

# بازار جهانی بیمه در سال ۱۹۸۸

ترجمه: نصراله طهماسبی

## مقدمه مترجم:

برای تشخیص اینکه صنعت بیمه کشور تا چه اندازه رشد داشته است تنها استناد به آمار و ارقام داخلی و مقایسه آن با سالهای گذشته کافی نیست بلکه لازم است بررسی شود که صنعت بیمه ایران در قیاس با صنعت بیمه جهان و در مقایسه با دیگر کشورها در چه موقعیتی قرار دارد و در مجموع روند حرکتی آن به چه سمتی میباشد. گزارشی را که ذیلاً مطالعه خواهید فرمود ترجمه ایست از بررسی تحقیقی مجله سیگما که همه ساله منتشر گردیده و جایگاه صنعت بیمه کشورها، قاره‌ها و سازمانهای مختلف اقتصادی جهان را در بازار جهانی بیمه نشان میدهد که بعلمت اطلاعات مهم و قابل توجهی که در آن وجود دارد اقدام به ترجمه آن گردیده است.

## ۱- مقدمه

این مطالعه همانند سالهای گذشته، توسعه صنعت بیمه را در سطح جهان مورد بررسی و ارزیابی قرار میدهد هدف از این بررسی نشان دادن میزان توسعه کشورها و گروههای مختلف در رابطه با موارد زیر میباشد:

— میزان حق بیمه به تفکیک بخشهای زندگی و غیرزندگی

— میزان سهم جهانی

— میزان حق بیمه سرانه و نسبت حق بیمه تولید ناخالص داخلی

لازم به توضیح است که در این گزارش تنها کشورهای آن که دارای حداقل یکصد میلیون دلار حق بیمه سالانه بوده‌اند مورد ارزیابی مستقل قرار گرفته‌اند. تعداد این کشورها در سال ۱۹۸۸ کلاً ۶۴ کشور بوده است.

درآمد حق بیمه سایر کشورها بصورت تخمینی برآورد گردیده و جمعاً تحت سرفصل «سایر کشورها» قرار گرفته‌اند.

کشورهائی از قبیل هنگ کنگ، عربستان سعودی، امارات متحده عربی و ترینیداد و توباگو اگرچه دارای حق بیمه‌ای بیشتر از یکصد میلیون دلار میباشد، لیکن بعلمت عدم ارائه اطلاعات آماری قابل اعتماد، تحت سرفصل «سایر کشورها» منظور گردیده‌اند.

در این گزارش نیز همانند سالهای گذشته، اطلاعات مربوط به درآمد حق بیمه ناخالص کلیه شرکتهای بیمه داخلی و خارجی در رابطه با فعالیتهای بیمه‌ای مستقیم آنها جمع‌آوری گردیده و حتی المقدور سعی شده است که تنها حق بیمه‌های مربوط به بازار داخلی بیمه بحساب منظور شود. در ارتباط با کشورهایمانند فرانسه، انگلستان، ایتالیا، کانادا و سوئیس که فعالیتهای خارج از کشور، سهم قابل توجهی از کل فعالیت آنها را تشکیل میدهد، تنها درآمد حق بیمه داخلی بحساب آورده شده است. تفکیک رشته‌های بیمه‌ای برطبق عرف اروپا که بیمه‌های حادثه و درمانی را در بخش بیمه‌های غیرزندگی منظور مینماید بعمل آمده است و در هر مورد که از این اصل عدول گردید، مراتب در زیرنویس جداول آماری مربوطه تذکر داده شده است.

حق بیمه هر شش کشور عضو اتحادیه بازرگانی آزاد اروپا EFTA. منجمله ایسلند در اختیار ما قرار داده شد و از سوی دیگری دیگر او کشورهای بلوک شرق — رومانی — در این بررسی‌ها وارد گردید. اطلاعات مربوط به عملکرد صنعت بیمه کشور پرو در سال ۱۹۸۸ به دست ما نرسیده و بهمین جهت، حق بیمه این کشور نیز تحت سرفصل «سایر کشورها» گنجانیده شده است.

بیمه جهان براساس نرخ تبدیل ثابت دلار حتی به ۱۲۰۵ میلیارد دلار نیز میرسد که با توجه به پائین بودن نرخ تبدیل دلار در پایان سال ۱۹۸۷ میزان رشد بیمه در سال ۱۹۸۸ بالغ بر ۱۱/۷ درصد میگردد.

امریکای شمالی علیرغم جبران ضعف دلار امریکا در مقابل ارز اغلب کشورهای صنعتی مهم جهان، قادر به حفظ موقعیت جهانی خود نگردید. میزان کاهش سهم این قاره از بازار جهانی بیمه، با توجه به اطلاعات بعمل آمده در ارقام بیمه مربوط به سال ۱۹۸۷ (بعملی که قبلاً ذکر شد)، معادل ۰/۷ درصد میباشد. آسیا با بدست آوردن ۲۷/۶ درصد از کل درآمد حق بیمه جهان، کماکان در راه نزدیک شدن به اروپا (۲۹/۸ درصد) میباشد. در استرالیا، برای اولین بار حق بیمه جهان در سال ۱۹۸۸ به ۱/۷ درصد افزایش یافت. اگر حق بیمه‌های یکجا بحساب‌های مربوط به سال ۱۹۸۷ نیز افزوده شود، سهم جهانی این قاره معادل ۰/۱۸ درصد افزایش خواهد یافت. (به شکل شماره ۱ مراجعه کنید).

مقایسه براساس نرخ ثابت تبدیل ارز در سال ۱۹۸۷ بیشتر قابل اعتماد میباشد. با فرض این حالت، شاهد تغییراتی در سهم جهانی حق بیمه خواهیم بود: سهم جهانی امریکای شمالی و اقیانوسیه بترتیب ۲ درصد و ۰/۱ درصد کاهش خواهد یافت در مقابل سهم کشورهای آسیائی از ۲۵/۱ درصد در سال ۱۹۸۷ به ۲۷/۱ درصد در سال ۱۹۸۸ افزایش می‌یابد که مشخصاً مربوط به افزایش حق بیمه در کشورهای ژاپن و کره جنوبی میباشد. همچنین سهم اروپا با ۰/۱ درصد افزایش به ۳۱/۸ درصد بالغ خواهد گردید. سهم جهانی افریقا و امریکای مرکزی و جنوبی تقریباً بدون تغییر میماند.

شکل ۲ نمایانگر نرخ رشد واقعی کشورهای عضو بازار مشترک (اروپا) امریکا و ژاپن میباشد. نکته جالبی که در این شکل بچشم میخورد رشد قابل توجه کشورهای اسپانیا و پرتغال، اعضاء جدید جامعه اقتصادی اروپا، میباشد که به ترتیب با ۳۴/۵ درصد و ۱۶/۴ درصد مقامهای اول و سوم را بخود اختصاص داده‌اند و تنها ژاپن، یعنی کشوری که در سال ۱۹۸۷ از رشد واقعی به میزان ۱۰ درصد برخوردار بود. توانست با رشدی معادل ۱۹/۵ درصد بین این دو

همچنین تغییرات اندکی در این شماره وجود دارد که مهمترین آنها درج ارقام اصلاح شده مربوط به سال بیمه ای ۱۹۸۷ در جداول آماری پیوست میباشد. با توجه به اینکه در زمان انتشار این گزارش، بسیاری از کشورهای تنها قادر به ارائه آمار و ارقام حق بیمه ای خود بصورت مشروط میباشدند لذا انجام پاره ای اطلاعات بعدی، در آن اجتناب ناپذیر میباشد. با درج ارقام مربوط به سال گذشته محاسبه نرخ رشد واقعی کشورهای ساده تر میگردد.

