

صنعت بیمه و نقش آن در اقتصاد (قسمت دوم)

ترجمه : علی شکری

کارشناس ارشد اقتصاد



۷- سازمان های بازار بیمه

آنها مؤسسه اکچوئری و معادل اسکاتلندی آن دانشکده اکچوئری است و مؤسسه دیگری که در زمینه آموزش عمومی و تخصصی بیمه ای فعالیت می نماید مؤسسه بیمه چارتر لندن (۱۲) است. این مؤسسه موضوعات متنوعی را در تمام زمینه های بازار بیمه آموزش می دهد و همچنین تدابیر لازم برای کسب تخصص در یک رشته خاص را نیز اتخاذ کرده است. مؤسسه بیمه چارتر لندن حدود ۸۵ مؤسسه را در داخل بریتانیا ایجاد نموده است که هر یک برنامه های آموزشی ویژه خود را اجرا

نهادها و سازمان هایی که هر یک نقش خاصی در صنعت بیمه دارند بسیار متعدد و متنوع هستند ذکر نام و وظایف همه آنها در اینجا میسر نیست و فقط به ذکر چند نمونه مهم از این نهادها در صنعت بیمه اکتفا می نمایم.

۷-۱- نهادهای آموزشی

دو مؤسسه آموزشی در صنعت بیمه شهرت جهانی دارند. دو مؤسسه در زمینه محاسبات فنی بیمه ای (اکچوئری) فعالیت می کنند که یکی از

می‌نمایند. این مؤسسه در خارج از بریتانیا بیش از ۴۰ مؤسسه در سراسر جهان دارد. هر دو مؤسسه فوق امتحانات سالانه برگزار می‌نمایند و مدرک حرفه ای به داوطلبین حائز شرایط اعطا می‌کنند.

مؤسسه مدیریت ریسک برای اعضای خود که در زمینه مدیریت ریسک فعالیت می‌کند آزمون تخصصی برگزار می‌کند و گواهینامه حرفه ای در این زمینه می‌دهد.

تعدادی از دانشگاهها به خصوص دانشگاه ناتینگهام، کالج ولس شمالی در بنگور و دانشگاه شهر لندن دروس مرتبط با بیمه را در دوره کارشناسی و بالاتر گنجانده‌اند. دانشگاه هیروت وات در ادینبرو، دانشگاه لندن، دانشگاه اقتصاد و علوم سیاسی دانشگاه کنت در کانتربری و دانشگاه ثاوت همپتون مدرک اکچوئری به دانش آموختگان اعطا می‌کنند و دانشگاه پلی‌تکنیک گلاسکو مدرک مدیریت ریسک را به دانش آموختگان خود ارائه می‌دهد.

۷.۲- انجمن های صنفی بیمه ای

الف) انجمن بیمه گران بریتانیا ABI (۱۳) عمده ترین انجمن بازرگانی بیمه ای در بریتانیا است که اجازه فعالیت بیمه ای در این کشور را دارد. این انجمن در سال ۱۹۸۵ تأسیس شد تا جایگزین چند مؤسسه قبلی شود. وظایف

انجمن بیمه گران ایتالیا) را قبلا انجمن هایی مثل انجمن ادارات بیمه عمر، انجمن بیمه های عمر صنایع و امثال آن به عهده داشتند. انجمن بیمه گران بریتانیا از دو انجمن تشکیل شده ، انجمن بیمه های اموال و انجمن بیمه های زندگی ۹۵ درصد حق بیمه دریافت شده در کشور بریتانیا متعلق به بیمه گران عضو این انجمن می باشد .

اهداف انجمن بیمه گران بریتانیا حمایت از منافع اعضاء در ارتباط با رشته های مختلف بیمه و سایر فعالیتهای وابسته به این حرفه است. این انجمن همانند یک کانال ارتباطی دو طرفه عمل می‌کند. از یک طرف اعضاء را از آخرین تحولات قانونی در سراسر جهان که می‌تواند بر فعالیت آنها تأثیر بگذارد آگاه می‌کند، از طرف دیگر دیدگاه و نگرش بیمه گران را به دولت مرکزی، کمیسیون اقتصادی اروپا و سایر نهادها منعکس می‌نماید. کمیته های تخصصی این انجمن محصولات خاص بیمه ای، رشته های معین، یا منافع گروه را مورد توجه قرار می‌دهند. سایر کمیته ها مسائل مربوط به بیمه های عمومی و زندگی را بررسی می‌نمایند. مثل قوانین مصوب، مالیات، مسائل بین المللی، آمارها و سایر موضوعات عمومی. انجمن بیمه گران ایتالی هیچگونه تدابیری برای جلوگیری از عدم توانگری اعضاء اتخاذ نمی‌کند، در مسائل

مربوط به نحوه قبول بیمه، میزان حق بیمه یا شرایط بیمه نامه نیز دخالت ندارد. هر ساله آمار بازار بیمه را در نشریه ای تحت عنوان آمارهای بیمه ای منتشر می‌سازد.

ب) گروه بیمه گران عمر وابسته در سال ۱۹۷۲ توسط شرکتهای فروشنده این نوع بیمه ها تأسیس شد تا موضوعات مورد علاقه آنها را به دولت و سایر نهادها منتقل نماید و جایگاهی جهت گفتگوفراهم کند. انجمن بیمه گران و بیمه گران مجدد بازار لندن (۱۵) در سال ۱۹۹۱ با ادغام مرکز قبول بیمه نامه ها و حسابداری با انجمن ادارات بیمه گران اتکایی شکل گرفت. این انجمن نیز مانند مؤسسه بیمه گران لندن (LIU) خدمات فنی ارائه می‌دهد. همچنین این انجمن علاقمند به تشریح مساعی بین شرکتهای بیمه بریتانیا و شرکتهای بیمه خارجی در مسائل فنی بیمه های اتکایی و عمومی بوده و مطالعه و توسعه بیمه اتکایی را ترویج می‌نماید. توسعه فزاینده قانون بیمه در بریتانیا حاصل تصمیمات اتخاذ شده در خارج است. کمیته اروپایی بیمه گران بریتانیا منافع آنان را در گفتگوهای بین المللی بخصوص در اتحادیه اروپا سازمان همکاری و توسعه اقتصادی (OECD) و کنفرانس سازمان ملل در تجارت و توسعه (آکتاد) را تأمین می‌کند.

برخی انجمن های صنفی فقط در رشته های خاص بیمه ای فعالیت می نمایند از جمله:

الف) انجمن دفاتر بیمه هوایی که نمایندگی شرکت های فعال در بیمه های هوایی را هنگام مذاکره با دولت و نهادهای رسمی دیگر بعهده دارد. یک کمیته فرعی در ارتباط با استاندارد تنظیم بیمه هوایی و شرایط آن فعالیت می‌کند.

ب) مؤسسه بیمه گران لندن (۱۶) دارای اعضای از بین شرکتهای بریتانیایی و خارجی فعال در بیمه دریایی لندن است. عمده فعالیت این مؤسسه فنی تسهیل امضاء بیمه نامه ها و پرداخت تمه حسابها بین بیمه گران دارای سیستم امضاء و حسابداری متمرکز است و از طریق کمیته های متعدد، شرایط استاندارد بیمه نامه ها و نرخ بیمه بدنه کشتی و محموله دریایی در زمان جنگ را تعیین می کند.

