

## پوشش میلیارد دلاری

ترجمه: شهلا انتظاریان\*

مسئله چگونگی بازگشت سرمایه، پس از خسارت های ناشی از طوفان کاترینا و ... موضوع بحث های اخیر امریکاست. در حالی که فقط دو ماه تا زمان تجدید نظر و تصمیم گیری در مورد بیمه خطر تروریسم (تریا) مانده است، مسئله آینده تریا و وجود برنامه و یا نبود آن موجب سروصدای فراوانی شده است که هر روز هم بیشتر افزایش می یابد.

از زمان طوفان کاترینا در بخش هایی از امریکا در ۲۵ اگوست ۲۰۰۵ و اقداماتی که کنگره امریکا برای خشک سازی نواحی آسیب دیده موظف به انجام آن بوده است، موضوع قانون بیمه خطر تروریسم تا حدودی کنار گذاشته شده است. ولی انتقاد همه جانبه از شیوه های مدیریت در شرایط اضطراری، باعث شده است تا قانونی که سه سال پیش وضع شد و این روزها کمتر بدان توجه می شد، دوباره مورد توجه قرار گیرد.

در جولای سال ۲۰۰۵، دیدگاه دولت جورج دبلیو بوش درباره مسئله تریا با گزارشی از خزانه داری مورد تأیید قرار گرفت و رأی همه، به اتفاق آراء بر آن بود که تریا به شکل فعلی خود قادر به تجدید نخواهد بود.

گری هیرست<sup>۱</sup>، مدیر انجمن چستر فیلر و کارگزار رسمی لویدز که متخصص در امر تروریسم مشاغل نیز هست، در موافقت خود با این موضوع می گوید: «تریا یک حرکت بسیار مهم سیاسی است و

\* کارشناس مترجمی زبان

دولت امریکا با تأیید آن به بیمه گذاران مجدداً قوت قلب می بخشد. گمان نمی کنم امریکاییان تاکنون به اندازه این روزها متوجه اهمیت مسئله شده باشند.» من معتقدم اگر تریا با شکل فعلی خود تجدید نشود، بیمه گذاران دولتی تروریسم را به عنوان بخشی از پوشش خود و به عنوان مبلغی مازاد در بیمه های خود وارد خواهند کرد بدون آن که در نرخ حق بیمه های آنها افزایش قابل توجهی صورت گیرد و یا به طور کلی اضافه پرداختی را شامل گردانند.»

با این حال، اخیراً دیدگاهی جدیدتر نیز شکل گرفته است. با توجه به اقتصاد حساس کشور ایالات متحده - با کسری بی سابقه در موازنه تجاری، بحران جهانی نفت و شاید از همه مهمتر خسارت های طبیعی و روانی ناشی از طوفان کاترینا و ریتا و جو سیاسی بسیار متشنج آن - ممکن است کنگره هنوز هم مصمم به ازسرگیری موضوع تریا باشد.

گرگ دوپل، مدیر اجرایی BMS vision RE Intermediaries، می گوید: «طوفان کاترینا و ریتا نشان داد که همواره امکان دارد صنایع دچار ضایعاتی وسیع تر و خسارت هایی بیشتر شوند. کاترینا، بسته به آن که در چه ناحیه ای متوقف می شد، می توانست بیش از ۱۰ درصد صنعت امریکا را تحت تأثیر قرار دهد. یک حمله تروریستی قابل توجه یا انواع فعالیت های فجایع طبیعی، که تمامی دنیا در چند سال اخیر تجربه آن را داشته است، می تواند به شدت صنعت بیمه را، که در پی پیشبرد اهداف مشتریانانش است، متأثر سازد. بنا به اعتقاد من طوفان های شدید باید موجب طرح مجدد موضوع تریا شوند.»

### تروریسم و خسارت کارکنان

چنین بی ثباتی ها، اختلاف نظرها، گزارش خزانه داری و نبود سیاستی روشن از جانب کنگره در مورد این مسئله، مطمئناً موجب نگرانی هایی برای صنعت بیمه است و سرو صدای زیادی ایجاد خواهد کرد.

