

نشریه الکترونیکی

# نازه های بیمه

## ایران و جهان

دو هفته نامه  
علمی، حرفه ای  
اطلاع رسانی

شماره ۵ / نیمه اول فروردین ۹۵



[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 مطالب

- گزارش سالانه ۲۰۱۵ سازمان نظارت مالی فنلاند: دیجیتال‌سازی، مفاهیم خدمات را در بخش مالی متحول نموده است ..... ۲
- تحلیل ریسک بخش بیمه و صندوق‌های بازنشستگی ..... ۳
- آخرین اخبار از سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان: پیش‌نویس رهن آزادسازی سهام ..... ۳
- رویکرد جدید به نظارت بیمه ..... ۴
- آخرین تلاش هیئت مدیران شرکت بیمه سپرده‌گذاری فدرال برای افزایش صندوق بیمه سپرده‌گذاری تا سطح قانون‌گذاری ..... ۵
- تنوع‌سازی یا عدم تنوع‌سازی: چگونه تغییر در رشته‌های کسب و کار بر اعتبار بیمه‌گران اثر می‌گذارد ..... ۷
- بیمه‌گران ۳۷ میلیارد دلار برای حوادث طبیعی سال ۲۰۱۵ پرداخت نمودند ..... ۸
- نمایندگان مجلس شورای اسلامی در اولین نشست علنی خود در سال جدید، مقرر کردند: نحوه مشارکت بیمه‌های خارجی با شرکت‌های بیمه تجاری داخلی ..... ۹

## گزارش سالانه ۲۰۱۵ سازمان نظارت مالی فنلاند

### دیجیتال سازی، مفاهیم خدمات را در بخش مالی متحول نموده است

علاوه بر کاهش رشد اقتصادی و سطح پایین نرخ بهره، بخش مالی با چالش عمده‌ای به شکل دیجیتال سازی مواجه شده که سبب تغییر در مفهوم خدمات درون بخش گردیده است. با ادامه این روند، الگوهای جدید عملیاتی توسط ارائه‌دهندگان خدمات در بازار ایجاد شده است و این عملکرد توسط افراد تازه وارد از بیرون بخش مالی نیز گسترش پیدا نموده است.

آنلی توومنن<sup>۱</sup>، رئیس کل سازمان نظارت فنلاند<sup>۲</sup> در اظهارنظر خود اعلام نمود: هم‌اکنون، ناظران مالی در حال بررسی انواع ریسک‌هایی هستند که اشکال جدید عملیاتی را ایجاد می‌نمایند. تحول دیجیتالی به همراه فضای عملیاتی چالش‌برانگیز، نیاز به ارزیابی توان ارتجاعی راهکارها، الگوهای کسب و کار و ساختار درآمد بخش‌های بانکی و بیمه‌ای را می‌طلبد.

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

منبع: سازمان نظارت مالی فنلاند، مارس ۲۰۱۶

#### نکته:

در سال‌های اخیر بخش خدمات مالی و بیمه یکی از بزرگترین صنایع از لحاظ دیجیتالی شدن در اروپا و جهان شناخته شده است. با وجود مزیت‌های فراوانی که دیجیتالی شدن به همراه داشته از جمله افزایش رشد و بهره‌وری؛ این امر بخش خدمات مالی و بیمه را با چالش‌های عمده‌ای در ارائه خدمات مواجه کرده است. از مهمترین این چالش‌ها ریسک‌های مربوط به مدیریت داده‌ها و اطلاعات و فرایند ارائه خدمات است. از یک سو صنعت بیمه در این راستا می‌تواند نقش به‌سزایی را در جهت تحت پوشش قراردادن این ریسک‌ها ایفا کند و از سوی دیگر شرکت‌های بیمه و علی‌الخصوص نهاد ناظر با در نظر گرفتن ریسک‌های درون بخشی و برون بخشی اقدامات نظارتی لازم را در جهت کاهش مخاطرات به انجام رسانند.