۷-۳- لویدز

بیمه گران عضو لویدز از طریق انجمن هایی که هر یک نمایندگی بخشی از بازار لویدز را به عهده دارند با دولت و سایر نهادها مذاکره می کنند. زمینه های مورد علاقه و نام انجمن های هر یک از آنها به شرح زیر است:

بیمه دریایی - انجمن بیمه گران لویدز

بیمه هوایی - انجمن بیمه هوایی لویدز

بیمه خودرو - انجمن بیمه‌گران خودرو لویدز
سایر بیمه های غیردریایی - انجمن بیمه گران

غیر دریایی لویدز

منافع خاص کارگزاران (بروکرهای) لویدز
از طریق کمیته کارگزاران وابسته به انجمن
کارگزاران بیمه و سرمایه گذاری بریتانیا تأمین
می‌گردد (قسمت ۷.۴ را ملاحظه کنید)

۷.۴- انجمن صنفی کارگزاران

انجمن صنفی‌ای که نمایندگی کارگزاران را
عاهده دار است انجمن کارگزاران بیمه و
سرمایه گذاری بریتانیا (۱۷) می‌باشد که در سال
۱۹۷۷ توسط چهار سازمان کارگزاری موجود در
آن زمان تأسیس شده است. عضویت در این انجمن
محدود به واسطه گران بیمه‌ای که به صورت بروکر
بر اساس قانون (ثبت) بروکرهای بیمه مصوب
۱۹۷۷ به ثبت رسیده اند، و اعضای انجمن
سازماندهی واسطه گران مالی، مدیران و
کارگزاران و اعضای شورای مرهونات و
سرمایه گذاری است. این انجمن دیده‌گاهها،
اقدامات و پاسخ کارگزاران را هماهنگ می‌نماید و
زمینه گفتگو در موضوعات موثر بر منافع کارگزاران
را فراهم می‌سازد و یک ماهنامه منتشر می‌کند.
این انجمن از طریق کمیته های تخصصی
موضوعاتی مانند بیمه خودرو، عمر، بیمه مجدد،

آموزش، و مسائل بنگاههای کارگزاری را مورد
بررسی قرار می‌دهد.

مؤسسه کارگزاران بیمه نمایندگی تعدادی
از بنگاههای کارگزاری بیمه مستقل را عهده دار
است. کمیته اروپایی کارگزاران بیمه بریتانیا به
منظور ارائه دیدگاههای کارگزاران بیمه هنگام
مذاکره با اتحادیه اروپا در موضوعات موثر بر
فعالیت بیمه ای یا موضوعات موثر بر سازمان
بازارهای بیمه تشکیل شده است.

۸- بیمه و اقتصاد

فعالیت صنعت بیمه اقتصاد کشور را به
طرق مختلف تحت تأثیر قرار می‌دهد. تأثیر
صنعت بیمه بر اقتصاد را می‌توان بصورت زیر
مورد بحث قرار داد.

۸-۱- بیمه ریسک را منتقل می‌نماید

نقش اولیه شرکتهای بیمه این است که از
طریق ایجاد صندوقی از ریسکهای مجزا باعث
کاهش ریسک در جامعه شوند. البته، صرف بیمه
کردن ریسک باعث کاهش حوادث ناخوشایند
نمی‌شود، با این حال بیمه به عنوان روشی برای
برخورد با ریسک مزایای متعددی به شرح زیر
دارد:

الف) بیمه گذاران از طریق بیمه، عدم
اطمینان را در فعالیت خود کاهش می‌دهند، این

آتش سوزی بنگاه می‌تواند با منابع مالی کمتری در سلامت کامل به فعالیت بپردازد. حتی بیمه به توسعه فعالیت کمک می‌کند، زیرا اگر بانکها یا سایر مؤسسات مالی بدانند دارایی معرفی شده جهت تضمین وام دارای بیمه کامل است با آسایش خاطر بیشتری به پرداخت وام اقدام می‌کنند.

ب) توان رقابتی شرکت‌های کوچک از طریق بیمه افزایش می‌یابد، زیرا برخلاف شرکت‌های بزرگ که قادرند خسارتها را از منابع داخلی تأمین نمایند، شرکت‌های کوچک از چنین امکانی برخوردار نیستند.

