

نشریه الکترونیکی

نازه های بیمه

ایران و جهان

دو هفته نامه
علمی، حرفه ای
اطلاع رسانی

شماره ۱۵ / نیمه اول شهریور ۹۵



مدیر مسئول:

علیرضا محمدعلی

شورای سردبیری:

گروه های پژوهشی

دبیر اجرایی:

مهدی ملائی



www.irc.ac.ir
tazehayebimeh@irc.ac.ir

روابط عمومی و امور بین الملل پژوهشگاه بیمه

فهرست مطالب

- ۲..... گزارش‌دهی بر اساس توانگری مالی ۲ ارقام جدیدی برای رشته‌های مختلف بیمه‌ای ارائه داد
- ۳..... نتایج آزمون فشار بر صنعت بیمه زندگی اعلام شد
- ۵..... نرخ بیمه در اروپا و جهان در حال افت مجدد است
- ۶..... اکچوارها به کشورهای G20 هشدار دادند
- ۷..... گزارشی کوتاه از همایش آسیایی اوراق بهادار بیمه‌ای آرتمیس
- ۹..... شرکت‌های فن‌آوری بیمه، رهبران جدید فن‌آوری مالی هستند
- ۱۱..... رشد بیمه اتکائی در آسیا در گرو اجرای اصلاحات در تنظیم مقررات
- ۱۲..... مسئله اوراق بهادار بیمه‌ای یک سرمایه‌گذاری مسئولانه است
- ۱۴..... توسعه مدل ریسک به رشد انتقال ریسک حوادث فاجعه‌بار کمک می‌نماید
- ۱۶..... ایران و نروژ تفاهم‌نامه همکاری پوشش بیمه‌ای امضا کردند

گزارش‌دهی بر اساس توانگری مالی ۲ ارقام جدیدی برای رشته‌های مختلف بیمه‌ای ارائه داد

برای اولین بار از زمان راه‌اندازی نظام نظارتی جدید یعنی توانگری مالی ۲ در اول ژانویه ۲۰۱۶، سازمان نظارت مالی فدرال آلمان (BaFin)^۱ یافته‌های خود را از ارقام گزارش شده در تک تک سطوح بیمه اعلام نمود.

ارزشیابی از «گزارش‌گیری روز آغازین»^۲ و اولین گزارش سه‌ماهه نشان می‌دهد که بجز برخی استثنائات در بیمه اموال و حوادث، تمامی بیمه‌گران قادر بوده‌اند تا پوشش کافی برای ملزومات سرمایه توانگری مالی (SCR)^۳ جدید ارائه دهند. اما، در سه‌ماهه اول ۲۰۱۶، به دلیل فضای سخت بازار سرمایه، به ویژه در بخش بیمه زندگی، ضرایب SCR به طور قابل ملاحظه‌ای رو به وخامت گذاشته بود

مدیر کل اجرایی BaFin، فرانک گراند^۴ در این زمینه اظهار داشت: «با چاپ این چکیده و جریئات، سازمان نظارت مالی فدرال آلمان توجه شایسته‌ای به اصل شفافیت داشته است که در بطن توانگری مالی ۲ نهفته است.» آقای گراند افزود از نظر BaFin انتشار مروری بر طبقه‌های اصلی بیمه پیش از افشای داده‌های خاص عملیاتی در سال ۲۰۱۷ اهمیت ویژه‌ای داشته است.

از ۱ ژانویه ۲۰۱۶، تمامی ۸۴ کسب و کار بخش بیمه قادر بوده‌اند تا پوشش ملزومات سرمایه توانگری مالی را گزارش دهند. نسبت این ملزومات در کل بخش به ۲۸۳ درصد می‌رسد. طی سه‌ماهه اول، این رقم به طور معناداری نامناسب بود. تقریباً نیمی از بیمه‌گران زندگی از تعدیل نواسانات^۵ و سنجه گذار^۶ بهره برده‌اند. پیرو ماده ۸۹ قانون نظارت بیمه آلمان^۷، بیمه‌گران لازم است تا صندوق‌های خود را نسبت به ملزومات سرمایه توانگری مالی در حد مناسبی حفظ کنند.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان نظارت مالی فدرال آلمان، آگوست ۲۰۱۶

^۱ Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Federal Financial Supervisory Authority)

^۲ Day 1 reporting

^۳ Solvency capital requirement

^۴ Frank Grund

^۵ Volatility adjustment

^۶ Transitional measure

^۷ Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG

نکته:

توانگری مالی ۲، سیستم توانگری مالی جدیدی محسوب می‌شود که در آن به شفاف‌سازی اطلاعات توجه ویژه‌ای شده است. بر این اساس و در راستای توجه به اصل شفافیت، اولین گزارش توانگری مالی ۲ توسط سازمان نظارت مالی فدرال آلمان منتشر شده است و می‌تواند پیش‌زمینه‌ای برای انتشار گزارش توانگری مالی ۲ در سال ۲۰۱۷ باشد. در این صورت تمام بازیگران بازار این فرصت را خواهند داشت تا با اثرات نظام جدید روی بیمه‌های عمر، اموال، حوادث، درمان و بیمه اتکایی آشنا شوند. در گزارش این دوره که بر اساس ضرایب الزامات سرمایه توانگری مالی (SCR) می‌باشد، نوسانات شدید مشاهده شده که به دلیل تغییرات فضای کسب و کار بازار است به وضوح نشان می‌دهد که مقایسه تنها بر اساس این ضرایب باید با احتیاط صورت پذیرد. نکته قابل توجه در گزارش این است که بجز برخی استثنائات در بیمه اموال و حوادث، تمامی بیمه‌گران قادر بوده‌اند تا پوشش کافی برای SCR جدید ارائه دهند.

