

سناریو حذف تعرفه در بیمه‌های غیرزندگی هندوستان

مترجم: راضیه چاقری فراهانی^۱

مقدمه

حذف تعرفه از جهات مختلف بر فعالیت بیمه تأثیرگذار است. برای به دست آوردن آمادگی بهتر و بیشتر برای مواجه شدن با این تغییرات، نیاز به درک مفاهیم و نتایج حذف تعرفه خواهیم داشت. با مطالعه این مقاله تصویر کاملی از مقررات زدایی بر بازار بیمه به دست خواهید آورد.

۱. تعرفه چیست و یا بازار بیمه قانونمند یا تعرفه‌ای چیست؟

تعرفه به عنوان یک نرخ ثابت محصولات بیمه‌ای یا خدمات عرضه شده به مشتریان تعریف می‌شود. در شرایط بازار تعرفه‌ای یا بازار قانونمند، یک قیمت یا ترکیبی از قیمت که به مشتریان ارائه می‌شود، ثابت بوده و توسط ناظران بازار نظارت می‌شود.

۲. اهمیت بازار تعرفه‌ای

بعضی دستورات عمل‌ها و نظارت‌های پایه‌ای در بازارهایی که در مرحله پیدایش و تشکیل‌اند، ضروری است. به نحوی که هیچ یک از دست‌اندرکاران بیمه، منافع اضافی کسب نکنند و از منافع مشتریان حمایت شود. هدف بیمه آن است که فقط به عنوان یک عنصر مفید اجتماعی خدمت کند. نهاد نظارتی درباره روش‌های قیمت‌گذاری و مشخصات محصولات بیمه تصمیم‌گیری می‌کند، آنها همچنین برای همه دست‌اندرکاران بیمه به عنوان یک نهاد مشورتی عمل می‌کنند و در مشاجره‌های به وجود آمده بین مشتریان و شرکت‌های بیمه مداخله می‌کنند.

۳. بازار قانونمند در کشور هند

در کشور هند، نهاد قانون‌گذاری و توسعه بیمه^۲ به عنوان یک

۱. دانشجوی کارشناسی مدیریت بازرگانی

2. Insurance Regulatory and Development Authority (IRDA)



تنظیم‌کننده بازار بیمه عمل می‌کند. صنعت بیمه اتومبیل هندوستان تا دسامبر سال ۲۰۰۶، نظام کاملاً تعرفه‌ای با محصولات معین بود. قانون‌گذاران بیمه پس از آن تصمیم گرفتند تا یک انعطاف‌پذیری در روش‌ها، همان‌طور که بازار به مرحله جدیدی وارد می‌شود، ایجاد کنند. دست‌اندرکاران بیمه از نظر مالی آمادگی مناسبی برای حرکت به سوی تغییرات عمده در شرایط اقتصادی کشور داشتند و برای حذف تعرفه‌های قانونی نیاز بود که به بازار اجازه رشد بیشتری داده شود.

۱-۳. مراحل حذف تعرفه در بیمه اتومبیل هندوستان

- مرحله اول

• در ژانویه ۲۰۰۷، IRDA به شرکت‌های بیمه غیرزندگی اجازه داد که یک انعطاف‌پذیری ۲۰ درصدی را در مبلغ حق‌بیمه‌های بدنه اعمال کنند. به منظور مشاهده واکنش بازار به این شرایط جدید، حذف کامل تعرفه تقریباً غیرممکن بود.

• حق‌بیمه بیمه‌نامه‌های شخص ثالث با حفظ تعرفه موجود افزایش داده می‌شد.

• مفهوم صندوق بیمه شخص ثالث بدین معنی است که همه حق‌بیمه‌های بیمه شخص ثالث در یک صندوق مشترک جمع‌آوری می‌شوند و می‌تواند طبق سهم بازار هر یک از دست‌اندرکاران بیمه، بیمه مسئولیت شخص ثالث مورد استفاده قرار گیرد. این امر برای اجتناب از ورشکستگی ناگهانی شرکت‌های کوچک و جدید مطرح شده بود.

- نتایج مرحله اول بر صنعت

بعد از اعلان اولین مرحله، شرکت‌های بیمه بلافاصله عکس‌العمل نشان دادند. اکثر آنها یک مرتبه حق بیمه‌هایشان را تا ۲۰ درصد پایین آوردند و با این قیمت جدید تنش و درگیری ایجاد کردند و برخی از دست‌اندرکاران بیمه با این امر سود کسب کردند. پس از گذشت چند ماه، مشتریان از تخفیفات موجود مطلع شدند و دیگر حاضر نشدند محصولات بیمه‌ای مورد نیازشان را بدون تخفیف خریداری کنند. همه این تغییرات از محدودیت‌های قیمت در بازار هند حکایت دارد.

