

نشریه الکترونیکی

# نازه های بیمه

## ایران و جهان

دو هفته نامه  
علمی، حرفه ای  
اطلاع رسانی

شماره ۳ / نیمه اول اسفند ۹۴



پژوهشکده بیمه  
مرکز پژوهش‌های علمی ایران

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

روابط عمومی و امور بین الملل پژوهشکده بیمه

## فهرست

- نقش نوآورانه سیستم سنهاب ایران در گزارش تایم‌تریک: بیمه زندگی ایران، روندهای کلیدی و فرصت‌ها تا سال ۲۰۱۹ ..... ۲
- رقابت برای حمل سوخت ایران: توصیه به اقدامات احتیاط آمیز ..... ۳
- با از سرگیری فروش نفت به اروپا، بیمه‌گر آمریکای بیمه تانکرهای نفتی ایران را پوشش داد ..... ۵
- پیش‌بینی ای ام بست از سود بیمه‌گری اموال و حوادث سال ۲۰۱۶ ..... ۶
- سازمان نظارت احتیاطی انگلستان به شرکت‌ها هشدار داد تا از بیمه اتکائی برای آسان‌سازی تقاضاهای سرمایه استفاده نمایند ..... ۷
- مقررات تنظیمی بیش از حد، ورود تازه‌واردان به بازار و سرعت تغییرات فن‌آوری اطلاعات تهدیدهایی برای رشد صنعت بیمه از دیدگاه مدیران عامل شرکت‌های بیمه ..... ۹
- اجرای توانگری مالی ۲ نباید آخرین مقصد برای بیمه‌گران اروپایی در زمینه توسعه مدیریت ریسک شرکتی باشد ..... ۱۰
- معرفی مرکز: مرکز بین‌المللی تنظیم مقررات بیمه ..... ۱۱
- به گزارش فیچ: هیچ نوع نشانه‌ای از خاتمه شرایط نرم بر بازار لندن دیده نمی‌شود ..... ۱۲

## نقش نوآوران سیستم سنباب ایران در گزارش تایمتریک: بیمه زندگی ایران، روندهای کلیدی و فرصت‌ها تا سال ۲۰۱۹

موسسه بین المللی تایمتریک (Timetric)، موسسه بین‌المللی تحلیل بازار که دارای ۱۳ دفتر تحقیقاتی در سرتاسر جهان است، گزارش تحلیلی و پیش‌بینی خود در رابطه با روندهای بازار، عوامل تأثیر گذار و چالش‌های بیمه زندگی ایران را به چاپ رساند.

در این گزارش شاخص‌های عملکرد مانند حق بیمه صادره، خسارات واقع شده، نسبت خسارت، کارمزدها و مخارج، نسبت مرکب، کل دارایی‌ها، کل درآمد سرمایه‌گذاری و حفظ سرمایه طی دوره مورد بررسی یعنی ۲۰۱۰-۲۰۱۴ و دوره پیش‌بینی ۲۰۱۴-۲۰۱۹ ارائه شده است.

این گزارش که توسط متخصصین، تحلیل، الگوپردازی و با اطلاعات دقیق از بازار ایران مورد بررسی، ارزیابی و ارائه شده است، به جزئیات مقررات بیمه و تغییرات اخیر در ساختار مقررات تنظیمی کشور نیز می‌پردازد.

مفاد کلی این گزارش به شرح ذیل است:

- پیش‌بینی رشد بخش بیمه زندگی؛
- روندها، عوامل و چالش‌های عمده بخش بیمه زندگی؛
- مروری جامع بر اقتصاد و جمعیت ایران؛
- کانالهای توزیع<sup>۱</sup> در بخش بیمه زندگی ایران؛
- جزئیات فضای رقابتی در بخش بیمه زندگی ایران؛
- جزئیات سیاست‌های تنظیم و مقرراتی بر صنعت بیمه ایران.

