



پس لرزه های طوفان کاترینا

مترجم: احمد محمدی*

پس از گفت و گوهای صورت گرفته در زمینه تأمین منابع مورد نیاز برای جبران خسارت های ناشی از طوفان کاترینا، انتظار می رود مذاکرات مفصلی در بادن-بادن^۱ در خصوص این که حق بیمه ها در چه مواردی باید افزایش یابند، انجام گیرد.

* دانشجوی کارشناسی ارشد اقتصاد

شکی نیست که فصل آغازین امسال فصل طوفان خواهد بود و هم زمان با آغاز سال نو در بادن- بادن بحث هایی در زمینه این که تعدیل های مورد انتظار بازار تا چه حد بر بیمه های حوادث و اموال بازار اروپا تأثیر خواهد گذاشت، در خواهد گرفت.

از آنجا که بسیاری از بیمه گران اتکایی اروپایی در مقایسه با بیمه گران امریکا و برمودا بالنسبه، زیان کمتری دیده اند، لذا واضح است که نرخ ها در این صنعت افزایش خواهد یافت و این همان زرمه هایی است که از شرکت های بیمه اتکایی در هر جا به گوش می رسد. اگرچه محور گفت وگوها در چند هفته اخیر طوفان کاترینا بوده است اما خالی از لطف نیست که نگاهی هم به موضوع بحث های مطرح شده در جلسه مونت کارلو^۱ انداخته شود.

خوشه بندی^۲: منظور فراوانی رخدادها و تمایل به این که یک زیان از طریق عوامل مشابهی که عامل ایجاد زیان های دیگری نیز می توانند باشند به وجود آید، است. نمونه بارز این امر گردبادها هستند. وضعیت آب و هوایی فعلی حاضر امریکا، امکان شکل گیری گردبادها را بیشتر کرده است. این وضعیت چند ساله بوده و به صورت دوره ای هر ۲۰ سال یکبار تکرار می شود. مونیخ ری اخیراً اعلام کرده است که این امر مسئله ای است که باید به آن توجه شود و سازمان های طراح الگوهای ریسک باید به بررسی آن پردازند.

در مقاله ای که قبل از طوفان کاترینا با عنوان «خسارت هایی که طوفان ها می توانستند بر جای بگذارند» در روزنامه واشنگتن پست چاپ شده بود، نویسندۀ مقاله کنت اسلک، عنوان کرده بود: «اگر چه چهار طوفان فلوریدا در سال ۲۰۰۴ زیان بیمه ای معادل ۲۲/۹ میلیارد دلار بر جای گذاشت اما مقدار آن بسیار بیشتر از این ها می توانست باشد. اگر نقطه اصابت پیش بینی شده این طوفان ها و یا قدرت آنها در آخرین لحظات تغییر نمی کرد، هر کدام از طوفان های چارلی، فرانسس و یا ایوان می توانست زیانی بیش از ۲۰ میلیون دلار بر جای بگذارد».

۱ . Bermuda

۲ . Monte Carlo

۳ . Clustering

اگر چه دلیل و مدرکی دال بر مسئله کم بیمه شدگی در فلوریدا مشاهده نشده است، اما توجه به این نکته ضروری است که صنعت بیمه هنگام قبول ریسک اموال در فلوریدا می باید به میزان ریسکی که با آن مواجه است توجه کند. برای مثال در ۱۳ آگوست ۲۰۰۴ طوفان چارلی شصت مایلی جنوب تامپا^۱ در شارلوت کانتی^۲ را در هم نوردید و زیانی معادل ۷/۵ میلیارد دلار به بار آورد. درست دو ساعت قبل از برخورد طوفان به تامپا کارشناسان هواشناسی پیش بینی کردند که طوفان ناحیه تامپا را خواهد نوردید. دقیقاً در چنین لحظه ای به خاطر زاویه حرکت طوفان به سمت ساحل غربی فلوریدا، انحراف کوچکی در مسیر طوفان لازم بود تا در نقطه برخورد آن تغییرات اساسی ایجاد کند.

جدای از بادهای سهمگینی که همراه با طوفان درجه چهارمی نظیر چارلی به راه می افتد، در ناحیه مورد نظر در تامپا، که پیش بینی می شد که طوفان آن را در بر گیرد، زیانی بیش از ۲۰ میلیارد دلار ممکن بود ایجاد شود.