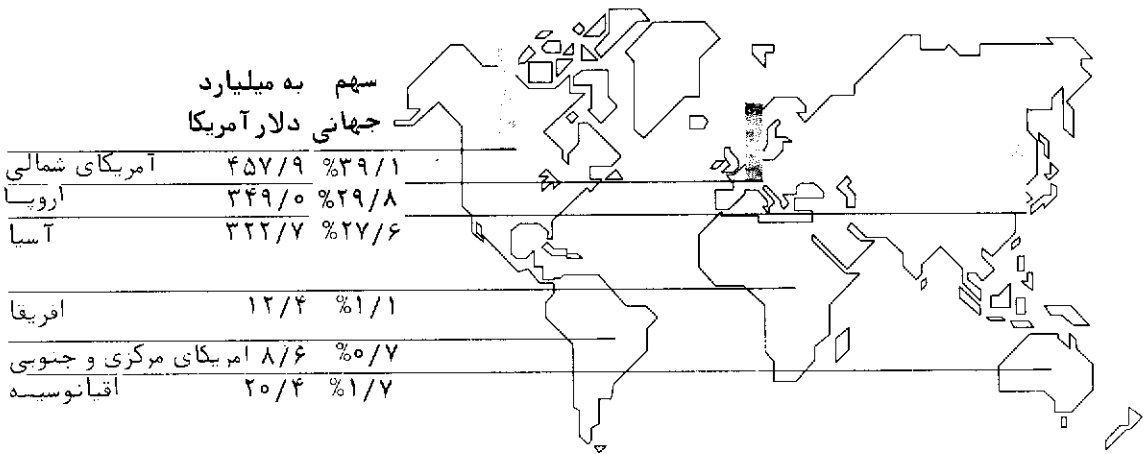
برای تبدیل ارقام مربوط به درآمد حق بیمه کشورهای مختلف به دلار آمریکا، مجدداً نرخ تبدیل ارز در پایان سال، مورد استفاده قرار گرفته است. نوسانات شدید نرخ تبدیل ارز، مقایسه ارقام مربوط به سال ۱۹۸۸ با سال قبل از آن را مشکل میسازد، بهمین جهت سعی شده است که حتی المقدور بر مبنی نرخ ثابت ارز بعمل آید. بعلاوه محاسبه حق بیمه به دلار شکل بازار بیمه ای کشورهایی که دارای مقررات سختی در رابطه با بازارهای ارز خارجی میباشدند تغییر میدهد.

لازم به تذکر است که تبدیل حق بیمه کشورهای به دلار آمریکا، همواره باعث ایجاد تغییراتی در شکل واقعی بازار بیمه ای آنها میگردد، بهمین جهت هنگام بررسی ارقام آماری این گزارش باید این مطلب مد نظر قرار داشته باشد. اطلاعات اقتصادی مذکور در این گزارش، از نشریات صندوق بین المللی پول و انجمن پیش بینی های اقتصادی وارتن WEFA گرفته شده است و اطلاعات بیمه ای آن عمدتاً از نشریات انجمن ها یا ادارات ملی که وظیفه نظارت بر فعالیتهای بیمه ای را در کشورهای مختلف عهده دار میباشند بدست آمده است. در موارد معدودی نیز ارقام بصورت تخمینی آورده شده است.

## ۲ - درآمد حق بیمه جهان در سال ۱۹۸۸

سیر نزولی که در سال ۱۹۸۷ آغاز شده بود ادامه نیافت و رشد واقعی حق بیمه جهان در این سال به ۸/۶ درصد رسید که تقریباً معادل میزان رشد مربوط به سال قبل میباشد (به جدول آماری شماره ۱ مراجعه کنید). کل حق بیمه ناشی از فعالیتهای بیمه ای مستقیم در جهان، در سال ۱۹۸۸ بمبلغ ۱۱۷۱ میلیارد دلار بالغ گردید. درآمد حق

شکل شماره ۱: درآمد حق بیمه هریک از قاره‌های جهان در سال ۱۹۸۸

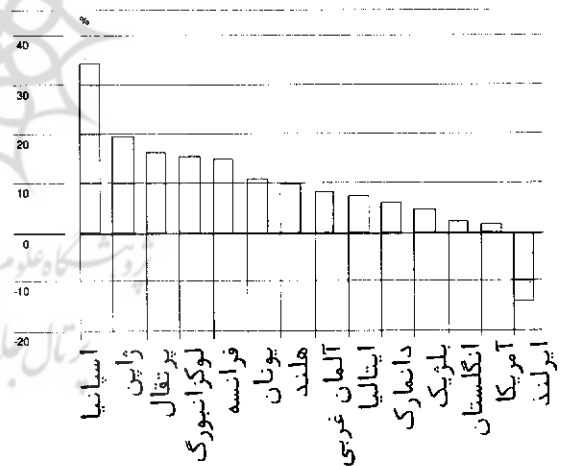


تازه‌ای گرفته است. کشورهای لوگزامبورگ، فرانسه، یونان و هلند کماکان از نرخ رشدی بیشتر از ۱۰ درصد برخوردار گردیده‌اند در حالیکه بازار بیمه‌ای آلمان غربی (۸/۴ درصد) ایتالیا (۷/۷ درصد) و مخصوصاً انگلیس (۲/۵ درصد) در سال ۱۹۸۸ نسبت به سال ۱۹۸۷ دارای رشد آهسته‌تری بوده‌اند. بازار بیمه‌ای آمریکا نیز دارای رشدی معادل ۲ درصد بوده و نسبت به سال ۱۹۸۷ (۵/۸ درصد) از رشد آهسته‌تری برخوردار گردیده است.

در سطح جهانی، صنعت بیمه آسیا - با رشدی به میزان ۱۹/۲ درصد - بالاترین میزان رشد را در جهان داشته است که در مقایسه با سال ۱۹۸۷ متوجه شتاب درخور توجه آن می‌شدیم. در میان ده کشوری که بالاترین نرخ رشد را داشته‌اند پنج کشور آسیایی وجود دارد که عبارتند از: تایوان (۲۳/۲ درصد) تایلند (۲۱/۱ درصد)، ژاپن (۱۹/۵ درصد)، کره جنوبی (۱۹/۲ درصد) و سنگاپور (۱۶/۶ درصد).

در صورتیکه میزان حق بیمه جهان در رشته بیمه‌ای زندگی و غیرزندگی در سال ۱۹۸۸ را با ارقام مربوط به سال ۱۹۸۷ مقایسه کنیم متوجه اهمیت یافتن بخش بیمه‌های زندگی در جهان خواهیم گردید. در سال ۱۹۸۷ تعداد کشورهایی که دارای حق بیمه‌ای بیش از ۵۰ درصد در رشته بیمه‌های زندگی بودند بالغ بر ۱۶ کشور میگردید، در حالیکه کره جنوبی، آفریقای جنوبی و ژاپن، بیشترین

شکل شماره ۲: نرخ رشد واقعی کشورهای عضو جامعه اقتصادی اروپا، آمریکا و ژاپن



کشور جای گیرد. رشد فوق‌العاده اسپانیا در سال ۱۹۸۸ که با هیچ کشور دیگری در جهان قابل مقایسه نمیباشد منحصرأ ناشی از رشد چشمگیر این کشور در بخش بیمه‌های زندگی است (۷۰/۲ درصد)، دلیل این افزایش بسیار زیاد، رواج نوعی بیمه‌نامه عمر موسوم به Primas unicas میباشد که از نظر مالیاتی مزایایی را برای بیمه‌شدگان در بر دارد بازار بیمه‌ای کشور کمتر توسعه یافته پرتغال، با عضویت در جامعه اقتصادی اروپا نیروی

بیمه‌های غیرزندگی در کل فعالیتهای بیمه‌ای مجدداً کاهش یافته و از ۴۹ درصد در سال ۱۹۸۷ به ۴۷/۴ درصد رسید. به این ترتیب در سطح جهانی از اهمیت بیمه‌های غیرزندگی تدریجاً کاسته میشود. در سال ۱۹۸۰ این نسبت تقریباً معادل ۶۰ درصد بود.

میزان حق بیمه اسمی جهان در رشته بیمه‌های غیرزندگی در سال ۱۹۸۸ از رشدی به میزان ۴/۹ درصد برخوردار بوده و به ۵۵۵ میلیارد دلار بالغ گردیده است. در شرایط واقعی، میزان رشد بیمه‌های غیرزندگی در حدود ۴/۶ درصد یعنی معادل نرخ رشد سال ۱۹۸۷ میباشد. (به جدول آماری شماره ۲ مراجعه کنید.) این نرخ رشد هنوز در صنعت بیمه جهان درخور توجه است بنابراین بیمه‌های غیرزندگی کماکان نقش مهمی را در اقتصاد ایفا خواهد نمود.

در سال ۱۹۸۸ سهم قاره‌های مختلف در بیمه‌های غیرزندگی تنها اندکی تغییر کرد. امریکای شمالی مجدداً بیشترین سهم تولید جهانی را با ۴۸/۴ درصد دارا بوده و پس از آن اروپا با ۳۲/۴ درصد و آسیا با ۱۵/۳ درصد قرار گرفته‌اند. به این ترتیب امریکای شمالی آسیا موفق گردیده‌اند که سهم جهانی خود را در بخش‌های بیمه‌های غیرزندگی به ترتیب تا ۰/۴ درصد افزایش دهند درحالیکه اروپا در مقایسه با سال ۱۹۸۷، ۲/۲ درصد سهم جهانی خود را از دست داد که با توجه به ضعف دلار در پایان سال ۱۹۸۷ این امر قابل تصور بود. در صورتیکه نوسانات نرخ ارز در محاسبات منظور گردد آنگاه شاهد شکل دیگری خواهیم بود. امریکای شمالی ۱/۲ درصد سهم جهانی خود را از دست میدهد درحالیکه اروپا و آسیا با افزایش به میزان ۰/۳ و ۰/۹ درصد در سهم جهانی خود مواجه میگردند. سایر قاره‌ها نیز سهمی بین ۱/۸ درصد (اقیانوسیه) و ۰/۹ درصد (افریقا) را دارا خواهد بود.

در سال ۱۹۸۸، آسیا با ۱۳/۴ درصد، بیشترین میزان رشد جهانی را در بخش بیمه‌های غیرزندگی داشته است و پس از آن امریکای جنوبی با ۷/۶ درصد و اروپا با ۵/۱ درصد قرار گرفته‌اند. با توجه به میزان حق بیمه تولید شده، در سال ۱۹۸۸، ایالات متحده امریکا با ۲۵۵ میلیارد دلار حق بیمه در بخش بیمه‌های غیرزندگی موفق گردید که

میزان رشد را در رشته بیمه‌های زندگی داشته‌اند (بین ۷۵/۲ تا ۸۳/۳ درصد). در سال ۱۹۸۸ کلیه قاره‌ها بجز افریقا و اقیانوسیه، در مقایسه با سال ۱۹۸۷، از نرخ رشد بیشتری در رشته بیمه‌های زندگی برخوردار بوده‌اند.

در امریکای شمالی، بیمه‌های زندگی ۴۱/۴ درصد کل بازار بیمه را بخود اختصاص داده است. این نسبت در اروپا ۴۸/۵ درصد و در آسیا معادل ۷۳/۶ درصد میباشد. در افریقا سهم بیمه‌های زندگی در کل بازار معادل ۵۸/۱ درصد میباشد که عمدتاً ناشی از پرتفوی کشورهای افریقای جنوبی و زیمبابوه است و با حذف این دو کشور، سهم بیمه‌های زندگی در افریقا تا حد ۱۱/۷ درصد کاهش می‌یابد.

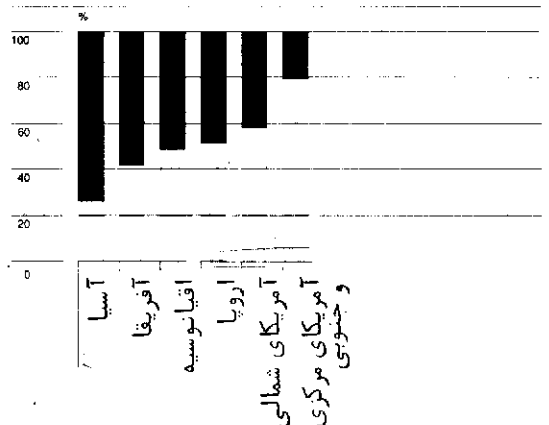
درآمد حق بیمه کشورهای شمال افریقا در رشته بیمه‌های زندگی، بین ۱۹/۷ درصد در مراکش تا ۲ درصد در لیبی نوسان است. با احتساب حق بیمه‌های یکجا در استرالیا، درآمد حق بیمه اقیانوسیه نیز در رشته بیمه‌های زندگی در سال ۱۹۸۸ از مرز ۵۰ درصد گذشت.

توزیع درآمد حق بیمه در کشورهای بلوک شرق، کاملاً با یکدیگر متفاوت است. در حالیکه میزان درآمد حق بیمه کشور یوگسلاوی در رشته بیمه‌های زندگی، تنها معادل ۲/۳ در کل درآمد بیمه‌ای آن کشور میباشد. در آلمان شرقی این رقم به ۴۸/۵ درصد و در شوروی به ۵۲/۹ درصد بالغ میگردد.

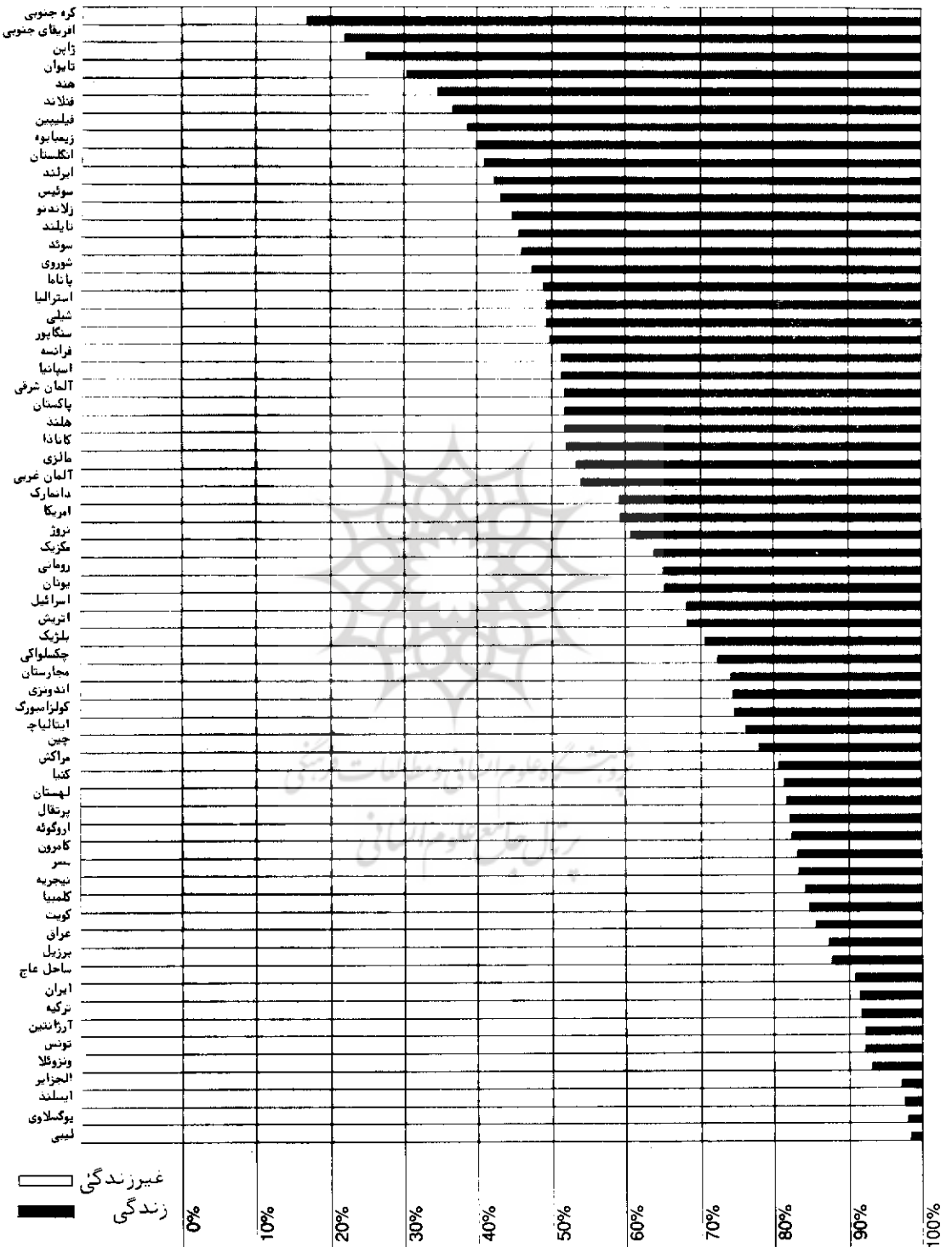
بیمه‌های غیرزندگی

همانطور که قبلاً ذکر شد در سال ۱۹۸۸ سهم

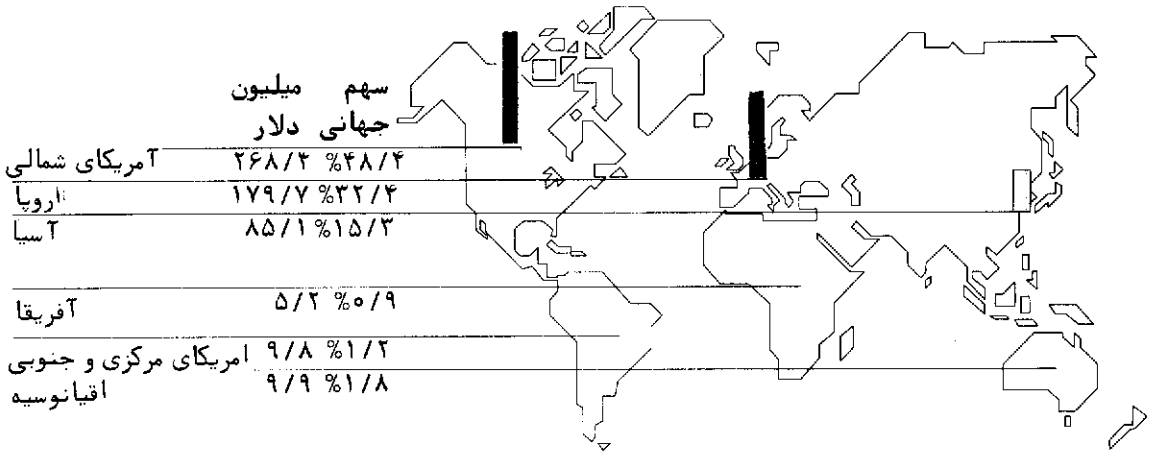
شکل شماره ۳: توزیع حق بیمه هریک از قاره‌ها در سال ۱۹۸۸



شکل شماره ۴: توزیع حق بیمه کشورهای مختلف جهان در سال ۱۹۸۸



شکل شماره ۵: درآمد حق بیمه قاره‌های مختلف در بخش بیمه‌های غیرزندگی در سال ۱۹۸۸



آن اسپانیا (۱۲/۲ درصد) پرتغال (۹/۳ درصد) و انگلستان (۸/۴ درصد) قرار گرفته‌اند نرخ رشد واقعی جامعه اقتصادی اروپا معادل ۵/۶ درصد میباشد که بالاتر از متوسط رشد جهانی قرار دارد.

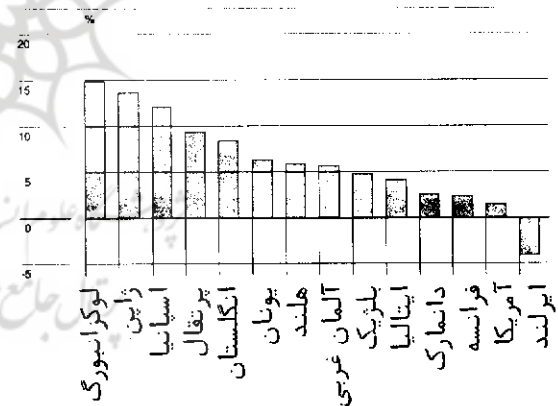
ژاپن که در سال ۱۹۸۷ در بخش بیمه‌های غیرزندگی، با رشد منفی مواجه بود در سال ۱۹۸۸ موفق گردید که با جبران گذشته، به نرخ رشدی معادل ۱۳/۷ درصد دست یابد. کاهش رشد آمریکا که از سال ۱۹۸۷ آغاز شده بود ادامه یافت و در سال ۱۹۸۸ نرخ رشد واقعی این کشور پائین تر از رشد متوسط جهان و در حدود ۱/۵ درصد قرار گرفت. در بین کشورهایی که نامشان در شکل شماره ۶ درج گردیده است تنها ایرلند نرخ رشدی کمتر از آمریکا داشته است.

در سطح جهانی ونزوئلا با ۲۳ درصد، تایوان با ۲۱/۹ درصد و ایسلند با ۲۱/۴ درصد بالاترین نرخ رشد را در جهان داشته‌اند.

#### بیمه‌های زندگی:

با کاهش سهم بیمه‌های غیرزندگی در کل بازار جهانی بیمه‌های زندگی در سطح جهان از اهمیت بیشتری برخوردار میگردد. در سال ۱۹۸۸، ۵۲/۶ درصد کل درآمد حق بیمه جهان مربوط به بیمه‌های زندگی بوده و نرخ رشد واقعی این بخش به ۱۲/۶ درصد بالغ گردیده است.

شکل شماره ۶: نرخ رشد واقعی کشورهای عضو جامعه اقتصادی اروپا، آمریکا و ژاپن در بخش بیمه‌های غیرزندگی در سال ۱۹۸۸



مقام اول خود را بعنوان بزرگترین تولیدکننده حق بیمه جهان در این بخش از فعالیت حفظ کند و پس از آن ژاپن و آلمان غربی به ترتیب با ۷۰ و ۴۳ میلیارد دلار در مکانهای دوم و سوم جای گرفته‌اند.

بررسی آگاهانه‌تر توسعه بازار بیمه کشورهای مختلف از طریق ارزیابی نرخ رشد واقعی این کشورها میسر است لوگزامبورگ با رشدی به میزان ۱۴/۹ درصد در راس کشورهای عضو جامعه اقتصادی اروپا قرار دارد و به دنبال

درصد افزایش به ۳۸ درصد بالغ می‌گردد. و بالا بودن نرخ رشد واقعی ژاپن (۲۱/۵ درصد)، موجب می‌گردد که قاره آسیا در راس تمام قاره‌ها منجمله امریکا قرار گیرد.

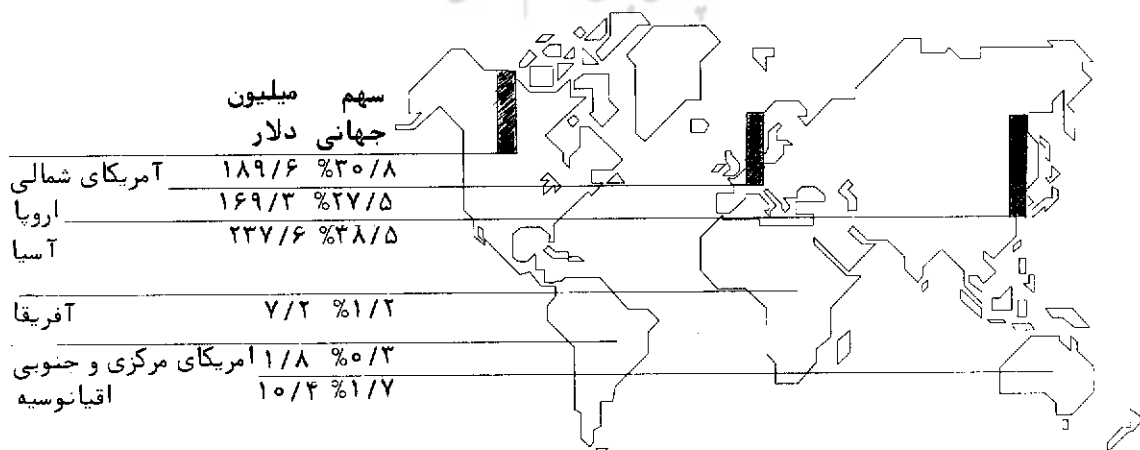
شکل شماره ۸ نرخ رشد واقعی دوازده کشور جامعه اقتصادی اروپا، امریکا و ژاپن را در رشته بیمه‌های زندگی نشان می‌دهد. اسپانیا، پرتغال و فرانسه رشد قابل ملاحظه‌ای داشته‌اند. در اسپانیا طرح موسوم به Primas unicas موج عظیمی از حق بیمه را بوجود آورد بطوریکه نرخ واقعی رشد این کشور معادل ۷۰/۲ درصد گردید. بعلاوه سایر فعالیتهای مربوط به بیمه‌های زندگی نیز افزایش داشته است. انتظار می‌رود که در سال ۱۹۸۹ بعلت اصلاحات قانونی انجام شده از شتاب رشد Primas unicas کاسته شود. در اینجا لازم میدانم مطلب مهمی را جهت مزید اطلاع ذکر نماید:

در بخش بیمه‌های زندگی، طرحهایی که دارای حق بیمه واحد و قابل توجه میباشند موجب بوجود آمدن نوسانات شدیدی در بازار از یکسال به سال دیگر می‌گردند. ایرلند یک نمونه از این موارد است. این کشور در سال ۱۹۸۷ بالاترین نرخ رشد جهان را دارا بود در حالیکه در سال ۱۹۸۸ با رشد منفی به میزان ۱۹/۴ درصد مواجه می‌باشد و تنها کشورهایی که پس از آن قرار گرفتند عبارت بودند از لهستان، برزیل و یوگسلاوی.

بالاترین نرخ رشد متوسط متعلق به قاره‌های آسیا (۲۱/۳ درصد)، اروپا (۱۳ درصد) و امریکای مرکزی و جنوبی (۷/۶ درصد) بوده است. (به جدول آماری شماره ۳ مراجعه کنید). رشد بالای آسیا تنها بخاطر رشد ژاپن به میزان واقعی ۲۱/۵ درصد میباشد. امریکای شمالی با رشدی به میزان ۲/۸ درصد، قادر به حفظ موقعیت خود در سال گذشته (۶/۸ درصد) گردید، بنابراین امریکای شمالی در سال ۱۹۸۸ در هردو بخش بیمه‌های زندگی و غیرزندگی، نرخ رشدی کمتر از آسیا و اروپا داشته است. افریقا نیز قادر به ادامه روند رشد واقعی بالائی که در سال ۱۹۸۷ داشت نگردید همچنین در اقیانوسیه بعلت کاهش شدید حجم بیمه‌های زندگی در نیوزیلند، شاهد کاهش نرخ رشد می‌باشیم.

با نگاهی به قاره‌های مختلف، درمی‌یابیم که در سال ۱۹۸۸، قاره آسیا موفق گردیده است، با تولید ۳۸/۵ درصد از درآمد حق بیمه در مکان نخست جای گیرد در حالیکه سهم جهانی هردو قاره اروپا و امریکای شمالی کاهش یافته و به ترتیب به ۲۷/۵ و ۳۰/۸ درصد رسیده است. براساس نرخ ثابت تبدیل ارز در سال ۱۹۸۷، سهم امریکای شمالی در سال ۱۹۸۸ حتی از این میزان نیز کمتر شده و به ۲۹/۸ درصد میرسد. اروپا با ۲۹/۲ درصد، تقریباً در جای قبلی خود باقی می‌ماند و سهم آسیا با ۲/۵

شکل شماره ۷: درآمد حق بیمه قاره‌های مختلف در بخش بیمه‌های زندگی در سال ۱۹۸۸

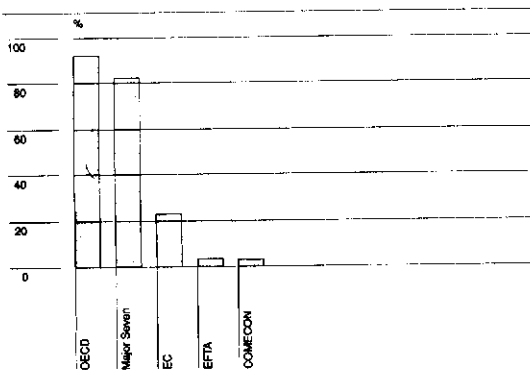


جامعه اقتصادی اروپا قادر گردیده است که اندکی سهم جهانی خود را افزایش دهد (۲۴/۳ درصد) در حالیکه سهم جهانی سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه (۹۱/۵ درصد) و گروه هفت کشور بزرگ بیمه‌ای جهان (۸۲ درصد) کاهش یافته است. اتحادیه بازرگانی آزاد اروپا EFTA و شوروی همکاریهای متقابل اقتصادی COMECON در سال ۱۹۸۸ به ترتیب معادل ۳/۶ و ۳/۴ درصد حق بیمه جهان را در اختیار داشتند که ۰/۱ درصد کمتر از سال ۱۹۸۷ میباشد.

تنها گروهی که موفق شده است در سال ۱۹۸۸ در هردو بخش زندگی و غیرزندگی از رشد واقعی به میزان بالاتر از حد متوسط جهانی (به ترتیب معادل ۵۱/۱ و ۵/۶ درصد) برخوردار شود جامعه اقتصادی اروپا میباشد. علیرغم رشد قابل توجه جامعه اقتصادی اروپا در بخش بیمه‌های زندگی هنوز هم سهم بیمه‌های زندگی کمتر از ۵۰ درصد (۴۸/۲ درصد) کل حق بیمه این سازمان میباشد.

مقایسه کشورهای بزرگ بیمه‌ای جهان، امریکا و ژاپن با نظری به جامعه اقتصادی اروپا در سال ۱۹۹۲ جالب توجه است. در سال ۱۹۸۸ سهم امریکا از بازار جهانی بیمه معادل ۳۶/۸ درصد بود و ژاپن و بازار مشترک به ترتیب ۲۴/۳ و ۲۲/۸ درصد از بازار بیمه‌ای جهان را در دست داشتند. بالاترین نرخ رشد واقعی از آن ژاپن (۱۹/۵ درصد) و پس از آن جامعه اقتصادی اروپا (۹/۳ درصد) بود. نرخ رشد امریکا فوق العاده کم بود.

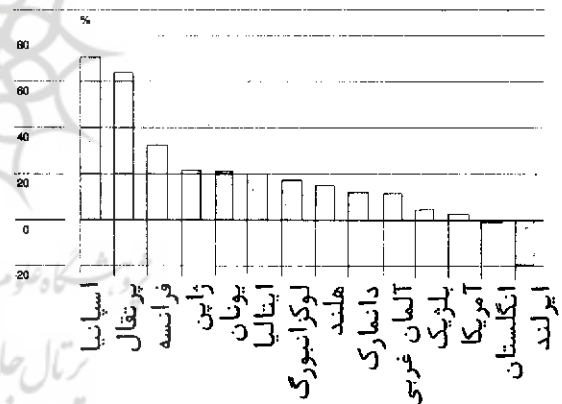
شکل شماره ۹: سهم سازمانهای مهم اقتصادی از حق بیمه جهان در سال ۱۹۸۸



سال گذشته، کشور پرتغال در رشته بیمه‌های زندگی از نرخ رشد خیلی بالایی (۴۵/۱ درصد) برخوردار گردید و در سال ۱۹۸۸ نیز رشد واقعی آن معادل ۶۳/۹ درصد شد و همانطوریکه قبلاً اشاره گردید رشد بازار بیمه‌ای پرتغال بعلت بدست آوردن «حق بیمه‌های واحد» نبوده بلکه ناشی از راه یافتن این کشور به بازار اروپا است.

بعد از ژاپن، یونان با رشدی به میزان ۲۰/۸ درصد، مقام پنجم جهان را حائز گردیده است ایالات متحده آمریکا مجدداً از رشدی بیشتر از حد متوسط رشد جهانی برخوردار بود در حالیکه در انگلستان، حجم حق بیمه واقعی سقوط کرد. کشورهای ترکیه، تایوان، تایلند و سنگاپور مجدداً نرخ رشدی بیشتر از ۲۰ درصد را بدست آوردند.

شکل شماره ۸: نرخ رشد واقعی کشورهای عضو جامعه اقتصادی اروپا، امریکا و ژاپن در بخش بیمه‌های زندگی در سال ۱۹۸۸



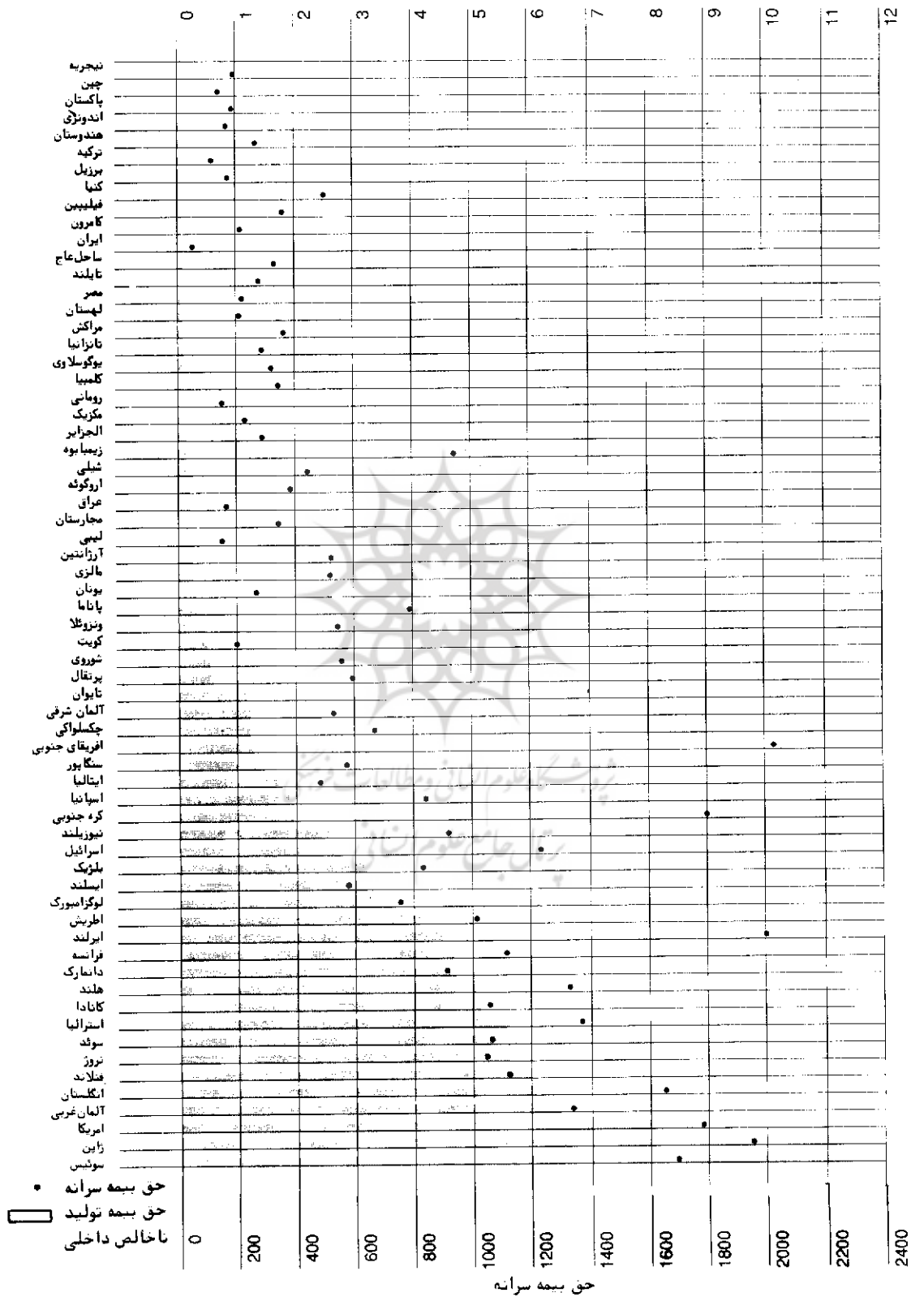
میزان حق بیمه سازمانهای مختلف اقتصادی

در سال ۱۹۸۸ متجاوز از ۹۱ درصد از درآمد حق بیمه جهان، متعلق به کشورهای عضو سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه OECD بوده است (به جدول آماری شماره ۶ مراجعه کنید).

تقریباً ۹۰ درصد از این میزان را که معادل ۸۲/۲ درصد حق بیمه جهان میباشد گروه هفت کشور بزرگ بیمه‌ای جهان تولید نموده‌اند. در مقایسه با سال ۱۹۸۷ سهم جهانی هردو سازمان تقریباً بدون تغییر باقی مانده است. براساس نرخ‌های تبدیل ارز در سال ۱۹۸۷، تنها



نسب حق بیمه به تولید ناخالص داخلی



## ۳- شاخص های اقتصادی صنعت بیمه

تراکم بیمه: تراکم بیمه، متوسط مبلغی را که در یک کشور صرف امور بیمه ای (غیراجتماعی) یک فرد میگردد نشان میدهد در طی سالهای متمادی، سوئیس همواره بالاترین میزان تراکم بیمه ای را در جهان داشته است.

در سال ۱۹۸۸ این رقم به ۲۳۲۳/۵ دلار آمریکا رسید (به جدول آماری شماره ۴ مراجعه کنید) که تنها سه دلار بیشتر از هزینه بیمه سرانه ژاپنی ها بود. کاهش حق بیمه سرانه سوئیس در مقایسه با سال ۱۹۸۷ بعلت نوسانات ناشی از نرخ ارز میباشد. در صورتیکه حق بیمه سرانه کشور سوئیس را بر مبنای نرخ تبدیل ارز در سال ۱۹۸۷ محاسبه نمائیم به رقمی معادل ۲۷۳۴ دلار خواهیم رسید. کشورهای جدیدی که در میان ده کشور رده اول جهان بچشم میخورند عبارتند از سوئد و کانادا و ایرلند که در سال گذشته خود را تا حد زیادی بالا کشیده بود تا رده چهاردهم سقوط کرد. نیجریه و جمهوری خلق چین با حق بیمه سرانه ای به میزان ۲/۴ و ۲/۵ دلار آمریکا، کمترین میزان تراکم بیمه ای را در جهان داشته اند.

در سال ۱۹۸۸ تراکم بیمه ای جامعه اقتصادی اروپا، آمریکا و ژاپن به ترتیب معادل ۸۲۱/۱، ۱۷۵۱/۳ و ۲۳۲۰/۹ دلار آمریکا بود. بنابراین حق بیمه سرانه جامعه اقتصادی اروپا کمتر از نصف حق بیمه سرانه آمریکا و در حدود ثلث حق بیمه سرانه ژاپن میباشد. در سال ۱۹۸۸ در کشورهای عضو شورای همکاریهای اقتصادی متقابل مبلغ ۹۵/۸ دلار برای پوشش بیمه ای هر فرد هزینه گردیده است.

گسترده‌گی بیمه: محاسبه گسترده‌گی بیمه، این امکان را

بوجود می‌آورد که به اهمیت اقتصادی صنعت بیمه یک کشور پی ببریم و نظر به اینکه حق بیمه و تولید ناخالص داخلی، هر دو به پول محلی محاسبه گردیده و مورد مقایسه قرار میگیرند لذا نوسانات نرخ ارز تأثیری بر آن نخواهد داشت.

افریقای جنوبی و ایرلند با ۱۰/۱۴ و ۱۰/۰۲ درصد، بیشترین نسبت حق بیمه به تولید ناخالص داخلی را در بین کشورهای مختلف جهان داشته‌اند و حتی جلوتر از ژاپن (۹/۷۸ درصد) قرار گرفته‌اند. (به جدول آماری شماره ۵ مراجعه کنید). جالب توجه است که در طرف بیشتر از ده سال گذشته، همواره ایرلند از نظر گسترده‌گی بیمه در راس تمام کشورهای جهان قرار داشته است. بررسی نرخ رشد تولید ناخالص داخلی و بیمه ای زندگی و غیرزندگی حاکی از آن است که در سال‌های اخیر، بیمه‌های زندگی در ایرلند از رشد بسیار بالائی برخوردار بوده است. در حالیکه بین سالهای ۱۹۷۸ الی ۱۹۸۸ تولید ناخالص داخلی، سالیانه ۱۱ درصد افزایش یافته است. درآمد حق بیمه زندگی در طول دوره مذکور، با نوسانات بسیار، بطور متوسط سالی ۱۹/۵ درصد اضافه گردیده است.

علت نرخ رشد بالای بیمه‌های زندگی و نوسانات شدید آن چیزی است موسوم به «حق بیمه‌های واحد» که بعنوان نوعی پس انداز خیلی مورد توجه واقع گردیده است. در سال ۱۹۸۷ از کل درآمد بیمه‌های زندگی در ایرلند، ۶۴/۵ درصد آن مربوط به فعالیتهای با «حق بیمه واحد» بوده است و این رقم در سال ۱۹۸۸ به ۵۷ درصد کاهش یافته است.

جدول آماری

جدول شماره ۱: آثار فعالیت بیمه‌های کشاورزی که در سال ۱۹۸۸ بیشترین میزان حق بیمه را در هر قاره تولید کردند.

Table 1: Agricultural insurance activities by region. Columns include Country, Rank, Name, and various financial metrics (Premiums, Claims, etc.) for 1988.

Table 2: Agricultural insurance activities by region. Columns include Country, Rank, Name, and various financial metrics (Premiums, Claims, etc.) for 1988.

