

ریسک های نوظهور: چالشی برای بیمه گران بیمه های مسئولیت

مترجم: بیبا جانفشان*

ریسک های نوظهور باعث شده اند که بیمه گران مسئولیت با چالش های بیشتری مواجه شوند. ریسک های نوظهور ریسک هایی هستند که هنوز به طور کامل شناخته شده نیستند اما در آینده ممکن است واقع شوند. مثال های متعددی برای این ریسک ها وجود دارد که در بر گیرنده طیف وسیعی از خطرات، از ساده ترین آن بوتوکس^۱ گرفته تا تعدی به حریم خصوصی افراد است و ممکن است زمانی برای بیمه گران مسئولیت هزینه سنگینی را ایجاد کند. بررسی روندها نمایانگر افزوده شدن مشکلات است که این مشکلات عبارتند از: پیچیده تر شدن ساختار محصولات جدید، کوتاه تر شدن زمان تولید محصول، رسانه های فراگیر و جهانی شده، فشار ناشی از افزایش هزینه ها بر فروشندگان و تولید کنندگان کالاها، شکایات و دادخواهی ها و روش های پیشرفته شناسایی و کشف محصولات مضر می باشد.

به دلیل ماهیت نامعین و غیر قابل پیش بینی ریسک های نوظهور لزوم استفاده از روش های کمی اکچوئری نمود پیدا می کند؛ برآورد احتمال پیشامدها و شرایط آینده به سبب قابل محاسبه نبودن توسط روش های ریاضی و آماری امکان پذیر نیست. ریسک های مربوط به گذشته به سادگی قابل توصیف و ارزیابی در قالب اصطلاحات پولی هستند اما ریسک های آینده اغلب به طور تقریبی، قابل شناسایی هستند و بیان آنها

* پژوهشگر پژوهشکده بیمه

به زبان پولی مشکل (حتی گاهی اوقات غیر ممکن) است. ریسک های تأثیر گذار بر آینده، ریسک های خیالی و ریسک های نوظهور هستند که ریسک های خیالی قابل تصورند اما وجود آنها باید اثبات شود. مثالی برای ریسک های خیالی مشکلات و خطراتی است (اثبات نشده) که از طریق میدان الکترومغناطیس برای انسان به وجود می آید. از طرفی، وجود ریسک های نوظهور قابل اثبات هستند اما ظرفیت و محدوده آنها تنها به روش گذشته نگری مشخص می شود.

آکریلامید

مثال خوبی برای ریسک های نوظهور، آکریلامید است که در محصولات نشاسته دار مانند چیپس، سیب زمینی و نان استفاده می شود. شواهد موجود دال بر این است که این ماده سرطانزا است و بیماری هایی با ساختار تکثیر شونده را در انسان ایجاد می کند، به ویژه زمانی که طبع این ماده در دمای بسیار بالا در مدت زمان طولانی صورت گیرد. از لحاظ تئوری، این احتمال وجود دارد که زمانی تهیه کنندگان مواد غذایی که از روش های صحیح و پیشنهاد شده طبع تبمیت نمی کنند با برخوردهای شدید قانونی مانند جرایم و حتی حبس مواجه شوند.

الکل

مثال دیگر الکل است. با در نظر گرفتن افزایش شکایات و دادخواهی ها به دلیل اضافه وزن در اثر استفاده از غذاهای آماده، نوشابه ها و شیرینی جات به علاوه شکایات ثمربخش علیه دخانیات، باید دید که پس از چه مدت زمانی سرو کار تولید کنندگان و فروشندگان نوشیدنی های حاوی الکل به دادگاه خواهد افتاد؟ در آینده افراد بیشتری به الکل (حتی در مقایسه با دخانیات) اعتیاد پیدا می کنند. تولید کنندگان فروشندگان "آکو پساپس" (نوشابه های حاوی الکل) بازاریابی های خود را بیشتر به قشر جوان معطوف کرده اند و روز به روز در حال گسترش آن هستند. این موضوع منجر به اعتیاد به الکل شده و در نتیجه مواجهه شرکت ها با ادعاهای مربوط به بی مبالاتی و اهمال گری آنها در فراهم آوردن اطلاعات در قالب برچسب ها و هشدارها را در پی دارد.

روند رو به رشد

رشته های اصلی بیمه مسئولیت مانند مسئولیت کالا (موضوع دو مثال فوق)، مسئولیت محیطی، مسئولیت کارفرما، مسئولیت حرفه ای (یعنی پزشکان، حسابداران، کارگردانان) شدیداً در معرض خطر ریسک های

نوظهور قرار دارند و بدون توجه به رشته مورد فعالیت بیمه، مسئولیت قرار گرفتن در معرض ریسک های نوظهور در آینده به طور چشمگیر در حال افزایش است. در خصوص مسئولیت محیطی، برای مثال مقامات اتحادیه اروپا اعلام داشته اند که به میزان مخارج صرف شده برای زیاده های الکترونیکی سالانه ۵ درصد افزوده می شود که با توجه به افزایش روز افزون قطعات الکترونیکی ساخته شده از مواد خطرناک برای محیط زیست مانند سرب، جیوه و کادمیوم می تواند بی اندازه مشکل زا شود.

کوتاه ترین زمان ممکن

با توجه به نامعین بودن ماهیت ریسک های نوظهور، شناسایی و ارزیابی آنها از سوی بیمه گران مسئولیت در کوتاه ترین زمان ممکن با اهمیت است. آنها می بایست روش نهادینه نظام یافته ای را در حرفه خود بکار گیرند ضمن این که سیستم هشداردهنده ای را بر اساس شبکه گسترده ای از ارتباطات بیرونی به وجود آورند. این شبکه باید مجموعه ای متشکل از نمایندگان رشته ها و گروههای مختلفی مانند دانشمندان، محققان و همچنین نمایندگان دولت و مؤسسات سیاسی باشد.

مرتبط بودن

شناخت اولیه ریسک های نوظهور به تنهایی کافی نیست. حجم خالص اطلاعات می تواند موجب گمراهی بیمه گران مسئولیت در شناسایی ریسک های نوظهوری که کاملاً به آنها مربوط می شود و ریسک هایی که ارتباطی با آنها ندارد، شود. ریسک های نوظهوری که مرتبط با آنها است ریسک هایی هستند که به پرتفوی بیمه آنها و مقررات پرداختشان مربوط می شود، برای مثال ریسک نوظهوری که به سبب استفاده از سواد دارویی به وجود می آید به بیمه گر مسئولیتی که در حوزه دارویی بیمه مسئولیت کالا متعهد می باشد مربوط است. اگر تحلیل های بیشتر نمایانگر این باشد که قرار گرفتن در معرض ریسک برای بیمه گر حتمی است، اندازه گیری ارزش ریسک نوظهور به وسیله زیان بالقوه مرتبط با این ریسک صورت می پذیرد که محدوده این زیان می تواند از اخلاص و در وضعیت بیمه گر تا تهدید برای موجودیت بیمه گر باشد.

انتخاب های بیمه گر

با تعیین ارتباط اولیه و دشواری هایی که پیش رو است بیمه گر می تواند تصمیمات بیمه ای بررسی شده مناسب تری را اتخاذ کند و از ابزار کلاسیک بیمه ای متعددی جهت محدود کردن ریسک خود استفاده کند.

این ابزار شامل تعیین سقف مالی تعهدات مفروض، تعیین زیان های تحت پوشش طی مدت بیمه مشخص و تعیین حدود وظایف بیمه است، ضمن این که استثنائات را نیز می توان لحاظ کرد. در مواردی که زیان به صورت تدریجی و آهسته در یک دوره طولانی از زمان ظاهر می شود (به جای آن که به صورت ناگهانی و تصادفی واقع شود) راه ایجاد نظارتی دقیق را هموار می کند که می تواند بیانگر چگونگی تخصیص پیشامدهای بیمه شده به نقاط مشخصی از زمان باشد و باعث جلوگیری از وقوع اختلافات قانونی با بیمه گذاران و بیمه شدگان شود.

علاوه بر این، مؤسساتی که در معرض ریسک های نوظهور قرار دارند می توانند با بیمه گران مسئولیت تشریک مساعی کنند. این همکاری می بایست در قالب مشارکتی طولانی مدت به سوی تکامل مالی و مدیریت ریسک پیش رود. برای بخش هایی که به صورت جدی تر در معرض ریسک های نوظهور هستند یک راه عملی این است که ناقلان ریسک خود را برای اطمینان از انتقال ریسک جایگزین کنند.

کارشناسی علمی

برای کشف و مدیریت ریسک های نوظهور بیمه گران مسئولیت به سطح بالایی از مهارت نیاز دارند. حتی اگر این ریسک ها به وسیله معیارهای سنتی اندازه گیری بیمه، قابل بیمه شدن نباشند بیمه گران مسئولیت نمی توانند از چالش مربوط به این ریسک ها اجتناب کنند، زیرا ریسک های نوظهور تأثیر نامطلوب و طولانی مدت بر موقعیت های تجاری می گذارند و حتی می توانند منجر به ورشکستگی شوند. تشخیص اولیه و ارزیابی ارتباط راه حلی برای تعیین خط مشی ریسک نوظهور و طراحی محصولاتی مناسب برای انتقال ریسک بیمه ای به عنوان بخشی از مدیریت ریسک مطرح است.

واژگان کلیدی

ریسک های نوظهور، اکریلامید، بیمه مسئولیت

منبع:

Andrew covel. " Emerging Risks : A challenge for liability underwriters", *Asia insurance Review* , oct

۲۰۰۵. P.۷۴-۷۶