۱. Anneli Tuominen

۲. Financial Supervisory Authority (FIN-FSA)

## تحلیل ریسک بخش بیمه و صندوق‌های بازنشستگی

سازمان نظارت بیمه و صندوق‌های بازنشستگی پرتغال (ASF)<sup>۱</sup> ششمین ویرایش گزارش تحلیل ریسک بخش بیمه و صندوق‌های بازنشستگی خود را به چاپ رساند. در این گزارش تلاش شده است تا روش‌های غلبه بر ریسک‌ها و چالش‌های عمده رودروی صنعت از منظر نظارت‌های احتیاطی کلان<sup>۲</sup> در وضعیت فعلی این کشور و جهان بررسی و ارائه گردد.

این اولین چاپ گزارش فوق پس از اجرای توانگری مالی ۲ در اول ژانویه ۲۰۱۶ می‌باشد. چارچوب جدید، مرحله برجسته‌ای برای ترویج تقویت مدیریت مبتنی بر ریسک و فرهنگ نظارتی<sup>۳</sup> است. این گزارش به زبان پرتغالی به چاپ رسیده است. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

**منبع:** سازمان نظارت بیمه و صندوق‌های بازنشستگی پرتغال، مارس ۲۰۱۶

### نکته:

هر سازمانی نیازمند است که شیوه‌های ارزیابی، بازمینی و مدیریت ریسک خود را بهبود بخشد. فرآیند مدیریت ریسک، باید به صورت رسمی، منظم و مداوم بوده و از طریق مطالعات و تحقیقات خاص در زمینه‌های مختلف ریسک، تکمیل گردد.

شرکت‌های بیمه و صندوق‌های بازنشستگی به واسطه تعهداتشان در معرض ریسک‌های طولانی مدت مانند رشد حقیقی درآمد‌ها، تغییرات ساختاری در اقتصاد، بیکاری، ازکارافتادگی، رشد هزینه‌های تامین سلامت و افزایش طول عمر کل جمعیت می‌باشند. همچنین برخی از زمینه‌های دیگر ریسک برای یک مؤسسه بیمه و صندوق بازنشستگی، ریسک‌های عملیاتی، نقدینگی، اقتصادی، سرمایه‌گذاری، فاجعه آمیز و سیاسی می‌باشد.

## آخرین اخبار از سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان

### پیش‌نویس رهن آزادسازی سهام

در ۳۱ مارس، سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان (PRA)<sup>۴</sup> پیش‌نویس اوراق رهنی انتشار سهام (ERM)<sup>۵</sup> را با شماره ۱/۱۶ به چاپ رساند. این سازمان درباره ارزشیابی اوراق رهنی انتشار سهام، عملکرد سرمایه، مدیریت ریسک و موضوعات مشابه درخواست اظهار نظر از صنعت نموده است و به دنبال طیفی از دیدگاه‌ها درباره رفتار

۱. Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões

۲. Macroprudential

۳. Supervision culture

۴. Prudential Regulation Authority

۵. Equity Release Mortgages

مطلوب برای مدیریت ریسک‌های سرمایه‌گذاری در این بخش از دارایی<sup>۱</sup> می‌باشد. درحالی‌که این پیشنهاد بیشتر مربوط به شرکت‌های بیمه زندگی و بیمه اتکائی با ریسک اوراق رهنی انتشار سهام می‌باشد، می‌تواند برای دیگر بیمه‌گران، ذینفعان<sup>۲</sup> صنعت (شامل بانک‌ها، تعاونی‌ها، دیگر وام‌دهندگان، سازمان‌های تجاری، کارگزاران، شرکت‌های رتبه‌بندی اعتبار، مشاوران، اکچوارها و حساب‌رسان<sup>۳</sup>) و جامعه دانشگاهی مورد استفاده قرار گیرد. با ارائه این بحث برای طیفی از ذینفعان، سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان تلاش دارد تا نقطه نظرات را در سطح کل بخش‌ها یکپارچه نماید. ضرب‌الاجل اعلام‌نظر تا جمعه ۲۷ می، ۲۰۱۶ می‌باشد.