هرچند که این اولین مرحله حذف تعرفه است، ولی هنوز بیشتر دست‌اندرکاران بیمه مجبور به تحمل هزینه‌های ادعاهای خسارت باقی مانده از قبل‌اند.

اگر ما با دقت بیشتری به اطرافمان که این تغییر و تحولات در آن رخ می‌دهد، توجه کنیم؛ متوجه می‌شویم که بعضی از این دست‌اندرکاران بیمه می‌توانند از نظر مالی باثبات تر ظاهر شوند و توانایی اداره کردن پورتفوی خود را با افزایش نرخ بعضی از وسایل نقلیه با ریسک بالا خواهند داشت.

- مرحله دوم

• در ژانویه ۲۰۰۸، به حذف کامل تعرفه برای بیمه بدنه اتومبیل مجوز داده شد.

• حق بیمه شخص ثالث هنوز دارای نظام تعرفه‌ای است.
• شرایط و ویژگی‌های محصولات بیمه اتومبیل بدون تغییر باقی می‌ماند.

• شورای بیمه غیر زندگی (نهاد مشورتی بیمه‌گران) برای نظارت بر فعالیت‌های بازار بیمه و کسب اطمینان از انضباط بازار تشکیل شده است.

- نتایج مرحله دوم بر صنعت

وقتی که تعرفه از حق بیمه بدنه حذف گردید، قیمت بیمه بدنه اتومبیل به سمت ارزانی با تخفیفی بالای ۴۰ درصد حرکت کرد. مطمئناً بعد از گذشت یک‌سال، موضوع افزایش هزینه در شرکت‌های بیمه نمایان و برجسته می‌شد. بیمه‌گران از تجربیات خودشان در این امر به این نتیجه رسیدند که نگهداری خدمات

استاندارد با این قیمت گذاری، کار بسیار مشکلی است. آنها همچنین سعی کردند که ابزارهای کنترل هزینه و تمرکز بر سایر زیان‌های بیمه بدنه اتومبیل مانند سرقت را پیدا کنند.

بعد از مشاهده همه این تغییر و تحولات و نتایج به دست آمده از بازار، تولیدکنندگان اتومبیل و دست‌اندرکاران بیمه به کار دقیق برای پایین آوردن هزینه‌ها بدون تأثیر گذاری بر قیمت گذاری تنظیم شده و خدماتی برای حوزه‌های بزرگ تر نیاز دارند.

- مرحله سوم

• در ژانویه ۲۰۰۹، هنگامی که ویژگی محصولات بیمه‌ای به همراه روش‌های قیمت گذاری کل، مقررات زدائی شده بودند، انتظار می‌رفت که نظام جدید تعرفه رخ دهد.

• دستورالعمل محصولات بیمه‌ای استاندارد برای تأمین حداقل حمایت لازم بدون تغییر باقی خواهد ماند. در عین حال مشتریان قادر بودند یک طیف وسیعی از پوشش‌های اضافی به منظور تأمین همه نیازهای بیمه‌ای‌شان در یک بسته جامع در اختیار داشته باشند. برخی از این پوشش‌های اضافی عبارت است از: خودرو لیزینگی، پوشش در برابر کاهش قیمت، پوشش هزینه‌های بیمارستانی و

• تمام این پوشش‌ها همراه بیمه بدنه اتومبیل ارائه می‌شوند اما برای حفظ قیمت گذاری کلی به صورت منطقی و متعادل، برای مشتریان مزایای متعددی قائل خواهند شد. مانند ارائه پوشش‌های اضافی تعیین کسورات به صورت اختیاری (فرانشیز) و پوشش NCB و

- نتایج مرحله سوم بر صنعت

اگرچه هنوز توضیح درباره تغییرات مورد انتظار در شرایط بازار زود است، اما مطمئناً ما انتظار داریم که مشتریان برای بسته‌های مختلف، قدرت انتخاب داشته باشند. سطح آگاهی و اطلاعات مشتریان (که معمولاً خیلی هم پایین است) نقش اساسی در موفقیت‌های جدید بازی دارد.

منبع:

1. <<http://www.bukisa.com>>