### اطلاعات مهم:

- بخش زندگی ۱۰/۹ درصد از کل حق بیمه ناخالص صادره در سال ۲۰۱۴ را در بر می‌گیرد.
- پیش‌بینی می‌شود که کل حق بیمه ناخالص صادره، نرخ ترکیبی رشد سالانه<sup>۲</sup> ۳۹/۳ درصد را در دوره مورد پیش‌بینی به خود اختصاص دهد.
- ضریب نفوذ<sup>۳</sup> بخش بیمه زندگی از ۰/۱۰ درصد در سال ۲۰۱۰ به ۰/۲۱ درصد در سال ۲۰۱۴ افزایش داشته است. نرخ پایین ضریب نفوذ نشان‌دهنده‌ی فرصت برای رشد بیمه‌گران زندگی در ایران می‌باشد.

۱. Distribution channels

۲. CAGR

۳. Penetration rate

- بیمه‌گران ایران بیشتر بر برنامه‌های آموزشی برای نمایندگان و کارکنان خود تمرکز دارند.  
- رشد در این بخش، نتیجه ابتکار عمل‌هایی مانند ارائه سیستم **سنباب** و آموزش و توسعه منابع انسانی است.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید. اطلاعات تکمیلی بخش از منبع یاد شده قابل خریداری است.

**منبع:** تایم‌تریک، مارس ۲۰۱۶

#### نکته:

آنچه که در این گزارش به عنوان یکی از عوامل افزایش ضریب نفوذ بیمه‌های زندگی در ایران اشاره شده است توجه به امر "آموزش" است که نشان از لزوم توجه بیشتر به امر آموزش نمایندگان فروش بیمه‌های زندگی دارد. فروشنده بیمه‌های زندگی علاوه بر آشنائی کامل با انواع محصولات بیمه زندگی باید با فنون و ابزارهای مالی و سرمایه‌گذاری آشنائی داشته باشد. در غیر این صورت، فروشندگان با استفاده از روش‌های نامناسب اقدام به ترغیب مشتریان برای خرید بیمه‌های زندگی خواهند کرد و با ارائه مشاوره‌های نادرست، موجب سلب اعتماد عمومی نسبت به صنعت بیمه خواهند شد. این مسأله به خوبی ضرورت برگزاری دوره‌های آموزش نظری و عملی برای فروشندگان بیمه زندگی را بیان می‌کند و تأکید بر این امر دارد که بیمه‌های زندگی تنها باید از طریق نمایندگان زندگی متخصص و آموزش‌دیده به فروش برسد.

### رقابت برای حمل سوخت ایران: توصیه به اقدامات احتیاط آمیز

شرکت‌های نفتی که در حال گرفتن گوی سبقت از یکدیگر در بدست آوردن سود از ایران پس از تحریم‌ها هستند، همچنان نسبت به ریسک تانکرهای نفتی بی تفاوت هستند و این در حالی است که بیمه‌گران بین‌المللی نسبت به ارائه پوشش بیمه بی‌میل می‌باشند.

در حالی که شرکت‌ها به دنبال موقعیتی پس از توافق قدرت‌های جهان در رابطه با برنامه هسته‌ای ایران برای لغو تحریم‌ها علیه بخش بانکداری، بیمه و کشتی‌رانی در ماه گذشته بودند، بیمه‌گران بین‌المللی در رابطه با حل معزل تحریم‌های ایالات متحده که همچنان به قوت خود باقی است، دغدغه‌هایی دارند.

شرکت فرانتلاین<sup>۱</sup> یکی از بزرگ‌ترین شرکت‌های تانکر نفتی نیز اعلام نمود که تأمین بیمه برای حمل نفت از ایران به دو تا سه ماه ممکن است به طول انجامد که این موضوع می‌تواند صادرات نفتی ایران را تا حدودی تحت الشعاع قرار دهد.

پس از لغو تحریم‌های بین‌المللی، ایران به سرعت صادرات نفتی خود را افزایش داد اما در این زمینه، همچنان با موانع بیمه‌ای و مالی مواجه است.

رابرت مکلوید<sup>۲</sup>، رئیس اجرایی فرانتلاین اعلام نمود: «ما هنوز هیچ چیزی را لغو نکرده‌ایم و هنوز شرایطی برای بیمه و پرداخت وجود دارد. همچنان مسائلی به قوت خود باقی است. اما انتظار می‌رود طی دو تا سه ماه آینده این مسائل کاهش پیدا نماید.»

ایالات متحده همچنان اتباع و شرکت‌های خود را از تجارت با ایران منع می‌نماید و بیمه‌گران تلاش می‌کنند تا جزئیات پارامترهای مربوط به تحریم‌های ایالات متحده را به طور شفاف درک نمایند.