### نکته:

ERM ها امکان آزاد شدن سرمایه املاک مسکونی برای مالکان را بدون فروش آنها فراهم می‌کنند. این وام‌ها در ازای ارزش دارایی پرداخت می‌شوند. بازپرداخت آنها در صورت نقل مکان، مرگ یا بازپرداخت داوطلبانه می‌باشد. در برخی موارد دارایی در تملک وام‌گیرنده باقی می‌ماند و وی می‌تواند از افزایش قیمت آن منتفع شود. در بین وام‌دهندگان متداول است که در شرایط و مفاد قرارداد مربوطه خواهان بیمه شدن دارایی می‌باشند. ارزشگذاری چنین محصولاتی با توجه به عدم قطعیت بازپرداختها مشکل و از طرفی دیگر بسیار حائز اهمیت است. از این رو نحوه ارزشگذاری آنها توسط PRA به نظر سنجی گذاشته شده است.

## رویکرد جدید به نظارت بیمه

در ۱۱ مارس، سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان رویکرد این سازمان را برای نظارت بر بیمه اعلام نمود که عمدتاً به اجرای نظام توانگری مالی ۲ که از ۱ ژانویه ۲۰۱۶ آغاز شده است، مربوط می‌شود. رویکرد این سازمان به نظارت بر بانکداری نیز بروزرسانی شده است.

این رویکرد توسط بانک انگلستان<sup>۴</sup> و سازمان خدمات مالی (FSA)<sup>۵</sup> برای سازمان تنظیم مقررات احتیاطی و نهاد نظارت بر رفتار در بازار (FCA)<sup>۶</sup> تهیه شده است. این سند، رویکرد نظارت<sup>۷</sup> را مشخص و رسیدگی به پیشنهادات را آسان می‌نماید. هر دو سازمان تنظیم مقررات احتیاطی و نهاد نظارت بر رفتار در بازار، در نظر دارند تا رویکردهایی مبتنی بر قضاوت<sup>۸</sup> و رو به آینده<sup>۹</sup> داشته باشند و بر الگوهای کسب و کار شرکت‌ها و ریسک‌های بالقوه در فعالیت‌های آنان که ثبات مالی و مشتریان را تحت الشعاع قرار می‌دهد، تأکید دارند. بیمه‌گران باید

۱. Asset class

۲. Stakeholder

۳. Audit

۴. Bank of England

۵. Financial Services Authority

۶. Financial Conduct Authority

۷. Supervision approach

۸. Judgment

۹. Forward-looking

رویکردهای جدید تنظیم‌کنندگان نسبت به نظارت و اثرات آن بر فعالیتهای کسب و کار و محصولات و نیز مدیریت ریسک و تبعیت از قانون<sup>۱</sup> را درک نمایند.

رویکرد اجرای نظارت شامل یک سند واحد است که توسط سازمان خدمات مالی به چاپ رسیده است که در نهایت به نهاد نظارت بر رفتار در بازار فرستاده می‌شود، در حالیکه رویکرد نظارت احتیاطی شامل دو سند مجزاست که موضوع هدف آن بیمه‌گران و بانک‌ها بوده و در نهایت به سازمان تنظیم مقررات احتیاطی برای نظارت بر این دو بخش ارسال می‌گردد.

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

منبع: سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان و PWC، مارس ۲۰۱۶

#### نکته:

با توجه به همگرایی فزاینده و جهانی شدن بازارهای مالی در کشورهای مختلف، دولت‌ها نظارت مالی را مورد تجدید نظر ساختاری قرار می‌دهند. بحران مالی سال ۲۰۰۸ نیز نیاز به تنظیم مقررات جامع تر نظام مالی جهانی را برای حفظ ثبات مالی به طور سیستمی بیش از پیش مورد توجه قرار داده است. در انگلستان پس از بحران مالی دولت تصمیم گرفت از رویکرد دوقطبی جهت نظارت بر سیستم مالی استفاده کند. در این رویکرد جدایی و تفکیک کارکردهای نظارتی بین دو ناظر وجود دارد: یک ناظر کارکرد نظارتی ایمنی و سلامتی فعالیتها را بر عهده دارد و دیگری بر مقررات رفتار تجاری در بازار متمرکز است. در کشور انگلستان در واکنش به بحران مالی، FSA به دو بخش PRA (نهاد تنظیم‌کننده مقررات احتیاطی) و FCA (نهاد ناظر بر رفتار کسب و کار مالی) تفکیک شد. در آوریل سال ۲۰۱۳، FPC (کمیته سیاست مالی) به عنوان یک ناظر احتیاطی در سطح کلان تاسیس شد که هدف اولیه آن شناسایی، پایش و اقدام جهت کاهش یا حذف ریسک‌های سیستمی با رویکرد حفاظت و افزایش انعطاف پذیری سیستم مالی انگلستان و هدف ثانویه آن حمایت از سیاست‌های اقتصادی دولت است.

## آخرین تلاش هیئت مدیران شرکت بیمه سپرده‌گذاری فدرال برای افزایش صندوق بیمه سپرده‌گذاری تا سطح قانون گذاری

هیئت مدیره شرکت بیمه سپرده‌گذاری فدرال امریکا (FDIC)<sup>۲</sup> آخرین مقررات مربوط به افزایش صندوق سپرده‌گذاری بیمه (DIF)<sup>۳</sup> تا سطح کمیته قانونی ۱/۳۵ درصد را تأیید نمود.

اصلاحات قانون داد-فرانک وال استریت<sup>۱</sup> و قانون حمایت از مشتری<sup>۲</sup> کمیته نسبت ذخیره<sup>۳</sup> صندوق سپرده‌گذاری بیمه، نسبت مقدار نقدی در صندوق برای سپرده‌های بیمه شده را از ۱/۱۵ درصد به ۱/۳۵ درصد افزایش داد و

۱. Compliance

۲. Board of Directors of the Federal Deposit Insurance Corporation

۳. Deposit Insurance Fund

ملزم نموده است که این نسبت تا ۳۰ سپتامبر ۲۰۲۰، در این حد حفظ شود. همچنین، این قانون بانک‌ها را ملزم می‌نماید تا با داشتن دارایی کل ۱۰ میلیارد دلار یا بیشتر درصد فوق را از ۱/۱۵ به ۱/۳۵ افزایش دهند.

تحت قانون اتخاذ شده توسط هیئت مدیره شرکت بیمه سپرده‌گذاری فدرال امریکا در سال ۲۰۱۱، نرخ ارزیابی<sup>۴</sup> معمول برای تمامی بانک‌ها زمانی که نسبت ذخیره به ۱/۱۵ درصد برسد، افت خواهد داشت که این شرکت انتظار دارد تا در نیمه اول سال ۲۰۱۶ این اتفاق حاصل شود. بانک‌ها با دارایی کل کمتر از ۱۰ میلیارد تا حد زیادی نرخ ارزیابی پایینی تحت قانون سال ۲۰۱۱ خواهند داشت.

مقررات نهایی که در ماه مارس ۲۰۱۶ تأیید شد، بانک‌هایی را که دارای دارایی کل ۱۰ میلیارد و بیشتر هستند را ملزم می‌نماید تا عوارض فرعی<sup>۵</sup> ۴/۵ سنت در هر ۱۰۰ دلار بر اساس پایه ارزیابی<sup>۶</sup> پس از انجام تعدیل<sup>۷</sup> پرداخت نمایند.

این مقررات از ۱ جولای سال جاری میلادی اجرا می‌گردد. در صورتی که نسبت ذخیره پیش از این تاریخ به ۱/۱۵ برسد، عوارض فرعی از ۱ جولای آغاز می‌شود. در صورتی که تا تاریخ فوق به این سطح نرسد، عوارض فرعی از اولین فصل بعدی آغاز خواهد شد.

هدف اصلی صندوق بیمه سپرده‌گذاری، حفاظت از سپرده‌گذاران بانک‌های بیمه شده و رفع مشکل بانک‌های ناموفق می‌باشد. این صندوق عمدتاً از طریق ارزیابی دوره‌ای بانک‌های بیمه شده تأمین می‌شود.

