

نشریه الکترونیکی

# نازه های بیمه

## ایران و جهان

دو هفته نامه  
علمی، حرفه ای  
اطلاع رسانی

شماره ۲۱ / نیمه دوم آذر ۹۵

مدیر مسئول:

علیرضا محمدعلی

شورای سردبیری:

گروه های پژوهشی

دبیر اجرایی:

مهدی ملایی



[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)  
[tazehayebimeh@irc.ac.ir](mailto:tazehayebimeh@irc.ac.ir)

روابط عمومی و امور بین الملل پژوهشگاه بیمه

## فهرست مطالب

- ۲.....خطرات سازمان ریسک سیستمیک اروپا به هشت کشور اروپایی
- ۳.....اعلام جایزه پژوهشگر جوان در اقتصاد توسط سازمان نظارت مالی فرانسه
- ۴.....روند بیمه زندگی و صندوق‌های بازنشستگی نروژ در سال ۲۰۱۶.....
- ۶.....اخذی جزء بالاترین خسارات مربوط به جرائم اینترنتی
- ۷.....کلپ P&I نسبت به کاهش هزینه‌های بیمه برای مالکین کشتی هشدار داد
- ۹.....پنج هزار کارمند بیمه در حال آماده باش برای پاسخ‌گویی سریع به سیل زمستانه
- ۱۱.....۷۵ درصد بیمه‌گران ضمانت بیمه زندگی برای HIV صادر می‌کنند
- ۱۲.....معاون شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی، عنوان کرد: سهمیه ۵۵ هزار خودرو فاقد بیمه شخص ثالث حذف شد

## اخطار سازمان ریسک سیستمیک اروپا به هشت کشور اروپایی

سازمان ریسک سیستمیک اروپا (ESRB)<sup>۱</sup> به هشت کشور عضو اتحادیه اروپایی در رابطه با آسیب‌پذیری میان مدت در بازارهای املاک و مستغلات<sup>۲</sup> هشدار داده است. این سازمان مسئول نظارت بر توسعه بازارهای مالی اتحادیه اروپایی است و دارای قدرت اجرائی به منظور پیشگیری و کاهش ریسک‌هایی که ثبات سیستم را تهدید می‌نماید، است. همچنین، این سازمان از اختیار اخطاردهی یا طرح پیشنهادی برخوردار است.

بر این اساس، سازمان ریسک سیستمیک اروپا، عمده‌ترین آسیب‌پذیری کشور فنلاند را سطح بالا و فزاینده‌ی وام‌های خانوارها و نیز توجه بیشتر به این مسئله در میان گروه کوچکی از خانوارها می‌داند. بر اساس نظر این سازمان، هیچ علامتی برای قیمت‌گذاری املاک و مستغلات وجود ندارد.

سازمان ریسک سیستمیک اروپا نگران سرایت برخی ریسک‌ها به کشورهای شمالی و منطقه بالتیک است. پیش‌تر، سازمان‌های دولتی فنلاند تصمیم بر کاهش این ریسک‌ها نموده‌اند. در اخطار این سازمان از فنلاند خواسته شده است تا اقدامات گسترده‌تری برای کاهش آسیب‌پذیری‌های مذکور انجام دهند. همچنین از این کشور خواسته شده است تا برخی ابزارهای احتیاطی کلان<sup>۳</sup> مربوط به درآمد خانوارها را به قانون تبدیل نماید تا اجازه اقدامات مستقیم را بدهد.

برخی از اقدامات کشور فنلاند، عبارتند از: اضافه نمودن یک سقف وام<sup>۴</sup> متصل به وثیقه<sup>۵</sup>، حق کاهش مالیات بر بهره رهن<sup>۶</sup> و تصمیم هیئت نظارت مالی فنلاند<sup>۷</sup> برای تعیین سطح کمینه ۱۰ درصدی برای ریسک‌های متوسط وام‌های منزل که از جولای سال ۲۰۱۶ به اجرا گذاشته شده است. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

**منبع:** سازمان نظارت مالی فنلاند، نوامبر ۲۰۱۶

### نکته:

ریسک سیستمی به معنای احتمال سقوط ناگهانی در کل سیستم مالی می‌باشد. این ریسک می‌تواند منجر

1. European Systemic Risk Board
2. Real estate
3. Macroprudential tool
4. Loan cap
5. Collateral
6. Right to mortgage interest tax reduction
7. FIN-FSA

به بی‌ثباتی و یا آشوب در بازارهای مالی گردد. موضوع مهم دیگر در بحث ریسک سیستمی، سرایت ریسک است که به معنای احتمال گسترش تغییرات مهم اقتصادی و مالی از یک بازار به بازار دیگر می‌باشد. بحران‌های بانکداری دهه‌های پیش و در رأس آن‌ها بحران مالی سال ۲۰۰۸ سبب شد تا بحث ریسک سیستمی در بازارهای مالی مورد توجه سیاست‌گذاران کلان اقتصادی قرار گیرد. هدف اصلی از مدیریت و کنترل ریسک سیستمی پایش و اقدام جهت کاهش یا حذف این ریسک‌هاست که انعطاف‌پذیری سیستم‌های مالی را تهدید می‌کند. بدین ترتیب کنترل ریسک‌های سیستمی کارکرد بازارهای مالی در حمایت از سیاست‌های اقتصادی دولت را ارتقاء می‌بخشد.

