

اسلوواکی

اسلوواکی در مرکز اروپا قرار دارد. کشورهای لهستان، جمهوری چک، اتریش و اوکراین همسایگان اسلوواکی به شمار می روند. این کشور ۴۸/۴۵ کیلومتر مربع وسعت داشته که از این میزان تنها ۴۵ کیلومتر مربع مساحت آبی بوده و ۴۸/۸۰۰ کیلومتر مربع مساحت خشکی می باشد.

آب و هوای اسلوواکی معتدل با تابستان هایی

خنک و زمستان هایی ابری، مرطوب و سرد می باشد. و سیل تنها بلای طبیعی این کشور محسوب می شود. حدود ۳۴ درصد خاک این کشور قابل کشاورزی بوده

اطلاعات جمعیتی اسلواکی به شرح زیر است: [۱]

جمعیت	۵۴۲۲۳۴۴ نفر	نرخ شیوع ایدز [۲]	۰/۰۱ درصد
نرخ رشد جمعیت	۰/۱۴ درصد	جمعیت آلوده به ایدز	۴۰۰ نفر
نرخ تولد	۱۰/۰۹ در هزار	مرگ بر اثر ایدز	کمتر از ۱۰۰ نفر
نرخ مرگ و میر	۹/۲۲ در هزار	نسبت جنسیت هنگام تولد:	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۵
نرخ خالص مهاجرت	۰/۵۳ در هزار	زیر ۱۵ سال:	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۵
نرخ مرگ و میر نوزادان	۸/۷۶ در هزار	۱۵ تا ۶۴ سال	مرد به ازاء هر زن ۰/۹۹
متوسط عمر	۷۴/۲ سال	۶۵ سال و بیشتر	مرد به ازاء هر زن ۰/۶۱
متوسط عمر زنان	۷۸/۴۱ سال	کل جمعیت	مرد به ازاء هر زن ۰/۹۵
متوسط عمر مردان	۷۰/۱۹ سال		
نرخ کل باروری	۱/۲۵ نوزاد به ازاء هر زن		

ساختار سنی :

۰ تا ۱۴ سال : ۱۸/۳ درصد (۵۰۸/۲۵۶ مرد، ۴۸۴/۷۳۹ زن)
 ۱۵ تا ۶۴ سال : ۷۰/۱ درصد (۱/۸۸۸/۷۰۵ مرد ۱/۹۱۰/۸۴۲ زن)
 ۶۵ سال و بیشتر: ۱۱/۶ درصد (۲۴۷/۷۷۰ مرد، ۳۹۲/۰۵۴ زن)

۱. آمار سال ۲۰۰۲

۲. آمار ایدز مربوط به سال ۱۹۹۹ می باشد.

مصنوعات فلزی، مواد غذایی و آشامیدنی، تولید الکتریسیته، گاز، ذغال سنگ، نفت، سوخت اتمی، مواد شیمیایی و الیاف دست ساز، ماشین آلات، کاغذ و چاپ، کف پوش و سرامیک، وسایل حمل و نقل، پارچه، دستگاه های الکتریکی و نوری و محصولات

نوع حکومت اسلواکی مشروطه دموکراتیک می باشد. سیستم حقوقی اسلواکی مبتنی بر سیستم قوانین مدنی می باشد که از قوانین اتریش و مجار نشأت گرفته است. از مهم ترین صنایع اسلواکی می توان به فلز و

پلاستیکی اشاره کرد. حبوبات، سیب زمینی، چغندر قند، میوه جات، گوشت خوک، گاو، ماکیان و محصولات جنگلی مهم ترین فرآورده های کشاورزی و دامپروری این کشور محسوب می شوند.

در سال ۲۰۰۱، تولید ناخالص داخلی اسلوواکی ۶۲ میلیارد دلار بوده که ۳ درصد رشد داشته است. سرانه تولید ناخالص داخلی نیز ۱۱/۵۰۰ دلار بوده است.

نیروی کار اسلوواکی بالغ بر ۳ میلیون نفر است که از این میزان ۲۹/۳ درصد در صنعت، ۸/۹ درصد در کشاورزی، ۸ درصد در ساختمان، ۸/۲ درصد در حمل و نقل و ارتباطات و ۴۵/۶ درصد در خدمات مشغول به کار بوده اند. نرخ تورم در سال ۲۰۰۱، ۷/۴ درصد و نرخ بیکاری ۱۹/۸ درصد بوده است.