نتایج آزمون فشار بر صنعت بیمه زندگی اعلام شد

در روز ۱۹ آگوست، سازمان تنظیم مقررات احتیاطی استرالیا (APRA)^۱ نتایج اولیه آزمون جامع فشار^۲ خود را در صنعت بیمه زندگی که در سال ۲۰۱۵ به انجام رسانده بود، اعلام نمود. این آزمون فشار شامل مجموعه‌ای از بیمه‌گران، بیمه‌گران اتکائی و متخصصین ریسک مختلف را شامل می‌شود که طی یک دوره سه ساله تحت سناریوی نامطلوب^۳ مورد بررسی قرار گرفته‌اند. پارامترهای اقتصادی این سناریوی فرضی بر پایه یک رکود اقتصادی در چین بوده است که سبب افت در رشد جهانی و رکود اقتصادی در استرالیا و افت ۵ درصدی در تولید ناخالص ملی (GDP) و بیکاری تا حد ۱۴ درصد شده بود. اثر این سناریو بر سطوح تعهدات به ویژه در بخش بیمه درآمد از کارافتادگی^۴ و ناتوانی

^۱ Australian Prudential Regulation Authority

^۲ Comprehensive stress test

^۳ Adverse scenario

^۴ Disability income insurance

کامل و دائمی (TPD)^۱ و سطوح دارایی با افت اقتصادی شدید در قیمت‌های بیمه اموال و سهام^۲ و بازده اوراق قرضه دولتی^۳ و افزایش در گسترش اعتبار مورد بررسی قرار گرفته است.

بدون اینکه اجازه اقدام مدیریتی در پاسخ به این سناریو داده شود، بیمه‌گران خسارت‌هایی عمده و افت جدی در سرمایه خود را تجربه نمودند. اما، به محض اینکه بیمه‌گران، راه‌کارهای ویژه کاهش خسارت که شامل قیمت‌گذاری مجدد^۴، کاهش یا تعلیق سود سهام^۵ و تزریق سرمایه^۶ می‌شد، را در عملکرد خود لحاظ کردند، سرمایه به سطح پیش از آزمون فشار بازگشت.

جیاف سامرهیز^۷ عضو سازمان تنظیم مقررات احتیاطی استرالیا در این باره اظهار داشت: «آزمون فشار دغدغه‌ها به ویژه در بخش بیمه درآمد از کارافتادگی را روشن نمود و نیاز به توجه به این مشکلات در آینده نزدیک را خاطر نشان کرد. این نتایج انتظارات در راستای پیشرفت مستمر در قابلیت‌های آزمون فشار در صنعت بیمه زندگی را تقویت می‌نماید.»

سازمان تنظیم مقررات احتیاطی استرالیا، سازمانی دولتی است که بر صنعت خدمات مالی مانند بانک‌ها، اتحادیه‌های اعتباری، تعاونی‌ها، شرکت‌های بیمه عمومی و بیمه اتکائی، بیمه زندگی، بیمه‌گران خصوصی سلامت و صنعت مستمری بازنشستگی نظارت دارد. هم اکنون، این سازمان، بر ۵/۴ تریلیون دارایی سپرده‌گذاران، بیمه‌گزاران و اعضای صندوق‌های مستمری بازنشستگی نظارت می‌نماید.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان تنظیم مقررات احتیاطی استرالیا

نکته:

یک بیمه‌گر نیاز دارد که یک دامنه وسیعی از پیامدهای ممکن را که می‌توانند بر وضعیت مالی فعلی و آتی مورد انتظار او تأثیرگذار باشند را در نظر بگیرد. آزمون‌های فشار از ابزارهای ضروری مدیریت ریسک برای بیمه‌گران و ناظران هستند و به آنها این اطمینان را می‌بخشد که آیا بیمه‌گران انعطاف‌پذیری مالی کافی برای جذب زیان‌های ممکن که می‌توانند تحت سناریوهای مختلف رخ دهند را دارند یا خیر. امروزه در بازارهای

^۱ Total and Permanent Disablement (TPD)

^۲ Equity

^۳ Government bond

^۴ Repricing

^۵ Dividend

^۶ Capital injection

^۷ Geoff Summerhayes

مالی و خصوصاً در صنعت بیمه به کارگیری آزمون فشار و واکاوی شرایط مالی و متغیرهای اثرگذار جهانی بسیار مورد تاکید است. بنابراین، با توجه به شرایط کم‌ثبات منطقه و متغیرهای مختلف موثر در جریان تعهدات آتی و جریان ورودی شرکت‌های بیمه، نیاز به انجام آزمون فشار خصوصاً در بیمه‌های با تعهدات بلندمدت و افشای نتایج این آزمون‌ها و اتخاذ تصمیمات مناسب و به‌هنگام برای جلوگیری از زیان بیشتر، به شدت احساس می‌شود.

نرخ بیمه در اروپا و جهان در حال افت مجدد است

نرخ بیمه‌های بازرگانی در حال کاهش است اما نرخ افت^۱ به آهستگی حرکت می‌کند. بر اساس گزارش مارش^۲، این روند در بازارهای اروپا و انگلستان بیشتر نمود داشته است.

در حالی که متوسط هزینه بیمه در سیزدهمین سه‌ماهه خود، کاهش داشته است، نرخ افت طی شش ماهه اول ۲۰۱۶ به کندی حرکت می‌کند. نرخ تجدیدقرارداد ترکیبی^۳ در جهان نیز در سه ماهه آخر ۲۰۱۵ پایین بوده است که این رشد پایین، از سه ماهه چهارم ۲۰۱۲ آغاز شده بود.