مکلوید می‌افزاید: «از لحاظ حجم صادرات نفتی، ایران پیش از تحریم‌ها ۲/۸ میلیون بشکه نفت در روز صادرات داشته است که پالایشگاه‌های نفتی ایران حدود ۱/۸ میلیون آن را مصرف می‌نمودند و یک میلیون باقی مانده با کشتی‌رانی خود ایران حمل می‌شده است. هم اکنون و پس از تحریم‌ها ایران قصد دارد ۱/۵ تا ۲ میلیون بشکه در روز صادر نماید.»

پس از امضای توافق‌نامه هسته‌ای، تهران ۵۰۰ هزار بشکه در روز محموله نفتی خواهد داشت که ۲۰۰ هزار بشکه در روز تنها به اروپا خواهد رسید.

بیمه مسئولیت شخص ثالث<sup>۳</sup> و پوشش آلودگی<sup>۴</sup> کشتی توسط شرکت پی اند آی کلابز<sup>۵</sup> ارائه می‌شود، مشتریان حمل کشتی، بیمه‌گران دریایی را در تملک خود دارند و به صورت بین‌المللی بیمه اتکائی شده‌اند. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: رویترز، فوریه، مارس ۲۰۱۶

#### نکته:

براساس گزارش شرکت بیمه‌ای مارش (سال ۲۰۱۰) یکی از دلایل اصلی عدم تمایل شرکت‌های ملی نفت به استفاده از پوشش‌های بیمه‌ای یا به کارگیری اندک این پوشش‌ها به این موضوع برمی‌گردد که شرکت‌های ملی

۱. Frontline

۲. Robert McLeod

۳. Third-party liability insurance

۴. Pollution cover

۵. P&I Clubs

نفت بر اساس قوانین داخلی، ملزم به خرید بیمه‌نامه نیستند. همچنین درآمدهای قابل توجه حاصل از فروش نفت خام، تضمینی برای جبران خسارت‌های احتمالی برای این شرکت‌ها محسوب می‌شود لذا تمایل چندانی به پرداخت حق بیمه به شرکت‌های بیمه‌ای ندارند. از سوی دیگر، شرکت‌های ملی نفت عمدتاً دولتی هستند که سهم چندانی از سودهای به دست آمده ندارند و لذا انگیزه چندانی برای به کارگیری روش‌های مدیریت ریسک و انتقال آن از طریق خرید پوشش‌های بیمه‌ای ندارند. از این رو، حتی اگر فعالیت‌های شرکت‌های ملی نفت در کشوری متمرکز شده باشد که بازار بیمه داخلی آن، رقابتی باشد، بنا به دلایل مذکور سهم بخش نفت و گاز از کل پرتفوی بیمه‌ای ناچیز خواهد بود.

## با از سرگیری فروش نفت به اروپا، بیمه‌گر آمریکای بیمه تانکرهای نفتی ایران را پوشش داد

بر اساس گزارش بولومبرگ بیزینس، دو تانکر نفتی حامل یک میلیون بشکه نفت خام ایران در ماه جاری به بندر کونستانزای<sup>۱</sup> رومانی روانه خواهد شد. جو هاگز<sup>۲</sup>، رئیس کلوپ آمریکایی<sup>۳</sup>، بیمه‌گر صنعت کشتیرانی جهان طی اظهارنظر خود اعلام نمود که دو کشتی هم‌اکنون وارد این بندر شده‌اند و این به معنای آنست که این محموله توسط شرکت وی بیمه شده‌اند. از زمان لغو تحریم‌ها این دو کشتی اولین محموله نفتی ایران به اروپاست.

اندرو باردوت<sup>۴</sup>، رئیس اجرایی گروه بین‌المللی پی اند آی کلابز<sup>۵</sup> اظهار داشت که وی در حال دستیابی به مجوز پوشش بیمه کشتیرانی محموله‌های ایرانی است زیرا تحریم‌های ایالات متحده همچنان بر قوت خود باقی است.

ایران هم‌اکنون در حال تلاش برای بازسازی صادرات نفت خود پس از لغو تحریم‌هاست که در سال ۲۰۱۲ به اوج خود رسیده بود. انتظار می‌رود طی ماه جاری، تولید نفت ۱۰۰ هزار بشکه یا ۳/۷ درصد و طی شش ماه آینده، ۴۰۰ هزار بشکه افزایش داشته باشد.

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

منبع: بولومبرگ، فوریه ۲۰۱۶

۱. Constanța
۲. Joe Hughes
۳. American Club
۴. Andrew Bardot
۵. International Group of P&I Clubs

## نکته:

بررسی‌ها حاکی از آن است که عرضه پوشش‌های بیمه‌ای در حوزه انرژی در سایر کشورها بصورت تخصصی صورت می‌گیرد یعنی شرکت‌های بیمه‌ای تخصصی‌ای در این کشورها فعالیت می‌کنند در صورتی که چنین امری در کشورمان چندان مشاهده نمی‌شود. در حالیکه وجود شرکت‌های بیمه‌ای تخصصی که به منزله عرضه پوشش‌های بیمه‌ای است، می‌تواند باعث ایجاد تقاضا برای بیمه‌های تخصصی گشته و توسعه پوشش‌های بیمه‌ای در صنایع پتروشیمی را منجر شود.

از آنجایی که طبق قانون "حداکثر استفاده از توان مهندسی تولیدی و صنعتی کشور در اجرای پروژه‌ها و ایجاد تسهیلات به منظور صدور خدمات" مصوب ۱۳۷۵، شرکت ملی نفت موظف است هر چه بیشتر از توان فنی و مهندسی و صنعتی و اجرایی کشور استفاده کند، لذا مقتضی است شرکت‌های بیمه‌ای در ایران تمهیداتی اتخاذ کنند تا با ارائه حداکثر پوشش بیمه‌ای و همکاری‌های بیمه‌ای، بازار رقابتی را در میان دیگر شرکت‌های بیمه‌ای ایجاد کنند.

در مورد توان صنعت بیمه کشور برای تحت پوشش در آوردن فعالیت‌های بیمه نفت و گاز باید بیان کرد که نیازی نیست که شرکت‌های بیمه تمام ریسک‌های پروژه‌های بزرگی مثل پروژه‌های نفت و گاز را بر عهده بگیرند بلکه روند به این شکل خواهد بود که مالک پروژه یا بطور کلی بیمه‌گذار، ابتدا نزد یک شرکت بیمه ایرانی بیمه می‌شود و در صورتی که مطابق قانون ریسک، خارج از توان مالی شرکت باشد برای آن بیمه اتکایی خریداری می‌شود.

## پیش‌بینی ای ام بست از سود بیمه‌گری<sup>۱</sup> اموال و حوادث سال ۲۰۱۶

به گزارش ای ام بست، صنعت بیمه اموال و حوادث<sup>۲</sup> سالی پرسود را در ۲۰۱۶ تجربه خواهد نمود. در گزارش پیش‌بینی سال ۲۰۱۵، ای ام بست آمده است: «انتظار می‌رود، صنعت اموال و حوادث سومین سود بیمه‌گری را تجربه نماید در عین حال، رشد درآمد خالص<sup>۳</sup> و مازاد<sup>۴</sup> کاهش خواهد یافت». در گزارش سال ۲۰۱۵، آمده است: انتظار می‌رود نسبت ترکیبی<sup>۵</sup> تخمینی صنعت برای سال ۲۰۱۵، به صورت محسوسی نسبت به

۱. Underwriting profit

۲. Property/casualty insurance industry

۳. Net income

۴. Surplus

۵. Combined ratio

سال گذشته، نامناسب باشد و از ۹۷/۴ درصد به ۹۸ درصد افزایش داشته باشد و سطح ذخیره خسارت مطلوب افت نسبی از خود نشان دهد.

ای ام بست در ادامه گزارش سال ۲۰۱۵ تشریح می‌کند: «با افت درآمد سرمایه‌گذاری خالص<sup>۱</sup>، سود عملیاتی قبل از پرداخت مالیات<sup>۲</sup> تا نیم درصد یعنی ۵۹/۹ میلیارد دلار کاهش خواهد داشت.» اما خالص درآمد که در سال ۲۰۱۵ پیش‌بینی شده بود تا ۶۰/۱ میلیارد دلار از ۶۳/۵ میلیارد دلار افت داشته باشد، از متوسط پنج سال گذشته مطلوب‌تر خواهد ماند.»

ای ام بست در گزارش سال ۲۰۱۶ خود اظهار می‌دارد که بر اساس محاسبه بازده<sup>۳</sup> مبتنی بر سطح متوسط خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌بار<sup>۴</sup> به همراه عدم تغییر عمده در ذخیره خسارت<sup>۵</sup> سال‌های گذشته، «افت بیشتری در نسبت مرکب سال مالی آتی می‌توان انتظار داشت» و نسبت مرکب تا ۹۹/۲ درصد افت خواهد داشت. ای ام بست همچنین اعلام نمود: «اما چهارمین سال بیمه‌گری سودآور در سال جاری پیش‌بینی می‌شود.»  
برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

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

#### نکته:

صنعت رتبه‌بندی، در بازارهای مالی و اقتصادی کشورهای توسعه یافته تأثیرگذار می‌باشد. بر اساس برآوردها ۹۷ درصد از درآمد کل این صنعت در سطح جهان متعلق به چهار موسسه بزرگ رتبه‌بندی یعنی استاندارد اند پورز، مودیز، فیچ و ای ام بست می‌باشد که هر یک به ترتیب ۴۰، ۳۹، ۱۵ و ۳ درصد از درآمد جهانی صنعت را به خود اختصاص داده‌اند و بقیه موسسات رتبه‌بندی در سطح دنیا، تنها ۳ درصد از درآمد آن را در اختیار دارند. موسسه ای ام بست شرایط اقتصادی بیش از ۱۰ هزار شرکت در ۱۰۰ کشور را ارزیابی می‌نماید. پیش‌بینی‌های موسسه مزبور بیانگر سالی پر سود برای صنعت بیمه اموال و حوادث می‌باشد.

## سازمان نظارت احتیاطی انگلستان به شرکت‌ها هشدار داد تا از بیمه اتکائی برای آسان‌سازی تقاضاهای سرمایه استفاده نمایند

۱. Net investment

۲. Pretax operating profit

۳. Return

۴. Catastrophe loss

۵. Loss reserve



بر اساس گزارش سازمان نظارت احتیاطی انگلستان (PRA)<sup>۱</sup> بیمه‌گران زندگی نباید ریسک طول عمر را به منظور کاهش ملزومات سرمایه تحت استاندارد توانگری مالی<sup>۲</sup>، به بیمه‌گران اتکائی انتقال دهند. اندرو بولی<sup>۳</sup>، رئیس بخش بیمه زندگی در این سازمان اظهار داشت که در گذشته معمول بوده است که شرکت‌ها خود را نسبت به ریسک طول عمر افراد، بیمه اتکائی می‌نمودند. اما توانگری مالی<sup>۲</sup>، به طور بالقوه‌ای انگیزه‌ی مضاعفی را برای آنان ایجاد می‌نماید تا ملزومات حفظ سرمایه را آسان نمایند.

طی کنفرانسی در لندن، اندرو بولی اعلام نمود که سازمان نظارت احتیاطی انگلستان بر این نوع تجارت‌ها نظارت دقیق خواهد داشت؛ «ما از نزدیک بر شرکت‌هایی را که در این بخش از بازار فعالیت مستمر دارند، نظارت خواهیم نمود و تلاش خواهیم نمود تا نسبت به اینکه این نوع عملکرد تنها با هدف انتقال ریسک انجام می‌پذیرد، اطمینان حاصل شود.»

وی می‌افزاید که این نوع انتقال‌ها ممکن نیست کاملاً امن باشد: «در صورتی که یک بیمه‌گر، ریسک را به یک یا چند بیمه‌گر اتکائی انتقال دهد، خود را در مواجهه با ریسک اعتبار طرف معامله<sup>۴</sup> و نیز ریسک اساسی تمرکز اعتباری<sup>۵</sup> قرار داده است.»

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

منبع: اکچوئری، فوریه ۲۰۱۶

## نکته:

اگرچه بیمه اتکایی یکی از مهم‌ترین روش‌های مدیریت ریسک برای بیمه‌گران محسوب می‌شود، اما اگر سازوکار انجام آن صحیح نباشد، می‌تواند بیمه‌گران را با ریسک‌های جدیدی مواجه سازد که مدیریت آن می‌تواند به مراتب مشکل‌تر و هزینه‌برتر از ریسک اولیه بیمه‌گری باشد. نکته قابل تامل دیگر آنکه، با حرکت سیستم‌های نظارتی صنعت بیمه به سمت استقرار سیستم‌های جدید از جمله توانگری مالی<sup>۲</sup>، بایستی نهاد ناظر به این مساله توجه داشته باشد که برخی الزامات مقرراتی سیستم جدید، موجب ترغیب بیمه‌گران به مدیریت نادرست ریسک‌ها نشود. نتیجه این انگیزه می‌تواند ایجاد چالش برای بخش دیگری از صنعت باشد که در نهایت قوام و ثبات کل صنعت را به خطر می‌اندازد.

۱. Prudential Regulatory Authority

۲. Solvency II

۳. Andrew Bulley

۴. Counterparty credit risk

۵. Substantial concentration risk

## مقررات تنظیمی بیش از حد، ورود تازه‌واردها به بازار و سرعت تغییرات فن‌آوری اطلاعات تهدیدهایی برای رشد صنعت بیمه از دیدگاه مدیران عامل شرکت‌های بیمه

نوزدهمین پیمایش سالانه مدیران عامل جهان که توسط پی دابلیو سی<sup>۱</sup> انجام شده است، نشان می‌دهد که ۹۴ درصد از مدیران شرکت‌های بیمه، مقررات‌گذاری تنظیمی بیش از حد را، تهدیدی برای رشد کسب و کار می‌دانند.

نتایج این پیمایش همچنین نشان می‌دهند که ۶۵ درصد از پاسخ‌دهندگان، تازه‌واردها به بازار را هم تهدیدی برای رشد می‌دانند. با این حال، ۸۴ درصد پاسخ‌دهندگان اطمینان داشتند که در ۱۲ ماه آینده، درآمد آنها بالا خواهد رفت و وقتی درباره پیش‌بینی سه سال آینده از آنها سوال شد، این رقم به ۹۵ درصد افزایش یافت. بر اساس پاسخ‌های ۱۰۱ نفر از مدیران عامل شرکت‌های بیمه از ۴۳ کشور دنیا، پی دابلیو سی بیان می‌کند که افراد و کسب‌وکارهای سراسر جهان به دنبال شرکت‌های بیمه هستند تا در مدیریت ریسک‌های پیچیده، عدم اطمینان و ریسک‌های ژئوپلیتیک به آنها کمک کنند و در این فرصت، بیمه‌گران در مناسب‌ترین وضعیت قرار دارند.

استفان اوهرن<sup>۲</sup> یکی از پیشگامان بیمه جهان در پی دابلیو سی اظهار می‌دارد: «برای تبدیل این فرصت‌ها به سرمایه، بیمه‌گران باید راه‌های جدیدی برای کار، روش‌های نوینی برای تعامل با مشتریان و جایگزین‌هایی برای محصولات و خدمات سنتی ارائه دهند.»

در این گزارش آمده است که ۶۹ درصد از پاسخ‌دهندگان نگران سرعت تغییرات فن‌آوری اطلاعات در صنعت و ۶۴ درصد نیز نگران تغییر نحوه پول خرج کردن و رفتار مشتریان می‌باشند.

سه چهارم پاسخ‌دهندگان، برای ارزیابی و مواجهه با تغییرات سهام‌داران، در روش خود برای بهره‌برداری از فن‌آوری‌ها اصلاحات عمده‌ای ایجاد کرده‌اند. علاوه بر این، ۷۹ درصد از آنها، ریسک‌های سایبری را مانعی برای رشد می‌دانستند؛ در حالی که تقریباً همه این افراد به تهدیدکننده بودن محدودیت مهارت‌های کلیدی اعتقاد داشتند.

۱. PwC

۲. Stephen O'Hearn

جاناناتان هاوا، رهبر بیمه انگلستان در پی دابلوی سی، معتقد است که «در مواجهه با تغییرات فراوان، بیمه‌گران باید از خود پرسند که چگونه به این تغییرات واکنش نشان داده و تهدیدها را به فرصت تبدیل کنند.» وی می‌افزاید: «مهم‌ترین مسئله در چالش‌های پیش روی بیمه‌گران، یافتن افرادی با مهارت‌های مناسب جهت اجرای تغییرات است.»

