



آشنایی با بازار بیمه کشورهای مختلف جهان

ترجمه و تالیف: سوران سیدی

دانشجوی کارشناسی ارشد مدیریت

دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحصیلات تهران

جنوب غربی که از جریانات دریایی اقیانوس اطلس شمالی نشأت می گیرند، هوا را معتدل می کنند. بیش از نیمی از روزها هوا ابری است. حدود ۲۶ درصد زمین های این کشور قابل کشاورزی است، سیل و طوفان های زمستانی بلایای طبیعی انگلستان به شمار می آیند.

انگلستان

انگلستان در غرب اروپا و شمال غربی فرانسه واقع شده است. کشوری جزیره ای است و بین اقیانوس اطلس شمالی و دریای شمال قرار دارد، حدود یک ششم مساحت جزیره ایرلند در قسمت شمالی این کشور به انگلستان تعلق دارد. [۱]

آب و هوای انگلستان معتدل بوده و بادهای

اطلاعات جمعیتی انگلستان به شرح زیر است: [۲]

جمعیت	۵۹/۷۷۸/۰۰۲ نفر	نرخ شیوع ایدز [۳]	۰/۱۱ درصد
نرخ رشد جمعیت	۰/۲۱ درصد	جمعیت آلوده به ایدز	۲۰/۸۰۰ نفر
نرخ تولد	۱۱/۳۴ در هزار		۴۵۰ نفر
نرخ مرگ و میر	۱۰/۳ در هزار	نسبت جنسیت هنگام تولد:	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۵
نرخ خالص مهاجرت	۱/۰۶ در هزار	زیر ۱۵ سال:	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۵
نرخ مرگ و میر نوزادان	۵/۴۵ در هزار	۱۵ تا ۶۴ سال	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۲
متوسط عمر	۹۹ سال	۶۵ سال و بیشتر	مرد به ازاء هر زن ۰/۷۲
متوسط عمر زنان	۸۰/۸۴ سال	کل جمعیت	مرد به ازاء هر زن ۰/۹۷
متوسط عمر مردان	۷۵/۲۹ سال		
نرخ کل باروری	۱/۷۳ نوزاد به ازاء هر زن		
ساختار سنی :			
۰ تا ۱۴ سال ۱۸/۷ درصد (۵/۷۳۲/۳۸۵ مرد ؛ ۵/۴۴۳/۹۰۰ زن)			
۱۵ تا ۶۴ سال ۶۵/۵ درصد (۱۹/۸۰۳/۴۷۸ مرد و ۱۹/۳۸۱/۷۳۴ زن)			
۶۵ سال و بیشتر ۱۶/۸ درصد (۳/۹۳۱/۴۶۳ ، ۵/۴۸۵/۰۴۲)			

- انگلستان، ۲۴۴/۸۲۰ کیلومتر مربع وسعت داشته که از این میزان ۳/۲۳۰ کیلومتر مربع مساحت آبی و ۲۴۱/۳۹۰ کیلومتر مربع مساحت خشکی دارد.
- آمار سال ۲۰۰۲
- آمار ایدز مربوط به سال ۱۹۹۹ می باشد.

تجهیزات راه آهن، کشتی سازی، هواپیما سازی، اتومبیل سازی و قطعات یدکی، تجهیزات الکترونیکی و ارتباطاتی، فلزات، مواد شیمیایی، زغال سنگ، نفت، کاغذ و محصولات کاغذی، صنایع غذایی، پارچه، البسه و دیگر محصولات مصرفی اشاره کرد. حیوانات،

نوع حکومت انگلستان مشروطه سلطنتی است. این کشور قانون اساسی ندارد و سیستم حقوقی آن مبتنی بر قوانین عرفی است. از مهم ترین صنایع انگلستان می توان به ابزار آلات، تجهیزات انرژی برق، تجهیزات اتوماتیک،

دانه های روغنی، سیب زمینی، سبزیجات، گوشت گاو، گوسفند، ماکیان و ماهی نیز مهم ترین اقلام کشاورزی و دامپروری انگلستان را تشکیل می دهند.

در سال ۲۰۰۱، تولید ناخالص داخلی انگلستان بالغ بر ۱/۴۷ تریلیون دلار بوده که نسبت به سال قبل از آن ۲/۴ درصد رشد را نشان می دهد. در این سال سرانه تولید ناخالص داخلی ۲۴/۷۰۰ دلار بوده است.

نیروی کار انگلستان ۲۹/۷ میلیون نفر می باشد که از این میزان ۱ درصد در کشاورزی، ۲۵ درصد در صنعت و ۷۴ درصد در خدمات مشغول به کار بوده اند. در سال ۲۰۰۱ نرخ تورم در انگلستان ۱/۸ درصد و نرخ بیکاری ۵/۱ درصد بوده است ضمن آنکه ۱۷ درصد از مردم زیرخط فقر قرار دارند.

در سال ۲۰۰۰، انگلستان با دریافت ۱۷۹/۷۴۲ میلیون دلار حق بیمه در زمینه بیمه اشخاص ۱۱/۸۲ درصد از بازار جهانی را به خود اختصاص داده و در رده سوم جهانی قرار دارد. در زمینه بیمه های اموال انگلستان ۵۷/۲۱۸ میلیون دلار حق بیمه دریافت کرده و با مالکیت ۶/۲ درصد بازار جهانی در رده چهارم است و در کل انگلستان با دریافت ۲۳۶/۹۶۰ میلیون دلار و مالکیت ۹/۷ بازار جهانی سومین کشور جهان در زمینه بیمه است.

صنعت بیمه انگلستان ۱۵/۷۸ درصد از تولید ناخالص داخلی این کشور را به خود اختصاص

داده که از این میزان ۱۲/۷۱ درصد به بیمه های اموال و ۳/۰۷ درصد به بیمه های اشخاص تعلق دارد.

سرانه حق بیمه در انگلستان ۳۷۵۹/۲ دلار بوده که ۳۰۲۸/۵ دلار به بیمه های اموال و ۷۳۰/۷ به بیمه های اشخاص تعلق داشته است.

برترین شرکت های بیمه در انگلستان در سال ۲۰۰۰ به شرح زیر است:

- شهرهای لندن و ادینبورگ مراکز بیمه ای انگلستان محسوب می شوند. بخش مدیریت بیمه خزانه داری کل انگلستان نهاد قانونگذاری و وضع مقررات بیمه ای در این کشور است.

در انگلستان بیمه های زیر اجباری هستند:

- بیمه های مسئولیت شخص ثالث اتومبیل
- بیمه مسئولیت کارفرمایان
- مسئولیت آلودگی های نفتی
- مسئولیت تجهیزات انرژی اتمی
- مسئولیت فعالیتهای هوایی

- مسئولیت / غرامت حرفه ای برای کارگزاران بیمه، وکلا و مشاوران حقوقی

در انگلستان پذیره نویسی بیمه غرامت کارکنان محدود به موسسات دولتی است. زبان بیمه نامه ها انگلیسی و مدت آن ها سالانه است. توافق نامه های بلند مدت (LTA) که عموماً ۳ تا ۵ ساله اند همراه با تخفیف موجود هستند.

برای فسخ قرارداد اطلاع کتبی ۳۰ روز قبل معمول است. شرایط بیمه نامه ها متفاوت هستند. بنابراین هر بیمه نامه ای نیاز به بازنگری دارد

و شرایط فسخ قرارداد در زمان تنظیم بیمه نامه قابل مذاکره است.

واحد پول بیمه نامه ها پوند استرلینگ می باشد اگر چه بیمه های با دلار آمریکا نیز وجود دارند. در انگلستان هیچ محدودیتی در زمینه واحد پول و مبادلات ارزی وجود ندارد. در ضمن در زمینه نوشتارهای بیمه و نرخ های بیمه هیچ محدودیتی وجود نداشته و تعرفه کنترل شده ای نیز وجود ندارد. برای تمامی بیمه های اموال ۴ درصد مالیات حق بیمه تعلق می گیرد که توسط بیمه شده پرداخت می شود.