بر اساس آمار مارش، الگوی مشابهی نیز در نرخ بیمه اموال در جهان ظهور پیدا کرده است. در سه ماهه دوم ۲۰۱۶، این نرخ تا ۴/۵ درصد و در سه ماهه اول ۵/۶ درصد کاهش داشته است. نرخ افت نیز نسبت به ۷/۶ در سه ماهه چهارم سال گذشته میلادی، پایین بوده است.

نرخ تعهدات مالی و حرفه‌ای در جهان نیز در سه ماهه دوم سال جاری میلادی، کمتر از ۳/۱ درصد بوده است که نسبت به سه ماهه سوم سال گذشته میلادی، ۴/۶ درصد افت شدید داشته است.

طی نه ماه گذشته، در انگلستان نرخ‌ها در حدود ۵ درصد ثابت مانده است. اما این روند از ۸/۵ درصد در سه ماهه سوم سال ۲۰۱۵ کاهش یافته است. بر اساس گزارش مارش، خروج انگلستان از اتحادیه اروپا نیز بر بازار اثر خواهد گذاشت.

در منطقه آسیا اقیانوسیه نیز نرخ متوسط تجدید قرارداد، یک افت ۳/۴ درصدی طی سه ماهه اخیر تجربه نموده است. باز هم این روند کاهش نسبت به ۹/۸ درصد خود در سه ماهه دوم سال ۲۰۱۵ بوده است.

در آمریکای لاتین نیز نرخ افت به ۲/۹ درصد در سه ماهه دوم نسبت به ۵/۵ درصد در سه ماهه اول سال جاری میلادی رسید.

^۱ Rate of decline

^۲ Marsh

^۳ Global composite renewal rate

بر اساس همین گزارش، خسارت‌های حوادث فاجعه‌بار بیمه شده در نیمه اول ۲۰۱۶، نسبت به مدت مشابه سال گذشته، از ۱۹ میلیارد به ۲۷ میلیارد دلار رسیده است. در صورتی که این روند افزایش خسارت ادامه پیدا کند، ممکن است برخی بیمه‌گران نرخ‌ها را واکاوی مجدد نمایند.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: کامرشال ریسک یورپ، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

ایجاد رقابت و حضور در فضای رقابتی از اصلی‌ترین ویژگی محیط فعالی در صنایع امروزی است. لازمه رقابت در بازار پرتلاطم امروزی حداکثری سازی منافع مشتریان با کاهش هزینه‌ها و قیمت‌ها و در عین حال ارائه خدمات با کیفیت می‌باشد. شرکت‌های بیمه نیز از این امر مستثنی نبوده و دائماً در حال رقابت بر سر ارائه خدمات به مشتری و جذب آن هستند. صنعت بیمه ارائه دهنده خدمت است و ایفای تعهدات در آن با خسارات ایجاد شده رابطه‌ای تنگاتنگ دارد. کاهش پی در پی قیمت‌ها در راستای جذب مشتری بدون احتساب احتمال تغییر ریسک و افزایش خسارات یکی از عمده‌ترین دلایل ورشکستگی شرکت‌های بیمه در سرتاسر دنیا می‌باشد.

اکچوارها به کشورهای G20 هشدار دادند

مؤسسه و دانشکده اکچواری (IFoA) طی بیانیه مشترکی با مؤسسه توسعه فرامرزی^۱ به کشورهای عضو G20 هشدار داد تا یارانه سوخت‌های فسیلی را کاهش دهند. در این بیانیه از این کشورها خواسته شده است بر اساس تعهدات خود در کنفرانس تغییرات آب و هوایی (COP21) در سال ۲۰۱۵، محدوده زمانی مشخصی برای حذف این یارانه‌ها اعلام کنند.

نیکو اسپینال^۲، رئیس هیئت منابع و محیط زیست IFoA اظهار داشت: «بدون این یارانه‌ها، رقابت بیشتری برای سرمایه‌گذاری در بخش منابع انرژی تجدیدپذیر وجود خواهد داشت. مسئله‌ای که ما عاجزانه می‌خواهیم اتفاق بیفتد تا از عواقب فاجعه‌بار تغییرات آب و هوایی در آینده پیشگیری نماییم.»

^۱ Overseas Development Institute

^۲ Nico Aspinall

بر اساس نظر IFOA، یارانه‌های سوخت‌های فسیلی به عنوان مانعی برای سرمایه‌گذاری در بخش انرژی تجدید پذیر بوده است. اسپینال در ادامه با اشاره به ریسک آب و هوا به عنوان «یکی از عمده‌ترین ریسک‌های فعلی و نسل‌های آینده» می‌افزاید: «ما معتقدیم که بزرگترین شانس اثرگذاری معنادار بر مدیریت ریسک آب و هوا آنست که ما همگی به عنوان یک جامعه جهانی با هم دست به دست دهیم و از انتشار گازهای گلخانه‌ای پیشگیری نماییم.»

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: اکچواری، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

آژانس بین‌المللی انرژی، ایران را بزرگترین کشور یارانه‌دهنده در جهان برای سوخت‌های فسیلی معرفی کرد. با توجه به این که تولید انرژی و مصرف آن دو سوم میزان انتشار گازهای گلخانه‌ای جهان را شامل می‌شود باید گفت که بخش انرژی برای مقابله با تغییرات اقلیمی نقش کلیدی دارد. امروزه عوامل بسیاری از جمله گسترش فزاینده نیاز به انرژی، محدودیت منابع فسیلی، فاجعه آلودگی زیست محیطی ناشی از سوخت مواد فسیلی، گرم شدن هوا و اثر گلخانه‌ای، لزوم تعادل پخش گازهای آلاینده سبب توجه به انرژی‌های تجدید پذیر طبیعی شده است. استفاده از انرژی‌های تجدید پذیر موجب کاهش مصرف فرآورده‌های نفتی و اشتغال‌زایی شده و میزان آلودگی محیط زیست را نیز کاهش می‌دهد.

گزارشی کوتاه از همایش آسیایی اوراق بهادار بیمه‌ای آرتمیس

اولین کنفرانس آسیایی اوراق بهادار بیمه‌ای آرتمیس^۱ در جولای ۲۰۱۶ در شهر سنگاپور با شرکت بیش از ۱۷۰ هیئت از سرتاسر جهان با هدف بررسی اوراق بهادار بیمه‌ای برگزار شد. بازار نوظهور بیمه اتکائی و اوراق بهادار بیمه‌ای آسیا در نظر بسیاری، بخشی با رشد بالقوه بالا محسوب می‌شود و سنگاپور به عنوان قطب تجارت بیمه اتکائی در آسیا شناخته می‌شود. این همایش توسط شش شرکت بزرگ جهانی حمایت شده است.

^۱ Artemis ILS Asia 2016

اولین سخنرانی به بررسی بیمه اتکائی در آسیا و گسترش اوراق بهادار بیمه‌ای در این منطقه می‌پردازد. لیکسین زنگ^۱، رئیس اجرایی آلفاکت مَنجِرز^۲، در این سخنرانی، تشریح می‌کند که آسیا تقریباً ۷٪ از سقف بیمه اتکائی جهان را خریداری می‌نماید که نسبت به بازارهای پیشرفته جهان رقم بسیاری پایینی است. وی در ادامه می‌افزاید: «ریسک دامنه^۳ و تمرکز بر ریسک دامنه در تعیین حق بیمه هزینه بیمه اتکائی بسیاری مهم است.» وی همچنین در انتهای سخنرانی خود ابراز امیدواری نمود که فضای اوراق بهادار بیمه‌ای در آسیا گسترش بیشتری پیدا کند و سطح نفوذ بیمه اتکائی افزایش یافته و ریسک دامنه رشد داشته باشد. سخنرانان دیگر نیز به اهمیت رشد اوراق بهادار بیمه‌ای و استفاده از قابلیت های آن در صنعت بیمه آسیا تأکید نمودند. همایش بعدی آرتیمیس در حوزه اوراق بهادار بیمه‌ای در جولای ۲۰۱۷ در کشور سنگاپور خواهد بود.

اولین اوراق قرضه حوادث فاجعه بار در آسیا در سال ۱۹۹۷ ارائه شد و از آن زمان تا کنون این قاره در صنعت اوراق بهادار بیمه‌ای مشارکت داشته است.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: آرتیمیس، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

حجم کوچک بازار بیمه اتکایی و تمرکز بر ریسک حوادث فاجعه آمیز در آسیا، به این معناست که در حال حاضر به دلیل ارزان بودن بازار بیمه اتکایی سنتی، واگذارکنندگان نیازی به استفاده از ILS و قبول پیچیدگی‌ها و زحمتهای آن احساس نمی‌کنند. با این وجود، براساس چشم‌اندازهایی که برای آسیا تعیین شده است در آینده ریسک دامنه بسیار بزرگ خواهد شد و در نتیجه هزینه بازار اتکایی سنتی افزایش خواهد یافت و انتظار می‌رود این موضوع سبب ایجاد فرصت‌های بیشتر برای افزایش ظرفیت ILS ها می‌شود.

برای بیمه‌گران آسیایی ضروری است که با ساختار و طرز عملکرد ILS آشنا شوند و سعی کنند از طریق آن با بازار سرمایه ارتباط برقرار کنند. زیرا زمانی که موضوع رشد ریسک دنباله تحقق یابد، ناشران و متصدیان ILS می‌توانند برای آنها ظرفیت‌های سرمایه‌ای ایجاد کنند.

^۱ Lixin Zeng

^۲ Alphacat Managers Ltd.

^۳ Tail risk

شرکت‌های فن‌آوری بیمه، رهبران جدید فن‌آوری مالی هستند

تحلیل‌ها نشان می‌دهد که تأمین مالی آغازگران فن‌آوری بیمه^۱، از بخش بیمه فراتر رفته است. تا کنون، بخش فن‌آوری بیمه شامل شرکت‌هایی می‌گردد که سکوها^۲ جدید بیمه‌گری، خسارت‌ها، توزیع و کارگزاری ایجاد نموده و نیز محصولات بهبودیافته خاص و مبتنی بر تجربه مشتری ارائه می‌دهند. بر اساس گزارش فصلی^۳ KPMG و سی‌بی اینسایت^۴ با عنوان «نبض فن‌آوری مالی»^۵، این شرکت‌ها ۴۷ سرمایه‌گذاری مخاطره‌آمیز^۶ در سال جاری میلادی داشته‌اند که در مجموع یک میلیارد دلار تخمین زده می‌شود که با ۷۴ مورد سرمایه‌گذاری در مدت مشابه آن در سال ۲۰۱۵ به مبلغ کل ۲/۵ میلیارد دلار قابل مقایسه است.

این موضوع علاوه بر این واقعیت است که بخش فن‌آوری مالی در ایالات متحده به طور کل طی سه ماهه دوم با ۹۷ مورد تراکنش کمترین کسب و کار را تجربه نموده است که با سه‌ماه اول آن با ۱۳۰ تراکنش قابل مقایسه است. به طور جهانی نیز تأمین مالی آغازگران فن‌آوران مالی تا ۵۰ درصد در سه ماهه دوم کاهش داشته است و این مسئله، نتیجه‌ی افت سرمایه‌گذاری در آسیا است.

گری پلاتکین^۷ رئیس مدیریت بیمه KPMG اظهار می‌دارد که چند عامل سبب ظهور فن‌آوری مالی شده است یکی وجود بازار نرم و دیگری نقدینگی بیمه‌گران برای سرمایه‌گذاری است. به همین دلیل، «هر شرکت، هر چند وقت یک بار، این امتحان را می‌کند و زمانی که هزینه تغییر را تشخیص می‌دهند و بازدهی نیز کسب نمی‌کنند، از ادامه راه می‌ایستند».

روند رشد بخش فن‌آوری بیمه نیز توسط بیمه‌گران سنتی حمایت می‌شود. زیرا آنان صندوق سرمایه مخاطره‌آمیز^۸ برای سرمایه‌گذاری در تولیدکنندگان فن‌آوری بیمه ایجاد نموده‌اند.

^۱ Insurtech

^۲ Platform

^۳ KPMG International

^۴ CB insights

^۵ Pulse of FinTech

^۶ Venture capital investment

^۷ Gary Plotkin

^۸ Venture capital fund

روند دیگری که در این گزارش به آن اشاره شده است، آنست که برخی بیمه‌گران مانند آویوا^۱، آلیانز^۲ و مت‌لایف^۳، فن‌آوری مالی و دیگر شرکت‌های فن‌آوری را در دپارتمان‌های نوآوری خود شرکت می‌دهند تا مشتریان بیشتری در یک محیط طبیعی مشارکت نمایند. این دپارتمان‌ها با هدف سکویهای آنلاین و موبایل و جهت بهبود مدیریت بیمه‌نامه و پرداخت خسارت ایجاد شده‌اند.

در حالی که صنعت بیمه، بسیار آهسته تغییر می‌کند، بیمه‌گران به طور فزاینده‌ای در حال توسعه نوآوری در زمینه فرگشاشناسی^۴، قابل‌حمل‌ها^۵، اینترنت اشیا^۶، بلاک‌چین^۷ و دیگر فن‌آوری‌ها برای سلیقه‌های مختلف مشتریان هستند. پلاتکین می‌افزاید: «من پیش‌بینی می‌کنم که فعالیت متناهی در فضای رشته اموال و حوادث صورت پذیرد به دلیل وجود این وجه که باید یا نوآوری ایجاد کرد یا مرگ.»

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: انشورنس نتورکینگ، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

فناوری مالی رشته‌ای در کسب و کار است که اساس آن استفاده از نرم‌افزار برای فراهم کردن خدمات مالی است. شرکت‌های فناوری مالی عموماً استارت‌آپ‌هایی هستند که با هدف اصلاح سیستم‌های مالی فعلی در شرکت‌ها و موسسات به وجود می‌آیند. فین‌تک صنعتی نوظهور و پر از نوآوری است که از ادغام صنعت کهن مالی و فناوری اطلاعات نوین شکل گرفته است. موضوعات داغ این صنعت شامل داده‌های عظیم، پیش‌بینی و تحلیل، پرداخت، مدیریت ریسک، امنیت، شبکه‌های اجتماعی، زیرساخت‌های مبتنی بر رایانش ابری، سرمایه‌گذاری گروهی و تسهیلات بدون عامل می‌شود. کسب‌وکارها نیز مزایای مختلفی را از بسترهای فین‌تک دریافت می‌کنند از جمله: فعالیت در خارج از مرزهای کشور خود/ دسترسی آسان و شفاف به اطلاعات/ ایجاد بسترهای مشتری‌پسند و افزایش فروش / پیدا کردن سرمایه‌گذاران حرفه‌ای / ارائه خدمات بهتر به مشتریان.

^۱ Aviva

^۲ Allianz

^۳ MetLife

^۴ Analytics

^۵ Wearable

^۶ Internet of Things

^۷ Blockchain

بر اساس گزارش برترین‌های بازارهای فناوری مالی منتشر شده توسط اداره تجارت بین‌المللی وزارت بازرگانی ایالات متحده، شرکت‌های برتر فناوری مالی در حوزه بیمه و سلامت در سال ۲۰۱۵ به شرح زیر می‌باشند: **Collective Health (San / Oscar(Newy York) / ZhongAn(Shanghai) / Knip (Zurich) / (Gurgaon, India) Policy bazaar / Mateo)** که فراهم آوردن بیمه‌های دیجیتال نوآورانه به منظور درک کلی و تجزیه و تحلیل بیمه‌نامه، تعرفه‌ها و خدمات موجود بصورت آسان و سریع برای کاربران، استفاده از فن‌آوری داده‌های بزرگ برای کمک به طراحی محصول، بیمه‌گری خودکار، پرداخت خودکار خسارت، بازاریابی دقیق و مدیریت ریسک از جمله خدمات شرکت‌های برتر فناوری مالی در حوزه بیمه می‌باشد.

از آنجا که دسترسی به بازارهای جهانی به سبب وجود اینترنت، بسیار آسان شده و مدل‌های نوین کسب و کار در حال رونق‌گیری هستند، امید است در آینده‌ای نه‌چندان دور شاهد ارائه راهکارها و خدمات شرکت‌ها و کارآفرینان خلاق ایرانی در عرصه بین‌المللی به خصوص در صنعت نوظهور فین‌تک باشیم.

رشد بیمه اتکائی در آسیا در گرو اجرای اصلاحات در تنظیم مقررات

بر اساس گزارش شرکت رتبه‌بندی فیچ، با تمرکز بیمه‌گران مستقیم بر راه‌کارهای مدیریت ریسک و تقاضای آنان، اقدامات مختلف تنظیم مقررات در منطقه آسیا، می‌تواند به طور غیر مستقیم بر تقاضای بیشتر در بخش بیمه اتکائی بیفزاید. ناظران و تنظیم مقررات‌کنندگان آسیایی در روند اجرای طیفی از اقدامات به منظور تغییر در فضای کسب و کار در منطقه خود هستند.

روند تغییرات قانونی در اندونزی، ویتنام و هند بیشتر به سمت حفظ‌گرایی^۱ مشتری حرکت می‌نماید و تلاش‌هایی نیز برای افزایش درصدی از کسب و کار بیمه توسط بیمه‌گران اتکائی محلی انجام پذیرفته است. بیمه‌گران اتکائی محلی همواره در توانمندی خود برای بهبود مدیریت و کنترل ریسک به منظور حفظ افزایش حجم آتی حق بیمه‌ها، دچار چالش هستند.

همچنین، فیچ انتظار دارد تا رقابت با ورود چند بیمه‌گر محلی در چین طی ۲۰۱۵-۲۰۱۶ افزایش یابد. فاصله بین خسارت‌های بیمه‌شده و کل خسارت‌ها اقتصادی ناشی از حوادث فاجعه‌بار طبیعی طی سال ۲۰۱۵ بهبود یافته است اما این شرکت رتبه‌بندی معتقد است که همچنان این فاصله پر نشده است. بسیاری از بازارهای

^۱ Protectionism

آسیایی دارای نفوذ بیمه پایین هستند که این به صورت بالقوه، رشدی قوی در کسب و کار محسوب می‌شود. در این میان می‌توان به بازارهای دست‌نخورده اندونزی، چین و هند اشاره نمود. در سال ۲۰۱۵، کل خسارت‌های بیمه شده در آسیا به ۱۹ درصد نسبت به کل خسارت‌های اقتصادی در منطقه رسید. این رقم در سال ۲۰۱۴، ۱۰ درصد گزارش شده است.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: رویترز، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

با توجه به شکاف قابل ملاحظه و زیاد خسارت‌های پرداختی توسط بیمه‌گران اتکایی و کل خسارت‌های اقتصادی وقوع یافته ناشی از خطرات طبیعی، در سالهای ۲۰۱۵، به نظر می‌رسد مازاد تقاضای پوشش ریسک خطرات فاجعه آمیز طبیعی بیش از ۸۰ درصد کل تقاضای پوشش ریسک خطرات مذکور باشد. لذا ورود سرمایه‌گذاران بالقوه بیمه‌ای در این عرصه می‌تواند تا حد زیادی شکاف مذکور را پر نماید. از سویی دیگر کمبود عرضه مذکور در زمینه جبران خطرات فاجعه آمیز می‌تواند مانع از بهبود شرایط بیمه نامه‌های خطرات فاجعه آمیز طبیعی شود و این موضوع مغایر با اصول حفاظت از حقوق مشتری و بیمه‌گذار خواهد شد.

به نظر می‌رسد کمبود سرمایه موجود در بازار اتکایی خطرات فاجعه آمیز طبیعی، از جمله علل پایین بودن ضریب نفوذ این رشته در چین به شمار رود.

مبادلات بین‌المللی؛ واگذاری به اتکایی چین و قبولی از اتکایی چین در رشته خطرات فاجعه آمیز طبیعی، می‌تواند کمک شایانی در توزیع بین‌المللی ریسک خطرات فاجعه آمیز طبیعی به شمار رود.

مسئله اوراق بهادار بیمه‌ای یک سرمایه‌گذاری مسئولانه است

راه‌کارهای سرمایه‌گذاری مسئولانه^۱ رشد سریعی در سال‌های اخیر داشته است. یکی از گزارش‌ها، تخمین زده است که ۶/۶ تریلیون (۱۸ درصد) از دارایی‌های داخل مرزهای ایالات متحده، در سرمایه‌گذاری‌های

^۱ Responsible investment

مسئولانه به کار گرفته می‌شود. رابرت هاوی^۱ و الکس برنهارت^۲ از شرکت مرسر^۳ معتقدند سرمایه‌گذارانی که مجبور به سرمایه‌گذاری مسئولانه هستند به اوراق بهادار بیمه‌ای (ILS) بیشتر تمایل نشان می‌دهند. اوراق بهادار بیمه‌ای می‌تواند هر نوعی از ابزار مالی^۴ باشد که از طریق آن بازده اصل مبلغ^۵ و پرداخت بهره به یک وضعیت بیمه‌ای که از قبل پیش‌بینی شده است، متصل باشد مانند طوفان، زلزله یا هر حادثه‌ای با میزان و اثر مشخص. این ابزارها به سرمایه‌گذاران بازار سرمایه کمک می‌نمایند تا در بازاری شرکت نمایند که به طور سنتی برای شرکت‌های بیمه و بیمه اتکائی ذخیره‌سازی نموده است. در این وضعیت، یک سرمایه‌گذار در اوراق بهادار بیمه‌ای تبدیل به ارائه‌کننده بیمه شده و حق بیمه به عنوان **جبران**^۶ دریافت می‌نماید. طیف وسیعی از ابزارها وجود دارد اما شاید مشهورترین آنها اوراق قرضه حوادث فاجعه‌بار^۷ باشد. شاید به نظر برسد که نفع اجتماعی اوراق قرضه حوادث فاجعه‌بار در حفظ یک بیمه‌گر باشد اما فرصت‌های سرمایه‌گذاری مسئولانه در نوآوری در اوراق بهادار بیمه‌ای نهفته است که در نهایت سبب افزایش ضریب نفوذ بیمه می‌گردد. در اینجا، به برخی از نمونه‌های نوآوری در استفاده از ILS اشاره می‌شود:

- برنامه مازاد تجمیعی خسارت بیمه اتکائی^۸ که توسط شرکت ظرفیت ریسک آفریقا^۹ انجام می‌پذیرد از ارائه بیمه قحطی پارامتریک^{۱۰} (به عبارت دیگر میتنی بر شاخص^{۱۱}) برای کشورهای مستقل آفریقایی به منظور تقویت بودجه امدادرسانی حمایت می‌نماید.
- برنامه‌های عمده بیمه اتکائی مانند CCRIF و PCRAFI پوشش پارامتریک^{۱۲} برای طوفان، زلزله و بارش‌های شدید، به ترتیب برای کشورهای جزیره‌ای کوچک در دریای کارائیب و اقیانوس آرام ارائه می‌دهند.

^۱ Robert Howie

^۲ Alex Bernhardt

^۳ Mercer

^۴ Financial instrument

^۵ Principal

^۶ Compensation

^۷ Catastrophe bond

^۸ Aggregate Excess of Loss

^۹ African Risk Capacity Ltd.

^{۱۰} Parametric drought insurance

^{۱۱} Index-based

^{۱۲} Parametric protection

- تراکنش‌های اوراق بهادار حوادث فاجعه‌بار مالی کت مکزیک^۱، پوشش پارامتریک برای طوفان، زلزله به سازمان حوادث غیرمترقبه مکزیک (FONDEN) به منظور حمایت از فعالیت‌های امدادسانی ارائه می‌دهد.

- برنامه‌های وسیع بیمه خرد^۲ با حمایت دولتی که برای جوامع کم درآمد در سطح جهان ارائه می‌شود که در آن از نوآوری پوشش‌های پارامتریک در برابر ریسک‌های خاص با حق‌بیمه‌های ناچیز ارائه می‌شود.

همچنین، اینگونه نوآوری‌ها می‌توانند برای انتقال ریسک مورد استفاده قرار گیرد؛ ریسک‌هایی که بر اساس سوابق و به دلیل اندازه و پیچیدگی شان به سختی توسط بازار استاندارد بیمه می‌شوند. یافتن راه‌هایی برای انتقال اینگونه ریسک‌ها برای ثبات مالی^۳ مؤسسات عمومی، شهروندان و کسب و کارها بسیار مفید و مهم است.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: انشورنس لینکد، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

موارد مطروحه نشان‌دهنده توسعه ابزارهای مالی در حوزه ILS است. از آنجا که ابزارهای سستی ILS موفق بوده‌اند، سایر نیازهای مالی جانبی این ابزارهای معمول نیز خود تبدیل به یک ابزار جدید ILS شده‌اند و تنوع، گستردگی و در نتیجه توسعه ILS ها را دربر داشته‌اند. ایران نیز باید با توجه به نیازها ابزارهای مالی بیمه را طراحی کند، تا از این ظرفیت بازار مالی برای توسعه فعالیت‌ها و ظرفیت‌های بیمه‌ای استفاده نماید.

توسعه مدل ریسک به رشد انتقال ریسک حوادث فاجعه‌بار کمک می‌نماید

^۱ Mexican Multicat Cat Bond

^۲ Microinsurance

^۳ Fiscal sustainability

به منظور توسعه دسترسی و قابلیت‌های راه‌کارهای پارامتریک بیمه^۱، صندوق‌های بیمه ریسک‌های حوادث فاجعه‌بار^۲ و اوراق قرضه حوادث فاجعه‌بار^۳ در مناطق نوظهور و نیز با هدف بهبود توان ارتجاعی جهان در برابر حوادث، الگوپردازی ریسک^۴ باید گسترش یابد.

بر اساس گزارش روابط عمومی پژوهشکده بیمه و مرکز توسعه آمریکا، در پی سخنان سال گذشته رهبران جهان و سازمان‌های جهانی، بر نیاز به بهبود توان ارتجاعی حوادث در جهان از طریق راه‌کارهای بیمه و بیمه اتکائی تأکید شد.

بیمه‌گر اتکائی ای‌اوان بنفیلد^۵، طی گزارش خود نشان داد که خسارات مربوط به حوادث طبیعی نیمه اول سال ۲۰۱۶ به ۹۸ میلیارد دلار رسید که صنعت بیمه و بیمه اتکائی تنها ۳۰ میلیارد آن را پرداخت نمود. این بدین معناست که ۶۸ میلیارد دلار از کل خسارات ناشی از حوادث طبیعی در شش ماهه اول ۲۰۱۶ توسط هیچ نوع بیمه‌ای پوشش داده نشده بودند و این باید توسط دولت‌ها و در نهایت مالیات‌دهندگان پرداخت شود.

با تأکید بر فاصله وسیع جهانی (تفاوت بین خسارات اقتصادی و بیمه‌شده پس از حادثه)، مرکز توسعه آمریکا اعلام کرد که در سال ۲۰۱۵، بیش از هزار مورد خسارات مربوط به حوادث طبیعی، ۱۰۰ میلیارد دلار خسارت ثبت شده است که تنها ۳۰ درصد آن بیمه شده بود.

همچنین در این گزارش آمده است، مناطق نوظهور مانند بخش‌هایی از آسیا و آفریقا که بسیار در معرض حوادث طبیعی هستند، بصورت خطرناکی دارای نرخ نفوذ بیمه پایین می‌باشند و بنابراین، زمانی که حادثه رخ می‌دهد آنها بر کمک‌های دولت‌های خارجی و داخلی اعتماد می‌کنند که در بسیاری مواقع، زمان‌بر و ناکافی است.