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

منبع: اکچوئری، فوریه ۲۰۱۶

#### نکته:

ارائه دهندگان خدمات مالی و بیمه در جهان همواره با ریسک‌ها و تهدیداتی در بازار به شدت رقابتی خود مواجه هستند لذا مدیریت صحیح و کارآمد این امر نیازمند استفاده از مدیران با دانش و باتجربه است. صنعت بیمه ایران نیز امروزه مواجه با تهدیداتی از قبیل مقررات تنظیمی ناکارآمد و همچنین عدم مدیریت ریسک‌هایی با درصد خسارت بالا از قبیل ریسک‌های سایبری است. بنابراین لازم است صنعت بیمه ایران نیز با پرورش مدیران کارآمد و باتجربه تهدیدات حاضر را به فرصت تبدیل نمایند. از جمله این اقدامات حرکت به سمت نظارت ریسک محور، ساماندهی بازار و ارائه محصولات جدید بیمه‌ای در خصوص ریسک‌های سایبری است.

## اجرای توانگری مالی ۲ نباید آخرین مقصد برای بیمه‌گران اروپایی در زمینه توسعه مدیریت ریسک شرکتی باشد

به گزارش اس اند پی، توانگری مالی ۲ ستون اصلی توسعه مدیریت ریسک بنگاه (ERM)<sup>۱</sup> برای بیمه‌گران اروپایی است اما اس اند پی تبیین می‌کند که این نظام نباید آخرین مقصد این نوع مدیریت باشد. اصلاحات مدیریت ریسک بنگاه بنگاه که توسط اس اند پی<sup>۳</sup>، از سال ۲۰۱۳ آغاز و اجرا شده است، نشان می‌دهد که تعداد ارزیابی‌های بسیار قوی در این نوع مدیریت در منطقه امی<sup>۴</sup> (اروپا، خاورمیانه و آفریقا) افزایش یافته است. با کاهش برخی اختلالات در اجرای توانگری مالی ۲، بهره‌مندی از مدیریت ریسک بنگاه برای تصمیم‌گیری افزایش یافته است. اس اند پی اظهار می‌دارد که بیمه‌گرانی که نمی‌توانند فراتر از تبعیت از قانون تنظیمی

۱. Jonathan Howe

۲. Enterprise Risk Management

۳. S&P

۴. EMEA (Europe, Middle East, and Africa)

بیندیشند، ممکن است مزایای استفاده از مدیریت ریسک بنگاه در سازمان مطبوعشان را از دست بدهند. این مسئله می‌تواند در ارزیابی‌های مدیریت ریسک شرکتی اس‌اند پی برای آن شرکت اثر منفی داشته باشد. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

**منبع:** شرکت رتبه بندی اس‌اند پی، ژانویه ۲۰۱۶

#### نکته:

با توجه به اهمیت حاکمیت شرکتی در صنعت بیمه و لزوم پر کردن خلاءهای مقرراتی در این خصوص، طراحی الگوی راهنمای استقرار مدیریت ریسک بنگاه (ERM) در شرکت‌های بیمه ضروری به نظر می‌رسد. در این راستا می‌توان استانداردهای بین‌المللی مدیریت ریسک بنگاه در شرکت‌های بیمه، استانداردهای نظارتی و مقرراتی در کشورهای منتخب را مورد بررسی قرار داد و پس از مطالعات دقیق و در نظر گرفتن وضعیت موجود به ارائه الگو و راهکار عملیاتی برای شرکت‌های بیمه پرداخت. البته با فرض انجام تمام این مراحل، شرکت‌های بیمه تازه در ابتدای راه قرار دارند.

### معرفی مرکز: مرکز بین‌المللی تنظیم مقررات بیمه

در تاریخ ۱ اکتبر، ۲۰۱۰، مرکز بین‌المللی تنظیم بیمه (ICIR)<sup>۱</sup> کار خود را در دانشگاه گوته<sup>۲</sup> فرانکفورت آغاز نمود و همواره توسط دولت فدرال هس<sup>۳</sup> و انجمن بیمه آلمان (GDV)<sup>۴</sup> مورد حمایت قرار گرفته است. این مرکز ماهیت مستقل نداشته و وابسته به دانشگاه گوته فرانکفورت می‌باشد و در زمینه تنظیم مقررات بیمه نظرات و پیشنهاداتی را بر اساس مطالعات صورت گرفته خود ارائه می‌دهد.