بنابراین یکی از اهداف نهاد(های) ناظر در سطح کلان نظارت احتیاطی، می‌تواند اتخاذ تدابیر لازم برای اطمینان از عملکرد مناسب، با ثبات و یکپارچگی بازارهای مالی و حذف ریسک‌های سیستمی نظام مالی و ارتقاء ثبات مالی بطور سیستمی باشد.

### اعلام جایزه پژوهشگر جوان در اقتصاد توسط سازمان نظارت مالی فرانسه

سازمان نظارت مالی فرانسه، در سال ۲۰۱۵ جایزه پژوهشگر جوان را با هدف حمایت از تحقیقات علمی در رابطه با مباحث مربوط به نظارت و بازارهای مالی راه‌اندازی نمود. امسال، این جایزه به دو تن از محققین از دانشگاه اورلنز<sup>۱</sup> با پژوهشی در موضوع سنجش ریسک سیستمیک و ابزارهای مدل‌سازی نواسات<sup>۲</sup> و دانشگاه HEC با پژوهشی در موضوع بازارهای مشتقات و تهاثر مرکزی بانک‌ها اعطا شد. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان نظارت مالی فرانسه، دسامبر ۲۰۱۶

#### نکته:

سازمان نظارت مالی فرانسه (AMF) در سال ۲۰۱۵، به منظور حمایت از تحقیقاتی که در حوزه مقررات و بازارهای مالی انجام می‌شوند، "جایزه پژوهشگر جوان" را عرضه کرد. جایزه این سال به دو پژوهشگر داده شد. یکی از این دو پژوهشگر، مدرس ارشد دانشگاه اورلنز بود و دیگری استادیاری در HEC. موضوع تحقیق پژوهشگر اول اندازه‌گیری ریسک سیستمیک و ابزارهای مدل‌سازی نواسات بود و تمرکز پژوهشگر دوم در کار تحقیقی خود بر پایه بازارهای مشتقات و تسویه مالی در بازار اوراق بهادار

1. Université d'Orléans

2. Volatility modeling tool

قرار داشت.

جایزه پژوهشگر جوان AMF، معادل ۳۰۰۰ یورو ارزش دارد و هدف از آن، تشویق پژوهشگران زیر سی سال است که در حوزه موضوعات اقتصادی و مالی مرتبط با بازار اوراق بهادار، کارهای تحقیقاتی خود را انجام می‌دهند. لذا این امر می‌تواند در افزایش کمی و کیفی مطالعات در این حوزه نقش مهمی ایفا کند و متعاقباً پیشرفت‌های بزرگتری را در این حوزه به ارمغان بیاورد».

## روند بیمه زندگی و صندوق‌های بازنشستگی نروژ در سال ۲۰۱۶

سطح پایین نرخ بهره، فشار بر بیمه‌گران زندگی را در سرتاسر جهان افزایش داده است. انتظارات از نرخ پایین بهره برای مدت طولانی، چشم‌انداز سود را ضعیف نموده است و این مسئله به ویژه در میان بیمه‌گران با سهم بالای محصولات مستمری بازنشستگی تضمین شده<sup>۱</sup> بیشتر دیده می‌شود. نرخ پایین بهره، چالشی عمده برای مؤسسات مستمری بازنشستگی نروژ محسوب می‌شود و سهم عمده‌ای از تعهدات، نوعی بازده سالانه تضمین شده<sup>۲</sup> به همراه دارند.

بالتزسن<sup>۳</sup>، مدیر اجرایی سازمان نظارت مالی نروژ اظهار می‌دارد: «مدیریت دارایی مؤسسات مستمری بازنشستگی باید به نوعی تعدیل شود که مزایای تضمین شده بیمه‌گذاران را حفظ نماید. همچنین، بیمه‌گذاران علاقمندند تا در قبال دارایی‌هایشان، بازدهی بالاتر از بهره ضمانت شده دریافت نمایند. اما، افزایش بازده موردانتظاری که بتوان از طریق ریسک فزاینده در مدیریت دارایی به دست آید، مستلزم آن است که مؤسسات مستمری بازنشستگی، ظرفیت تحمل ریسک<sup>۴</sup> را به شکل سرمایه توانگری حفظ نمایند.»