به منظور تلاش برای بهبود توان ارتجاعی در بازارهای رشدیافته و نوظهور و در سایه این پیش‌بینی که تغییرات آب و هوایی بر شدت و تناوب حوادث طبیعی فاجعه‌بار می‌افزاید، صندوق‌های بیمه ریسک

^۱ Parametric insurance solution

^۲ Catastrophe risk

^۳ Catastrophe bond

^۴ Risk modeling

^۵ AON Benfield

حوادث فاجعه‌بار، راه‌کارهای بیمه پارامتریک و اوراق قرضه حوادث فاجعه بار به عنوان رویکردهایی مطمئن و پراهمیت به منظور افزایش پوشش و توان ارتجاعی در جهان شناخته شده و به کار گرفته می‌شوند. طرح‌هایی مانند ظرفیت ریسک آفریقا (ACR)^۱، امکانات بیمه ریسک حوادث فاجعه‌بار دریای کارائیب (CCRIF SPC)^۲ و صندوق بیمه حوادث فاجعه‌بار ترکیه (TCIP)^۳ نمونه‌هایی از صندوق‌های بیمه حوادث فاجعه‌بار هستند که از سرمایه و قابلیت‌های بیمه‌اتکائی سنتی و جایگزین و به منظور بهبود توان ارتجاعی مناطق آسیب‌پذیر در برابر حوادث طبیعی به کار گرفته می‌شوند.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: آرتیمیس، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

تفاوت بین خسارات اقتصادی وارد شده و خسارات بیمه‌شده، یکی از معزل‌های موجود برای دولت‌های مختلف دنیا است. بویژه در مناطق نوظهوری نظیر بخش‌هایی از آسیا و آفریقا که بسیار در معرض حوادث طبیعی هستند و ضریب نفوذ بیمه‌شان پایین است، این موضوع فشار مالی بیشتری به دولت‌ها تحمیل می‌نماید. لذا به منظور افزایش توان دولت‌ها برای جبران هزینه‌های ناشی از حوادث فاجعه‌بار که قابل پیش‌بینی نبوده و می‌توانند خسارات بالایی به بار آورند، صندوق‌های بیمه ریسک‌های حوادث فاجعه‌بار و اوراق قرضه حوادث فاجعه‌بار می‌توانند راه‌کارهایی مفید و عملیاتی باشند. کشور ایران نیز همه ساله مواجه با حوادث متنوع و متعدد با شدت خسارات بالاست و به همین دلیل در رده کشورهای پر حادثه قرار می‌گیرد. به دلیل ماهیت این نوع خسارات که نه می‌توان آن را به یک گروه واگذار نمود و نه می‌توان تمامی هزینه‌های آن را جبران کرد؛ لایحه تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی در مجلس تصویب شده است تا زیان‌دیدگان، دولت، بیمه، سازمان‌های حمایتی و کمک‌های داخلی و خارجی به طور مشترک در جبران خسارات حوادث طبیعی سهیم شوند.

ایران و نروژ تفاهم‌نامه همکاری پوشش بیمه‌ای امضا کردند

^۱ African Risk Capacity

^۲ Caribbean Catastrophe Risk Insurance Facility

^۳ Turkish Catastrophe Insurance Pool

بر اساس امضاء یادداشت تفاهم همکاری میان صندوق ضمانت صادرات ایران با شرکت ضمانت صادرات نروژ (موسسه GIEK) دوطرف در زمینه پوشش بیمه‌ای مشترک در کشور ثالث، همکاری اتکایی، تبادل اطلاعات اعتباری تجاری همکاری می‌کنند.

به گزارش روابط عمومی پژوهشکده بیمه و به نقل از روابط عمومی صندوق ضمانت صادرات ایران، یادداشت تفاهم همکاری میان صندوق ضمانت صادرات ایران با شرکت ضمانت صادرات نروژ، توسط سیدکمال سیدعلی رئیس هیات مدیره و مدیرعامل صندوق ضمانت صادرات ایران (EGFI) و "استیل" مشاور و مدیر کل حقوقی صندوق ضمانت صادرات نروژ (موسسه GIEK) به امضاء رسید. امضاء این یادداشت تفاهم همکاری می‌تواند نقش موثری در تسهیل و توسعه روابط تجاری دوکشور ایفا کند.

بر پایه این گزارش، با امضای این یادداشت تفاهم، طرفین در زمینه تبادل اطلاعات اقتصادی، تجاری، بانکی و توسعه پوشش های بیمه به توافق رسیدند و طرفین ابراز امیدواری کردند این همکاری ها از طریق بیمه مشترک واتکایی در دوکشور وکشور ثالث، اعتبارسنجی تجار و بانک ها، جلوگیری از بروز خسارت وکمک به وصول مطالبات توسعه یابد.

منبع: ایرنا

نکته:

یکی از عواملی که همواره موجبات نگرانی صادرکنندگان را فراهم می آورد، وجود ریسک های سیاسی و تجاری در روند صادرات آنها میباشد، چرا که تحقق هر یک از این ریسک ها موجب عدم وصول وجه کالا و خدمات صادره از سوی آنها می گردد. عدم وصول بموقع مطالبات از خریداران خارجی در اغلب اوقات صادرکننده را در تنگنای مالی قرارداده و در نتیجه باعث ناتوانی در ایفای تعهدات مالی وی به اعتبار دهندگان داخلی و گاهی اوقات منجر به ورشکستگی کامل می گردد. بمنظور تامین امنیت مالی صادرکنندگان ایرانی و در نتیجه توسعه موثر صادرات غیر نفتی کشور، صندوق ضمانت صادرات تاسیس گردیده است. در شرایط کنونی پس از تحریم ها باید بیش از گذشته به مبادله دانش و تجربه در حوزه بین المللی پردازیم و روابط خود را گسترش دهیم. شرایط فعلی موقعیتی خوب و فرصت مناسبی در اختیار ایران گذاشته و ایران می تواند با ترسیم جایگاه خود برای تبدیل شدن ایران به قطب بیمه ای منطقه برنامه ریزی کند.