ج) عدم توانگری مالی با تمام هزینه های مرتبط با آن کاهش می‌یابد، زیرا تأمین مالی از طریق بیمه برای جایگزین کردن دارایی خسارت دیده و جبران غرامت کارکنان و اشخاص میسر می‌گردد.

د) از طریق بیمه تمایل بنگاهها به نوآوری و تولید اشکال پرخطر محصول افزایش می‌یابد. لذا دامنه کالاها و خدمات عرضه شده به جامعه گسترش می‌یابد.

۸۲. بیمه بر خسارتها تأثیر می‌گذارد

این موضوع که در دسترس بودن بیمه تعداد و میزان خسارت‌های واقع شده را افزایش یا کاهش می‌دهد جای بحث و بررسی دارد.

موضوع به آنها کمک می‌کند تا اقدامات خود را بهتر طرح ریزی نمایند. از طریق بیمه احتمال کاهش نقدینگی و قطع شدن سود بعلت وقوع خطر بیمه شده از بین می‌رود. افراد می‌توانند امنیت مالی بستگان خود را در مقابل فوت ناپهنگام خود از طریق بیمه عمر تضمین نمایند.

هیچ شخص یا بنگاهی بدنبال بیمه کردن تمام ریسک‌های قابل بیمه نیست. معمولاً پوشش بیمه ای برای ریسک‌هایی خریداری می‌شود که قابل پیش بینی نیست و حجم خسارت ناشی از حادثه از نظر مالی برای شخص یا بنگاه زیانبار است. هر چه، نوع خسارت غیرمحمتمل بوده و شدت خسارت بالقوه شدیدتر باشد، نیاز به بیمه کردن آن بیشتر است. بعنوان مثال، یک تولیدکننده کالا هم در معرض خطر شکسته شدن کالاهای بسته بندی شده برای مشتریان قرار دارد و هم در معرض خطر از دست دادن کارخانه در اثر آتش سوزی. به فرض اینکه ماهیت محصول تولید شده شکستی باشد، این موضوع ممکن است بگونه‌ای متداول باشد که بتوان خسارت ناشی از آنها را بعنوان هزینه عادی مراحل تولید در نظر گرفت، اماکنار گذاشتن منابع مالی جهت بازسازی کارخانه بعد از وقوع آتش سوزی اقدام کاملاً غیر اقتصادی قلمداد می‌گردد. بدین ترتیب با خرید بیمه

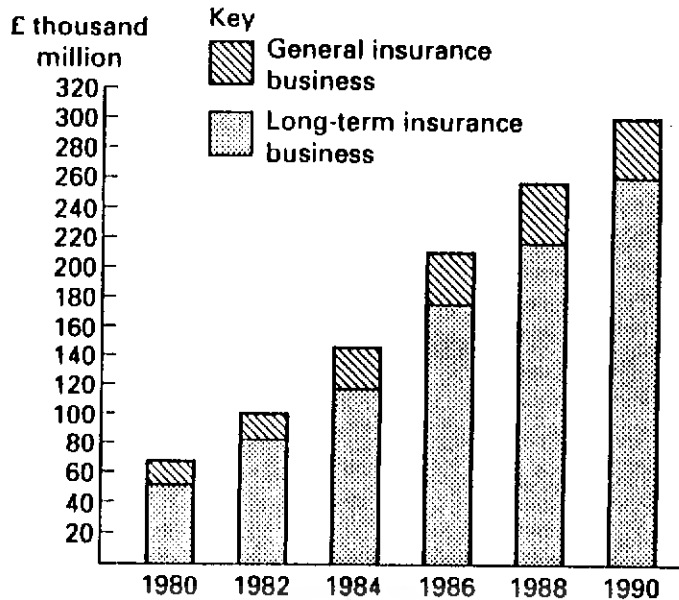
از یک طرف عنصر خطر پذیری اخلاقی (۲۸) مطرح است که رفتار شخص بیمه شده را شامل می‌گردد. با وجود بیمه ممکن است رفتار شخص بیمه شده به گونه ای تغییر نماید که هم باعث افزایش شانس و نوع خسارت و هم حجم خسارت گردد.

