

نشریه الکترونیکی

نازه های بیمه

ایران و جهان

دو هفته نامه
علمی، حرفه ای
اطلاع رسانی

شماره ۱۸ / نیمه دوم مهر 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..... عملکرد ضعیف کشورهای عضو شورای همکاری خلیج فارس در بازار بیمه
- هفتمین کنفرانس نظارت FMA: نمایندگان نظارت، سیاست‌گذار و صنعت به چالش‌های فعلی تحت عنوان انقلاب بازارهای مالی ۲ پرداختند ۳
- اهمیت اوراق بهادار بیمه‌ای برای کاهش هزینه‌های پوشش ریسک از منظر کارشناسان ۴
- بازار بیمه اتکائی منطقه «منا» وخیم خواهد شد ۵
- خسارت بیمه‌شده برای طوفان متیو تا ۸/۸ میلیارد دلار تخمین زده شده است ۷
- ابزارهای مالی با بیمه‌نامه‌های جدید سازگاری ندارند/ ۳۷ درصد شرکت‌ها ناراضی‌اند ۸
- کاربرد کپتوها در اروپا کاهش یافته است ۸
- برنامه نرم‌افزاری جدید، ریسک را برای دانش‌آموزان ساده کرده است ۱۰
- کاهش بیشینه نرخ ضمانت بیمه زندگی تا ۵ درصد از یک ژانویه ۲۰۱۷..... ۱۱

عملکرد ضعیف کشورهای عضو شورای همکاری خلیج فارس در بازار بیمه

ای‌ام بست^۱ پیش‌بینی می‌کند که کشورهای عضو شورای همکاری خلیج فارس (GCC)^۲ از بازار بیمه خارج خواهند شد زیرا شرکت‌های بیمه این کشورها بسیار ضعیف عمل می‌نمایند. بر پایه گزارش اخیر این شرکت رتبه‌بندی که به بررسی روندهای توسعه نظارتی و تنظیمی در کشورهای عضو این شورا می‌پردازد، این ضعف با فضای تنظیم و مقررات سخت‌گیرانه گره خورده است. همچنین پیش‌بینی می‌شود با خروج از بازار، امکان تلفیق شرکت‌ها از طریق ادغام و تملیک (M&A)^۳ وجود دارد. سازمان نظارت کشور عربستان سعودی (SAMA) نیز در این گزارش مورد نقد قرار گرفته است. عربستان سعودی که ۳۳/۵ درصد از کل حق‌بیمه ناخالص دریافتی را در کشورهای عضو این شورا به خود اختصاص داده است، اخیراً مقررات سختی را بر شرکت‌های بیمه اعمال نموده است که از جمله می‌توان به حذف پذیره‌نویسی جریان نقدی و اصرار بر استفاده از اکچوارهای مستقل اشاره نمود. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: گلوبال انشورنس، سپتامبر ۲۰۱۶

نکته:

شورای همکاری خلیج فارس با حضور کشورهای بحرین، کویت، عمان، قطر، عربستان سعودی و امارات متحده عربی در ۲۵ ماه می سال ۱۹۸۱ میلادی به طور رسمی تشکیل شد. مهمترین هدف از تاسیس این شورا اتحاد، هماهنگی و تقویت هر چه بیشتر روابط میان شش کشور عضو آن عنوان شده است. همچنین دبیرخانه این شورا دارای یک دبیرکل است که از سوی شورای عالی منصوب و از میان اتباع کشورهای عضو شورای همکاری انتخاب می‌شود.

بر اساس گزارش‌های منتشر شده، سال گذشته در بین مقام‌های ارشد و ناظران صنعت بیمه کشورهای عضو این شورا اختلافاتی بر سر بخش‌های مختلف بیمه وجود داشت؛ به عنوان مثال، سازمان‌های تصمیم‌گیرنده مانند بانک مرکزی بحرین، آژانس مالی عربستان سعودی، وزارت صنعت و معادن کویت، سازمان سرمایه‌گذاری بازار در عمان و مقامات ارشد بیمه‌ای در امارات ایده‌ها و قوانین مختلفی برای مطرح کردن داشتند. به همین دلیل قرار شد تا دیدگاه‌های مقامات ارشد و متخصصان صنعت بیمه در این مناطق در تدوین نهایی قوانین صنعت بیمه لحاظ شود. این کشورها پیش از این نیز برای یکسان‌سازی قوانین صنعت بیمه تلاش‌های را انجام داده بودند اما به دلیل اختلاف‌ها بر سر مسائل مهمی نظیر میزان سرمایه‌گذاری لازم، مالکیت خارجی و چگونگی اعطای گواهینامه

1. A.M. Best
2. Gulf Cooperation Council
3. Mergers & Acquisitions

پیشرفت اندکی حاصل شده بود.

هفتمین کنفرانس نظارت FMA:

نمایندگان نظارت، سیاست‌گذار و صنعت به چالش‌های فعلی تحت عنوان انقلاب بازارهای مالی ۲ پرداختند

در روز ۵ اکتبر ۲۰۱۶، هشتصد نفر در هفتمین کنفرانس نظارتی سازمان نظارت بر بازار مالی اتریش (FMA) شرکت نمودند و به بحث و گفتگو در رابطه با «انقلاب بازارهای مالی ۲»^۲ پرداختند. این کنفرانس با سخنرانی کلیدی اندریا انری^۳ رئیس سازمان بانکداری اروپا (EBA)^۴ آغاز شد. علاوه بر این چند تن از رجال سیاسی و اقتصادی اتریش نیز سخنرانی ایراد نمودند. پانل اختصاصی این کنفرانس به بررسی موضوع انقلاب دیجیتال و چالش‌های پیش‌روی صنعت مالی به ویژه مسئله انفجار فن‌آوری مالی (FinTech) پرداخت. این پنل اختصاصی همگام با سه کارگاه تخصصی اجرا شد. کارگاه اول به بررسی اینکه آیا بازار آمادگی دریافت پیشنهاد مستقل در رابطه با سرمایه‌گذاری را دارد. کارگاه دوم به بررسی نظام مدیریت بانک‌ها در اروپا پرداخت و در کارگاه سوم، الگوی کسب و کار تعهدات بیمه در عصر تغییرات آب و هوایی، فضای بهره‌پایین و افزایش امید به زندگی مورد تحلیل و بررسی کارشناسان قرار گرفت.

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

منبع: سازمان نظارت بر بازار مالی اتریش، اکتبر ۲۰۱۶

نکته:

همانگونه که در شماره‌های پیشین نیز اشاره گردید خدمات مالی و بیمه دو صنعت پیشرو در دیجیتالی شدن طی سال‌های اخیر در اروپا و دیگر کشورهای دنیا بوده است. طی سال‌های اخیر کنفرانس‌های علمی متعددی در کشورهای مختلف در خصوص این موضوع و فرصت‌ها و تهدیداتی که دیجیتالی سازی خدمات مالی به همراه دارد برگزار شده است. یکی از مهمترین مباحث در این زمینه ریسک‌های جدیدی است که ایجاد شده است و نقش صنعت بیمه در پوشش این ریسک‌ها است. لازم است در ایران نیز سازمان‌ها و نهادهای مربوطه با برگزاری کنفرانس‌ها و نشست‌های علمی ابعاد این موضوع را مورد بررسی دقیق قرار دهند.

1. Financial Markets Authority
2. Financial Markets 2.0 – (R)evolution?
3. Andrea Enria
4. European Bank Authority

اهمیت اوراق بهادار بیمه‌ای برای کاهش هزینه‌های پوشش ریسک از منظر کارشناسان

گزارش‌ها نشان می‌دهد که در بخش بیمه اتکائی، بسیاری از بیمه‌گران اتکائی عمده به نوعی از سرمایه جایگزین بیمه اتکائی بهره می‌برند تا هزینه‌ها را کاهش و بهره‌وری را در چرخه ارزش افزایش دهند؛ البته با درکی صحیح و استفاده محتاطانه.

مدیر اجرایی شرکت اکسل کاتلین ۲، جاناتان گیل ۳ در حاشیه گردهمایی بیمه اتکائی مونته کارلو ۲۰۱۶ و در میزگرد اس‌اندپی ۴ اعلام کرد: «فکر می‌کنم ما نیاز به اهرم داریم، تا چیزی را بلند کنیم و ما به تجارت دسترسی داریم و به مشتریانمان مدیون هستیم و آنها هم به مشتریانمان متعهد هستند تا هزینه خالص بیمه اتکائی را کاهش دهند. و اگر بتوانیم این کار را از طریق این نوع ابزار به انجام برسانیم، عالی خواهد بود.»

در برخی موارد، بسته به نیاز مشتری و پیش‌بینی هزینه‌ها، استفاده از منابع سنتی ظرفیت بیمه اتکائی مناسب‌تر است تا اینکه بخواهیم ترکیبی از منابع سنتی و اوراق بهادار بیمه‌ای یا اوراق بیمه‌ای را به تنها استفاده کنیم. اما با افزایش تمایل و پیچیدگی جامعه کاربر اوراق بهادار بیمه‌ای، توان بازار برای بهبود بهره‌وری و افزایش تنوع‌سازی، مزایای آن در ارتباط با پرتفوی شرکت‌ها کمتر شده و بیشتر روشن شده است.

با اتخاذ راه‌کارها و الگوهای کسب و کاری که تسهیل استفاده از اوراق بهادار بیمه‌ای را مقدور می‌سازد، بیمه‌گران اتکائی می‌توانند خود را در وضعیتی قرار دهند که از ظرفیت متنوع و کارآمد بازار سرمایه نهایت بهره را ببرند.

با توجه به تحت فشار بودن نرخ‌ها در صنعت بیمه اتکائی جهان و انتظار کاهش بیشتر آن طی سال ۲۰۱۶ و ۲۰۱۷، دسترسی داشتن به طیف وسیعی از سرمایه به بیمه‌گران اتکائی این توان را می‌دهد تا ارزش بیشتری به مشتریان خود ارائه دهند و در فضای بازار فعلی رقابتی‌تر عمل کنند.

گیل در سخنان خود اظهار داشت که در شرکت مطبوعش، تسهیل و کاربرد اوراق بهادار بیمه‌ای بسیار جدی گرفته شده است و به عنوان بخش مهمی از طرح‌های آتی شرکت محسوب می‌شود و رابطه آن با ریسک حوادث و دیگر انواع ریسک نیز لحاظ شده است.

زمانی که اوراق بهادار بیمه‌ای به درستی درک شود، می‌توان از آن برای کاهش هزینه خالص بیمه‌اتکائی بهره برد و در عوض برای واگذارکننده، مزایایی بدست آورد و در نهایت برای مشتری مفید واقع شود.

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

منبع: آرتیمیس، اکتبر ۲۰۱۶

1. Value chain
2. XL Catlin
3. Jonathan Gale
4. Standard and Poor's

نکته:

گسترش ابزارهای انتقال ریسک به بازار سرمایه با بروز یک‌سری حوادث فاجعه‌آمیز مهمی مانند زلزله کالیفرنیا تسریع پیدا کرد. این حادثه‌ها باعث کمبود ظرفیت اتکایی جهان شد. به گونه‌ای که شرکتهای بیمه اتکایی جهان نتوانستند به ایفای تعهداتشان پردازند. این وضع فعالان صنعت بیمه جهان را بر آن داشته است که منابع جایگزینی برای ظرفیت اتکایی پیدا کنند. از اینجا ایده استفاده از ظرفیت‌های بازار سرمایه و انتقال سهمی از ریسک‌های بیمه‌ای به این بازار مطرح شد. یکی از روشهای انتقال ریسک به بازار سرمایه، انتشار اوراق بهادار بیمه‌ای است. بازار بیمه و بیمه اتکایی سنتی پوشش ریسک را ارائه می‌دهند درحالی که بازار سرمایه ظرفیت مالی اضافی برای پوشش ریسک ارائه می‌کند و نیز به عنوان ابزاری برای مدیریت ریسک و تنوع‌بخشی برای سرمایه‌گذاران شمرده می‌شود. در نتیجه امکان کاهش هزینه‌ها برای مصرف‌کنندگان نهایی و افزایش توان بیمه‌گری برای صنعت بیمه فراهم می‌آید.

بازار بیمه اتکائی منطقه «منا» وخیم خواهد شد

بر پایه تحقیقات اخیر درباره مدیران اجرایی و کارگزاران بیمه اتکائی منطقه منا^۱ در سال ۲۰۱۶، انتظار می‌رود بازار بیمه اتکائی منطقه منا (خاور میانه و آفریقای شمالی)^۲ طی ۱۲ ماه آینده وخیم‌تر شود. این اولین بار پس از اجرای پژوهش سالانه ۲۰۱۳ بوده است که در آن اکثریت پاسخ‌دهندگان معتقد هستند نرخ بیمه اتکائی در منطقه افزایش خواهد یافت.

این تحقیق که توسط مرکز مالی قطر (QFC)^۳ به چاپ رسیده است نشان می‌دهد که ۵۲ درصد از ۲۹ مدیر اجرایی شرکت‌کننده معتقدند که نرخ متوسط بیمه اتکائی در منطقه منا افزایش می‌یابد و این ۱۹ درصد بیش از سال گذشته است. از این میان، ۶۲ درصد معتقدند که شرایط و ضوابط بیمه اتکائی نیز سخت‌تر شده است. در سال گذشته میلادی این رقم ۲۹ درصد بود.

این گزارش می‌افزاید که این تغییر ناگهانی بر اثر چند خسارت بیمه‌شده عمده به وجود آمده است که طی ۱۲ ماه گذشته منطقه را درنوریده و باعث آماده‌سازی مجدد فعالان بازار شده است.

۵۲ درصد از شرکت‌کنندگان این پیمایش پیش‌بینی می‌کنند که نرخ‌های بالاتر و شرایط سخت‌تر به معنی بهارتری برای بهبود سودآوری بیمه‌گران اتکائی خواهد بود. این درحالی است که تنها ۱۹ درصد، سال گذشته معتقد به افزایش سودآوری در شرایط مشابه بودند.

درصد شرکت‌کنندگانی که انتظار داشتند تا ظرفیت بیمه اتکائی در منطقه منا گسترش بیشتری پیدا کند، به شدت کاهش یافته و به ۵۲ درصد رسیده است. این رقم در سال گذشته ۹۱ درصد بوده است. این مسئله به معنای

1. MENA Reinsurance Barometer

2. MENA (Middle East and North Africa)

3. Qatar Financial Centre

«بهبود عدم تناسب بین عرضه و تقاضا در منطقه» محسوب می‌شود.

در این گزارش آمده است: «با وجود آنکه منطقه منا بازاری بسیار جذاب برای رشد بالا و حوادث پایین (به غیر از الجزیره، ایران و ترکیه) می‌باشد، با تنوع‌سازی پرتفوی ریسک جهانی، بسیاری از بیمه‌گران اتکائی عامل در منطقه اخیراً از خسارت‌های عمده‌ای رنج می‌برند و سطح قیمت‌گذاری را از منظر فنی ناکافی می‌دانند.»
دو سوم مدیران اجرائی مورد پیمایش، انتظار دارند تا ترکیب جغرافیایی ظرفیت بیمه اتکائی منطقه منا بدون تغییر بماند.

بارومتر بیمه اتکائی منطقه منا ۲۰۱۶ بر پایه مصاحبه با مدیران اجرائی ارشد از ۲۹ شرکت بین‌المللی بیمه اتکائی و واسطه‌گر در منطقه منا انجام پذیرفته است.
برای دسترسی به منبع این خبر، **اینجا** را کلیک کنید.

منبع: کارمشال ریسک یورپ، اکتبر ۲۰۱۶

نکته:

اگر قیمت بیمه اتکایی کاهش یابد بیمه اتکایی برای شرکت‌های بیمه مقرون به صرفه تر می‌شود و منجر به افزایش ظرفیت، رقابت قیمتی و در نهایت افزایش ضریب خسارت و ضریب ترکیبی می‌شود. با توجه به اینکه قیمت بیمه اتکایی از نظر فنی براساس نوع فعالیت و نوع قرارداد تغییر می‌کند، دستیابی به اطلاعات قیمتی در بیمه اتکایی مشکل است و روی هم رفته هیچ شاخص قیمتی برای بیمه اتکایی وجود ندارد. براساس پژوهش سوئیس ری هنگامی که بازده حقوق صاحبان سهام در بیمه اتکایی پایین و منفی باشد قیمت‌ها افزایش می‌یابد. هنگامی که نرخ‌های بیمه اتکایی کاهش می‌یابند خریداران سقف نگهداری را کاهش می‌دهند و عملیات واگذاری شان را بسط می‌دهند و پوشش بیمه‌ای را برای مشتریانشان افزایش می‌دهند.

خطرات فاجعه‌آمیز همیشه یک عامل کلیدی در مدیریت ریسک شرکت‌های بیمه، به خصوص در بخش دارایی‌ها هستند. افزایش حوادث فاجعه‌آمیز و بلایای طبیعی تهدیدی برای صنعت بیمه محسوب می‌شود. یکی از راهکارهای کاهش و کنترل ریسک، اجرای عملیات انتقال ریسک از طریق قراردادهای اتکایی است. اگرچه بیمه اتکایی راهکاری برای مواجهه با حوادث فاجعه‌آمیز است ولی افزایش دارایی‌های بیمه شده در مناطق حادثه خیز باعث شد که شرکت‌های بیمه اتکایی نیز توانایی پوشش تمام این ریسک‌ها را نداشته باشند. اوراق حوادث فاجعه‌آمیز یکی از ابزارهای نوین برای ارتباط بین صنعت بیمه و بازار سرمایه با هدف انتقال ریسک‌های بیمه‌ای به بیرون از صنعت است. البته جامه عمل پوشانیدن به این امر مستلزم همکاری نهادهای بازار پول و سرمایه و بیمه است که با عملی شدن این همکاری می‌توان از جنبه‌های مثبت این ابزار مالی بیمه‌ای در جهت بالا بردن سطح خدمات بیمه‌ای و بهره‌مندسازی فعالان بازار سرمایه از پرتفویهای ریسک صنعت بیمه استفاده کرد.

خسارت بیمه‌شده برای طوفان متیو تا ۸/۸ میلیارد دلار تخمین زده شده است

خسارت طوفان متیو^۱ بین ۲/۲ تا ۸/۸ میلیارد دلار تخمین زده شده است. شرکت مدلینگ ایر وورلدواید^۲ خسارت بیمه شده طوفان متیو در ایالات متحده و منطقه دریای کارائیب را قابل توجه خواند و تشریح کرد که خسارت بیمه‌شده تنها برای ایالات متحده بین ۲/۲ تا ۶/۸ میلیارد دلار خواهد بود و ۶۰۰ میلیون تا ۲ میلیارد دلار نیز خسارت بیمه‌شده در منطقه کارائیب پیش‌بینی می‌شود.

طوفان مهیب متیو که از طوفان‌های استوایی کوچک‌تر ایجاد شده است، در ۲۹ سپتامبر سال جاری میلادی مناطق کارائیب و سواحل جنوب شرقی آمریکا را طی دو هفته درنوردید و خسارت‌های بیشماری را در این مناطق سبب شد.

شرکت ایر وورلدواید، که در سال ۱۹۸۷ تأسیس شد، در زمینه ارائه نرم‌افزار الگوسازی ریسک حوادث و خدمات مشاوره در ایالات متحده به تجارت می‌پردازد.

برای دسترسی به منابع این خبر، **اینجا** و **اینجا** را کلیک کنید.

منبع: اینشورنس اینسایدر و اینتلیجنت اینشورر، اکتبر ۲۰۱۶

نکته:

به گزارش شرکت ایر وورلدواید، طوفان قدرتمند روز پنجشنبه ۲۹ سپتامبر سال جاری، کشور جزیره‌ای هائیتی را درنوردید و باعث سقوط درختان، طغیان رودخانه‌ها و لغو پروازها به ویژه در جنوب و غرب هائیتی شد. این طوفان همچنین هزاران نفر را در هائیتی آواره کرد و باعث تعویق انتخابات ریاست جمهوری در این کشور شد. طوفان متیو پس از تحمیل خسارات زیادی به هائیتی، مسیر شمال را در پیش گرفته و به سمت مجمع‌الجزایر باهاما و همچنین فلوریدای آمریکا رفت. شرکت الگوسازی خطر ایر وورلدواید خسارت بیمه شده طوفان متیو را بین ۲/۲ تا ۸/۸ میلیارد دلار تخمین می‌زند. این شرکت در سال ۱۹۸۷ با سه کارمند و یک دفتر کوچک در بوستون تأسیس شد اما هم‌اکنون بیش از ۴۰۰ سازمان در سراسر جهان از گزارشات و راه‌کارهای این سازمان در جهت مدل‌سازی ریسک‌های فاجعه بار بهره می‌برند. فعالیت اصلی این شرکت در مدل‌سازی ریسک حوادث طبیعی، تروریسم و بیماری‌های همه‌گیر در جهان است.

1. Mathew Hurricane
2. AIR Worldwide

ابزارهای مالی با بیمه‌نامه‌های جدید سازگاری ندارند / ۳۷ درصد شرکت‌ها ناراضی‌اند

تقریباً ۳۷ درصد از شرکت‌های بیمه نسبت به ابزارهای مالی^۱ ناخشنود هستند. این گزارش که توسط اکانتجبلتی^۲ انجام پذیرفت، نشان می‌دهد که ۵۷ درصد از شرکت‌های بیمه معتقدند که ابزارهای مالی‌شان قابلیت‌های کافی برای کنار آمدن با حجم داده‌های تجارتشان را ندارد مثلاً در کارکردهای داخلی مانند تخصیص مخارج. این نمونه، از منظر ۸۰ درصد از پاسخ‌دهندگان، بزرگ‌ترین چالش برای آنان بوده است. بر اساس این گزارش، نتایج نشان می‌دهد که شرکت‌ها نیاز دارند تا ابزار مالی داشته باشند که چند کاربردی بوده و چند گروه از داده‌ها را پردازش کند. مدیر اجرایی اکانتجبلتی در اظهارنظر خود اعلام داشت که وجود تعداد بالای کسب و کارهایی که وابسته به جداول سپردشیت^۳ هستند، واقعاً تعجب برانگیز است زیرا این ابزار تک منظوره و تک کاربره هستند و قادر به مدیریت چند کاربر و حجم بالای اطلاعات را ندارند. برای دسترسی به منبع این خبر، **اینجا** را کلیک کنید.

منبع: اکچواری، اکتبر ۲۰۱۶

نکته:

صنعت بیمه با حجم انبوهی از داده‌ها و اطلاعات سروکار دارد و این موضوع استقرار و بکارگیری ابزاری به منظور پردازش و تنظیم این حجم از اطلاعات را در شرکت‌های بیمه ناگزیر کرده است. از آنجایی که مقررات و قوانین حاکم بر این صنعت مدام در حال تغییر و تحول است و این تحولات عملکرد این صنعت را تحت تأثیر قرار می‌دهد، بسیار ضروری است که شرکت‌های بیمه از ابزارهای برنامه‌ریزی جدید و کارا به منظور تطابق با این تغییرات استفاده کنند.

کاربرد کپتیوها در اروپا کاهش یافته است

تحقیق اخیر فرما (Ferma)^۴ با عنوان مدیریت ریسک و بیمه اروپا^۵ نشان می‌دهد که درصد شرکت‌هایی که از کپتیوها بهره می‌برند تا ۳۴ درصد کاهش یافته است. بر پایه این گزارش، علت کاهش نسبت به دو سال گذشته که این رقم ۳۹ درصد بوده است، بیشتر به دلیل افزایش هزینه‌های عملیاتی برای کپتیوها تحت قانون توانگری مالی^۶ و نیز نظارت فزاینده سازمان‌های مالیاتی نسبت به این نوع ابزارهای مدیریت ریسک می‌باشد.

1. Financial planning tools
2. Accountagibility
3. Spreadsheet
4. Federation of European Risk Management Associations
5. European Risk and Insurance Management Survey

فرما تلاش دارد تا با راه‌اندازی کمپینی این سوء تفاهم‌ها نسبت به کپتیوهای بیمه را در سازمان‌های مالیاتی و دیگر سازمان‌های دولتی مرتبط تغییر دهد. زیرا این نگرانی وجود دارد که با اجرای مقررات جدید در رابطه با کپتیوها، وجود این ابزار مدیریت ریسک مفید کاملاً غیراقتصادی بوده و از بین برود. هشتمین گزارش مدیریت ریسک و بیمه اروپا ۲۰۱۶ در سمیناری در مالت در هفته اول اکتبر سال جاری میلادی ارائه شد.

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

منبع: کارمشال ریسک یوروپ، اکتبر ۲۰۱۶

نکته:

بر اساس تعریف رسمی بیمه کپتیو، این بیمه یک روش کارآمد از لحاظ مالیاتی در انتقال ریسک محسوب می‌شود و استفاده از این روش در سال‌های اخیر در میان شرکت‌های بزرگ ملی و چند ملیتی متداول تر شده است. در بیمه کپتیو عموماً شرکت مادر، شرکت تابعه‌ای را تاسیس می‌کند که ریسک‌های بیمه‌پذیر را بیمه نماید. به عبارت دیگر شرکت‌های بیمه کپتیو آن دسته از شرکت‌هایی هستند که به طور مستقیم، صادر کننده بیمه‌نامه برای یک شرکت، یک سازمان یا موسسات وابسته به یک گروه می‌باشند.

دلیل رشد خارق‌العاده این‌گونه شرکت‌ها را باید در عدم توانایی موسسات بیمه سنتی در برآورد نیازهای بیمه‌ای ریسک‌های پیچیده و بیمه‌گذاران بزرگ دانست و سه عامل مهم عدم توانایی موسسات بیمه در ارائه تامین مناسب، نبود حق بیمه معقول و انعطاف‌ناپذیری آنها در مقابل بیمه‌گذاران، دلیل اصلی تاسیس شرکت‌های بیمه کپتیو است.

انگیزه اصلی در این شرکت‌ها دستیابی به مزایای استفاده از تکنیک‌های کنترل ریسک‌های گروهی با پرداخت حق بیمه بر اساس تجربه خود، اجتناب از سربارهای بیمه‌گر مستقیم و کاهش سطح حق بیمه (به دلیل خرید بیمه اتکایی با هزینه کمتر مورد نیاز، توسط شرکت بیمه مستقیم) می‌باشد. شرکت‌های بیمه کپتیو، از مزایای مالی خوبی از قبیل کاهش حجم تشریفات اداری مرتبط برای ثبت شدن به عنوان بیمه‌گر و امکان مناسب برای خدمات کمکی از قبیل مدیریت سرمایه‌گذاری، بانکداری و حسابداری بهره‌مند می‌باشند.

همانطور که در تعریف بیمه کپتیو اشاره شد کارآمدی مالیاتی و کاهش سطح هزینه‌ها و حق بیمه‌ها از ویژگی‌های اساسی بیمه‌های کپتیو به حساب می‌آید که با تغییر این شرایط بدیهی است که به دلیل تغییر ماهیتی بیمه‌های کپتیو، کاهش قابل توجهی در تعداد بیمه‌گذاران قابل پیش‌بینی باشد.

برنامه نرم‌افزاری جدید، ریسک را برای دانش‌آموزان ساده کرده است

گروهی از متخصصین ریسک و بیمه، نرم‌افزار جدیدی طراحی نموده‌اند که دانش‌آموزان را تشویق می‌نماید تا در محیطی سرگرم‌کننده و تعاملی، درباره ریسک بهینه‌تر فکر کنند. این نرم‌افزار رایگان با عنوان «ریسک را کشف کن!»^۱ توسط مؤسسه بیمه چارتر (CII)^۲ با همکاری کارگزار بین‌المللی بیمه، مارش^۳ و بیمه‌گر تجاری لیبرتی اسپشیالیتی مارکتس^۴ طراحی و عرضه شده است. هدف آن کمک به دانش‌آموزان به منظور درک صحیح‌تر ریسک‌های مرتبط با فعالیت‌های روزمره خود مانند عبور از خیابان یا رفتن به جشن‌های موسیقی است و اینکه اهمیت یک برنامه‌ریزی دقیق در این زمینه را بیاموزند.

جیمز هابرد^۵، مدیر گروه استعدادیابی شرکت مارش در این رابطه اظهار داشت: «بخش بیمه نیازمند افراد باهوش و نوآور است تا با نیازهای متغییر بازار همگام حرکت نماید.»

کاسپر بارتینگتون^۶، مدیر ارتباطات آموزشی مؤسسه بیمه چارتر در این ارتباط تشریح کرد: «ما می‌خواستیم تا جهان بیمه را با روش سرگرمی و تعاملی - چیزی که نوجوانان و جوانان بتوانند با آن ارتباط برقرار نمایند، معرفی کنیم. با استفاده از سناریوهای زندگی واقعی، هدف ما از ساخت این نرم‌افزار، آموزش نوجوانان در رابطه با چگونگی سنجش، طراحی و شناسایی ریسک بوده است. این نرم‌افزار نشان می‌دهد که چگونه رویدادهای به دور از انتظار، می‌تواند اثرات مخربی بر زندگی بگذارند و چرا ما نیاز داریم تا آنها را لحاظ کنیم و برای آنها طراحی کنیم.»

برای مشاهده وبسایت این نرم‌افزار و دانلود رایگان آن، [اینجا](#) را کلیک کنید.

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

منبع: اجو کیشن تکنولوژی، اکتبر ۲۰۱۶

نکته:

بیمه حوادث تحصیلی یکی از انواع بیمه‌های اشخاص است که براساس توافقنامه‌ای بین وزارت آموزش و پرورش، اداره کل تعاون و تامین اجتماعی و مدیریت بیمه‌های اشخاص تنظیم شده است. انجام دادن چنین کاری با توجه به حوادث و سوانح پیش‌بینی نشده مختلفی که دانش‌آموزان را تهدید می‌کند، امری بسیار ضروری به نظر می‌رسد. این بیمه نحوه بیمه حوادث و درمان کلیه دانش‌آموزان و کارکنان اداری و آموزش، مریبان طرح کار، هنرجویان هنرستانها، دانشجویان و دانش‌آموزان مدارس استثنایی، مراکز تربیت معلم و آموزشکده‌های فنی

1. Discover Risk
2. Chartered Insurance institute
3. Marsh
4. Liberty Specialty Markets
5. James Hubbard
6. Casper Barrington

و حرفه‌ای و نوباوگان مهدکودکها و پرسنل آن و سواد آموزان و کارکنان نهضت سوادآموزی و افراد تحت تکفل کلیه کارکنان شامل همسر و فرزندان غیر دانش آموز بالاتر از ۴ ماه و کمتر از ۲۵ سال کارکنان ذکور و فرزندان غیردانش آموز بالاتر از ۴ ماه و کمتر از ۲۵ سال کارکنان خانم در طول سال تحصیلی اعلام می‌گردد.

در این بیمه‌نامه به منظور اعلام خسارت به محض وقوع حوادث، مدرسه یا اداره آموزش و پرورش شهر یا منطقه محل سکونت دانش آموز موظف است ضمن تکمیل فرم اعلام خسارت مراتب را در اسرع وقت کتباً به اطلاع بیمه‌گر برساند. با توجه به شرایط مندرج در بیمه‌نامه ممکن است خطرات در یکی از سطوح ذیل مورد پوشش قرار گیرد:

• پوشش اصلی:

۱. غرامت فوت و نقص عضو ناشی از حادثه
 ۲. غرامت روزانه بستری در بیمارستان
 ۳. غرامت روزانه عمومی (فقط برای مشاغل آزاد)
 ۴. هزینه پزشکی ناشی از حادثه
- پوشش اختیاری:

۱. خطرات زلزله
 ۲. خطرات آتشفشان.
- هر بیمه شده می‌تواند دو نوع درخواست بیمه‌نامه داشته باشد.

۱. غرامت فوت و نقص عضو
۲. غرامت فوت و نقص عضو به همراه هزینه پزشکی

نکته مهم در بیمه‌نامه‌های حوادث آن است که سرمایه هزینه پزشکی نمی‌تواند از ۱۰٪ سرمایه فوت و نقص عضو بیشتر باشد.

کاهش بیشینه نرخ ضمانت بیمه زندگی تا ۵ درصد از یک ژانویه ۲۰۱۷

سازمان نظارت بر بازار مالی اتریش، نرخ بیشینه ضمانت بیمه زندگی در قراردادهای جدیدی که از ۱ ژانویه ۲۰۱۷ بسته می‌شود را از ۱/۰ درصد به ۰/۵ درصد کاهش داد. این تغییرات در راستای اصلاح «تنظیم و مقررات بیشینه نرخ بهره برای تعهدات بیمه‌ای» (VU-HZV) انجام می‌پذیرد که اخیراً، در مجله گزت لا فدرال^۱ نیز به چاپ رسید. آخرین کاهش نرخ بهره بیشینه ضمانت در ۱ ژانویه ۲۰۱۶ اجرا شد که از ۱/۵ درصد به ۱/۰ درصد

1. Federal Law Gazette

رسید. این تغییر به علت روند ماندگار نرخ پایین بهره، رخ داده است. در جولای ۲۰۱۶، متوسط بازده اوراق قرضه دولتی با مقادیر معوق (UDRB)^۱ که استاندارد نرخ بهره ضمانت است برای اولین بار منفی شد. سازمان نظارت بر بازار مالی نرخ بیشینه ضمانت را بر اساس متوسط UDRB طی ده سال تعیین می‌نماید البته با یک اصلاح ۴۰ درصدی. این سنجش به منظور حصول اطمینان از اینکه مزایای ضمانت شده در قراردادهای بیمه قادر باشند در مدت طولانی به انجام برسند.

نرخ کمینه بهره ضمانت تنها به پس‌انداز حق‌بیمه زندگی اطلاق می‌گردد یعنی حق‌بیمه پرداختی بدون مالیات، سهم ریسک و هزینه‌ها. بنابراین، بر تسهیم سود اثری نمی‌گذارد. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان نظارت بیمه اتریش، سپتامبر ۲۰۱۶

نکته:

در حوزه بیمه‌های زندگی که عمدتاً تعهدات بلندمدت هستند یکی از چالش‌های اصلی این است که بیمه‌گران با در نظر گرفتن شرایط بی‌ثبات اقتصادی، تمایل به ارائه تضمین‌های بلندمدت و فروش بیمه‌نامه‌های بلندمدت با نرخ بهره تضمینی ندارند و در صورت فروش پشتوانه این نوع بیمه‌نامه‌ها اوراق قرضه بلندمدتی است که عموماً توسط دولت‌ها منتشر می‌شود و این تضمین را به بیمه‌گران می‌دهد که قادر به ایفای تعهدات خود هستند. بنابراین، باید سازوکار نرخ بهره تضمینی در کشور اصلاح شود زیرا در سازوکار فعلی حتی در صورتی که بیمه مرکزی تصمیم به تعدیل نرخ‌ها داشته باشد این روند به کندی انجام می‌شود و شرکت‌های بیمه را در ایفای تعهدات و پاسخگویی به سهامداران با چالش روبرو می‌کند. بنابراین، پیشنهاد می‌شود بیمه مرکزی برای شرکت‌های بیمه تخصصی عمر، نرخ‌ها را شناور کند و در مقابل نقش نظارتی خود را تقویت نماید و در صورتی که شرکت سود بالایی کسب نماید باید بین بیمه‌گذاران تقسیم کند و سود مشارکت دهد.

1. Government bond yield weighted by outstanding amounts