بیشتر تجارت بیمه در انگلستان در درست کارگزاران و نمایندگان است. البته بیمه شدگان می توانند بیمه های خود را مستقیماً از بیمه گران خریداری کنند. حق العمل های (کمپسیون های) کارگزاران به قرار زیر است:

بیمه آتش سوزی / اموال : ۱۵ درصد

مسئولیت عمومی جامع: تا ۱۷/۵ درصد (قابل مذاکره است)

مسئولیت کارفرمایان : ۷/۵ درصد

مسئولیت اتوموبیل: ۱۰ درصد (قابل مذاکره است)

بیمه دریایی: ۲۰ درصد (قابل مذاکره است)

بیمه تصادفات شخصی : ۱۵ درصد

در زمینه بیمه اتکایی محدودیتی وجود ندارد و واگذاری ها نیز اجباری نیستند.

در زمینه بیمه اموال به نکات زیر می توان اشاره کرد.

• بیمه نامه آتش سوزی استاندارد خطرات

آتش سوزی، صاعقه، حوادث هوایی، انفجار، زلزله، سیل، طوفان و کولاک، ترکیبگی لوله های آب، شورش و نا آرامی های شهری، خرابی های عمدی و خسارات وسایل نقلیه را پوشش می دهد.

• بیمه تمام خطر موجود است. بیمه مشترک نیز به صورت صد درصد وجود دارد.

• بیمه جامع نیز وجود دارد. برای بیمه وقفه در تجارت فرم های انگلیسی از دست دادن منافع و فرم های آمریکایی درآمد ناخالص موجود است.

• هزینه جایگزینی اموال موجود است.

• میزان تخفیف برای سیستم ها و تجهیزات اطفای حریق قابل مذاکره است. تخفیفات می توانند تا سقف ۶۰ درصد باشند.

در مورد پوشش های دیگ های بخار و ماشین آلات، خرابی ماشین آلات و سهندسی می توان گفت که فرم های استاندارد گوناگونی با پوشش های گسترده و جامع موجود هستند. بازرسی های دوره ای الزامی هستند. بیمه های جابجایی و نصب ماشین آلات، اجاره زمین، مسئولیت، خسارت به غیر، وقفه در فعالیت ماشین آلات و بیمه کامپیوتر بدون لزوم بازرسی آزادانه صادر می شوند.

پوشش های بیمه مسئولیت جامع و عمومی معمولاً باید شامل مسئولیت محصولات نیز باشند. پوشش باز پس فرستادن محصولات نیز در بازار بیمه موجود است. پوشش های این نوع بیمه معمولاً بر پایه وقوع خسارت نوشته می شوند.

در زمینه بیمه اتوموبیل، حد بیمه برای جراحات بدنی نامحدود و برای خسارت به اموال حد اجباری

۲۵۰/۰۰۰: پوند استرلینگ می باشد. پوشش به بیمه گذار و هر شخص دارای گواهینامه ای که با اجازه بیمه شده رانندگی می نماید تعلق می گیرد. مسافران به عنوان شخص ثالث قلمداد می شوند. حد ۱/۰۰۰/۰۰۰ پوند معمول است بیمه اتوموبیل تنها به وسیله بیمه گران دارای مجوز رسمی صادر می شوند و هر وسیله نقلیه باید دارای بیمه نامه بیمه ای باشد (به عبارت دیگر هر اتوموبیل باید بیمه شده باشد)

غرامت کارکنان در انگلستان تحت یک برنامه دولتی اجرا می شود و اساساً تمامی کارکنان انگلستان را در پوشش خود دارد. کارکنانی که در خارج از انگلستان به کار مشغولند تحت پوشش این برنامه نبوده و به بیمه های خاص دیگری ارجاع داده می شوند. هزینه های درمانی و بیماری های شفلی نیز شامل این برنامه هستند. کارکنان حق پیگرد قانونی دارند. در مورد پوشش های موجود بیمه دریایی در انگلستان که بندهایی از انستیتوی پذیره نویسان لندن به کار می برند از ریسک های جنگ و اعتصاب جداول لندن پیروی کنند.

همچنین در زمینه پوشش های جرم، امانت، پول و سهام، دزدی، سرقت، اوراق قرضه طیف وسیعی از پوشش های مرتبط موجود هستند.

منبع:

The World Fact book 2002.