بدون شک این موضوع را آخرین نمونه تروریسم (RMS) برجسته تر کرده است. این نمونه نشان می دهد که گرچه خطر حمله تروریست ها به ایالات متحده به دلیل گسترش اقدامات امنیتی ضد تروریستی کمی کاهش یافته است، ولی در حقیقت در طول پنج سال اخیر بروز وقایع بی شمار و افراطی، شامل حملات تروریستی با به کارگیری مواد شیمیایی، بیولوژیکی، رادیولوژیکی و هسته ای افزایش یافته است.

دکتر اندرو گوپرن، مدیر تحقیقات تروریستی در RMS می گوید: «تشدید تدابیر امنیتی امریکا در هنگام حملات بزرگ این موضوع را مشکل تر می سازد ولی همان طور که در حمله های لندن و مادرید شاهد بودیم، اکنون تروریست ها در حمله هایی کوچک تر مواضع نا مشخص تری را هدف قرار می دهند و موجب تلفات شهروندان می شوند و درعین حال امکان حمله ای با تلفات گسترده، توسط گروهی افراطی، هنوز به طور جدی وجود دارد.»

بیل کارنی، مسئول خسارت های کارگران در GE insurance Solution، معتقد است که اگر موضوع تریا به فراموشی سپرده شود، چنین حملاتی مجدداً رخ خواهد داد و نتایجی ویران کننده در بازار خواهد داشت و اگر مهلت تریا تا پایان سال سپری شود و در مورد آن تصمیم گیری نشود، کارگزاران بیمه و بیمه گران، برخلاف بیمه گذاران اموال، قادر نخواهند بود خود را از شمول تروریسم مستثنا کنند و در نتیجه افراد بی شماری در معرض خطر قرار خواهند گرفت. یک حمله و یا چند حمله می تواند هزاران کارگر را تحت تأثیر قرار دهد و خسارت های چندین میلیون دلاری از پیامدهای بلند مدت آن خواهد بود.

آقای کارنی در ادامه اظهارداشت که ممکن است با عدم حضور شرکت های بیمه خصوصی و دولتی در موضوع تریا تعداد کارکنان بازارهای رقابتی در اکثر مناطق پایتخت نشین، به دلیل کمبودهای ظرفیت بازار، حضور بیمه اتکایی و فشارهای آژانس های محاسبه مالیاتی کاهش یابند. وی چنین گفت «اگر تریا منقضی شود، برای کارکنان اولیه رقبای بیمه گذار سه امکان به وجود می آید، خروج از شغل، کاهش قراردادهای، و یا قبول مشاغل مطابق با پارامترهای مدل های تروریستی جدید و حمایت از بیمه اتکایی موجود که ربطی به مسائل شیمیایی، بیولوژیکی، هسته ای و رادیولوژیکی ندارند.»

### اتلاف با یکدیگر

هنگ گرینبرگ که اخیراً از طرف دولت فدرال برای توسعه تریا خوانده شده است، یک طرح تعطیلی موقت مالیاتی برای بیمه پیشنهاد کرده است که با اختصاص آن، این صنعت قادر خواهد بود بدون حمایت دولت توانایی لازم برای برخی از پوشش های تروریسم را فراهم سازد. آقای گرینبرگ علاوه برآن اضافه کرده است که بنا به اعتقاد وی در مسائلی از قبیل حمله های بیولوژیکی یا شیمیایی باید دولت همیشه آخرین وسیله بیمه گذار باشد. جریانی که با افزایش تعداد درخواست های داخلی این

صنعت بازتاب یافته است و بر ضرورت حالت های مختلف همکاری عمومی و خصوصی تأکید دارد. اکنون کارگزار جهانی Aon Re، طرح بلند مدتی را برای مسائل بفرنج پیشنهاد کرده است که بر اساس آن تولید سرمایه های خصوصی و امکانات دولتی تحت سرپرستی حکومت فدرال است و به پروسه هایی می پیوندد که از توانایی بیمه گذاران در تهیه پوشش های تروریستی قابل خرید و رضایت بخش حمایت می کند.

