

ابزارهای رشد صنعت بیمه

ترجمه: مینا صدیق نوحی

آنرا به دقت بررسی کنیم و در صدد رفع آن برآئیم. از نقطه نظر کارشناسان مسائل اقتصادی بیمه در زمره کالاهای غیر ملموس و نامرئی به شمار می آید. فی الواقع حرفه بیمه تا حد زیادی بفرنج، پیچیده و تکنیکی ماهرانه برای مواجه شدن با ریسک است و به همین دلیل درک این حرفه نیاز به شناخت و درک شایسته دارد. متعاقباً کالای تمام شده صنعت بیمه که همان بیمه نامه است قراردادی است با محتوای پیچیده که قابل درک برای عموم مردم نیست البته جای تعجب نیست زیرا افراد تحصیل کرده ای هم که از دانش عمومی بالائی برخوردارند از این بخش فعالیت انسانی کاملاً مطلع نیستند.

آنچه باعث تعجب می شود این است که حتی افرادی که در رشته بیمه مشغول به کارند و چندین سال است که این حرفه را به عنوان تخصص پذیرفته اند دانش اندکی در مورد شغل خود دارند. در نتیجه، آن غرور و اعتماد شغلی که متخصصین سایر علوم مثل بانکداری از آن بهره مندند در این حرفه وجود ندارد.

کیفیت آموزش و تعلیم نیروی انسانی در سطح بسیار پائینی است و برای افرادی که وارد این صنعت می شوند و یا حتی تصدی یک پست فنی و مدیریتی را دارند دارا بودن دانش بیمه ای یک اصل مهم به شمار نمی رود و به نظر می رسد که بیمه حرفه ای است که تنها هدفش خالی کردن جیب مردم است. پرسنل آموزش یافته و متخصص که در تکنیک های بیمه ای تبحر دارند غیرمولد و غیر کارا تشخیص داده می شود و عماداً پاداش اینگونه پرسنل نادیده گرفته و بی ارزش می شود خصوصاً در شعب شرکت به چنین

این مقاله ترجمه ای از نوشته آقای غلام رسول امتیازی برنده مدال طلای مسابقه مقاله نویسی مجله اینشورانس ژورنال پاکستان در سال ۱۹۹۰ است. وی با اشاره به علل واقعی عقب ماندگی صنعت بیمه در کشور پاکستان روش هائی برای رشد و تعالی صنعت بیمه پیشنهاد می کند. با توجه به مشابهت های شرایط اقتصادی - اجتماعی کشور پاکستان با کشور ما امید است این مقاله در پیشبرد اهداف رشد بیمه مؤثر باشد.

بیمه در اذهان عموم مردم چه آنها که مستقیماً با آن سر و کار دارند و چه آنها که غیر مستقیم با آن مواجه اند تصویر ناسالم و مخدوشی دارد. حتی در بین کارکنان صنعت بیمه هم دید مثبتی نسبت به بیمه وجود ندارد. اصولاً هر تجارتی نقاط قوت و ضعف خاص خودش را دارد و این امری است کاملاً طبیعی. هر گاه نقاط ضعف و عیوب صنعت، بیشتر از نقاط قوت و جنبه های مثبت آن باشد اذهان عموم هم به همان نسبت در سطح پائین تر قرار می گیرد و بالعکس. در کشور پاکستان هم وضع بدین منوال است صنعت بیمه جایگاه مستحکمی نداشته و از نظر مردم اهمیت، کمی بیش از تکیه دارد. بسیاری از مردم این صنعت را فعالیتی مشکوک تلقی کرده و کاری در حد قمار و شرط بندی می دانند. آن دسته از افرادی هم که خریداران و مشتریان شرکت های بیمه هستند برای دریافت اعتبار و بعضاً خلاف میل و اراده شخصی شان بیمه نامه اکتیاع می کنند. و اگر به میل خودشان بود شاید هرگز بیمه نمی خریدند.

این وضعیت ما را بر آن می دارد به تجزیه و تحلیل جامعی از شرایط حاکم بر صنعت بیمه بپردازیم و علل واقعی عقب ماندگی و عدم کفایت

گروه بیشماری از کشاورزان و کارگران صنعتی قرار نگرفته است.

بیمه، به عبارتی فرزند سیستم حقوقی هر کشوری است. بسیاری از فرمهای بیمه نامه خارج از شمول حقوق مدنی مردم بوجود آمده. به یک قانون مدنی کارا و جریان دآوری مؤثر برای تحقق رشد و توسعه صنعت بیمه در این مناطق نیاز می باشد.

متأسفانه علاوه بر آنکه بهترین انواع پوشش های بیمه ای هنوز در کشور ما به منصفه ظهور نرسیده ما کلاً فاقد هر گونه تسهیلات در این زمینه هستیم.

دخالت دولت در امر بیمه باید دو جنبه داشته باشد یکی آنکه جدی و کارآمد باشد و دیگری آنکه تأثیرات منفی اش به حداقل برسد. بهترین قسمت های بیمه های بازرگانی و همچنین بیمه های عمر و زندگی به طور کامل از حیطه عمل بخش خصوصی خارج شده به همین دلیل بیمه های دولتی رشد و توسعه سریعی یافته اند. فعالیت های اتکائی انحصاری بوده و در دست سازمان بوروکراتیک و نامجهزی قرار گرفته که فاقد روش های صحیح تجاری است. بخش خصوصی نیز منابع فنی و مالی لازم را برای تحقیق و کسب تجربه نداشته و قدرت کافی برای تحمل موانع اولیه اقدامات و ریسک پذیری های جدید ندارد. فعالیت این شرکتها در رشته هائی مثل بیمه دام و بیمه محصولات کشاورزی حتی در حد فعالیت یک مغازه کفش فروشی هم نیست.

تعرفه های آی. ا. پی (IAP) از تحولات تکنولوژیکی دور مانده و منسوخ است بخصوص تعرفه نرخ آتش سوزی نامربوط و منسوخ است.

فی المثل بعضی از ریسک های صنعتی سبک مثل کارخانه های شالی کوبی که سنتی هستند و درجه خطر نسبتاً پائینی دارند نرخ بیمه آتش سوزی بالا است و بالعکس در سایر صنایع که پرخطرترند مثل کارخانه آردسازی نرخ حق بیمه به نسبت درجه خطر پائین است. که همین نرخ برای مغازه های کوچک و انواع ریسک های مشابه آن نسبتاً بالاست. نرخ حق بیمه آلودگی محیط زیست، با نرخ پوشش

پرستلی موقعیت مادونی داده می شود.

تأکید بیش از حد به متدهای کوتاه مدت و غفلت از بازاریابی خلاق در درازمدت و استخدام نیروی فروش و بازاریابان غیرمتخصص و بی سواد بیمه را در انظار عموم ناچیز جلوه داده و تصورات نادرستی را ایجاد کرده است.

خدمات بیمه ای که تاکنون در کشور ما ارائه شده محدود به اشکال متداول بیمه است و سایر محصولات بیمه ای به دلیل عدم شناخت با استقبال مردم روبرو نمی شود. علاوه بر آن در شرایطی مشابه کشور پاکستان حتی شکل های مرسوم و سنتی بیمه هم از اهمیت چندانی برخوردار نیستند گرچه این محصولات در کشورهای بوجود آورنده آنها اهمیت نسبتاً بالائی دارند برای مثال می توان بیمه آتش سوزی را گفت که در بریتانیا ریسک پراهمیتی تلقی می شود هر ریسک یا در نظر گرفتن ماهیت، نوع ساختمان، مصالح بکار رفته، فواصل مبلمان منزل، نیاز به گرم شدن در بهترین فصول سال، بیمه می شود. لیکن در کشور ما بی توجه به شرایط خاص بومی و منطقه ای کور کورانه از نمونه انگلیسی کپی برداری می شود و ما نیز این ریسک را در بالاترین درجه اهمیت پرتفوی خود قرار می دهیم.

متأسفانه تلاش چندانی برای معرفی انواع پوشش های بیمه ای که با شرایط بومی کشورهای شرقی مطابقت کند صورت نگرفته و برای ایجاد و ابداع پوشش هائی که جوابگوی نیازهای خاص و خطرات موجود در این کشورها باشد اصلاً کوششی بعمل نیامده است.

در حالی که ترکیب و بافت جمعیتی اغلب کشورهای شرقی روستائی است متأسفانه پوشش های بیمه چندانی برای مقابله با خطرات و آفات محصولات کشاورزی و مرگ و میر دام عرضه نمی شود. دزدی یک خطر مهم در شهرها و روستاها به شمار می رود ولی هیچ پوشش جدی برای مقابله با این خطر وجود ندارد. از نقطه نظر تئوری در زمینه بیمه های عمر و بازنشستگی بازار گسترده ای به طور بالقوه وجود دارد اما این تسهیلات هنوز در دسترس

کردیم اکنون برای رفع تصورات باطلی که در اذهان مردم وجود دارد پیشنهادات عملی در زمینه‌های مختلف ارائه می‌دهیم.

آموزش

همگانی کردن دانش بیمه‌ای یکی از اهم پیش‌نیازها است تا باعث رشد تقاضای محصولات بیمه‌ای شود. تحقق اهداف آموزشی می‌تواند مراحل ذیل را در بر گیرد.

الف - تمام مدارک یک قرارداد بیمه شامل فرم پیشنهاد قرارداد - شرایط قرارداد - صورتحساب و فرم خسارت به شکل قابل فهم همگانی تهیه شود. تا بعضی از ابهامات موجود در عملیات بیمه رفع شده و مانع برخی اغلاط چاپی شود (که خود بعضاً موجب تغییر مفهوم بیمه‌نامه و اضرار مردم می‌گردد). اغلب اوقات اینطور است که طرفین قرارداد در امر یکسانی توافق نمی‌کنند که این نقض مسلم یکی از اصول اساسی - قانونی قراردادها می‌باشد. این اصل که همان توافق و رضایت متعاملین می‌باشد تقریباً در تمام قراردادهای بیمه نا کامل می‌ماند. فی الواقع هیچ قرارداد الزام‌آوری به سهولتی که یک بیمه‌نامه صادر می‌شود برقرار نمی‌شود. ساده‌نویسی فرم‌ها و شرایط قرارداد این مشکل را رفع کرده و طرفین قادر به اخذ تصمیم آگاهانه می‌شوند.

ب - کوشش شود بیمه درشمول یکی از موضوعات مورد مطالعه و دروس دانشگاه‌های آزاد و دیگر انستیتوها قرار گیرد.

ج - رسانه‌های گروهی، نویسندگان و روزنامه‌نگاران به نوشتن مقالات تشریحی و توصیفی از بیمه ترغیب شوند این مقالات ترجیحاً به زبان ساده و قابل فهم همگان باشد. اصول اساسی بیمه به وضوح توضیح داده شده و بحث‌های بیمه‌ای به صورت نمایش‌های کوتاهی که بانی آن صنعت بیمه است از طریق رسانه‌های گروهی رادیو و تلویزیون به معرض تماشای عموم

اعتصاب و بلوا یکسان است در حالی که نسبت خطر به طور عمده از جانی تا جای دیگر برای همان ریسک بخصوص متفاوت است. بار سنگین بسیاری از گرفتاری‌های کنونی صنعت بیمه به دوش این ناهمگونی و اختلاف است.

کلاً خطرات سبکتر و فعالیت‌های خرده‌فروشی، توسط شرکت‌های بیمه کوچکتر نوشته می‌شدند که برخی از آنها با نگهداری دوگانه دفاتر مالی و ثبت اینگونه فعالیت‌ها خارج از دفاتر مالی قادر به بازپرداخت‌های بالا می‌شدند. بعضی از شرکت‌های بیمه که اساس عملیات آنها بر کاهش نرخ قرار دارد نهایتاً پرتفوی نامتوازنی نصیبشان می‌شود چون به جذب نامتناسب درصد بالایی از ریسک‌های پرخطر با نرخ پائین می‌پردازند.

فروش اعتباری جنبه غیرتجاری یافته و مشتریانی که مشکل پرداخت دارند برای تأمین خرید اعتباری چه از منبع قبلی و چه شرکتهای دیگر دچار مشکل چندانی نمی‌شوند. بسیاری اوقات پرداخت‌های ناصحیح در رابطه با خساراتی که نوعاً ترتیب داده شده‌اند «صورت می‌گیرد و حتی بعداً از چنین پوششی» با اعطاء تخفیف به مشتری یا شرکت مربوطه قدردانی می‌شود. ظرفیت سهم نگهداری این شرکت‌ها غالباً پائین است و نتیجتاً سهم زیادی از فعالیت‌هایشان اتکائی می‌شود و متعاقب آن وضعیت نقدینگی و جریان نقدی رو به کاهش می‌گذارد.

شیوه مدیریت وجوه نقدی این شرکت‌ها طوری است که اجازه عدم تمرکز داده نشده و اعطاء مسئولیت و تقسیم وظایف محدودیت دارد که نتیجه آن عدم رشد بنیادی است. انگیزه و علائق شخصی در پروسه تصمیم‌گیری دخیل است و غالباً اصول و موضوعات بیمه‌نامه به زمینه‌های سابق ارجاع داده می‌شود (واپس‌گرا است). و چون زیربنای اساسی و محکمی وجود ندارد بدگمانی و عدم رضایت در اذهان مردم ایجاد می‌شود.

تا اینجا به جمع‌بندی کلی شرایط حاکم بر عملیات صنعت بیمه پرداختیم و به نکات مختلفی که انجام اصلاحات در آنها ضروری به نظر می‌رسد اشاره

گذاشته شود.

نمایش های کوتاه به صورتی تنظیم شوند که عدم کفایت وسایل موجود را به تصویر کشاند و نشان دهد که هیچ چیز به اندازه بیمه در فراهم آوردن کمک های مالی به موقع، جهت قربانیان حوادث احتمالی در زندگی واقعی مؤثر نیست.

د - یک حرکت ملی جهت استفاده از متخصصین برای آموزش سیار شامل متخصصین آموزش و پرورش که قادر باشند موضوعات بیمه ای را به طرق شیوا و مؤثر بیان کنند صورت گیرد. این افراد از کالج ها، دانشگاه ها و انستیتوهای تخصصی مثل مراکز تعلیم و تربیت، بانک ها و سایر ارگان های مالی بازدید به عمل آورده و سخنرانی های دست اولی برای ترویج دانش بیمه ای ایراد نمایند و جوابگوی سنوالات و اشکالاتی که اذهان افراد تحصیل کرده را در مورد جنبه های عملی صنعت مغشوش می کند باشند.

ه - مجریان صنعت بیمه رابطه تنگاتنگی با رهبران مذهبی ایجاد کنند. سمینارهای مختلفی در اطراف و اکناف کشور برگزار و از روحانیون نیز دعوت به عمل آورند. ضمناً اصل تعاون که یکی از بنیادهای مهم بیمه است برای آنها توضیح داده شده و پوشش های بیمه به صورت افتخاری به آنان هدیه شود.

چنین حرکتی می تواند فضای مناسبی ایجاد کرده و باعث درک مستدل و تخفیف احساس عدم رضایتی که نسبت به بیمه وجود دارد بشود. ما باید وضعیت دفاعی خود را تغییر داده و مشکل را با اقدام به یک عمل مثبت حل کنیم مطالب را بدون ابهام جزء به جزء توضیح دهیم و تأکید کنیم آنچه صنعت ما را کامل می کند در گرو تعلیمات قرآن مجید و سنت پیغمبر (ص) قرار دارد.

تحقیقات

نیازی به تأکید ندارد که تحقیق و توسعه در درجه بالای اهمیت قرار دارد برای گسترش تحقیقات در امر بیمه یک مرکز مناسب و مجهز تأسیس شود تا

نیازهای بیمه ای تمام گروهها و بخش های داخل کشور را مطالعه و پوشش های بیمه ای طراحی و ارائه کند. این پوشش ها نه تنها باید آئینه تمام نمای شرایط اقتصادی باشد بلکه باید شرایط آن با زمینه های اجتماعی و حقوقی جامعه مطابقت کند.

به بیان دیگر عباراتی نوشته شوند که به سادگی درک شده و قسمت های غیر ضروری که با قانون بیمه ای مغایر است حذف شود. یکی از اهداف این مرکز تحقیقاتی ایجاد یک فرهنگ بیمه ای بومی باشد. و برای مبتدیان و تازه واردان به صنعت بیمه که علاقمند به کسب اطلاعات اولیه می باشند دوره های آموزشی کوتاه مدت بگذارد تا اینکه احتیاجات لازم که مستقیماً مربوط به نیازهای عملی و فوری بوده رفع شود.

در زمینه بیمه های عمر و زندگی مشکل بزرگی برای محققان وجود دارد و آن مشکل تورم است. برای رفع این معضل روش هائی اتخاذ گردد که به بیمه شده اطمینان دهد مبلغ انتخابی بیمه شده در شروع قرارداد در اثر تورم بی ارزش نمی شود. این نکته بی نهایت حائز اهمیت است چرا که با این تورم فزاینده جای تردید است که مبلغ بیمه امروزی در بیست سال بعد از این خانواده ای که نان آورش را از دست می دهد بتواند بار مالی واقعی داشته باشد. و اگر ارزش مبلغ پرداخت شده در زمان وقوع خسارات به دست تغییرات نرخ تورم سپرده شود مفهوم واقعی بیمه عمر نفی می شود.

آنچه از تجربیات دهه های گذشته کسب کرده ایم نشان دهنده عدم کفایت این سیستم است. همانطور که سیستم فعلی اعلام پرداخت اضافی در اعطاء ثبات به ارزش پوشش های بیمه ای مطلقاً به شکست انجامیده.

محققین ما در زمینه بیمه های عمر جمعیت روستائی و نیروی کار صنعتی را به حساب آورند و آنها را در چتر حمایتی بیمه عمر قرار دهند. آنها باید مفهوم بیمه های صنعتی عمر را با شرایط بومی کشور تطبیق دهند و هم زمان در روستاها بیمه عمر گروهی عرضه شود و فی المثل به تمام جمعیت

موقع و مناسب است. به طور خلاصه لزوم یک بررسی کامل از قانون حاضر و بنیان‌های موجود بدیهی است تا بیمه را مبدل به صنعتی پویا و رو به رشد کند که قابلیت مبارزه با مشکلات زمان حاضر را دارد که بدان منظور توصیه‌هایی می‌شود:

الف - دفتر نظارتی بیمه به ریاست یک قاضی عالی‌رتبه دادگاه عالی کشوری تأسیس و با وسعت و اقتدار لازم دست به اقدامات اصلاحی زده و جوابگوی شکایت و مشکلات باشد.

ب - احتیاجات سرمایه‌ای برای شرکت‌های بیمه جدید و موجود بطور خیلی دقیق تخمین زده شود و در ابتدای هر سال تجدید شود تا بتواند با تورم مقابله کند هم‌زمان مقررات مربوط به توانایی پرداخت دیون کنترل شده و با واقعیت منطبق شود این امر باید به سادگی و بدون تبعیض رهبری شود.

ج - هر گاه شرکت بیمه‌ای بخواهد شعبه‌ای تأسیس کند حتماً ریاست آن به عهده یک فرد متخصص قرار گیرد و بدین منظور قوانین خاصی تدوین شود. همراه با آن متصدی هر دپارتمان اصلی در دفتر مرکزی یا منطقه‌ای یا داخلی باید صلاحیت بیمه‌ای مناسب داشته باشد.

د - به کارشناسان خسارت تحت گواهینامه‌های خاصی اجازه کار داده شود و این اجازه کار غیر دائم باشد. حداقل صلاحیت لازم برای کارشناسی خسارت توضیح داده شود و فقط به کسانی اجازه کار داده شود که دارای صلاحیت فنی مناسب باشند.

ه - قوانین حقوقی مربوط به جرم و شبه جرم در رابطه با بیمه‌های اجباری از نو پیاده شوند و ظرفیت‌های پرداخت غرامت با تورم موجود تطبیق شود محاکمات مربوط به شبه جرم توسط دادگاه‌های خاصی سریعاً دادرسی شود تا اینکه حقوق مدنی و اجباری نقش واقعی خود را ایفا کند.

و - بازرسی شرکت‌های بیمه افزایش یابد و گاه‌ها تا حد کنترل پرسنل سازمان و تعیین صلاحیت فنی آنها تسری یابد.

ح - پی. آی. سی. ^۱ تجدید سازمان شود بدین

بزرگسال یک دهکده تحت یک بیمه‌نامه عمر گروهی کشاورزی پوشش دهند. با همکاری اشخاص متنفذ روستا و جوانان تحصیلکرده می‌توان به بازاریابی این محصول پرداخت. جمع‌آوری حق بیمه می‌تواند هفتگی باشد یا به هر دوره‌ای که راحت‌تر است موکول شود مثلاً در فصل درو و جمع‌آوری محصول به جمع‌آوری حق بیمه بپردازند. مسئله غامض فعلی این است که ۸۰ درصد جمعیت فعلی کشور خارج از چتر حمایتی بیمه قرار دارند که باعث می‌شود بیمه برای بخش وسیعی از مردم به صورت امری کاملاً بی‌معنی و مفهوم درآید.

تهیه و تدوین قانون

سیستم قانونگذاری و قضائی ما نسبت به شرایط زمان که دائماً در حال تغییر است. کاملاً ایستا و بی‌واکنش باقی مانده بعلاوه سیستم حقوقی ما فاقد قدرت اجرایی لازم است و در نتیجه حقوق مدنی و قانونی فقط در حالت تنوری باقی مانده است و چنانچه ثابت شده قوانین تنظیم شده برای بیمه کاملاً بی‌ثمر می‌ماند. تعداد شرکت‌های بیمه کوچک بدون پشتوانه مالی و فنی کافی نتیجه کنترل و نظارت ناقص و ناکافی دولت است به طوری که در حال حاضر دفتر نظارتی بیمه تا حد یک دفتر پست تنزل کرده. سیستم موجود اعطاء گواهینامه برای بازرسان بیمه که نظارت‌کننده بر عملیات شرکت‌های بیمه هستند کارآئی لازم را ندارد. و قوانین مربوط به فروش اعتباری، تخفیف و اعسار آشکارا بی‌اعتبار می‌شود. و جوه دولتی به کانال‌های غیرقانونی هدایت می‌شود و اعمال فاسد آشکارا صورت می‌پذیرد. اکنون این راز برملا شده که کارشناسان توسعه و کارکنان نمایندگان‌ها به طور صوری استخدام می‌شدند. و به منظور اختصاص وجوه دولتی جهت اهداف غیرقانونی خسارات غیرواقعی ترتیب داده می‌شود که این کار به صورت عمل دائمی و مشخص این شرکت‌ها درآمده است.

متأسفانه سازمان نظارتی بر امر بیمه چشم و گوش دارد اما فاقد اندام‌های اجرایی برای اقدام به

تکنیکی از وظایف اجرایی جدا شود. به علاوه در سیستم فعلی اجرای اهداف تجدید نظر شود و به کیفیت اجراء تأکید بیشتر شود.

د - توجه و تأکید بر مدیریت ریسک و صدور افزایش یافته و ریسک های مهم تر و پراهمیت تر دقیقاً بررسی شوند تا بتوان ریسک ها را بسته به درجه خطر از همدیگر تفکیک و ام. پی. ال را محاسبه کرده و سهم نگهداری را به طور صحیح تعیین کنیم تا ائتلاف حق بیمه در اتکائی به حداقل برسد. در این رابطه توصیه های مناسب جهت حذف عوامل بالقوه که موجب حادثه می شوند به مشتریان شرکت های بیمه بشود.