عملکرد مرکز بین‌المللی تنظیم مقررات بیمه مبتنی بر سه اصل بنیان‌گذاری شده است: ارائه نتایج تحقیقی بین‌المللی و ملموس، ایجاد یک بستر سیاست‌گذاری بین‌المللی برای تبادل ایده‌ها و ارائه آموزش‌های اجرایی سطح بالا برای سازمان‌های نظارتی و افراد حرفه‌ای صنعت. پردیس وستلند در دانشگاه گوته فرانکفورت مکانی که مرکز بین‌المللی تنظیم بیمه جای گرفته است که محیطی آرام‌بخش و یگانه برای درکی عقلایی است. برای دسترسی به وبسایت مرکز بین‌المللی تنظیم مقررات بیمه، [اینجا](#) را کلیک کنید.

**منبع:** دانشگاه گوته فرانکفورت

#### نکته:

۱. International Center for Insurance Regulation

۲. Goethe University

۳. State of Hesse

۴. German Insurance Association

بررسی‌ها نشان می‌دهد در کشورهای توسعه‌یافته، مراکز و موسساتی وابسته به دانشگاه‌ها و مراکز علمی مستقل از نهادهای قانون‌گذار تاسیس شده است و یکی از وظایف اصلی آنها پشتیبانی مطالعاتی و ارائه پیشنهاد به نهادهای قانون‌گذار است. در کشور ایران نیز لازم است با توجه به وجود دانشگاه‌ها و مراکز علمی قوی با تشکیل این مراکز، نهادهای قانون‌گذار را در تدوین قوانین و مقررات کامل و جامع پشتیبانی نمود.

## به گزارش فیچ: هیچ نوع نشانه‌ای از خاتمه شرایط نرم بر بازار لندن دیده نمی‌شود

بر اساس گزارش شرکت رتبه‌بندی اعتباری فیچ<sup>۱</sup>، می‌توان انتظار داشت که در سال جاری، جامعه بیمه و بیمه اتکائی اروپا شاهد کسری بیشتری در قیمت‌ها باشد. در نتیجه، افزایش نسبت خسارت فرسایشی<sup>۲</sup> از ۵۲ درصد در سال ۲۰۱۴ به ۵۴ درصد در بازار لندن، وضعیت را نامطلوب‌تر خواهد نمود.

فیچ معتقد است که فضای تجاری ضعیف به مسیر خود ادامه می‌دهد. اما پیش‌بینی مثبتی برای بازار وجود دارد زیرا نشانه‌های اخیر به این اشاره دارد که به نظر می‌رسد از سرعت کاهش نرخ‌ها کاسته شده است. در برخی رشته‌ها به ویژه رشته‌های تخصصی<sup>۳</sup>، افزایش نرخ، بسیار ناچیز دیده شده است.

فیچ در ادامه می‌افزاید: «در رشته‌های بیمه اتکائی که ۳۴ درصد از حق‌بیمه‌ها در سال ۲۰۱۴ را دربرمی‌گیرد، انتظار می‌رود نرخ بیمه حوادث طی سال ۲۰۱۶ و همگام با تغییر ظرفیت پذیرش بیمه‌گران اتکائی از رشته‌های اموال و حوادث<sup>۴</sup>، کاهش بیشتری از خود نشان دهد. زیرا، در این رشته‌ها، حاشیه سود<sup>۵</sup> محدود شده است.»

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

منبع: کامرشال ریسک یورپ، فوریه ۲۰۱۶

### نکته:

با توجه به وضعیت اشاره شده توسط فیچ در رابطه با موقعیت رکودی حال حاضر بازارو امید رونق در آینده و همچنین اجرای برجام و رفع تحریم‌های ایران، شاهد فرصت مناسبی برای ورود به بازار اروپا برای بیمه‌گران و جذب بیمه‌گران اتکائی خواهیم بود.

۱. Fitch Ratings Inc.

۲. Attritional loss ratio

۳. Specialty line

۴. Property and Casualty

5. Profit margin