برایون ارهارت، رئیس Aon Re، می گوید: «طرح ما بر ضرورت امکانات بیمه تروریستی متمرکز و دارای چند ویژگی است. این ویژگی ها شامل امکاناتی است که تا ۴۰ میلیارد دلار را در دو حادثه پوشش می دهد و در صورت ارتباط با دولت امریکا می تواند به بالاتر از ۴۰ میلیارد دلار و تا حداکثر ۱۰۰ میلیارد دلار نیز برسد. زیان های بالاتر از ۱۰۰ میلیارد دلار مورد بررسی کنگره قرار خواهد گرفت.»

این امکان از معافیت مالیاتی برخوردار خواهد بود و تا ۹۵ درصد از هزینه های تحت پوشش بیمه گذار را در زیان های صنعتی تا ۴۰ میلیارد دلار تأمین می کند. صنایع و شرکت های معتبری که بر اثر حملات تروریست های داخلی یا خارجی زیان دیده اند تحت این پوشش قرار می گیرند. این ائتلاف در برگیرنده تمامی خطوط شخصی و تجاری بیمه است.

### تأثیر طوفان های شدید

البته مسئله ای که در اواخر سال گذشته بازار امریکا را دچار مشکل کرد فقط موضوع تریا نبود. براساس آخرین برآوردهای اولیه شرکت دارایی های ISO، ضررهای طوفان شدید کاترینا به بیمه تقریباً ۳۴/۴ میلیارد دلار تخمین زده شده است که تاکنون پرهزینه ترین فاجعه در امریکا بوده است. سیاستمداران ایالت های متأثر از این فاجعه احتمال می دهند که بیش از ۱/۶ میلیون ادعای خسارت برای آسیب های شخصی، اموال تجاری، اتومبیل ها، کشتی ها و قایق های تفریحی ثبت شده باشد.

مدتی پس از بحث های سیل و باد، ISO اعلام کرد که درآمد صنعت بیمه امریکا پس از کسر مالیات به ۲۹/۱ درصد رسیده و در نیمه اول سال ۲۰۰۵ به ۳۰/۹ میلیارد دلار افزایش یافته است. چنین رشدی برای بیمه، که اکنون به علت این دو طوفان میلیون ها دلار خسارت دیده است، در بهترین زمان ممکن است. شاید زیان در سطح سرمایه نیز آن قدر زیانبخش نبوده است که در ابتدا تصور می شد.

بنا به اعتقاد آقای دوپل ، BMS Vision Re ، دو مسئله دیگر نیز وجود دارد که در افزایش خسارت های مالی امریکا، به علت این طوفان ها، مؤثر بوده است. وی گفت:

«اولین مسئله آن است که برای شرایطی چون طوفان های شدید مدلی کارآمد بیابیم و آن را در سطح بالای مدیریت ریسک به کار بندیم و دیگر آن که در نرخ های مالیاتی تغییری صورت دهیم تا شرکت هایی که قراردادهایشان در مناطق مستعد چنین فجایعی است، حمایت شوند.»

مسئله دیگری نیز قطعیت دارد؛ همه این عوامل موجب بحث هایی جالب در جلسه سالانه انجمن بیمه گذاران فجایع مالی شیکاگو شده است. بنا بر گزارش های برخی از بیمه گذاران، میزان افزایش دارایی در نمایندگی هایی که دچار طوفان نشده اند ۲۵ درصد است و بازار اولیه نیز رشدی تا سطح ابقا داشته اند که قادر به تأمین هزینه های این نوع بیمه باشد.

#### خسارت های وارده به بیمه گران بر اثر طوفان کاترین

| ایالت       | میران خسارت  | ادعای خسارت |
|-------------|--------------|-------------|
| لویزیانا    | ۲۲/۶ میلیارد | ۹۰۰,۰۰۰     |
| می سی سی پی | ۹/۸ میلیارد  | ۴۹۰,۰۰۰     |
| آلد باما    | ۱/۳ میلیارد  | ۱۲۳,۰۰۰     |
| فلوریدا     | ۴۶۸ میلیون   | ۱۱۰,۰۰۰     |
| تنسی        | ۴۶/۱ میلیون  | ۸,۴۰۰       |
| جورجیا      | ۲۲/۲ میلیون  | ۳,۳۰۰       |

منبع: ISO: ۲۰۰۵ اکتبر

واژگان کلیدی:

تریا، طوفان کاترینا، تروریسم

منبع: