



دکتر لیلی نیاکان

هیات علمی پژوهشکده بیمه





صنعت بیمه به طور قابل توجهی در معرض ریسک های ناشی از رویدادهای اقلیمی و همچنین انتقال جهانی به سمت اقتصاد کم کربن است. علاوه بر این در هنگام گذار به اقتصاد کم کربن، تغییراتی در خط مشی ها و فناوری ها رخ می دهد که می تواند منجر به بروز ریسک های ناشی از تغییر تقاضا برای محصولات و خدمات بیمه ای و همچنین ریسک اعتباری شود. در سطح جهانی گزارشگری پایداری به شناخت چالش های پایداری شرکت ها کمک می کند.

فرآیندهای اصلی بیمه و پایداری

مهم‌ترین عملکرد بیمه در اقتصاد

تأثیر و نفوذ بر ذینفعان	اثر مفید اصلی
مشتریان در هر بخش، از طریق صدور بیمه‌نامه (بیمه‌گری)	رشد تجارت، با انتقال ریسک
عرضه‌کنندگان، از طریق فرایند ادعاها	حفظ ثروت مشتری، با جایگزین کردن ضرر و زیان
بخش شرکتی، به‌عنوان سرمایه‌گذار	رشد اقتصادی، با تأمین وجوه سرمایه‌گذاری
دولت، به‌عنوان مشاوران ریسک	ایمنی، با بررسی و ارزیابی ریسک

مسائل مربوط به پایداری

فرایند اصلی

جمع‌آوری داده‌ها، توسعه مدل‌های ریسک، قیمت‌گذاری منصفانه	ارزیابی ریسک
مشاوره در مورد جایگزین‌های بیمه، اجرای اقدامات کاهش ریسک	کاهش ریسک
مدیریت ریسک تراکمی (تجمیعی) برای جلوگیری از ورشکستگی	کنترل ریسک در معرض
بررسی دقیق ریسک‌های اجتماعی و زیست‌محیطی	برنامه‌ریزی استراتژیک
پوشش ریسک‌هایی که از دیدگاه زیست‌محیطی، اجتماعی و راهبری مربوط هستند	طراحی محصول
همکاری با شبکه‌ها برای دستیابی و دسترسی کارآمد به مشتریان در معرض ریسک	توزیع
ارائه آموزش در خصوص محصولات مربوط به مشتری، مشوق‌های منصفانه برای اخذ بیمه	بازاریابی
جبران خسارت به‌طور سریع و متفکرانه، حل اختلافات به‌طور منصفانه	رسیدگی به ادعاها
همکاری با تأمین‌کنندگان دارای نگرش پایدار برای تأثیر مثبت بر ابعاد زیست‌محیطی، اجتماعی و راهبری	تدارکات
ثبت دقیق سوابق، دسترسی به شکایات	اجرا و اداره

امروزه سازمان‌های بسیاری در جهان در حال همکاری با یکدیگر هستند تا صنعت بیمه به اهداف پایداری نائل آید. سازمان‌هایی از جمله اصول بیمه پایدار (PSI)، مجمع بیمه پایدار (SIF)، انجمن بین‌المللی ناظران بیمه (IAIS) با یکدیگر در این زمینه همکاری می‌نمایند. به‌طور نمونه مک دانیلز و همکاران (۲۰۱۷) تحت نظر مجمع جهانی بیمه پایدار دستور کاری برای قانون‌گذاران و ناظران تهیه نمودند تا رهنمودی برای ادغام عوامل پایداری در مقررات و نظارت شرکت‌های بیمه‌ای تا سال ۲۰۲۰ باشد. لازم به ذکر است که مجمع بیمه پایدار تحت برنامه زیست‌محیطی سازمان ملل متحد تشکیل شده و بسیاری از کشورها در جهان در انجمن بین‌المللی ناظران بیمه عضویت دارند و انجمن بین‌المللی ناظران بیمه نیز از اعضای مجمع بیمه پایدار است.



SUSTAINABILITY



SIF's vision

"a global insurance system where sustainability factors are effectively integrated into the regulation and supervision of insurance companies."



Supported by



WHAT WE DO

MEMBERS

ABOUT

RESOURCES



SIF is the platform for insurance supervisors and regulators who want to address sustainability issues impacting consumers, firms and markets in their jurisdictions, and who have an interest in collaborating with their peers to share knowledge and identify best practices.

سایت مجمع بیمه پایدار

ESTABLISHED IN

2016

DECEMBER

CHAIRMAN
ANNA SWEENEY
BANK OF ENGLAND

GROWN FROM 0 TO

30

MEMBERS IN 4 YEARS

PARTNERS WITH

12

ORGANISATIONS

TRILLION GROSS

US\$5+

INSURANCE PREMIUMS

GLOBAL INSURANCE

92%

MARKET SHARE

- تهیه گزارش‌های پایداری بر بهبود روابط بین‌المللی صنعت بیمه ایران با شرکت‌های بیمه خارجی نیز تأثیر می‌گذارد؛ به‌خصوص اینکه روند تهیه گزارش‌های پایداری رو به افزایش است. شرکت‌های بیمه آلیانز و مونیک‌ری که در گذشته در زمینه بیمه مسافرتی و بیمه اتکایی با ایران همکاری می‌کردند، گزارش‌های پایداری را تهیه می‌نمایند و به اصول بیمه پایدار، سرمایه‌گذاری مسئولانه و اجرای رهنمود افشای اقلیم پایبند هستند.
- نوع عوامل پایداری و مؤلفه‌های زیست‌محیطی، اجتماعی و راهبری موردسنجش در شرکت‌ها در صنایع و در بخش‌های جغرافیایی متفاوت است (ابتکار مالی برنامه زیست‌محیطی سازمان ملل متحد و شورای تجارت جهانی برای توسعه پایدار، ۲۰۱۰). هر شرکت و صنعتی با توجه به محیط جغرافیایی و ذینفعان، نوع مباحث با اهمیت پایداری را برای خود مشخص می‌کند.



شرکت‌های بررسی شده

شرکت	مونخ ری	منیو لایف	سانکروپ	الیانز
کشور	آلمان	کانادا	استرالیا	آلمان
نوع فعالیت	بیمه اتکایی	بیمه سلامت و زندگی (عمر)	بیمه اموال و حوادث	بیمه مختلط
امتیاز زیست محیطی، اجتماعی و راهبری	۸۳.۳۲	۶۹.۸۱	۷۱.۱۶	۹۲.۲۶
ذینفعان				
مشتریان	*	*	*	*
کارکنان	*	*	*	*
سهامداران	*	*	*	
سرمایه‌گذاران	*			*
تحلیل‌گران	*		*	
ناظران و قانون‌گذاران		*	*	
انجمن‌ها و سازمان‌های غیردولتی	*	*	*	
جامعه	*			*
دولت	*		*	
شرکا و عرضه‌کنندگان			*	
انجمن‌های مربوط به صنایع			*	
گروه‌های حامی مصرف‌کنندگان			*	
دانشگاهیان، دانشگاه‌ها و متخصصان اقلیمی	*		*	
رسانه‌ها			*	

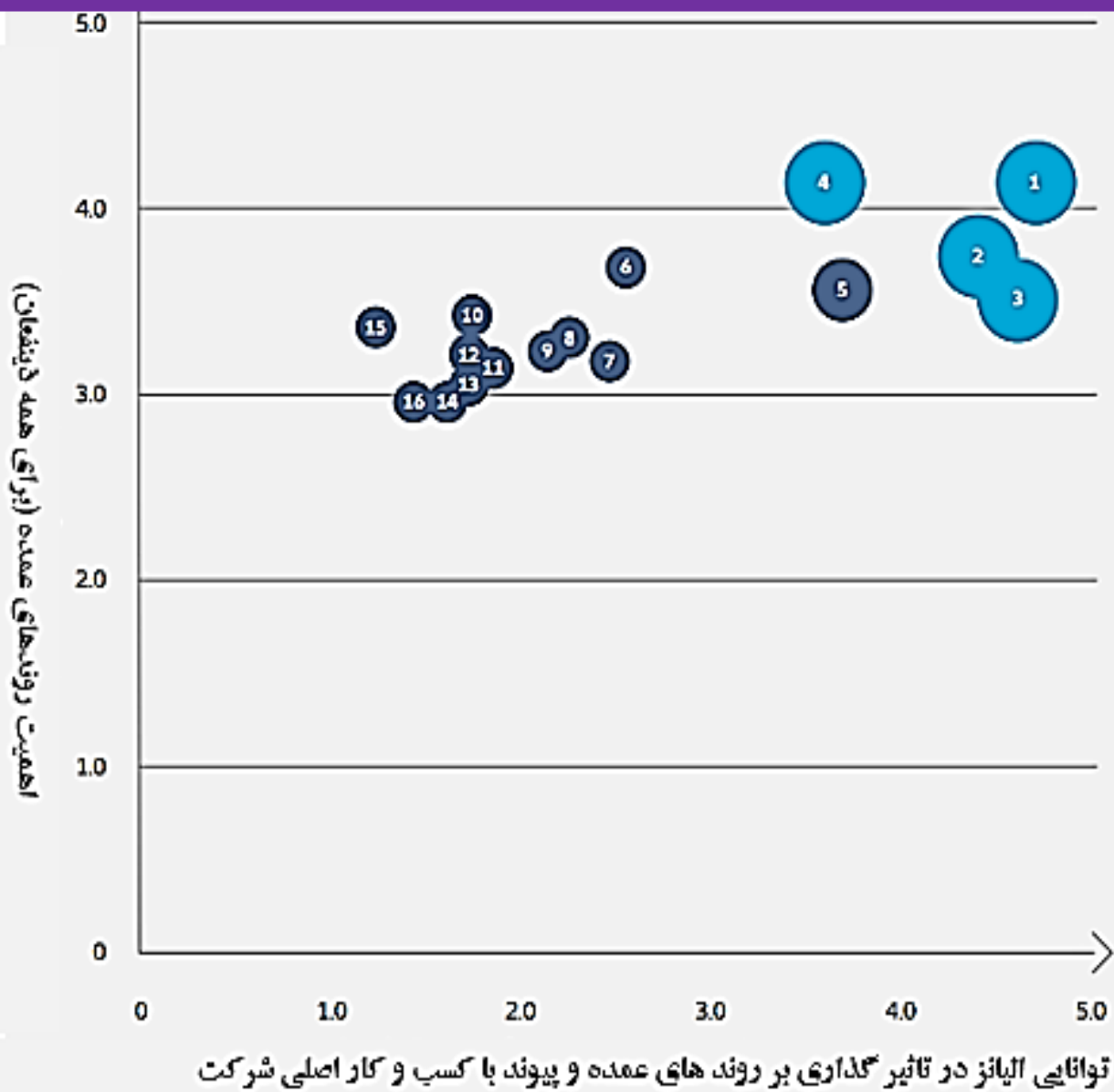
گزارش پایداری شرکت بیمه الیانز

SHAPING OUR SUSTAINABLE FUTURE

ALLIANZ GROUP
SUSTAINABILITY REPORT

Allianz 





- ۱ تغییرات اقلیمی و محیط زیستی
- ۲ دیجیتال شدن / خودکارسازی
- ۳ ایمنی مشتری
- ۴ یلایزای طبیعی
- ۵ بحران / شوک مالی
- ۶ رویداد سایبری
- ۷ بیماری مزمن / عفونی
- ۸ جهانی سازی
- ۹ ناسیونالیسم و قطبی سازی
- ۱۰ بی ثباتی سیاسی
- ۱۱ افزایش اختلاف درآمد و ثروت
- ۱۲ تروریسم
- ۱۳ شهرنشینی
- ۱۴ بیکاری و عدم اشتغال
- ۱۵ درگیری داخلی
- ۱۶ مهاجرت

توانایی الیانز در تاثیر گذاری بر روند های عمده و پیوند با کسب و کار اصلی شرکت

نقشه اهمیت روندهای عمده آلیانز (منبع: آلیانز، ۲۰۱۸)

نمودار نقشه اهمیت روندهای عمده آلاینز (منبع: آلاینز، ۲۰۱۸)

اهمیت راه‌حل‌ها (برای همه ذینفعان)

۴-۵	<p>لحاظ کردن معیارهای ESG در تصمیمات سرمایه‌گذاری وجوه تحت مدیریت اشخاص ثالث، سرمایه‌گذاری مسئولیت اجتماعی در محصولات برای مشتری‌های شخص ثالث</p>	<p>سرمایه‌گذاری در پروژه‌ها و شرکت‌های دارای تأثیر مثبت اجتماعی، سرمایه‌گذاری در زمینه حفاظت از جنگل</p>	<p>سرمایه‌گذاری در انرژی‌های تجدید پذیر، ارائه مشاوره در مورد پیشگیری و انعطاف‌پذیری در برابر فاجعه‌های طبیعی به مشتریان یا شرکای اجتماعی، ارائه راه‌حل‌های اجتماعی، مدیریت تدارکات و زنجیره تأمین مسئولانه</p>	<p>اطمینان از نحوه رفتار منصفانه با ادعاهای خسارت، تلفیق معیارهای ESG در تصمیمات سرمایه‌گذاری دارای‌های بیمه‌ای، شفاف بودن داده‌های شرکت، تلفیق معیارهای ESG در تصمیمات بیمه، در نظر گرفتن ریسک‌ها و فرصت‌های ناشی از فناوری‌های جدید، تعهد به ابتکارات و چارچوب‌های پایداری جهانی، ایجاد و ترویج یک برند مسئولیت اجتماعی و زیست‌محیطی، ارائه راه‌حل‌های سبز، مشارکت با ذینفعان داخلی و خارجی بر مبنای روابط مبتنی بر اعتماد، کاهش اثرات زیست‌محیطی عملیات تجاری شرکت، ارائه محصولات بیمه‌ای در کشورهای در حال توسعه آسیب‌پذیر در برابر تغییرات اقلیم، رعایت قانون (ضد فساد، رشوه‌خواری و رفتار ضد رقابتی)، محافظت از داده‌های حساس مشتری و حفظ حریم خصوصی مشتریان، داشتن و پایبندی به منشور رفتاری کسب‌وکار (به‌عنوان مثال اخلاق و سلامت)، داشتن ثبات مالی، انعطاف‌پذیری و عملکرد بالای شرکتی، داشتن مدیریت ریسک کسب‌وکار اثربخش و ارزیابی ریسک‌های سیستماتیک، توجه به پایداری به‌عنوان بخشی از استراتژی و فرهنگ شرکتی، تضمین احترام به حقوق کارمندان، پشتیبانی، مشارکت و تعامل هیئت‌مدیره و مدیریت ارشد، ارتقای رضایت مشتریان، پرورش تنوع و فرصت‌های برابر، ارائه فرصت‌های آموزش و تعلیم، فروش و بازاریابی مسئولانه، حمایت از رهبری و فرهنگ‌سازمانی فراگیر، داشتن مکانیسم استخدام منصفانه، داشتن فرایندهایی برای جذب و حفظ استعدادهای استراتژیک، در نظر گرفتن موقعیت عمومی و تأثیرگذاری بر افکار عمومی، ایجاد شغل و استخدام کارمندان شایسته، ارتقاء سلامت و رفاه کارکنان، ارتقای رضایت کارکنان، گسترش برنامه‌ها و فروش‌های دیجیتال به مشتریان</p>
۳-۴		<p>همکاری با شرکا و تأمین‌کنندگان محلی، حمایت از سازمان‌ها و شرکای اجتماعی</p>	<p>گزارشگری در مورد ساختار، تنوع و پاداش هیئت‌مدیره، حمایت از جوامع محلی با کمک‌های مالی شرکت، حمایت از کارمندان برای مشارکت اجتماعی، داشتن موسسه خیریه شرکتی</p>	<p>اشتراک اطلاعات و حضور در شبکه‌های پایداری جهانی، انجام خط‌مشی‌های مسئولانه عمومی و لابی‌گری در همکاری با ناظران، حمایت از سلامت و ایمنی مشتریان، ارائه برنامه‌های سواد مالی</p>
۲-۳				
۰-۲				
۰-۲	۰-۲	۲-۳	۳-۴	۴-۵

توانایی آلاینز برای تأثیرگذاری بر راهکارها و پیوند با تجارت اصلی

گزارش پایداری شرکت سانکروپ



Responsible Business Report 2018-19

—
Create a better today for our customers

SUNCORP 

Suncorp Group Limited
ABN 66 145 290 124

شرکت بیمه‌ای سانکروپ در سال ۲۰۱۸ مباحث مهم پایداری را با توجه به اهمیت آن‌ها برای ذینفعان و تأثیر فعالیت‌های تجاری خود مشخص کرد. در گزارش پایداری سانکروپ مشخص گردیده که مباحث پایداری در زنجیره ارزش و شبکه روابط تجاری سانکروپ کجا اتفاق می‌افتد.

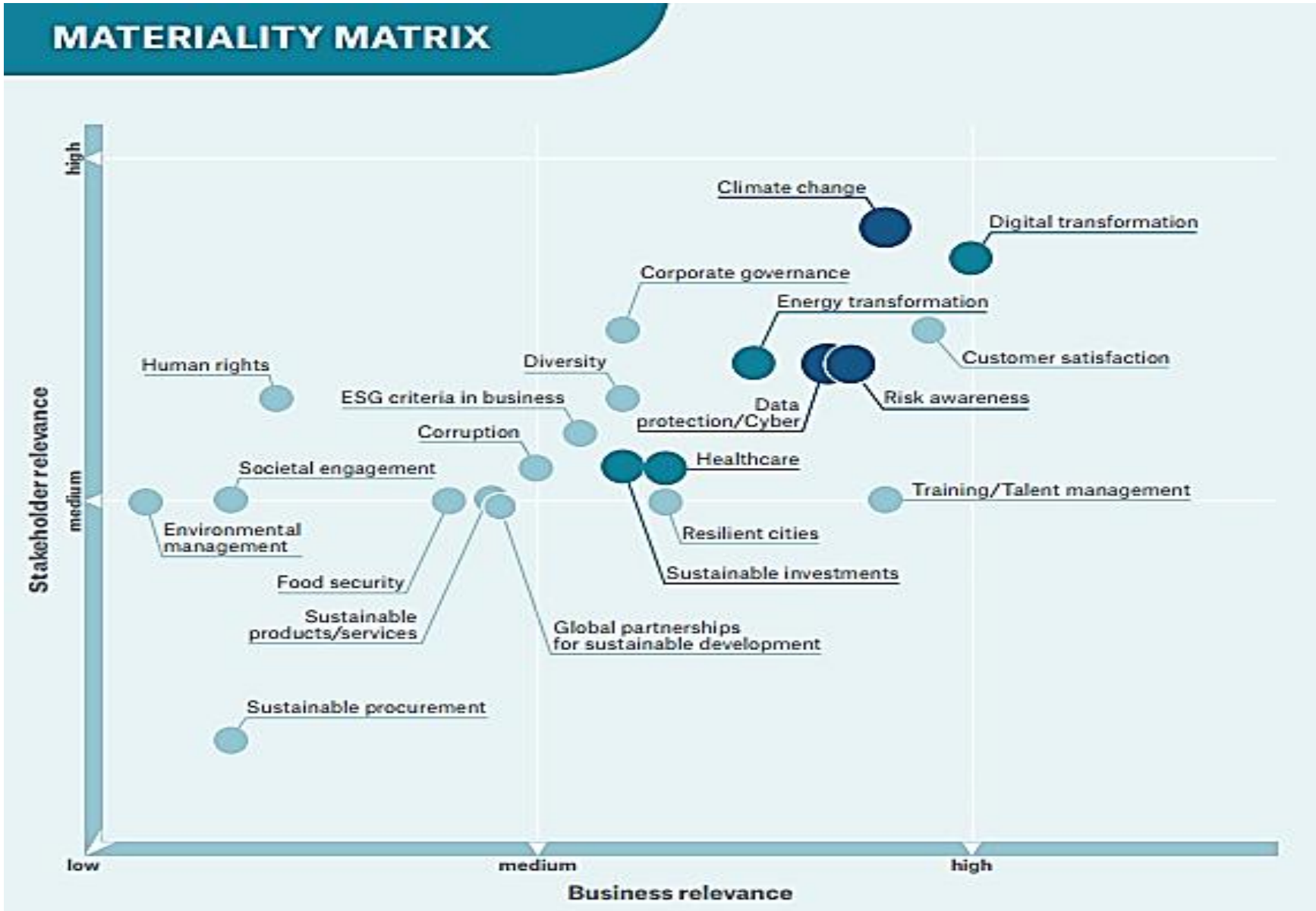
اجتماع	افراد	عرضه کننده	سرمایه گذار	مشتری	شرح مبحث
*	*	*	*	*	رفتار و اخلاق: اطمینان از رفتار و عملکرد اخلاقی و مناسب مدیران، مدیریت و کارمندان
*	*	*	*	*	اعتبار و اعتماد: تقویت اعتماد به سانکروپ و صنعت خدمات مالی
*	*	*	*	*	شفافیت و افشا: متعهد به افشای فرصت‌ها، ریسک‌ها و عملکرد اقتصادی، اجتماعی و زیست‌محیطی؛ اطمینان از اینکه اطلاعات مربوط به محصولات و خدمات به‌راحتی قابل‌دستیابی و قابل‌درک است.
*	*			*	انصاف و ارزش: اطمینان از اینکه محصولات و خدمات به ارزش منصفانه ارائه شود و نیازهای گروه‌های ذینفع مختلف را به‌طور موازنه و متعادلی برآورده کند.
			*	*	تغییرات اقلیمی و تأثیر بر کسب‌وکار: پرداختن به تأثیرات تغییرات اقلیمی بر فعالیت‌های تجاری سانکروپ
*	*			*	تغییرات اقلیمی و تأثیر بر مشتریان: آماده شدن شرکت در برابر تأثیر تغییرات اقلیمی بر مشتریان، از جمله از طریق بانک‌ها، وام‌ها، صدور بیمه‌نامه و حمایت از خط‌مشی‌های عمومی
	*			*	تجربه مشتری: طراحی محصولات و خدمات مشتری محور و تجربه مثبت مشتری از آن
*				*	توان مالی و قابلیت دسترسی: دسترسی به خدمات مالی مناسب و مقرون‌به‌صرفه که برای اهداف مدنظر شرکت مناسب بوده و نیازهای مشتری را برآورده سازد.
	*	*	*	*	امنیت سایبری و داده‌ها: کسب اطمینان از اینکه داده‌های کسب‌وکار و مشتریان در امنیت بوده و به‌طور مناسبی مدیریت می‌شود.
*			*	*	وام دهی، صدور بیمه‌نامه و سرمایه‌گذاری مسئولانه: اتخاذ رویکردی مسئولانه و اثبات در زمینه سرمایه‌گذاری، صدور بیمه‌نامه و وام‌دهی؛ اطمینان از انجام بررسی دقیق و کافی در مورد ریسک‌ها، فرصت‌ها و عملکردهای اجتماعی و زیست‌محیطی

گزارش پایداری شرکت مونیخ ری



Corporate Responsibility Report

مدل کسب و کار شرکت بیمه‌ای مونیخری نیز مبتنی بر حاکمیت شرکتی مسئولانه است که الزامات اقتصادی، زیست‌محیطی و اجتماعی را با یکدیگر وفق می‌دهد. برای این منظور، مونیخری به شفافیت و گفتگو با ذینفعان خود تکیه می‌کند. مونیخری، سالانه میزان انتشار کربن را از لحاظ میزان مصرف انرژی، کاغذ و آب، سفر تجاری و تولید زباله محاسبه می‌کند. از سال ۲۰۱۵، یک شرکت حسابرسی خارجی به‌طور سالانه تأیید کرده است که مونیخری به اهداف خود برای داده‌های کمی انتخاب‌شده محیط زیستی رسیده است (مونیخری، ۲۰۱۸).



گزارش پایداری شرکت منیولایف

Sustainability Report and Public Accountability Statement



مباحث مطرح شده در گزارش پایداری منیولایف

مباحث گزارش	موارد با اهمیت
شرح مسئولیت ها و وظایف کمیته های هیئت مدیره، کمیته انتصابات و راهبری شرکتی، شورای اجرایی پایداری، کمیته عملیات پایدار واحد کسب و کار، مرکز تخصصی پایداری	راهبری پایدار
نحوه و طرق مشارکت و تعامل با ذینفعان مختلف به طور نمونه از طرق وب سایت ها، گزارشات	مشارکت ذینفع
شرح انواع جوایز کسب شده توسط شرکت	جوایز و تقدیر
چارچوب ها و خط مشی های مناسب در شرکت مانند خط مشی ضد تقلب، پول شویی و تامین مالی تروریسم، منشور اخلاقی، انواع رهنمودها و ائین نامه هایی حاکمیت شرکتی که شرکت اجرا می نماید، ویژگی های هیئت مدیره، کمیته ها مانند کمیته حسابرسی و ریسک، تنوع اعضاء و زنان عضو هیئت مدیره و نحوه برگزاری جلسات و نحوه انتخاب اعضای هیئت مدیره، نحوه ارزیابی سالانه فعالیت هیئت مدیره، کنترل ها و مدیریت ریسک اثر بخش، کمیته های مسئول نظارت و تعیین کننده های خط مشی ریسک شرکت، انواع رتبه های کسب شده توسط شرکت از سازمان های رتبه بندی جهانی، شرح خط مشی های شرکت در خصوص زنجیره تامین مسئولانه، تنوع گروه های تامین کنندگان، خط مشی حمایت های سیاسی شرکت و مقررات مربوطه در این زمینه در کانادا	هدایت، راهبری و مدیریت ریسک
کسب رضایت مشتری با ارائه خدمات و محصولات به صورت دیجیتال، نظر سنجی ها و بازخورد به منظور بررسی میزان رضایت مشتریان و اقدامات مربوطه در این زمینه، انواع راه های بیمه ای ارائه شده برای جلب رضایت و اسودگی مشتریان به خصوص در زمینه بیماری ها چون دیابت، ارائه یک برنامه فناورانه برای بهبود سلامت مشتریان (مثلا به انتخاب های سلامت محور مشتریان و سبک زندگی سالم پاداش داده شده و در خط مشی های ارائه بیمه نامه ها لحاظ می شود)، چارچوب و خط مشی و آموزش های مربوطه به کارکنان در خصوص حفظ حریم خصوصی و اطلاعات مشتری و بررسی های مربوطه توسط گروه خدمات حسابرسی برای حصول اطمینان از اثربخشی چارچوب حریم خصوصی شرکت	مشتریان
تعبیه معیارهای زیست محیطی، اجتماعی و راهبری در سرمایه گذاری ها، تعهدات جهانی مربوطه در زمینه مدیریت سرمایه گذاری ها مثلا پذیرش اصول سرمایه گذاری مسئولانه توسط شرکت، خط مشی های شرکت در زمینه سرمایه گذاری مسئولانه، اخذ گواهینامه های مربوطه و حصول اطمینان از استانداردهای پایداری در هنگام سرمایه گذاری، خط مشی حفاظت از تنوع زیستی از خرید تا فروش، تنظیم خط مشی ها و رهنمودها جهت پایداری زمین های کشاورزی، توجه به ملاحظات زیست محیطی، اجتماعی و راهبری در طول زنجیره ارزش املاک و مستغلاتو لیزینگ اموال و...، مقاوم سازی سیستم های ساختمان های اصلی، سرمایه گذاری در پروژه های دارای انرژی تجدید پذیر، شرح میزان (با اهمیت، محدود و کم) تاثیرات منفی زیست محیطی و اجتماعی پروژه های انجام شده، پذیرش الزامات مطرح شده توسط کارگروه زیست محیطی سازمان ملل و الزامات افشائیات مالی اقلیمی (TCFD)	سرمایه گذاری مسئولانه
شدت انتشار گازهای گلخانه ای، میزان کاهش در مصرف انرژی، آب، کاغذ، بهبود بهره وری انرژی در ساختمان ها و اخذ گواهی های ان، میزان زباله های دفن و بازیافت شده، مدیریت پسماند، میزان سفرهای تجاری انجام شده با ماشین و هواپیما...	محیط زیست
سرمایه گذاری در جامعه شامل کمک های شرکت به سازمان های مردم نهاد، بنیاد کمک به کودکان، برنامه مربیگری جوانان بومی در خصوص موضوع دیابت، همکاری با مرکز پزشکی بوستون، ساعت هایی که کارکنان و نمایندگی ها به طور داوطلبانه در برنامه ها و کمک های خیرخواهانه شرکت به جامعه مشارکت داشته اند، شرح تاثیرات اقتصادی شرکت در کشورها در زمینه تولید اشتغال، سرمایه گذاری و اعطای وام در پروژه های مهم زیر ساختی در کشورها، پرداخت مالیات، خرید کالاها و خدمات	اجتماعات / انجمن ها
تعداد کارکنان، ساعت آموزشی برای رهبری جهانی و اثربخشی سازمانی، حمایت مالی و ارائه برنامه های آموزشی به جوانان، ایجاد فرصت های شغلی، استخدام برای فارغ التحصیلان، کارآموزی های برگزار شده، آموزش های برگزار شده برای بهبود مهارت ها ی شغلی به خصوص با دیجیتالی کردن یادگیری ها، برنامه های بازنشستگی، پوشش بیمه ای و حمایت ها و کمک های شرکت برای بهبود سلامت کارکنان مثلا در حوزه دندان پزشکی	افراد

مهم ترین اولویت های پایداری در ۳ شرکت بیمه (منیولایف نقشه اهمیت نداشته است)

آلیانز	سانکروپ	مونیک ری
<ul style="list-style-type: none"> تغییرات اقلیمی و محیط زیستی (مانند اثرات ناشی از تغییرات اقلیمی، از بین رفتن تنوع زیستی و غیره) دیجیتالی شدن / خودکار سازی امنیت مشتری (از طریق محصولات بیمه ای) بلایای طبیعی (مثل زلزله، رویدادهای شدید اقلیمی و غیره) بحران / شوک مالی 	<ul style="list-style-type: none"> شیوه ها و اخلاق کسب و کار اعتماد و اعتبار کسب و کار تغییرات اقلیم و تأثیرات آن بر کسب و کار و مشتری افشا و شفافیت ارزش و انصاف 	<ul style="list-style-type: none"> تغییرات اقلیمی آگاهی از ریسک حفاظت از داده ها / امنیت سایبری دگردیسی دیجیتال و انرژی سرمایه گذاری پایدار

باسپاس از توجه شما