در سال ۲۰۰۱، اسلوواکی با دریافت ۲۸۷ میلیون دلار حق بیمه در زمینه بیمه اشخاص، ۰/۰۲ درصد بازار جهانی را در اختیار داشته و چهل و ششمین کشور جهان در این زمینه به شمار می رود و در مجموع اسلوواکی با دریافت ۶۵۹ میلیون دلار حق بیمه و مالکیت ۰/۰۲ درصد بازار جهانی پنجاه و یکمین کشور جهان محسوب می شود. صنعت بیمه اسلوواکی ۳/۳ درصد تولید ناخالص داخلی این کشور را به خود اختصاص داده که از این میزان ۱/۴۴ درصد به بیمه های اشخاص و ۱/۸۶ درصد به بیمه های اموال تعلق دارد. سرانه حق بیمه در اسلوواکی ۱۲۲/۵ دلار است که ۵۳/۴ دلار به بیمه های اشخاص و ۶۹/۱ دلار به بیمه های اموال

تعلق دارد.

براتیلاو تنها مرکز بیمه ای در اسلوواکی به شمار می رود. در بازار بیمه اسلوواکی هیچ محدودیتی برای فعالیت شسرکت های خارجی وجود ندارد. بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی با دریافت جواز از وزارت دارایی اسلوواکی می توانند در این کشور فعالیت نمایند.

در اسلوواکی تنها دو نوع بیمه زیر اجباری می باشد:

. بیمه مسئولیت شخص ثالث اتومبیل

. بیمه مسئولیت حرفه ای برای وکلا، معماران، دندانپزشکان (پوشش توسط انجمن های حرفه ای فراهم می آید).

شرکت بیمه اسلوواکی تنها پذیره نویس دارای مجوز در زمینه بیمه مسئولیت شخص ثالث می باشد.

واحد پول بیمه نامه کرون اسلوواکی است. در زمینه نوشتارها و شرح های بیمه نامه و ترمفه ها هیچ محدودیتی به جز در موارد بیمه مسئولیت شخص ثالث اتومبیل و غرامت کارکنان وجود ندارد.

زبان بیمه نامه ها اکثراً اسلوواک است. مدت بیمه نامه ها محدودیت ندارد و برای فسخ بیمه نامه ها معمولاً شش هفته قبل از انقضاء باید عمل نمود.

در زمینه بیمه اتکایی نیز هیچ محدودیتی وجود ندارد و تنها میزان اندکی از بیمه اتکایی به شرکت های محلی ارجاع داده می شود.

در زمینه بیمه آتش سوزی باید گفت که فرم اصلی استاندارد، آتش سوزی، صاعقه، انفجار، خطرات هوایی، ترکیدگی لوله ها و خسارات ناشی از

طوفان، زیان های ناشی از برف و یخ، تگرگ و دزدی را پوشش می دهد.

در مورد بیمه مسئولیت عمومی می توان گفت که بیمه مسئولیت محصولات براساس فرم بیمه های محلی نوشته می شود که از بیمه نامه های معمول جهانی اقتباس شده است. ریسک های محیط زیست و آلودگی شخص ثالث معمولاً مستثنی بوده (پوشش داده نمی شود) ولی پوششی محدود برای آن موجود است.

در زمینه بیمه اتوموبیل، بیمه مسئولیت شخص ثالث اتوموبیل اجباری است و میزان آن نیز نامحدود است. همانگونه که پیشتر نیز ذکر شد شرکت بیمه اسلوواکی تنها پذیره نویس دارای مجوز در زمینه بیمه مسئولیت شخص ثالث اتوموبیل می باشد.

در مورد بیمه دریایی نیز هیچ اجباری برای واگذاری پوشش های واردات و صادرات به شرکت های محلی وجود ندارد.

بیمه غرامت کارکنان تحت برنامه تامین اجتماعی دولت پوشش داده می شود و در زمینه بیمه جرائم نیز باید گفت که دزدی و سرقت تحت این نوع بیمه نامه پوشش داده می شوند.

منبع:

The World Fact book 2002.