ه - شالوده آی. ا. پی (IAP) به طور کامل تجدید نظر و با شرایط کاملاً دقیق و مناسب برای اعضاء نوشته شود و حق رأی براساس عوامل مختلفی مثل درآمد حق بیمه، وضعیت نقدینگی، تعداد کارکنان متخصص و کاردان تعیین شود با سیستم فعلی (یک عضو یک رأی) نمی توان فعالیت های اصلاحی انجام داد زیرا تعادل آرا در تصمیم گیری به نفع تعداد زیادی از شرکت های کوچک و ضعیف قرار می گیرد. که تنها سهم کوچکی از بازار را در اختیار دارند.

اهداف و حرکت های این سازمان باید بازنگری شود تا اجازه لازم برای اجرای فعالیت های گوناگون به تعهد کننده بیمه همانطور که در این مقاله اشاره شده داده شود.

ما این مقاله را با این امید به پایان می بریم که مجریان و مسئولانی که زمام امور این صنعت را در دست دارند نیاز به انجام اصلاحات در تمام زمینه ها را احساس کنند و بدین منظور استراتژی ثابتی در نظر بگیرند که در طی زمان و با مکانیزم دقیق، حرفه بیمه را به موفقیت و جایگاه واقعی که شایسته است برسانند.

پاورقی

- 1) Pakistan Insurance Corporation
- 2) National Insurance Corporation

ترتیب که مالک و مدیریت آن جمعاً در شرکت های بیمه خصوصی سرمایه گذاری کنند و هدف از تجدید سازمان ایجاد یک شرکت اتکائی حرفه ای و تجاری باشد با ایفاء نقش مؤثر در توسعه و ایجاد استحکام در صنعت بیمه داخل کشور همچنین قادر به رقابت در بازارهای بین المللی باشد.

ت - نشنال اینشورانس کورپوریشن^۲ هم دیگر سرمایه گذاری نکند و سهم سرمایه آن به طور گروهی به صورت کنسرسیومی از چند شرکت بیمه به بخش خصوصی انتقال داده شود و موافقتنامه ای امضاء شود که خطراتی مثل بیمه محصولات کشاورزی، بیمه دام توسط این سازمان نو بنیاد تقبل شود.

تجدید سازمان

تحقق این اهداف که در پیش اشاره شد تماماً بستگی به اتحاد شرکت های بیمه منفرد و کل صنعت دارد. عدم کفایت و بی لیاقتی سازمان بیمه پاکستان کاملاً مشهود است. پس تشکیل یک سازمان پویا و مجهز به تمام منابع انسانی و مادی مدرن ضروری بنظر می رسد و برای آنکه تمام پیشنهادات به حقیقت پیوندد مراحل ذیل طی شود.

الف - مدیریت شرکت های بیمه تا حد امکان قدرتمند شده و جدا از نقطه نظرات مالک بتواند عمل کند در مقابل اوامر نامتخصصان که از بالا دیکته می شود مقاومت شود ضرب المثلی است که شرکت های بیمه را متولی و نگهبان وجوهای بیمه گذار عنوان می کند و فی الواقع نقش اصلی این شرکت ها تولید اموال عمومی است.

ب - یک سازمان اجرایی بیمه ای به منظور تعیین چهارچوبی برای بحث و تبادل نظر تشکیل شود و با تلفیق فکر و عمل در سطوح مختلف صنعت بیمه و سلسله مراتب شرکت به پیشبرد امر بیمه بپردازد. این سازمان یک کد تولید برای تمام اعضاء تعیین کند. تا تخصص گرانی را در تمام ابعاد یک بیمه نامه و پروسه تصمیم گیری تشویق کند.

ج - تفکر حاضر در مورد مدیریت شرکت های بیمه و نحوه صدور عوض شود و پست های فنی و