تا تاریخ ۳۱ دسامبر سال گذشته میلادی، ترازنامه<sup>۸</sup> صندوق بیمه سپرده‌گذاری ۷۲/۶ میلیارد بوده است. نسبت ذخیره در انتهای سال ۲۰۱۵، ۱/۱۱ گزارش شده است. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

**منبع:** هیئت مدیران شرکت بیمه سپرده‌گذاری فدرال، مارس ۲۰۱۶

#### نکته:

افزایش نرخ قانونی سپرده‌گذاری در شرکت بیمه سپرده‌گذاری فدرال امریکا به منظور بیمه سپرده‌ها عمدتاً در صورتی رخ می‌دهد که احتمال کاهش سپرده‌ها در آینده یا بازپس‌گیری آن وجود دارد.

روند کاهش سپرده‌ها یا بازپس‌گیری آن می‌تواند مبنای بلند مدت یا کوتاه مدت داشته باشد انتظار رشد اقتصادی امریکا در آینده می‌تواند دلیلی بر رفتار انتقالی سپرده‌ها از بانک‌ها به بخش‌های دیگر (بیزینس) در بلند

۱. Dodd-Frank Wall Street Reform

۲. Consumer Protection Act

۳. Reserve ratio

۴. Assessment rate

۵. Subcharge

۶. Assessment base

۷. Adjustment

۸. Balance

مدت باشد اما چنانچه شوک‌های اقتصادی از جمله اخبار ناگوار منجر به خروج سپرده به سمت طلا و یا غیره شود، تغییر رفتار کاهش سپرده مبنای کوتاه مدت یا فصلی خواهد داشت. از آنجا که در خبر مذکور افزایش سپرده قانونی تا تاریخ مارس ۲۰۱۶ است پیش‌بینی فدرال از کاهش سپرده‌ها یا بازپس‌گیری آن در آینده مبنای کوتاه مدت دارد که منشا آن شوک‌های ناگهانی یا رفتارهای فصلی است.

## تنوع‌سازی یا عدم تنوع‌سازی

### چگونه تغییر در رشته‌های بیمه‌ای بر اعتبار بیمه‌گران اثر می‌گذارد

بحث تنوع‌سازی<sup>۱</sup> در برابر تخصصی‌سازی<sup>۲</sup> شرکت‌های تجاری عمومی مبحث جدیدی نیست. گاهی اوقات سهام‌داران تقاضا دارند تا شرکت‌ها، تنوع‌سازی شده تا از سرمایه‌گذاری خود، برگشت نقدی در کوتاه‌مدت کسب نمایند و با این امید که ارزش بالاتری در بلندمدت کسب نمایند. در عوض، مدیریت این نوع شرکت‌های چندرشته‌ای اغلب از تنوع‌سازی کسب و کار دفاع می‌نمایند و اظهار می‌دارند که داشتن جریان چندوجهی درآمد<sup>۳</sup> و درآمد، رشد آتی بلندمدت را بهبود می‌بخشد و نواسانات درآمد را کاهش می‌دهد. نتایج این نوع مسابقه طناب‌کشی بین تخصصی‌سازی و تنوع‌سازی همواره متغیر بوده است. در برخی موارد، در نهایت شرکت از برخی رشته‌های کسب و کار سرمایه‌بر<sup>۴</sup> یا کم‌بازده، خارج و یا محروم می‌گردد. در دیگر موارد، امید به کاهش عمده هزینه‌ها و افزایش سهم بازخرید<sup>۵</sup> و سود سهام<sup>۶</sup>، برای رضایت سهام‌داران کفایت می‌نماید و تنوع‌سازی کسب و کار ادامه می‌یابد.