از طرف دیگر، شرکت‌های بیمه به دو طریق بیمه گذاران را تشویق می‌کنند که از وقوع خسارت جلوگیری کرده یا حجم خسارت را کاهش دهند. اولاً، تا آنجا که ممکن است حق بیمه به خسارت مورد انتظار مرتبط می‌گردد، لذا بیمه گزاران از انگیزه لازم برای جلوگیری از خسارت (مثل رعایت احتیاط بیشتر در رانندگی) یا کاستن از حجم خسارت در زمان وقوع مثل نصب تجهیزات آتش نشانی خودکار، یا برداشتن گام‌هایی برای نجات دارایی آسیب دیده، برخوردار هستند. ثانیاً، بیمه گران معمولاً بر معیارهای کاهش ریسک قبل از بیمه کردن ریسک تأکید می‌نمایند و شرط یا تعهدی را در بیمه نامه قید می‌کنند که بیمه گذار را موظف می‌کند استاندارد توافق شده را به منظور برخورداری از حق ادعای خسارت رعایت کند. به عنوان مثال بیمه‌گر قبل از بیمه

کردن موجودی کالای یک تاجر ممکن است بر نصب آژیر دزدگیر تأکید ورزد و در بیمه‌نامه قید کند که بیمه‌گذار موظف شود قبل از ترک فروشگاه هر شب آنرا آزمایش و فعال نماید.

۳-۱ نقش شرکت‌های بیمه در سرمایه‌گذاری

شرکت‌های بیمه از عمده ترین مؤسسات سرمایه گذاری محسوب می‌شوند. که با جمع آوری وجوه از سهام‌داران و بیمه گذاران، سرمایه بلندمدت برای دولت و صنعت فراهم می‌کنند. بخش عمده این دارائی‌ها توسط شرکت‌های بیمه عمر جمع آوری می‌شود زیرا بیمه های عمر بطور طبیعی بلند مدت هستند: در پایان ۱۹۹۰ میلادی، دارائی های سرمایه‌گذاری شده دفاتر بیمه عمر بریتانیا بیش از شش برابر کل درآمد حق بیمه آن سال بود. در حالیکه دارائی‌های بیمه‌های عمومی (غیر زندگی) کمتر از دو برابر کل حق بیمه خالص را تشکیل می‌داد. بیمه های عمر متداول برای چندین سال معتبر می‌مانند که در طول آن بیمه گذار سالانه مقدار معینی حق بیمه پرداخت می‌کند، بدین‌ترتیب در طول سال‌ها بیمه گر ذخیره لازم جهت پرداخت مبلغ توافق شده در سررسید بیمه نامه راجع آوری می‌کند.



نمودار ۳. وجوه سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه بریتانیا.

نمودار ۳ رشد کل دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده شرکت‌های بیمه بریتانیا و شرکت‌های فرعی آنها در خارج را از ۱۹۸۰ تا ۱۹۹۰ میلادی نشان می‌دهد (تراز نگهداری شده توسط نمایندگان استثناء شده است). این رشد عمدتاً در نتیجه افزایش قابل توجه در حق بیمه جهانی شرکت‌های بیمه به علت تورم در آن دوره زمانی بوده است (جدول ۱).

جدول ۱. رشد حق بیمه و وجوه شرکت‌های بیمه از ۱۹۸۰ تا ۱۹۹۰.