افزایش تلفات

بار فزاینده مطالبات در بخش حوادث نیز روندی مهم در بازار است. بیماری تورم مطالبات هم اکنون آتلانتیک را در نوردیده و در حال سرایت به بازار اروپایی و افزایش نرخ ها در این بازار است.

مونیک ری عقیده دارد که ریسک پیش روی صنعت در حال افزایش است و این امر نه تنها به خاطر عواملی نظیر نرخ بالاتر مطالبات و تمرکز بیشتر سرمایه هاست، بلکه عواملی دیگر نیز همچون تغییرات قانونی و خیزش ناگهانی در هزینه های مطالبات (برای مثال به دلیل افزایش ناگهانی هزینه های بهداشتی و یا شکل گیری ذهنیت مطالباتی فزاینده در میان بیمه گذاران) به این امر کمک می کند. خبر خوشحال کننده برای صنعت بیمه آن است که این عوامل مشابه باید تقاضا را برای پوشش بیمه پایه ای و بیمه اتکایی فزونی بخشد.

این امر در حقیقت امکان پذیر است اما لازمه آن تداوم تلاش هماهنگی صنعت برای بررسی مشکلات فراروی خود و از میان آنها مسئولیت نامحدود بیمه اتومبیل است.

۱. Tampa

۲. Charlotte County

فشار سیاسی

اعمال فشار برای ایجاد تغییراتی در مسئولیت بیمه اتومبیل تنها یکی از مشکلات فراروی صنعت است. در حال حاضر در امریکا فشار فزاینده ای بر صنعت بیمه به منظور پرداخت خسارت های ناشی از سیل وارد می شود. جیم هود^۱، دادستان کل می سی سی پی؟ اعلام کرده است که در حال اقامه دعوا علیه چند شرکت بزرگ بیمه یعنی **State Farm Fire and, Allstate, Nationwide Mutual Insurance** و **Casualty** و **Mississippi Farm Bureau Insurance** است. وی اظهار می دارد که این شرکت ها با عنوان این مطلب که سیل خسارت هایی را به منازل وارد کرده، ولی در بیمه نامه های منازل به این امر اشاره ای نشده، از پرداخت مطالبات سرباز می زنند. وی در مصاحبه ای بعد از تسلیم دادخواست افزود: «آیا این درست است که در همان وهله اول با حروف چاپی کوچک در متن قرارداد بیمه، قیدی درج شود که اصل هدف بستن قرارداد را لوث و مدخوش کند؟ شما نمی توانید این موارد را با حروف چاپی کوچک درج کنید و بعد از این که نصف ساحل را ورشکست کردید، بگویید آه بسیار خوب، بیمه گذاران باید به این موارد توجه می کردند.»

در دادخواهی مذکور ادعا می شود که پیشنهاد غرامت نقدی فوری به منازل بر اساس مجموعه ای از احتمالات و سپس گرفتن امضا از بیمه گذاران برای تصدیق خسارت های سیل، که می تواند بیمه گران را از پرداخت هرگونه غرامت معاف کند، خلاف قانون ایالتی حمایت از بیمه گذاران است.

اگرچه بسیاری از بیمه گران محافظه کارند، اما برخی نیز از ابراز عقاید خود در محافل عمومی ابایی ندارند. در کنفرانس **Banc of America Securities** در سانفرانسیسکو، تام ویلسون^۲ مدیر اجرایی شرکت بیمه **Allstate**، صریحاً اعلام کرد: «نظر دادستان کل می سی سی پی آن است که ما برای مطالباتی خسارت بپردازیم که هرگز آن را بیمه نکرده ایم. ما قصد انجام چنین کاری را نداریم.» وی همچنین افزود: «**Allstate** در قراردادهایش مورد سیل را حذف کرده و این امر به تصدیق و تأیید تمامی ناظران در ایالت هایی که طوفان کاترینا آنها را در نوردیده نیز رسیده است. **Allstate** با مشتریانی که نمی دانند مورد خسارت سیل از فهرست موارد بیمه شده آنها حذف شده مشکلی ندارند

۱. Jim hood

۲. Tom Wilson

چرا که برنامه دولتی بیمه سیل هر سال در نواحی سیل خیز تبلیغ می شود مشتریان می توانند از طریق منازل خود را در برابر سیل بیمه کنند. یکی از این برنامه ها که می توان به آن اشاره کرد، برنامه های ملی سیل است که هر ساله مردم را به طور گسترده تحت پوشش خود قرار می دهد. مردم از چنین امری آگاهند و از این رو ما مشکل چندانی با مشتریانمان نداریم.»