نظر شرکت رتبه‌بندی اس‌اند‌پی<sup>۷</sup> آنست که کیفیت اعتبار بیمه‌گران عموماً از یک پروفایل ریسک متنوع<sup>۸</sup> بهره می‌برد. این شرکت، تنوع‌سازی رشته کسب و کار را از لحاظ عددی و کیفی در روند رتبه‌بندی خود لحاظ می‌نماید. شرکت رتبه‌بندی اس‌اند‌پی، تنوع‌سازی در مواردی مانند تنوع‌سازی موفق در جغرافیا و محصولات در تحلیل پروفایل ریسک رشته‌های بیمه‌ای<sup>۹</sup> و نیز تنوع‌سازی در پروفایل سرمایه‌گذاری توسط ضامن<sup>۱۰</sup> و بخش را

۱. Diversification

۲. Specialization

۳. Revenue

۴. Capital-intensive

۵. Buyback

۶. Dividend

۷. Standard & Poor's Ratings Services

۸. Diversified risk profile

۹. Business Risk Profile Analysis

۱۰. Obligor



در تحلیل وضعیت ریسک<sup>۱</sup> ارزیابی می‌نماید. ممکن است در مدل سرمایه مبتنی بر ریسک<sup>۲</sup> شرکت رتبه‌بندی اس‌اندپی، نیز یک مزیت تنوع‌سازی عددی را ارزیابی نماید.

اما از لحاظ اثر بالقوه بر رتبه‌بندی اعتبار، تنوع‌سازی‌ها یکسان نیستند. اگرچه اغلب، شرکت رتبه‌بندی اس‌اندپی، مزایای یک بیمه‌گر متنوع مطلوب را در رتبه‌بندی لحاظ می‌نماید، اما ممکن است برخی از اشکال تنوع‌سازی، اعتبار منفی به همراه داشته باشند. برای مثال، یک بیمه‌گر با یک کسب و کار دارای رکود یا یک شرکتی که به دنبال ورود به یک کشور یا رشته کسب و کار جدیدی است که توان مدیریتی آن را ندارد، ممکن است کیفیت اعتبار خود را زیر سؤال ببرد.

به طور خلاصه:

- از نقطه نظر کیفیت اعتبار<sup>۳</sup>، شرکت رتبه‌بندی اس‌اندپی معتقد است که در فضای پرفشار، عموماً بیمه‌گران از ریسک‌های نامرتبط<sup>۴</sup> بهره خواهند برد.

- چارچوب رتبه‌بندی شرکت اس‌اندپی، مزایای بالقوه - برخی کیفی و برخی عددی - را برای بیمه‌گران سودآور و متنوع و مطلوب شناسایی می‌نماید.

- عموماً الگوی سرمایه، تنوع‌سازی اعتبار را برای بیمه‌گران با کسب و کار زندگی و غیرزندگی ارزیابی می‌نمایند. اما، میزان مزایا<sup>۵</sup> و جبران<sup>۶</sup> می‌تواند از سالی به سال دیگر تفاوت نماید، زیرا نرخ بهره، پرتفوی سرمایه‌گذاری و ترکیب رشته‌های بیمه‌ای<sup>۷</sup> ذاتاً پویا هستند.

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

**منبع:** شرکت رتبه‌بندی اس‌اندپی، فوریه ۲۰۱۶

#### نکته:

لازم به ذکر است که در سرمایه‌گذاریها، به‌ویژه سرمایه‌گذاران ریسک‌گریز، تنوع‌سازی در پرتفوی سرمایه‌گذاری را ترجیح می‌دهند. اما در کسب و کارها انتخاب استراتژی تنوع‌سازی یا تخصصی‌سازی بحث برانگیز است. تنوع‌سازی برای کاهش ریسک سیستماتیک و تخصصی‌سازی برای کاهش ریسک غیر سیستماتیک به کار می‌رود. از جمله مزایای تخصصی‌سازی می‌توان به امکان دسترسی به اطلاعات، شبکه و جریان معاملات از سایر سرمایه‌گذاران نام برد. به منظور مقایسه این دو موضوع نظریه پردازان مقالات بسیاری منتشر کرده‌اند.

## بیمه‌گران ۳۷ میلیارد دلار برای حوادث طبیعی سال ۲۰۱۵ پرداخت نمودند

۱. Risk Position Analysis

۲. Risk-based insurance capital model

۳. Credit-quality

۴. Less-correlated risks

۵. Benefit

۶. Offset

۷. Business line composition

بر اساس گزارش سوئیس ری<sup>۱</sup>، خسارات بیمه شده ناشی از حوادث طبیعی<sup>۲</sup> و فجایع انسانی<sup>۳</sup> در سرتاسر جهان ۳۷ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۵ تخمین زده شده است.