شاخص رشد ۱۹۸۰=۱۰۰	
۱/۴۴۲	حق بیمه بیمه‌های بلند مدت (عمدتاً عمر)
۴/۴۶۸	وجوه سرمایه‌گذاری شده (عمدتاً عمر)
۳/۳۵۱	حق بیمه بیمه‌های عمومی
۲/۳۴۲	وجوه سرمایه‌گذاری شده بیمه‌های عمومی

ساخت: آمار بیمه (ABI)

شرکت های بیمه عمومی (غیر زندگی) بعلت نوسانات شدید در پرداخت خسارت لازم است وجوه نقد، پس انداز و سایر دارائیهای کوتاه مدت بیشتری را نگه دارند.

توزیع وجوه در اقسام سرمایه گذاری ها در جدول ۲ نشان داده شده است. دفاتر بیمه عمر نیاز کمتری به نگهداری وجوه به صورت نقد، پس انداز و یا سایر دارائی های کوتاه مدت که در جدول ذکر نشده است می باشند. در حالی که

جدول ۲. توزیع وجوه سرمایه گذاری شده پایان سال شرکت های بیمه بریتانیا (۱۹۹۰)

مدت بیمه های عمومی		بیمه های بلند		
میلیون پوند	%	میلیون پوند	%	
۵۳۷۳	۱۱/۶	۳۰۹۸۵	۱۲/۲	وثیقه های دولت بریتانیا و مقامات محلی
۷۵۲۷	۱۶/۲	۷۵۰۴	۲۰/۹	سهام خارجی، کشورهای مشترک المنافع، ایالتی و شهرداری
۶۷۴۸	۱۴/۵	۲۳۱۵۵	۹/۱	اسناد قرضه، اسناد وام و سهام ترجیحی
۱۲۷۳۴	۲۷/۵	۱۲۳۰۳۱	۴۸/۳	سهام عادی
۲۱۱۳	۴/۶	۱۳۳۷۲	۵/۲	مرهونات
۴۰۹۳	۸/۸	۳۷۷۵۴	۱۴/۸	دارائیهای حقیقی و اجاره های زمین
۷۷۸۴	۱۶/۸	۱۹۱۷۵	۷/۵	سایر سرمایه گذاریها
۴۶۳۸۲	۱۰۰	۴۵۴۹۷۶	۱۰۰	جمع

حاصل از آنها هیچکدام همگام با تورم ترقی نمی کنند.

در نتیجه شرکت های بیمه به نگهداری سهام مدیریتی عادی و دارایی ها روی آورده اند، که این اقدام چشم انداز بهتری برای حفظ ارزش سرمایه و درآمد هماهنگ با تورم را به همراه دارد، اگرچه به هیچ وجه آنرا تضمین نمی کند.

شرکت های بیمه سهم عمده ای در تأمین مالی صنایع بریتانیا به عهده دارند:

با توجه به نیاز بیمه گران به حفظ ارزش

دارائیهای صندوق جهت ادای دین خود در قبال بیمه گذاران و نیز احتیاج آنان به درآمد سرمایه گذاری، شرکت های بیمه بطور سنتی بخش عمده وجوه خود را در سهام دولتی یا سایر وثایق دارای بهره ثابت سرمایه گذاری کرده اند. این الگوی سرمایه گذاری در حال حاضر بعلت افزایش سطح عمومی قیمت ها تغییر کرده است، زیرا ارزش سرمایه ای وثایق با بهره ثابت و درآمد

مبادلات بیمه‌ای، بر روابط اقتصادی با سایر جهان نیز مؤثرند. آمارهای ۱۹۹۰ حاکی از آن است که حدود ۱۷ درصد حق بیمه رشته عمر و ۳۹ درصد حق بیمه رشته‌های غیر عمر از خارج کسب شده‌اند، این رقم در لویدز ۷۵ درصد حق بیمه را در بر می‌گیرد.

تجارت خارجی بیمه به دو طریق صورت می‌گیرد:

الف) تأسیس شعبه یا نمایندگی: در این حالت بیمه‌گر یک نماینده محلی انتخاب نموده یا دفتر فرعی در خارج ایجاد می‌کند و بطور مستقیم اقدام به قبول بیمه می‌نماید.

ب) صدور خدمات بیمه‌ای: شرکت بیمه‌ای که در یک کشور تأسیس شده است اقدام به قبول بیمه از ساکنان کشور دیگر می‌نماید. در این حالت شرکت بیمه به صدور خدمات بیمه‌ای می‌پردازد. بخش عمده فعالیت خدمات بیمه‌ای انجام شده در بریتانیا توسط شرکتهای فعال در بازار بیمه لندن و لویدز صورت می‌گیرد که مقدار قابل توجه آن را بیمه مجدد در بر می‌گیرد.

هر دو نوع فعالیت بیمه‌ای بین‌المللی مورد اشاره در فوق باعث ایجاد اقلامی در سمت دارایی‌ها و بدهی‌های تراز تجاری هر کشور می‌گردد. یعنی ارقام مربوط به ارزش صادرات و

الف) منابع مالی فراهم شده برای صنعت از طرف شرکتهای بیمه بسیار بیشتر از مقدار سهام مدیریتی نگهداری شده توسط آنهاست. بخشی از سرمایه‌گذاری آنها در ساختمانهای صنعتی است. علاوه بر آن بطور مستقیم یا غیر مستقیم از طریق شرکتهای وابسته و فرعی، اقدام به واگذاری خودرو، ماشین‌آلات و تجهیزات تخصصی به صنایع از طریق اجاره به شرط تملیک می‌نمایند. همچنین شرکتهای بیمه واسه‌های بلند مدت به بنگاههای کوچک پرداخت می‌کنند.

ب) برخی از دفاتر بیمه عمر اقدام به تشکیل مؤسسات تخصصی برای تأمین مالی بنگاههای کوچک و گسترش محصولات جدید کرده‌اند همچنانکه، صنعت بیمه از تأمین‌کنندگان اصلی وام برای فعالیت شرکتهای سرمایه‌گذاری صنعتی می‌باشند.

ج) شرکت‌های بیمه به عنوان بیمه‌گر اوراق بهادار منتشر شده از طرف شرکت‌ها عمل می‌نمایند (یعنی در قبال دریافت کارمزد موافقت می‌کنند اوراق خریداری نشده توسط مردم را بپذیرند).

۴-۱- تأثیر بیمه بر تراز پرداختها

شرکتهای بیمه نه تنها بر اقتصاد داخلی تأثیر می‌گذارند بلکه به علت ماهیت بین‌المللی

واردات کالاها و خدمات که در حساب جاری ذکر می شود و نقل و انتقال سرمایه ها که در حساب سرمایه ثبت می گردد. دوره زمانی آن معمولاً یکسال می باشد. واردات و صادرات خدمات حساب جاری (مثل خدمات بانکداری و بیمه) تجارت نامرئی نامیده می شود.

خالص صادرات بیمه بریتانیا مثبت است، صدور بیمه نامه در بریتانیا برای ریسکهای خارجی و درآمد کارگزاران از خارج بخش قابل

توجه درآمد نامرئی کشور را شامل می گردد. (جدول ۳ راملاحظه کنید). سایر درآمدها شامل، درآمد شرکتها از شعبات و دفاتر فرعی خارجی، سود سهام، بهره و اجاره دریافتی از سرمایه های خارجی را شامل می گردد. در سال ۱۹۸۹ و ۱۹۹۰ افزایش خسارتهای بعلت رکود و یک سلسله سوانح منجر به کاهش قابل توجه در سود بیمه نامه های صادره شد. (بازار بیمه لویدز لندن نیز در این سال با زیان مواجه گردید).

