

## راهکارهای لویدز، برای مقابله با قوهای سیاه آینده

لویدز لندن در یک گزارش تحلیلی، راهکارهایی را پیشنهاد داده است که می‌توانند در برابر موج آینده کوید-۱۹ یا فجایع سیستماتیک قوی سیاه<sup>۱</sup> آتی، مانند یک پاندمی دیگر، یک حمله سایبری جهانی یا یک طوفان خورشیدی که کل شبکه برق جهان را خاموش می‌کند، تاب‌آوری بیشتری ایجاد کنند.

راهکارهای چارچوب لویدز شامل ریکاوری<sup>۲</sup> (یک ابزار با پشتوانه دولتی که پوشش بلندمدت پس از رویداد را ارائه می‌کند و می‌تواند علیه کوید-۱۹ و نیز ریسک‌های پاندمی آینده پوشش بیمه‌ای بدهد)، بلک سوان ری<sup>۳</sup> (یک ابزار با پشتوانه دولتی برای بیمه کردن در برابر ریسک‌های سیستماتیک آینده) و ری‌استارت<sup>۴</sup> (یک محصول عدم‌النفع غیر خسارتی که مشتریان را در برابر موج‌های آتی کوید-۱۹ پوشش می‌دهد) می‌باشند.

در گزارش منتشرشده، لویدز تصدیق می‌کند که به سبب بحران کوید-۱۹ و به دلیل آن که برخی بیمه‌نامه‌های عدم‌النفع، مطابق انتظارات مشتریان عمل نکردند، نگرش مشتریان به بیمه خراب شده است. برای شناسایی اولویت‌های مشتریان، لویدز با مدیران و متخصصان صنایع کلیدی جهان، از جمله گردشگری، خدمات سلامت و داروسازی، خرده‌فروشی، اتومبیل، زنجیره تامین، حمل‌ونقل، انرژی و عمران مصاحبه کرده است. در این تحقیق مشخص شده شرکت‌هایی که با ریسک فزاینده مواجه هستند، به خودبیمه‌گری روی آورده‌اند و سایرین هم در مراحل ابتدایی این کار هستند. این موضوع، نشان‌دهنده روندی نگران‌کننده است؛ زیرا بسیاری از مشتریان، بیمه را غیر پاسخگو به نیازهایشان می‌دانند که این نگرش حتی قبل از بحران کوید-۱۹ هم وجود داشته است.

بحران کوید-۱۹ نشان داده است که برخی از ریسک‌های مشتریان که نیازمند پوشش بیمه‌ای هستند، مستلزم همکاری با دولت‌ها در سطح جهان جهت به‌اشتراک‌گذاری ریسک و ایجاد جهانی قدرتمندتر و تاب‌آورتر هستند. اما این ریسک‌هایی که در حال حاضر جهان با آن‌ها مواجه است، مقیاس بسیار بزرگی دارند و پیش‌بینی و مدل‌سازی‌شان دشوار می‌باشد.

<sup>۱</sup> نظریه قوی سیاه، استعاره‌ای است که به اثرات شدید ناشی از برخی از رویدادهای غیرقابل پیش‌بینی و نادر و همچنین تمایل انسان به یافتن توضیحاتی ساده و دم‌دستی برای این رویدادها می‌پردازد. این نظریه در سال ۲۰۰۷ توسط نسیم نقولا طالب، در کتابی تحت عنوان کتاب قوی سیاه مطرح شد. نسیم طالب در این کتاب، به رخدادهای بسیار نادر و مهمی اشاره دارد که به‌طور معمول کسی انتظار وقوع آنها را ندارد. این پدیده‌ها دارای سه ویژگی زیر هستند:

۱. پیشامدهایی به شدت نادر، غیرقابل پیش‌بینی و بسیار دورتر از میانگین، با احتمال وقوعی بسیار ناچیز ولی بسیار جنجالی و تأثیرگذار.
۲. پیامدهای وقوع چنین پیشامدهای نادر و اثرگذاری، به‌طور کلی غیرقابل پیش‌بینی است. بدین معنی که حتی اگر بتوان احتمال وقوع چنین رخدادهایی را در مقادیر بسیار ناچیز تخمین بزنید هرگز قادر نخواهید بود پیامدها و عواقب ناشی از وقوع آنها را در یک ساختار منظم علت و معلولی پیش‌بینی کنید.
۳. احتمال وقوع پایین و عدم مشاهده آنها در شرایط طبیعی باعث می‌شود که عوام در مورد آنها دچار پیش‌داوری‌های خرافاتی، غیرمنصفانه و غیرمنطقی شوند. این رده از پدیده‌ها در طول تاریخ تأثیر بسیار شگرفی بر جوامع بشری و نحوه زندگی آنها گذاشته است.

<sup>۲</sup> Recover Re

<sup>۳</sup> Black Swan Re

<sup>۴</sup> ReStart

## راهکارهای لویدز، برای مقابله با قوهای سیاه آینده

پاندمی حاضر، محدودیت های ساختارهای موجود جهت انتقال ریسک های سیستماتیک در این مقیاس را آشکار کرده است. بنابراین، همکاری نزدیک بیمه گران، کارگزاران و مشتریان و نیز میان صنعت بیمه جهان و دولت ها، برای ایجاد ابزارهای جدیدی که سرمایه بیمه را با ظرفیتی کارآمد ترکیب و در برابر ریسک های سیستمی حمایت بیمه ای ارائه کند، ضرورت دارد.

برای تسریع این فرایند، سه راهکار پیشنهاد شده که می توانند نیازهای کوتاه مدت تا بلندمدت تر مشتریان را پوشش دهد:

- ریکاوری: یک ابزار مالی با پشتیبانی دولت که پوشش پس از رویداد را ارائه می کند و می تواند امکان بازیابی فوری پس از زیان های عدم النفع غیر خسارتی، از جمله پاندمی کوید-۱۹ را برای سازمان های کوچک و متوسط ارائه کند. حق بیمه ها در طول بلندمدت دریافت می شوند تا هزینه ها را جبران کنند. این ابزار می تواند روشی کارآمد برای تزریق وجوه تجاری و دولتی به اقتصاد بوده و امکان بازتوانی را برای مشتریانی با قدرت استقراض پایین فراهم کند. این چارچوب در هر کشوری که دولت آن دارای منابع کافی و به حمایت از صنعت متعهد است، قابل اجرا می باشد.
- بلک سوان ری: بیمه اتکایی برای پوشش تجاری عدم النفع غیر خسارتی، جهت رویدادهای سیستمی آینده از طریق سرمایه یک کاسه شده صنعت، که در صورت کم بودن وجوه صندوق، دارای تضمین دولتی برای پرداخت است.
- ری استارت: ساختاری تجاری برای یک کاسه کردن ظرفیت ریسک میان بیمه گران، جهت پشتیبانی از بازگشت به کار شرکت های کوچک و متوسط است. ری استارت، به عنوان واکنشی کوتاه مدت به پاندمی حاضر، پوشش عدم النفع غیر خسارتی را برای موج آینده کوید-۱۹ ارائه می کند. این راهکار در حال حاضر توسط بسیاری از شرکای بازار لویدز در حال توسعه بوده و به صورت پایلوت در شرکت های کوچک و متوسط انگلستان اجرا می شود.



این ابتکارات، در سرعت و مقیاس مورد نیاز برای کمک به مشتریان و سطحی گسترده تر از جامعه، نیازمند همکاری نزدیک میان صنعت بیمه، دولت ها، مشتریان و در برخی موارد، بازارهای سرمایه و سازمان های غیردولتی هستند. به گفته لویدز، توسعه این چارچوب ها نیازمند زمان است: ری استارت، دو تا سه ماه؛ ریکاوری ری، ۳ تا ۶ ماه و بلک سوان ری، ۶ تا ۱۲ ماه.

متن کامل این گزارش با عنوان *Proposals to protect the global economic recovery* در لینک زیر قابل دسترسی می باشد:

<https://www.lloyds.com/news-and-risk-insight/media-centre/coronavirus-updates-hub/supporting-global-recovery-and-resilience-for-customers-and-economies>