اما، بیمه گران اتکائی هشدار داده‌اند که این میزان تنها ۴۰٪ از کل خسارات اقتصادی جهان (۹۲ میلیارد دلار) را دربرمی‌گیرد.

از ۳۷ میلیارد دلار پرداخت شده توسط بیمه‌گران، ۲۸ میلیارد آن مربوط به حوادث طبیعی است. در مجموع، در سال گذشته ۳۵۳ مورد رویداد طبیعی رخ داد که ۱۹۸ مورد آن حادثه طبیعی بوده است.

بر اساس گزارش سوئیس ری، قاره آسیا، با خسارت اقتصادی ۳۸ میلیارد دلار از حوادث طبیعی در این قاره، بیشترین خسارات را به خود اختصاص داده است.

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

**منبع:** اکچواری، آوریل ۲۰۱۶

### نکته:

با وجود پیشرفت‌های تکنولوژیک و اهمیت این پیشرفت‌ها در پیش بینی و کاهش خسارات حوادث طبیعی، خسارات ناشی از آن بیشترین سهم را در سال گذشته داشته است. این موضوع اهمیت بیمه‌های حوادث طبیعی مانند سیل، زلزله، رعد و برق و ... را نشان می‌دهد. قاره آسیا به دلیل جغرافیای وسیع، وجود کشورها کمتر توسعه یافته و طبیعت آن، دارای سهم بیشتری از خسارات حوادث طبیعی بوده است. چنین حوادثی در کشور ما نیز که در کمربند زلزله قرار دارد و همچنین حوادثی که ناشی از سیل‌های بهاری است، قابل تأمل است. شرکتهای بیمه می‌توانند نقش موثری در توزیع خسارات و کاهش بار مالی آن بر زیان‌دیده گان ایفا نمایند.

**نمایندگان مجلس شورای اسلامی در اولین نشست علنی خود در سال جدید، مقرر کردند**

### نحوه مشارکت بیمه‌های خارجی با شرکتهای بیمه تجاری داخلی

ماده ۲۸- مشارکت شرکتهای بیمه خارجی با شرکت‌های بیمه تجاری داخلی با اولویت بخش غیردولتی به منظور ایجاد شرکت بیمه مشترک بازرگانی در ایران، جذب سرمایه خارجی توسط شرکت‌های بیمه داخلی و همچنین تأسیس و فعالیت شعب و نمایندگی شرکت‌های بیمه بازرگانی خارجی و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی و شعب آنها با رعایت سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی و قوانین مربوط مجاز است. تبصره - شرکت‌های بیمه خارجی با رعایت سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی و قوانین مربوط مجاز به ایجاد شرکت مشترک بیمه در ایران با صندوق بیمه کشاورزی می‌باشند.

**منبع:** پایگاه اطلاع‌رسانی ریسک نیوز- فروردین ۱۳۹۵

۱. Swiss Re

۲. Natural catastrophe

۳. Man-made disaster

**نکته:**

یکی از اقدامات مهم در راستای آزادسازی اقتصادی با رعایت سیاست‌های کلی اصل ۴۴، ورود شرکت‌های خارجی به ایران و استفاده از ظرفیت‌های بالقوه و دانش به روز آنهاست این ظرفیت‌ها در صنعت بیمه می‌تواند در جهت به اشتراک‌گذاری دانش روز مدیریت ریسک، اکچوئری، مدیریت مالی حسابداری و بازاریابی بیمه‌ها باشد. همچنین استفاده از ظرفیت بیمه اتکایی شرکت‌های بیمه خارجی و انتقال ریسک‌های بزرگ به آنان از دیگر دستاوردهای مشارکت با شرکت‌های بیمه خارجی است. در این شرایط اراده رفع موانع قانونی به منظور این مشارکت‌ها و تبلور آن در مصوبات قوه قانونگذار بسیار حائز اهمیت است.