جدول ۳- خالص درآمد نامرئی سالانه بریتانیا براساس منابع تأمین (درصد کل درآمدهای نامرئی)

۱۹۹۰	۱۹۸۹	۱۹۸۸	۱۹۸۷	۱۹۸۶	
۱۵/۳	۲۳/۹	۳۱/۴	۴۰/۹	۴۲/۵	بیمه
۵۱/۴	۴۹/۰	۴۳/۹	۴۲/۸	۴۷/۶	بانکداری
۱۲/۲	۱۲/۷	۹/۴	۶/۹	۹/۰	صندوقهای باندهستگی
۳/۴	۲/۹	۳/۷	۳/۲	۳/۸	تجارت کالا
۶/۸	۴/۱	۳/۷	۲/۷	۲/۶	واسطه گری
۹/۰	۹/۴	۹/۸	۱۰/۰	۴/۹	وثائق
۱/۹	-۲/۰	-۱/۹	-۶/۵	-۱۰/۴	سایر

مأخذ: انجمن بیمه گران بریتانیا

فعالیت صنعت بیمه بریتانیا در بازرگانی خارجی سابقه طولانی دارد. محدودیت فزاینده بر سر راه تأسیس شرکت در خارج باعث شده است بسیاری از شرکتها از بازارهای سنتی خود رانده شوند. لیکن بدنبال طرح اتحادیه اروپا جهت ایجاد

بازار بیمه مشترک اروپایی امکان توسعه فعالیت در اروپا فراهم شده است. با محدود شدن بازرگانی از طریق تأسیس شرکت، سود شرکتهای بیمه در تجارت خارجی به ویژه از طریق بیمه اتکالی که در بازار بیمه لندن بر مبنای ارائه خدمات صورت

اتکایی خارجی اقدام به تأسیس شرکتهایی در لندن کرده اند تا امور بازرگانی خود را به انجام برسانند. جدول ۴ منشاء جهانی خالص درآمد حق بیمه اعضای انجمن بیمه گران لندن را نشان می دهد.

می گیرد افزایش یافته است وجود لویدز و شرکتهای کارگزار لویدز که بصورت بین المللی فعالیت می کنند باعث ایجاد مشاغل متعدد در لندن شده است، بسیاری از بیمه گران و بیمه گران

جدول ۴- خالص درآمد حق بیمه بر اساس ناحیه جغرافیایی: درصد کل حق بیمه برای هر رشته (۱۹۹۰)

بریتانیا	سایر کشورهای اتحادیه اروپا	ایالات متحده	سایر کشورهای خارجی	
%	%	%	%	
۶۱/۴	۸/۰	۱۱/۴	۱۹/۲	آتش سوزی و حوادث (بجز خود رو)
۵۷/۶	۱۲/۹	۱۴/۱	۱۵/۴	خود رو
۷۵/۷	۹/۵	۸/۲	۵/۶	کشتی، هراپما و حمل و نقل
۶۱/۰	۹/۸	۱۲/۱	۱۷/۱	کل بیمه های عمومی
۸۳/۰	۵/۹	۴/۷	۶/۴	بیمه های بلند مدت معمولی
۱۰۰	-	-	-	بیمه های بلند مدت صنایع

مأخذ: آمار بیمه: انجمن بیمه گران بریتانیا

۱- British Insurance Association

منابع:

۲- London Insurance and Reinsurance Market Association (LIRMA)

The Chartered insurance institute: Certificate of proficiency, ۱۹۹۰-

۳- Institute of London Underwriters

Diacon, S. R., Carter, R. L., Success in

۴- British Insurance and Investment Brokers' Association (BIIBA)

insurance, John Murray, ۲۰۰۸-

۵- Moral hazard

John O E Clark, (Editor), Dictionary of Insurance and Finance Terms, Financial-World Publication, ۲۰۰۸

واژگان کلیدی:

توضیحات:

اقتصاد ، بازار بیمه ، واسطه گران ، انجمن های دولستانه

۱۳- Chartered Insurance Institute (CII)

لویدز

۱۳- Association of British Insurers