انجمن تجارت امریکا^۱ نیز به همین اندازه در این زمینه راسخ و مصمم بوده است. انریه سیزار^۲ رئیس و مدیر عامل انجمن بیمه گران بیمه حوادث و دارایی های امریکا^۳، عنوان کرد: «چندین دهه است که حذف خسارت های ناشی از سیل به طور مشخص در بیمه نامه های مالکان خانه عنوان شده است و چالش های قانونی و سیاسی گذشته نیز نتوانسته در این امر خللی وارد کند. ما از این امر که باید بیمه نامه ها را به صورت عطف به ما سبق، طوری اصلاح کنیم که بدون در نظر گرفتن هزینه ها، هر نوع ریسک پوشش داده شود ناخرسندیم.»

بروکرائن مسئله را بازتر کرده است وی می گوید: «حجم نامعلوم پوشش بیمه سیل (به این صورت که خود بیمه گران آن را معلوم کنند و یا ناظران و یا دادگاه ها اقدام به تعیین حجم آن کنند)، حجم نامعلوم پوشش بیمه وقفه در کار و دیگر مشکلات موجود در زمینه مدل بندی مسائلی نظیر موج تقاضا، نا اطمینانی بیشتری را در زمینه تخمین زیان به وجود می آورد. همان طور که در دیگر رخدادهای تاریخی نیز تفکیک این مسائل ماه ها و در برخی موارد حتی چندین سال طول می کشد از آنجا که نا اطمینانی ها در زمینه حجم زیان وجود داد، از این رو مشخص است که صنعت بیمه بخش بزرگی از زیان های بیمه شده را تحمل خواهد کرد.»

اما از جوانب دیگر نیز فشارهایی وارد می شود. در سپتامبر گذشته مقاله ای از آنه آپلباوم^۴ در روزنامه واشنگتن پست به چاپ رسید که طی آن نویسنده خواهان انجام امور بر اساس خرد سیاسی دقیق شده و خواسته بود که اطمینان داده شود که دولت هزینه ای صرف انجام برخی مطالبات غیر

۱. US trade association

۲. Enrie Csizar

۳. Property Casualty Insurers Association of America

۴. Anne Applebaum

معقول نکند. بسیاری از مردم خانه هایی در امتداد رودخانه و یا دریا می سازند زیرا این امر توجیه اقتصادی دارد. خانه ها و یا آپارتمان هایی که نمایی رو به اقیانوس دارند، قیمت بالاتری دارند. تجارت های کنار ساحل (کازینوها، هتل ها و رستوران ها) درآمد بسیار زیادی دارند و جالب تر این که ریسک ناشی از سیل، طوفان و پوسیدگی ساختمان توسط دیگران پوشش داده می شود. برنامه های سوبسیدی بیمه سیل فدرال و برنامه های ایالتی بازپروردگی سوبسیدی ساحل، این اطمینان را ایجاد می کند که مالیات دهندگان (اعم از غنی، فقیر، ملی و محلی)، مالیات خسارت های وارده به سرمایه های کنار دریا و رودخانه را می پردازند.

زمانی که اجرای این امور بر اساس خرد سیاسی نباشد، یارانه هایی جهت بازسازی و حتی گسترش مکان های رفاهی ساحلی که درجه آسیب پذیری بالاتری دارند، پرداخت می شود. مطالب مطرح شده خلاصه ای از وضعیت حال حاضر بیمه است و این که بیمه گذاران تا چه حد چنین رفتارهایی از خود بروز خواهند داد، موضوع مورد بحث امسال بادن- بادن خواهد بود.

واژگان کلیدی:

کاترینا، مدیریت ریسک، بیمه حوادث فاجعه آمیز

منبع:

Jason Groves, "Ripples from Katrina", *The Review*, P. ۱۶-۱۹