

نشریه الکترونیکی

نازه های بیمه

ایران و جهان

دو هفته نامه
علمی، حرفه ای
اطلاع رسانی

شماره ۷ / نیمه اول اردیبهشت ۹۵



پژوهشگاه بیمه
مركز پژوهش‌های علمی ایران

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

روابط عمومی و امور بین الملل پژوهشگاه بیمه

فهرست مطالب

- ۲ بیمه اتکائی در ایران، روندهای کلیدی و فرصت‌ها تا سال ۲۰۱۹
- ۳ مؤسسه و دانشکده اکچواری سه برنامه تحقیقاتی اکچواری دایر نمود
- ۵ تقاضا برای بیمه ریسک معاملاتی تا ۳۲ درصد در سال ۲۰۱۵ افزایش یافت
- ۶ بیمه‌گران ۳۷ میلیارد دلار برای حوادث طبیعی سال ۲۰۱۵ پرداخت نمودند
- ۷ سمینار جهانی انجمن بیمه‌المللی ناظران بیمه
- ۸ اوراق بهادار بیمه‌ای، بهترین گزینه برای ارائه پوشش ریسک سایبری
- ۹ اجرایی شدن برجام با انعقاد اولین قرارداد اتکایی با بیمه‌گر اروپایی

بیمه اتکائی در ایران، روندهای کلیدی و فرصت‌ها تا سال ۲۰۱۹

شرکت بین المللی تایمتریک^۱، شرکت بین‌المللی تحلیل بازار که دارای ۱۳ دفتر تحقیقاتی در سرتاسر جهان است، گزارش تحلیلی و پیش‌بینی خود را در رابط با روندهای کلیدی و فرصت‌ها در بیمه اتکائی ایران را به چاپ رساند. این گزارش تحلیلی، اطلاعاتی و پیش‌بینی موارد ذیل را شامل می‌گردد:

- پیش‌بینی رشد بخش بیمه اتکائی ایران بر اساس بیمه اتکائی واگذاری شده از بیمه مستقیم؛
- مروری جامع بر اقتصاد و جمعیت‌شناسی ایران؛
- تحلیل دقیق از خطرات طبیعی و اثرات آن بر صنعت بیمه ایران؛
- افق رقابتی در بخش بیمه اتکائی ایران.

در این گزارش، تحلیلی دقیق از روندهای بازار، عوامل و چالش‌های مهم در بخش بیمه اتکائی ایران، شاخص‌های عملکرد مانند حق‌بیمه صادره، واگذاری بیمه اتکائی^۲، قبولی بیمه اتکائی^۳ 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 بیمه‌گران اتکائی کمک می‌نماید تا درباره پویایی در بخش و مزایای رقابتی و نیز دسترسی به پرتفوی بیمه‌گران اتکائی فعال در این کشور، اطلاعات مفیدی کسب نمایند.

اطلاعات مهم

- بخش بیمه اتکائی ایران، رشد عمده‌ای طی مدت بررسی (۲۰۱۰-۲۰۱۴) نشان داده است. انتظار می‌رود نرخ رشد سالانه ترکیبی^۴ صنعت طی دوره پیش‌بینی، ۳۶/۷ درصد باشد که این رشد به بخش بیمه اتکائی کمک خواهد نمود.

- انتظار می‌رود، واگذاری اجباری حق‌بیمه‌ها در تمامی بخش‌ها، رشد بخش بیمه اتکائی ایران را به سمت رشد سوق دهد.

- همانطور که مؤسسه بیمه چارتر^۵ اظهار داشته است، تاکنون چندین بیمه‌گر اتکائی خارجی، پیشنهاد از سرگیری عملیات‌های خود در ایران را داشته‌اند.

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

منبع: تایمتریک، ۲۰۱۵

1. Timetric
2. Reinsurance ceded
3. Reinsurance accepted
4. Compound Annual Growth Rate (CAGR)
5. CII

نکته:

- تحریم بیمه اتکایی خارجی که در طی سال‌های اخیر پیش روی صنعت بیمه کشور بود، منجر به جذب بیشتر حق بیمه های اتکایی در داخل و عدم خروج آن گردید. به نظر می رسد علت رشد بیمه اتکایی کشور در طی این سالها عدم خروج ریسک بیمه های مستقیم داخل از کشور و کاهش واگذاری به خارج باشد.
- در صورتی که علت اصلی رشد بیمه اتکایی در ایران، اتکایی اجباری عنوان شود، با توجه به سیاست محدود کردن اتکایی اجباری به نظر می رسد که پیش بینی رشد بیمه اتکایی در طی سال های ۲۰۱۴-۲۰۱۹ صحیح نباشد.
- از سویی دیگر صنعت اتکایی کشور با توجه به تحریم های مربوط به بیمه تلاش زیادی در جهت افزایش ظرفیت نگهداری صنعت بیمه اتکایی کشور در مقایسه با سال های قبل از تحریم صورت گرفت. هر چند این اقدام که بیشتر از طریق صندوق ویژه تحریم انجام شد، ناکارایی هایی نیز به همراه داشت، با این وجود، توانست مشکل تحریم بیمه را تا حد زیادی هموار نماید.
- تحلیل بازار اتکایی ایران فارغ از رویکرد جمعیت شناختی اقتصاد کشور، باید جدای از مقوله ی اتکایی اجباری مورد توجه قرار گیرد. توان رقابت اتکایی کشور با شرکت های بزرگ اتکایی و افزایش قبولی از خارج منوط به این نکته است که آیا این صنعت بدون اتکایی اجباری هم توان جذب بخش زیادی از ریسک های داخلی و یا خارجی را دارد یا الزام قانونی منجر به گسترش این بخش و به عبارتی دیگر منجر به رشد حق بیمه های اتکایی در طی سالیان ۲۰۱۰ تا ۲۰۱۴ شده است.

مؤسسه و دانشکده اکچواری سه برنامه تحقیقاتی اکچواری دایر نمود

مؤسسه و دانشکده اکچواری (IFoA)^۱ اعلام نموده است که سه برنامه تحقیقاتی و راهبردی برای بررسی مسائل بازنگی^۲ و بیمه‌هایی نظیر طول عمر^۳ و درمان دایر می‌نماید.

بر اساس این گزارش، این برنامه‌ها به منظور ترویج دانش اکچواری در سرتاسر جهان می‌باشد. این برنامه‌ها بر اساس فراخوان تحقیق در آگوست ۲۰۱۵ بوده است که طی آن ۲۵ طرح پیشنهادی از بیش از ۱۰۰ مؤسسه از ۲۰ کشور جهان جمع‌آوری شد.

1. Institute and Faculty of Actuaries
 2. Pension
 3. Longevity

بر این اساس، مؤسسه و دانشکده اکچواری سه برنامه تحقیقاتی عمده برای بررسی مسائل ذیل شناسایی نموده است:

- محصولات آتی بازنشستگی که نیازهای مشتریان، ثبات متعادل^۱، عملکرد و هزینه را تأمین می‌نمایند؛ به همراه دانشکده بازرگانی کاس^۲، دانشگاه هریت-وات^۳ و با مشارکت شرکت‌های مستمری بلکراک^۴ و دانیکا پنشن^۵.

- توسعه روش‌های آماری و اکچواری جدید برای کاربرد در داده‌های بزرگ^۶، در محیط بیمه سلامت و کاربردهای کلان؛ با همراهی دانشگاه ایست آنجلیا^۷ و با همکاری کارشناسان فنی شرکت آویوا^۸.

- توسعه نسل جدیدی از الگوهای مرگ و میر با تمرکز بر عوامل مرگ و میر و مدیریت ریسک طول عمر؛ با همراهی دانشگاه هریت-وات، مشارکت دانشکده کسب و کار کاس، دانشگاه سوت همپتون^۹، دانشگاه آرهُوس^{۱۰} دانمارک، دانشگاه کالیفرنیا سانتا باربارا^{۱۱} و شرکت لانجویتا^{۱۲}.

این سه برنامه آموزشی تحقیقاتی پنج سال به طول خواهند انجامید و توسط مرکز تحقیقات اکچواری (ARC)^{۱۳} این دانشکده و شبکه‌ای مجازی از محققین از سرتاسر جهان به منظور بررسی این چالش‌ها در دانش اکچواری هدایت خواهد شد.

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

منبع: اکچواری، مارس ۲۰۱۶

نکته:

با توجه به اینکه افزایش طول عمر مسبب تغییرات جدی در تعهدات طولانی مدت شرکت‌های بیمه در زمینه محصولات بیمه‌های زندگی می‌شود، و از آنجایی که شرکت‌ها معمولاً سودآوری در کوتاه مدت را مد نظر قرار می‌دهند، اهتمام به انجام تحقیقات بنیادی و معطوف به وضعیت آینده دور شرکت‌ها یا صنعت، می‌بایست توسط نهادها و مؤسساتی که توان و رسالت انجام این کار را دارند انجام پذیرد. همچنین با عنایت

1. Balancing stability
2. Cass Business School
3. Heriot-Watt University
4. Blackrock
5. Danica Pension
6. Big data
7. University of East Anglia
8. Aviva
9. University Southampton
10. Asrhus University
11. University of California Santa Barbara
12. Longevitas
13. Actuarial Research Centre

به اینکه محصولات مستمری و بازنشستگی در بازار بیمه ایران مورد توجه کافی نبوده و فروخته نمی شوند لزوم تشکیل گروه‌های تحقیقاتی متشکل از متخصصین فنی و آکچوئری به منظور بررسی بیشتر این بیمه‌نامه‌ها بایسته است.