هنوز توانگری مالی<sup>۲</sup> برای صندوق‌های بازنشستگی اجرا نشده است و همچنان الزامات سرمایه آنها بر اساس توانگری مالی<sup>۱</sup> تنظیم می‌شود. در عین حال، از سال ۲۰۱۲، صندوق‌های مستمری بازنشستگی گزارش مربوط به آزمون‌های فشار را بر اساس اصول ارزشیابی توانگری مالی<sup>۲</sup>، ارائه داده‌اند. سازمان نظارت مالی نروژ<sup>۵</sup> پیشنهاد داده است تا ویرایش ساده‌ای از الزامات و مقررات سرمایه توانگری مالی<sup>۲</sup>

1. Guaranteed pension
2. Guaranteed annual return
3. Baltzersen
4. Risk-bearing capacity
5. Finanstilsynet

مبتنی بر آزمون‌های فشار به عنوان الزامات سرمایه صندوق‌های بازنشستگی معرفی گردد. با این کار، صندوق‌های بازنشستگی تحت الزامات سرمایه‌ای قرار می‌گیرند که به بیمه‌گران زندگی مربوط می‌شود. به این ترتیب، اعضای صندوق‌های بازنشستگی به همان نسبت برای پرداخت‌های آتی امنیت خواهند داشت که بیمه‌گران زندگی، طرح‌های بازنشستگی به مشتریان ارائه می‌دهند.

نظام توانگری مالی ۲، بازتاب ریسک بیمه‌گران زندگی مرتبط با نرخ‌های بهره پایین و نیز بازتاب سهم بالای محصولات دارای بازده ضمانت شده، می‌باشد. بیمه‌گران باید عمدتاً سود را به منظور تقویت وضعیت مالی خود حفظ نمایند، حتی اگر به کارگیری مقررات انتقالی، فرصتی برای کاهش چالش‌های کوتاه‌مدت را ایجاد نماید.

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

**منبع:** سازمان نظارت مالی نروژ، نوامبر ۲۰۱۶

#### **نکته:**

یکی از مهم‌ترین چالش‌های صنعت بیمه این است که تمرکز فعالیت‌ها بر جنبه سرمایه‌گذاری بیمه‌های زندگی و به نوعی رقابت با بازار سرمایه و بانکداری بوده است. آنچه که در حال حاضر شرکت بیمه تخصصی زندگی با آن روبرو است این است که بازار بیمه مشتریان را به این تفکر عادت داده است و این انتظار نیز وجود دارد که شرکت بیمه تخصصی نیز باید در رقابتی سخت با سایر ابزارهای سرمایه‌گذاری، رقابت کند. در چنین شرایطی، عدم قطعیت در مورد نرخ بهره و نرخ بازده سرمایه در سال‌های آتی، بیمه‌گران را در ارائه بیمه‌های بلندمدت زندگی که نرخ بهره تضمینی ارائه می‌دهند، دچار چالش کرده است. به عبارتی دیگر، بیمه‌گران از رویارویی با ریسک ارائه تضمین‌های بلندمدت روبرو هستند و در صورت عدم حل این چالش، بیمه‌گران و صندوق‌های بازنشستگی با خطر ورشکستگی روبرو هستند.

## اخاذی جزء بالاترین خسارات مربوط به جرائم اینترنتی

این اختطاری است به مدیران ریسک شرکت‌ها تا درباره جرائم اینترنتی بیشتر هشیار باشند. مطالعه اخیر شرکت AIG که به بررسی روندهای جرائم سایبری طی سه سال گذشته پرداخته است، نشان داد که اخاذی از طریق باج‌افزارها<sup>۱</sup> به سرعت افزایش یافته است و هم‌اکنون بزرگ‌ترین منبع خسارت سایبری را به خود اختصاص داده است و بر اهداف غیرسنتی جرائم سایبری، شرکت‌های تجاری در اندازه‌های مختلف و بخش‌هایی مانند سلامت اثر منفی گذاشته است.

در ادامه این گزارش آمده است که مجرمین سایبری به وسیله باج‌افزار، فایل‌ها و اطلاعات حساس را رمزگذاری نموده و در عوض قفل‌گشایی داده‌ها یا پیشگیری از چاپ جزئیات مشتریان، باج دریافت می‌نمایند.

اخاذی از طریق باج‌افزار رمزگذار<sup>۲</sup>، ۱۶ درصد از ادعاهای خسارت در اروپا، خاور میانه و آفریقا بین سال‌های ۲۰۱۳ و ۲۰۱۶ را دربرمی‌گیرد. تنها ۴ درصد از خسارت‌ها به دیگر انواع اخاذی‌های سایبری اختصاص دارد.

دیوید فربرچه<sup>۳</sup>، مدیر فنی شرکت KPMG در گفتگو با AIG اظهار داشت: «طی ماه‌های ژانویه و فوریه، یک تغییر اساسی و یک انفجار در انواع مختلف باج‌افزارها شاهد بوده‌ایم که این نشان از آن دارد که کل این جریان در حال تبدیل شده به الگوی «جرم به عنوان خدمات»<sup>۴</sup> شده است.»

شرکت AIG همچنین در گزارش خود اعلام نمود که مقررات حفظ داده‌های جدید و افشای نقض داده‌ها در رسانه‌ها، تقاضاهای جدید برای پوشش‌های سایبری و در نهایت افزایش ادعای خسارت در این رشته را در بر خواهد داشت.

بر اساس این گزارش، فهرست کامل ادعاهای خسارت سایبری در سه سال از ۲۰۱۳ تا ۲۰۱۶ به شرح ذیل می‌باشد:

اخاذی از طریق باج‌افزار رمزگذار: ۱۶ درصد

نقض داده‌ها<sup>۵</sup> از طریق هک کردن: ۱۴ درصد

1. Ransomware
2. Encryption ransomware
3. David Ferbrache
4. Crime as service
5. Data breach

دیگر نقص‌های امنیتی: ۱۰ درصد  
دیگر ویروس‌ها و بدافزارها: ۱۰ درصد  
نقض داده‌ها به علت قصور کارمندان: ۸ درصد  
جعل هویت و تقلب: ۷ درصد  
خودداری از ارائه خدمات: ۶ درصد  
خسارت فیزیکی یا سرقت دارایی‌های اطلاعاتی (مانند لپ‌تاپ و غیره): ۶ درصد  
پیگرد قانونی ناشی از تخطی از مقررات مربوط به داده‌های خصوصی: ۴ درصد  
نقض کارکرد سیستم: ۴ درصد  
توقف کسب و کار: ۴ درصد  
برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: کامرشال ریسک یوروپ، دسامبر ۲۰۱۶

#### نکته:

باغ افزار به تدریج در حال تبدیل شدن به یک خطر امنیتی فراگیر می‌باشد. در سال گذشته نزدیک به ۴۰٪ از تمامی کسب و کارهای تجاری تجربه مواجهه با باغ افزار را داشته‌اند. این وضعیت در بریتانیا بسیار حادث‌تر می‌باشد به طوری که بالغ بر ۵۴٪ از شرکت‌ها مورد حمله باغ افزار قرار گرفته‌اند. باغ افزار به شکل بسیار سریع به عنوان روشی برای حمله به سازمان‌های بزرگ و دریافت پول از این مراکز در حال گسترش است. مبلغ باغ درخواستی در بسیاری از موارد بسیار بالا است. برای مثال یک پنجم از شرکت‌های انگلیسی که مورد حمله‌ی باغ افزارها قرار گرفتند مبلغی بیش از ده هزار دلار را به عنوان باغ درخواستی گزارش کرده‌اند. در حال حاضر برای شرکت‌ها، سرمایه‌گذاری در به خدمت گرفتن راه حل‌های مناسب برای مقابله با پدیده باغ افزار بسیار حیاتی می‌باشد.

### کلو پ P&I نسبت به کاهش هزینه‌های بیمه برای مالکین کشتی هشدار داد

کارگزاران، زودتر از تمدید سالانه خود در فوریه، از کلو پ پوشش و غرامت<sup>۱</sup> P&I درخواست کردند تا از مشکل صنعت کشتی‌رانی در رابطه با کاهش هزینه بیمه حمایت نماید.

1. Protection and Indemnity (P&I) Clubs



صنعت کشتی‌رانی در اوضاع وخیمی به سر می‌برد و از مزاد ظرفیت<sup>۱</sup>، نرخ فزاینده بیمه بار کشتی<sup>۲</sup> و کاهش قیمت رنج می‌برد. در مقایسه با مالکین کشتی، بخش تعاونی P&I پول نقد دارد و این سبب شده است تا کارگزاران برای کاهش هزینه بیمه، درخواست کمک کنند.

کلوپ P&I در سلامت مالی کامل به سر می‌برد. شرکت آرتور گالاگر<sup>۳</sup> در اظهار نظر خود اعلام نمود که بخش تعاونی کلوپ P&I، ۵۰ میلیون دلار از حق بیمه برنامه‌ریزی شده<sup>۴</sup> را به اعضای خود بازگرداند و از مزاد بیمه‌گری ۴۰۸ میلیون دلاری در سال‌های ۲۰۱۵ و ۲۰۱۶ خبر داد. این سومین سال پیاپی است که کلوپ بین ۲۱۵ میلیون و ۲۷۰ میلیون دلار به ذخایر آزاد<sup>۵</sup> خود اضافه نموده است.

بر اساس گزارش شرکت آرتور گالاگر، طی سال‌های ۲۰۱۵ و ۲۰۱۶، کلوپ، تقریباً روزانه یک میلیون دلار کسب نموده است. همچنین شرکت JLT نیز در اظهار نظر خود اعلام نمود که ترازنامه‌های کلوپ از خسارت‌های بسیار محدودی سود برده است. بر اساس نظر این شرکت کارگزاری در لندن، امور مالی کلوپ از رویکردی محتاطانه در کفایت سرمایه<sup>۶</sup> و روند خسارات گذشته خود بهره‌مند شده است. مانند شرکت آرتور گالاگر، JLT نیز معتقد است که کلوپ باید از این مزاد برای کمک به مالکین کشتی استفاده نماید. بر این اساس، به منظور دستیابی به این هدف، کلوپ باید از طریق لغو کل یا بخشی از درخواست‌های تکمیلی آینده یا با تخفیف معوق‌های حق بیمه‌های تعاونی به اعضای خود کمک کند. در نوامبر سال جاری میلادی، یکی از بزرگترین کلوپ‌های P&I، کلوپ انگلستان، اعلام نمود که ۳ درصد از کل درخواست‌های تعاونی را برای بیمه‌نامه سال ۲۰۱۵ کاهش داده است.

در مجموع، کارگزاران از کلوپ‌ها درخواست دارند تا از مزاد خود برای کاهش هزینه‌های آتی بهره‌برد و نرخ‌ها را در سال‌های آینده کاهش دهد.

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

**منبع:** کامرشال ریسک یوروپ، دسامبر ۲۰۱۶

#### نکته:

در بیشتر سفرهای دریایی حوادث پیش‌بینی نشده‌ای اتفاق می‌افتند، برای پذیرش مسئولیت این حوادث،

1. Overcapacity
2. Freight
3. Arthur J Gallagher (AJG)
4. Planned premium
5. Free reserve
6. Capital adequacy

بیمه حمایت و جبران خسارت P&I توسط موسسات بیمه متقابل (کلوپها) عرضه شده است. کلوپهای P&I به اجتماعی از مالکان کشتی اطلاق می‌شوند که برای بیمه کردن تعهدات یک‌دیگر در قبال اشخاص ثالث، در یک ساختار تعاونی و غیرانتفاعی گرد هم جمع شده‌اند.

کلوپ P&I هزینه‌های خود را از درآمدهای حاصل از گرفتن حق عضویت از اعضا، بازیافت خسارت و سود ناشی از سرمایه‌گذاری‌هایی که از طرف اعضا انجام می‌دهند تامین می‌کنند. مالکین شناورها برای مدیریت هزینه‌ها، به پیش‌بینی منطقی و دقیقی برای هزینه‌های عملیات خود از جمله هزینه انتقال ریسک از طریق خرید بیمه‌نامه P&I که انتظار می‌رود در طی سال پرداخت شود نیاز دارند. همچنین یک کلوپ P&I نیاز به تخمین درستی از تعهدات احتمالی سال بیمه‌ای دارد تا بتواند پشتوانه مناسبی برای پرداخت خسارات بوده و هزینه‌های دیگر را تامین نماید.

پیش‌بینی سوانح دریانوردی غیرمترقبه، مانند خسارات وارد به کشتی‌های مسافربری یا نفتکش‌ها اساساً کار مشکلی است و میزان تعهدات کلوپ را سنگین‌تر می‌کند.

امروزه داشتن بیمه‌نامه P&I از کلوپهای بین‌المللی در تامین منابع مالی مورد نیاز از طریق بانکها، دریافت استاندارد از موسسات اعتبارسنجی، بستن قراردادهای اجاره کشتی و ورود به بنادر و ترمینال‌های مهم نفتی برای مالکان شناورها که قصد ورود به بازارهای جهانی را دارند الزامی است.

## پنج هزار کارمند بیمه در حال آماده‌باش برای پاسخ‌گویی سریع به سیل زمستانه

بر اساس گزارش انجمن بیمه‌گران انگلستان، پنج‌هزار تن از کارکنان بیمه در انگلستان برای وقوع هر نوع سیل احتمالی در زمستان، به حالت آماده‌باش درآمده‌اند.

این کارکنان عبارتند از ۲۷۵۰ نفر برای مدیریت تماس‌های تلفنی به منظور رسیدگی به خسارت‌ها و ۲۲۵۰ نفر نیروی آماده‌باش برای ارسال به محل برای کمک به مشتریان، ارزیابی خسارت و بررسی و آغاز تعمیرات می‌باشد.

بیمه‌گران بابت خسارت‌های ناشی از طوفان‌های دسموند<sup>۱</sup>، ایوا<sup>۲</sup> و فرانک<sup>۳</sup> در ۴ دسامبر سال گذشته میلادی، مبلغ ۱/۳ میلیارد پوند به مشتریان پرداخت نمودند. خسارت‌های بیمه گزارش شده طی این

---

1. Desmond  
2. Eva  
3. Frank

طوفان‌ها، ۱۵۳۰۰ مورد برای اموال خسارت‌دیده ناشی از سیل و در حدود ۶۶۰۰ مورد وسایل نقلیه خسارت‌دیده در نتیجه طوفان بوده است. در همین راستا، ۳۹۰۰ خانواده در محل‌های موقت با پرداخت هزینه از بیمه، اسکان داده شدند و هزینه متوسط تعمیرات هر خانه در حدود ۵۰ هزار پوند تخمین زده شد. علاوه بر این، طی هفته‌های اولیه، پرداخت‌های فوری به مبلغ ۴۹ میلیون پوند به شرکت‌ها انجام پذیرفت تا قادر باشند به کسب و کار خود ادامه دهند.

صنعت بیمه انگلستان، به ده‌ها هزار ماشین و تجهیزات خشک‌کن مجهز است و نیز با چند هتل در تماس است که در صورت بروز سیل به وضعیت بیمه‌شدگان رسیدگی کنند. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: اکچواری، دسامبر ۲۰۱۶

#### نکته:

سیلاب خطری است که مردم بسیاری از کشورها با آن مواجه بوده و در کل سیطره جهان به عنوان یکی از شدیدترین بلاها در میان ۱۵ نوع از بلایای طبیعی شناخته شده است. افزایش خسارات جانی و مالی ناشی از سیلاب‌های مخرب طی دو الی سه دهه گذشته علیرغم پیشرفت علوم و تکنولوژی این واقعیت را برای محققین آشکار نموده است که امکان کنترل قطعی و تمام و کمال خسارات ناشی از سیلاب امری غیرممکن و بعضاً غیر قابل وصول می باشد.

سیل در انگلستان به عنوان یک ریسک بزرگ ملی و به عنوان رایج‌ترین و گران‌ترین بلایای طبیعی به رسمیت شناخته شده است. براساس تخمین آژانس محیط زیست در حال حاضر ۲.۴ میلیون از اموال (زمین و ساختمان) در انگلستان در معرض ریسک طغیان رودخانه‌ها و دریا و ۳ میلیون از اموال در معرض خطر سیلاب‌های سطحی و ۶۰۰.۰۰۰ تا در معرض هر دو خطر قرار دارند.

بیمه سیل در انگلستان مانند یک بخش استاندارد بیمه ساختمان است ولی محتویات آن را پوشش نمی‌دهد مگر آنکه فرد بیمه پوشش وسایل خانه را نیز خریداری نماید. بیمه سیل در انگلستان موارد زیر را پوشش می‌دهد:

خشک کردن، تعمیر و بازسازی اموال و تجهیزات و اتصالات آن

تعمیر یا تعویض اثاثه و وسایل آسیب دیده

برداشت ضایعات

هزینه‌های حرفه‌ای (مانند مشاوره حقوقی، معماری، بازدید و برآورد خسارت) جایگزین کردن مسکن تا هنگامی که در منزل آسیب دیده نمی‌توان زندگی کرد. لازم به توضیح است که بیمه کلیه وسایل آسیب دیده را جایگزین نخواهد کرد. میزان پوشش بستگی به نوع بیمه ای دارد که خریداری شده است. در صورت خرید بیمه جایگزینی با نو، شرکت بیمه هزینه جایگزینی کلیه وسایل آسیب دیده را با وسایل نو می‌پردازد به استثنای لباسها. در صورتی که بیمه پوشش خسارت خریداری شود شرکت بیمه خسارت وسایل آسیب دیده را به ارزش قبل از وقوع سیل پرداخت خواهد کرد.

میزان پوشش شرکت‌های بیمه در خصوص مسکن جایگزین نیز متفاوت است. اگر فرد پوشش بسیار کمی را خریده باشد در اینصورت ممکن است مجبور شود قبل از آنکه تعمیرات منزل تمام شود به منزل خود برگردد.

توجه به این نکته ضروری است که بیمه یکی از ابزارهای موجود جهت مدیریت ریسک سیل و پوشش خسارت است و از وقوع سیل جلوگیری نمی‌کند. استفاده از تجارب و درس آموخته‌های دیگر کشورهای جهان به منظور پر کردن خلاءهای برنامه‌ریزی و مدیریتی در سطح کلان کمک شایانی به تصمیم‌گیری صحیح در مواجهه با این واقعه می‌کند.

## ۷۵ درصد بیمه‌گران ضمانت بیمه زندگی برای HIV صادر می‌کنند

بر پایه یافته‌های پیمایشی با عنوان پیمایش سالانه بیمه HIV، هم‌اکنون، ۷۵ درصد از بیمه‌گران انگلیسی بیمه زندگی برای بیماری HIV<sup>۱</sup> ارائه می‌دهند. آخرین آمار نشان می‌دهد که افزایش معناداری در نتایج پیمایش اولیه در سال ۲۰۱۱ وجود داشته است و بر این پایه ۵۰ درصد از ارائه‌دهندگان بیمه، ضمانت بیمه زندگی ارائه می‌دادند. این در حالی است که سازمان بهداشت عمومی انگلستان (PHE)<sup>۲</sup> در ماه جاری میلادی اعلام نمود که تخمین آنها از افراد مبتلا به HIV در انگلستان ۱۰۱۲۰۰ نفر می‌باشد که ۱۳۵۰۰ نفر آنان دارای تشخیص پزشکی نیستند.

پیمایش دیگری که توسط مشاوران مالی ضمانت بیمه زندگی HIV به انجام رساندند نشان می‌دهد که با وجود فروش این نوع پوشش، ۳۳ درصد افراد از آن ناآگاه هستند.

1. HIV life assurance  
2. Public Health England

کریس مورگان<sup>۱</sup>، مشاور مالی آنیوژوال ریسکس<sup>۲</sup>، اظهار می‌دارد: «اخیراً، با انجمن بیمه‌گران انگلستان در زمینه آگاه‌سازی مردم از بیمه زندگی HIV اقداماتی انجام داده‌ام و نیز کتابی با عنوان «راهنمای مشتریان بیمه زندگی و HIV» به چاپ رسانده‌اند که هم‌اکنون در دسترس عموم قرار گرفته است.»  
برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: اکچواری، دسامبر ۲۰۱۶

#### نکته:

بیماری‌های خاص و نرخ شیوع و همچنین هزینه‌های درمانی بالای آن همواره یکی از چالش‌های اساسی سیستم‌های سلامت کشورها بوده است. با توجه به هزینه‌های بالای این بیماری‌ها، شرکت‌های بیمه خصوصی تمایلی به تحت پوشش قرار دادن هزینه‌های این بیماری‌ها را ندارند. دولت‌ها با توجه به اثرات منفی اجتماعی این بیماری‌ها با پرداخت هزینه‌های آن تا جای ممکن ورود پیدا کرده‌اند. در خصوص بیماری HIV در ایران مشکل اساسی شناسایی اولیه این بیماران است. بر اساس آخرین گزارش دبیر کمیته نظارت بر اجرای برنامه استراتژیک کنترل ایدز، پیش‌بینی شده است در ایران حدود ۸۰ هزار نفر مبتلا به این بیماری وجود داشته باشند که تاکنون نزدیک ۳۰ هزار نفر آن‌ها شناسایی شده‌اند و دولت خود هزینه‌های درمانی آن را متقبل شده است. طبیعتاً با شناسایی هر چه بیشتر این بیماران لازم است بیمه‌گران پایه در درجه اول ورود پیدا کرده و همچون بیمه‌گران دولتی در کشور انگلستان این بیماران را تحت پوشش قرار دهند و در مراحل بعدی سازوکار حمایت بیمه‌گران بازرگانی از این بیماران مورد بررسی قرار گیرد و اقدامات اساسی شکل گیرد.

### معاون شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی، عنوان کرد: سهمیه ۵۵ هزار خودرو فاقد بیمه شخص ثالث حذف شد

معاون شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران از حذف سهمیه نفت، گاز و گازوییل ۵۵ هزار خودرو که فاقد بیمه شخص ثالث بودند، خبر داد.

"شاهرخ خسروانی"، با بیان اینکه طرح حذف سهمیه نفت گاز خودروهای فاقد بیمه شخص ثالث از ابتدای مردادماه سال جاری آغاز شد، گفت: ابتدا لیست خودروهایی که از نفت گاز استفاده می‌کنند از

1. Chris Morgan  
2. Unusual Risks

ناجا گرفته شد، پلاک این خودروها با بیمه تطابق داده شد و تعداد خودروهایی که فاقد بیمه شخص ثالث بودند مشخص شد. سپس برای صاحبان خودروهایی که بیمه شخص ثالث نداشتند یک بازه زمانی تعیین شده و به آن‌ها اعلام شد در این بازه زمانی می‌توانند بیمه خود را احیا کنند.

وی ادامه داد: افرادی که در بازه زمانی تعیین شده بیمه خود را احیا کردند، از این سیکل خارج شدند اما تحویل سوخت به افرادی که بیمه خود را احیا نکردند، بدون اینکه کارت سوخت آن‌ها، باطل شود، متوقف شد. زیرا اگر کارت سوخت آن‌ها سوزانده می‌شد، صاحبان خودرو برای تحویل مجدد کارت سوخت باید فرآیند طولانی و پرهزینه را طی می‌کردند. بنابراین این افراد در عین اینکه کارت سوخت دارند، نمی‌توانند از کارتشان استفاده کنند.

معاون شرکت پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران در ادامه با اشاره به اعتراض برخی از مالکان خودرو مبنی بر اینکه اطلاعات پرونده آنها به درستی ارجاع داده نشده است، توضیح داد: البته تعداد این افراد کم بود، برخی از مالکان خودرو نیز برای احیای بیمه اقدام کردند و مشکیشان برطرف شد.

خسروانی با بیان اینکه در ابتدا وضعیت بیمه شخص ثالث حدود ۱۱۵ تا ۱۲۰ هزار خودرو مورد بررسی قرار گرفت، اظهار کرد: سهمیه نفت گاز حدود ۵۵ هزار خودرو حذف شد، بدون اینکه کارت سوخت آن‌ها باطل شود و سایر خودروها از لیستی که به آن اصطلاحاً لیست خاکستری گفته می‌شود و شامل خودروهایی است که مشکل بیمه دارند، خارج شدند.

به گزارش برنا، خسروانی که با ایسنا گفتگو کرده است از احتمال باطل شدن کارت سوخت برخی خودروها خبر داد و افزود: البته ممکن است کارت سوخت برخی از خودروها نیز باطل شده باشد زیرا این فرآیند مرحله به مرحله انجام می‌شود و ابتدا به مالکان خودرو هشدار داده می‌شود و اگر مالک خودرو در زمان مقرر مشکل بیمه خودروی خود را برطرف نکند، ممکن است کارت سوختش باطل شود. تقریباً روزی یک و نیم میلیون لیتر سهمیه نفت گاز این خودروها بوده که به آن‌ها داده نمی‌شود.

معاون شرکت پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران در پایان تاکید کرد: سیستم آنلاینی وجود دارد که توسط آن وضعیت بیمه شخص ثالث خودروها بررسی می‌شود و این فرآیند به صورت روزانه ادامه دارد.

**منبع:** خبرگزاری برنا

**نکته:**

یکی از دستاوردهای اجرای طرح ملی عرضه هوشمند سوخت نفت گاز براساس پیمایش (IFAM) در حوزه مدیریت عرضه فرآورده های نفتی، امکان مدیریت لیست خاکستری برای جلوگیری از شارژ خودروهای فاقد بیمه یا هر نوع سیاست اصلاحی دیگر می‌باشد. در همین راستا و به دنبال برنامه‌ریزی‌های گسترده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی برای مدیریت مصرف گازوئیل از ابتدای مرداد ماه سال جاری در قالب سامانه IFAM از تخصیص سهمیه به خودروهای فاقد بیمه شخص ثالث جلوگیری شده‌است. این موضوع علاوه بر مصوبه‌های سال‌های گذشته دولت مبنی بر این که خودروهای فاقد بیمه شخص ثالث نمی‌توانند از سوخت سهمیه‌ای استفاده کنند، بر اساس ماده ۴۸ قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه مصوب ۱۳۹۵ نیز تصریح شده است به این شرح که ستاد مدیریت حمل و نقل و سوخت مکلف است از صدور هرگونه کارت سوخت و تخصیص اولیه سهمیه یا ادامه آن برای وسایل نقلیه فاقد بیمه نامه خودداری کند. ضمناً در تبصره ماده فوق، بیمه مرکزی و نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران مکلف شده‌اند که اطلاعات مربوط به وسایل نقلیه مذکور را به صورت برخط در اختیار ستاد مدیریت حمل و نقل و سوخت قرار دهند. لذا با اجرایی کردن ماده ۴۸ قانون مزبور در راستای مدیریت کارت‌های سوخت خودروهای فاقد بیمه شخص ثالث و صرفه‌جویی این فرآورده نفتی در بخش حمل و نقل می‌توان این میزان صرفه‌جویی را به صادرات کشورهای همسایه اختصاص داد.