جدول شماره ۳: بزرگترین کشورهای بیمه‌های جهان در سال ۱۹۸۸ بر مبنای حق بیمه بیمه‌های زندگی

امریکای شمالی	امریکای مرکزی و جنوبی	اروپا	آسیا	آفریقا	اقیانوس	کل جهان
۱۹۸۸ (میلیون)	۱۹۸۸ (میلیون)	۱۹۸۸ (میلیون)	۱۹۸۸ (میلیون)	۱۹۸۸ (میلیون)	۱۹۸۸ (میلیون)	۱۹۸۸ (میلیون)
۱۶۵,۴۱۴	۱۷۶,۸۰۹	۲۱۸,۸۰۰	۲۲,۰۲۵	۲۱,۵۷۱	۲۲,۰۲۵	۱,۰۰۰
۱۴,۳۰۵	۱۵,۲۳۶	۵۷,۵۵۲	۹,۳۷۱	۱۲,۳۸۲	۱۲,۳۸۲	۶۱۵,۹۰۰
۲/۸	۲/۸	۱۱/۲	۲/۸	۲/۸	۲/۸	۵۲/۶
۱۶۵,۴۱۴	۱۷۶,۸۰۹	۲۱۸,۸۰۰	۲۲,۰۲۵	۲۱,۵۷۱	۲۲,۰۲۵	۱,۰۰۰
۱۴,۳۰۵	۱۵,۲۳۶	۵۷,۵۵۲	۹,۳۷۱	۱۲,۳۸۲	۱۲,۳۸۲	۶۱۵,۹۰۰
۲/۸	۲/۸	۱۱/۲	۲/۸	۲/۸	۲/۸	۵۲/۶

جدول شماره ۴: حق بیمه سرانه به دلار در سال ۱۹۸۸

نام کشور	نام شرکت	کل حق بیمه	بیمه‌های غیر زندگی	بیمه‌های زندگی
۱ آمریکا	۱۰ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰
۲ آمریکا	۱۱ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰
۳ آمریکا	۱۲ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰
۴ آمریکا	۱۳ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰
۵ آمریکا	۱۴ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰
۶ آمریکا	۱۵ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰
۷ آمریکا	۱۶ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰
۸ آمریکا	۱۷ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰
۹ آمریکا	۱۸ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰
۱۰ آمریکا	۱۹ کانادا	۱,۷۵۱,۳۲۷	۱,۷۵۱,۳۲۷	۰

جدول شماره ۵: نسبت حق بیمه به تولید ناخالص داخلی در سال ۱۹۸۸

نام کشور	نسبت حق بیمه به تولید ناخالص داخلی	نسبت حق بیمه به تولید ناخالص داخلی	نسبت حق بیمه به تولید ناخالص داخلی
۱ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹
۲ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹
۳ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹
۴ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹
۵ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹
۶ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹
۷ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹
۸ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹
۹ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹
۱۰ آمریکا	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹	۰,۰۱۹

جدول شماره ۶: خلاصه فعالیت بیمه‌های قاره‌ها و سازمانهای مختلف اقتصادی

نام قاره	تمام رسته‌ها		بیمه‌های غیرزندگی		بیمه‌های زندگی	
	درآمد حق بیمه در سال ۱۹۸۸ (میلیون دلار)	درصد تغییر نسبت واقعی به سال ۱۹۸۷	درآمد حق بیمه در سال ۱۹۸۸ (میلیون دلار)	درصد تغییر نسبت واقعی به سال ۱۹۸۷	درآمد حق بیمه در سال ۱۹۸۸ (میلیون دلار)	درصد تغییر واقعی نسبت به سال ۱۹۸۷
امریکای شمالی	۴۵۷٫۹۳۸	۲/۱	۲۶۸٫۳۵۵	۱/۶	۱۸۹٫۵۸۳	۲/۸
امریکای مرکزی و جنوبی	۸٫۶۱۴	۷/۵	۶٫۸۴۳	۷/۶	۱٫۷۷۱	۷/۶
اروپا	۳۴۸٫۹۹۹	۸/۳	۱۷۹٫۶۷۹	۵/۱	۱۶۹٫۳۲۵	۱۳/۵
آسیا	۳۲۲٫۶۶۵	۱۹/۲	۸۵٫۱۰۲	۱۳/۴	۲۲۷٫۵۶۳	۲۱/۳
آفریقا	۱۲٫۴۳۴	۳/۵	۵٫۲۵۴	۳/۶	۷٫۲۳۵	۲/۹
اقیانوسیه	۲۵٫۳۵۵	-۲/۵	۹٫۹۱۷	۵/۲	۱۵٫۴۳۳	-۴/۵
کل جهان	۱٫۱۷۱٫۷۵۵	۸/۶	۵۵۵٫۱۰۰	۴/۶	۶۱۵٫۹۰۰	۱۲/۶

سازمانهای اقتصادی:

مقام رسته‌ها:	درآمد حق بیمه در سال ۱۹۸۸ (میلیون دلار)	درصد تغییر داخلی نسبت به سال ۱۹۸۷	نسبت سهم جهانی	حق بیمه سرانه (دلار آمریکا)	نسبت حق بیمه به تولید ناخالص داخلی
سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه هفت کشور بزرگ صنعتی جامعه اقتصادی اروپا	۱٫۵۷۱٫۴۴۴	۸/۷	۹۱/۵۵	۱٫۳۰۰/۵	۸/۲۶
اتحادیه بازرگانی آزاد اروپا شورای همکاریهای متقابل اقتصادی	۹۶۲٫۹۵۵	۸/۶	۸۲/۲۳	۱٫۵۳۷/۱	۸/۵۲
بیمه‌های غیرزندگی:	۲۶۶٫۶۷۴	۹/۳	۲۲/۷۷	۸۲۱/۱	۶/۳۳
سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه هفت کشور بزرگ صنعتی جامعه اقتصادی اروپا	۴۱۶٫۵۲	۸/۷	۳/۵۶	۱٫۳۰۴/۵	۶/۴۴
اتحادیه بازرگانی آزاد اروپا شورای همکاریهای متقابل اقتصادی	۳۹۶٫۶۸	۵/۷	۳/۳۹	۹۵/۸	۲/۷۶
بیمه‌های زندگی:	۵۰۷٫۴۴۹	۴/۵	۹۱/۴۲	۶۱۶/۵	۴/۵۷
سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه هفت کشور بزرگ صنعتی جامعه اقتصادی اروپا	۴۵۱٫۴۹۴	۴/۴	۸۱/۳۴	۷۲۵/۷	۴/۲۵
اتحادیه بازرگانی آزاد اروپا شورای همکاریهای متقابل اقتصادی	۱۳۸٫۲۳۴	۵/۶	۲۴/۹۵	۴۲۵/۶	۳/۵۸
بیمه‌های زندگی:	۲۵٫۲۲۴	۵/۸	۳/۶۴	۶۳۳/۴	۳/۵۹
سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه هفت کشور بزرگ صنعتی جامعه اقتصادی اروپا	۲۵٫۴۸۳	۵/۹	۳/۶۹	۴۹/۵	۱/۴۵
بیمه‌های زندگی:	۵۶۳٫۹۹۵	۱۲/۹	۹۱/۵۷	۶۸۴/۶	۴/۹۷
سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه هفت کشور بزرگ صنعتی جامعه اقتصادی اروپا	۵۱۱٫۴۵۶	۱۲/۶	۸۳/۵۴	۸۱۶/۴	۵/۱۵
اتحادیه بازرگانی آزاد اروپا شورای همکاریهای متقابل اقتصادی	۱۲۸٫۲۴۵	۱۵/۱	۲۵/۸۵	۳۹۵/۵	۳/۴۳
بیمه‌های زندگی:	۲۱٫۴۲۸	۱۱/۷	۳/۴۸	۶۷۱/۱	۳/۶۵
سازمان همکاریهای اقتصادی و توسعه هفت کشور بزرگ صنعتی جامعه اقتصادی اروپا	۱۹٫۱۸۵	۵/۶	۳/۱۱	۴۶/۳	۱/۴۵