تقاضا برای بیمه ریسک معاملاتی تا ۳۲ درصد در سال ۲۰۱۵ افزایش یافت

بر اساس گزارش مارش، استفاده از بیمه ریسک معاملاتی^۱ برای ادغام و تملیک در سال ۲۰۱۵ افزایش یافت. بیمه ریسک معاملاتی، پوششی برای توافقاتی مانند ادغام و تملیک به کار گرفته می‌شود. این محصولات شامل اظهار ضمن عقد و ضمانت‌نامه (R&W)^۲، ضمانت‌نامه و غرامت (W&I)^۳، غرامت مالیاتی^۴ و بیمه مسئولیت مشروط^۵ می‌گردد. بر اساس همین گزارش، در سال ۲۰۱۵، ۴۵۰ مورد بیمه‌نامه ریسک معاملاتی با یک افزایش ۳۲ درصدی نسبت به سال گذشته، صادر شده است.

شرکت‌های کارگزاری بیمه و مدیریت ریسک اظهار می‌دارند که این رشد به دلیل شناخت سرمایه‌گذاران از اهمیت کاهش ریسک توافقات تجاری صورت می‌پذیرد. بیشترین سهم این رشد در منطقه آسیا-اقیانوسیه صورت می‌پذیرد. در همین حال، ایالات متحده و کانادا، بیشترین تعداد بیمه‌نامه‌های ریسک معاملاتی با تعداد ۱۸۶ مورد به خود اختصاص داده‌اند. در اروپا، خاور میانه و آفریقا نیز افزایشی ۱۷ درصدی با ۱۷۰ مورد بیمه‌نامه وجود داشته است.

این نوع پوشش بیشتر توسط شرکت‌های سهامی خاص^۶ مورد استفاده قرار می‌گرفته است. اما اخیراً خریداران شرکتی از بیمه ریسک معاملاتی در موقعیت‌های مانند مزایده از آن بهره می‌برند. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: اکچواری، آوریل ۲۰۱۶

نکته:

افزایش تصاعدی مبادلات و توافقات در بازارهای مختلف و همچنین استفاده از ترتیبات قراردادی نوین، اگرچه مبادی جدیدی برای کسب و کار ایجاد می‌کند اما ریسک‌های جدیدی نیز در این روابط معرفی می‌گردد. شناسایی این نوع ریسک‌های جدید، فرصتی برای توسعه محصولات در صنعت بیمه است. طراحی

1. Transactional risk insurance
2. Representations and Warranties
3. Warranty and Indemnity
4. Tax Indemnity
5. Contingent Liability Insurance
6. Private equity firm

بیمه‌نامه پوشش مسئولیت حرفه‌ای کارگزاران (که در سایر کشورها تحت عنوان E&O^۱ شناخته می‌شود) نمونه‌ای از فرصت‌های جدید شناسایی ریسک است که براساس آیین‌نامه ۹۲ بیمه مرکزی ج.ا.ا. تهیه آن از الزامات فعالیت در حوزه کارگزاری بیمه می‌باشد.

به‌نظر می‌رسد انجام یک مطالعه و احصاء محصولات جدید بیمه‌ای به‌ویژه محصولات مرتبط با فضای کسب‌وکار و ترتیبات جدید قراردادی، به‌ویژه در فضای کنونی کشور و فراهم شدن زمینه ارتباط با سرمایه‌گذاران خارجی، هم به توسعه صنعت کمک می‌کند و هم با اطمینان‌دهی به شرکای خارجی، زمینه سرمایه‌گذاری گسترده‌تر آنها در کشور را فراهم می‌سازد.

بیمه‌گران ۳۷ میلیارد دلار برای حوادث طبیعی سال ۲۰۱۵ پرداخت نمودند

بر اساس گزارش سوئیس ری، خسارت‌های بیمه‌شده ناشی از حوادث طبیعی^۲ و حوادث ناشی از عوامل انسانی^۳ در جهان در سال ۲۰۱۵ به ۳۷ میلیارد دلار رسید. اما بیمه‌گران اتکائی هشدار دادند که تنها ۴۰ درصد از کل خسارت‌های اقتصادی جهان معادل ۹۲ میلیارد دلار را پوشش داده‌اند.

از ۳۷ میلیارد دلار پرداخت خسارت، ۲۸ میلیارد به خسارت‌های طبیعی اختصاص دارد. در مجموع، ۳۵۳ مورد رویداد در سال گذشته که ۱۹۸ مورد آن حوادث طبیعی بود به ثبت رسیده است.

بر اساس گزارش سوئیس ری، آسیا با خسارت اقتصادی معادل ۳۸ میلیارد از کل رویدادها در سطح ای قاره، بیشترین رقم خسارات را متحمل شده است.

بزرگ‌ترین خسارت بیمه‌شده سال مربوط به دو انفجار مهیب در بندر تیانجان^۴ چین در آگوست، ۲۰۱۵ می‌شود که طی آن خسارت اموالی بین ۲/۵ و ۳/۵ میلیارد دلار تخمین زده شده بود. این انفجارها بزرگ‌ترین رویداد حوادث ساخت انسان در آسیا شناخته می‌شود.

بزرگ‌ترین حوادث سال مربوط به زلزله نپال در آوریل سال گذشته میلادی می‌گردد که طی آن ۹ هزار نفر کشته شدند. خسارت اقتصادی ناشی از این رویداد و موارد مشابه در هند، چین و بنگلادش، ۶ میلیارد دلار تخمین زده شده بود.

1. Error & Omission
2. Natural catastrophe
3. Man-made disaster
4. Port of Tianjin

در گزارشی مجزا، عواقب و آثار رویداد^۱، که الگوی حوادث گروه توسعه شرکت ای او ان بنفیلد^۲ می‌باشد، خسارت گزارش شده، به سطح پایین نفوذ بیمه در منطقه اشاره دارد که تنها بخش کوچکی از این حوادث دارای پوشش بیمه‌ای بوده 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.

سمینار جهانی انجمن بیمه‌المللی ناظران بیمه

مکان: بوداپست، مجارستان

زمان: ۲۷-۲۸ خرداد، ۱۳۹۵

در این سمینار، شرکت کنندگان در مباحث و برنامه‌های ویژه‌ای شرکت خواهند نمود. این برنامه‌ها شامل:

- استانداردهای سرمایه جهانی
 - ریسک سایبری
 - مسائل منتخب در بازارهای نوظهور و اقتصادهای در حال توسعه
 - عملکرد کسب و کار و روند ارزیابی بیمه‌گران پرریسک سیستمیک^۳
 - ذینفعان و اعضای این انجمن قادر خواهند بود در این سمینار شرکت نمایند.
- برای دسترسی به اطلاعات این سمینار، [اینجا](#) را کلیک کنید.

1. Impact Forecasting
2. AON Benfield
3. G-SII

منبع: انجمن بین‌المللی ناظران بیمه، ۲۰۱۶

نکته:

سمینار جهانی انجمن بین‌المللی ناظران بیمه هر ساله، توسط این انجمن در یکی از کشورهای عضو برگزار می‌گردد. این سمینار گردهمایی است که در آن، اعضاء و ذینفعان این انجمن از سرتاسر جهان به منظور بررسی مسائل فعلی صنعت بیمه، مباحث مربوط به نظارت بر روندهای جدید صنعت، مباحث کلان مربوط به مقررات بیمه و دیگر مباحث مطروحه توسط شرکت کنندگان می‌پردازد. این سمینارونشست‌های مشابه آن امکانی را برای اعضای انجمن بین‌المللی ناظران بیمه فراهم می‌آورد تا دیدگاه‌ها و نقطه‌نظرات خود را مطرح و به اشتراک بگذارند و در عین حال به عنوان بخشی از مزایای عضویت در این انجمن تلقی می‌شود.

اوراق بهادار بیمه‌ای، بهترین گزینه برای ارائه پوشش ریسک سایبری

مدیر سرمایه‌گذاری شرکت بی ان وای ملون^۱ معتقد است که اوراق بهادار مرتبط با بیمه (ILS)^۲ در موقعیت مناسبی برای ارائه راه‌حل انتقال ریسک سایبری قرار گرفته است. به ویژه اینکه، این شرکت در این اندیشه است که در آینده‌ای نزدیک، لندن به شاهراه اوراق بهادار مرتبط با بیمه در رابطه با ریسک سایبری^۳ تبدیل خواهد شد.

در گزارشی با عنوان «اوراق بهادار مرتبط با بیمه - ریسک سایبری، بیمه‌گران و بازارهای سرمایه»، شرکت بی‌ان‌وای‌ملون، تبیین می‌نماید که بازارهای سرمایه توان بلاقوه بالایی برای انتقال ریسک سایبری دارند. پاول تراینور^۴، رئیس بخش بازنشستگی و بیمه بین‌الملل شرکت مذکور اظهار می‌دارد که بازارهای سرمایه می‌توانند به شرکت‌های بیمه‌ای تازه کار کمک نمایند تا رشد نمایند. هم‌اکنون توان بالقوه بالایی برای ریسک سایبری وجود دارد تا با استفاده از اوراق بهادار مرتبط با بیمه به بازار سرمایه انتقال پیدا نماید، آنچنان که از اوراق قرضه حوادث طبیعی^۵، برای انتقال ریسک‌های طوفان^۶ و زلزله بهره‌برداری می‌گردد. ایشان در ادامه هشدار می‌دهد که باید موانع مشابهی که سبب می‌شود تا بیمه‌گران سنتی قادر نباشند ریسک سایبری را پوشش دهند، برداشته شود.

برای دسترسی به اطلاعات این سمینار، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: کامرشال ریسک یورپ، آوریل ۲۰۱۶

1. BNY Mellon
2. Insurance-linked securities
3. Cyber risk
4. Paul Traynor
5. Cat bond
6. Hurricane

نکته:

همزمان با پیشرفت‌های سال‌های اخیر فناوری اطلاعات در دنیا، ریسک‌های خسارت‌بار فراوانی در این حوزه پدیدار شده است بدین صورت که هر ساله باعث تحمیل خسارت‌های زیانباری شده است. همزمان با این پدیده شرکت‌های بیمه با معرفی ابزارهای نوین مدیریت ریسک در جهت پوشش هرچه بهتر این ریسک‌ها گام برداشته‌اند. یکی از این ابزارها اوراق بهادر بیمه‌ای است. این اوراق در ابتدا در جهت پوشش ریسک‌های حوادث فاجعه‌بار معرفی گردید. اخیراً امکان استفاده از این اوراق جهت پوشش ریسک‌های سایبری بررسی شده و به شرکت‌های بیمه معرفی شده است. در ایران با وجود مطالعات عدیده انجام شده در این حوزه، اوراق بهادار بیمه‌ای عملیاتی نشده است و از ظرفیت‌های این ابزار با وجود محدودیت‌های بیمه اتکایی خارجی استفاده نشده است. با اجرایی شدن اوراق بهادار بیمه‌ای در ایران، امکان تحت پوشش قراردادن این چنین ریسک‌هایی نیز فراهم خواهد گردید.

اجرایی شدن برجام با انعقاد اولین قرارداد اتکایی با بیمه‌گر اروپایی

بیمه مرکزی از توزیع ۱۰۰ درصدی قرارداد مازاد خسارت رشته باربری و کشتی در سطح بین‌المللی با مشارکت یک شرکت بیمه اتکایی خبر داده است.

مینا صدیق نوحی معاون اتکایی بیمه مرکزی ج.ا.ایران این موضوع را به مثابه اجرایی شدن برجام در صنعت بیمه ایران دانسته و به حضور ۳۰۰ نفر در قالب ۱۶۰ هیأت از کشورهای مختلف در بیمه مرکزی ج.ا.ایران اشاره نموده است.

وی همچنین افزایش ۳۰ درصدی واگذاری در بازارهای بین‌المللی در سال جدید را مربوط به تعهدات جدید در روابط ایران و کشورهای اروپایی دانسته است به نحوی که نزدیک به ۱۰۰ درصد قرارداد مازاد خسارت رشته باربری و کشتی در سال جدید به طور مستقیم توسط چند بروکر اتکایی در سطح بین‌المللی توزیع شده است. به نحوی که یک شرکت بیمه اتکایی اروپایی با رتبه از P&S برای اولین بار پس از تحریم‌ها ۱۵ درصد از سهم این قرارداد را پذیرفته است.

منبع: وبسایت بیمه مرکزی ج.ا.ایران - ۱۳۹۵/۲/۱۴

نکته:

تمایل رسمی و اشتیاق بیمه‌گران و بروکرهای اتکایی سرانجام منجر به عقد قرارداد با یکی از بیمه‌گران اروپایی شد با این قرارداد فضای بیمه‌های بازرگانی به ویژه حمل‌ونقل دریایی که با اعمال تحریم‌ها علیه ایران بیشترین لطمه را دید، فضای تازه‌تری را تجربه می‌کند، به نحوی که بازار بیمه کشور می‌تواند به اشکال مختلف برای مشارکت در ریسک‌هایی که در بازارهای بین‌المللی توزیع شده است، عملیات واگذاری انجام دهد.