

فرصت رقابتی شدن صنعت بیمه



زهرا ضیاالدینی

ایجاد مؤسسات بیمه در مقیاس های منطقه ای پیگیری می شود. کاهش فضای نا اطمینانی و افزایش فعالیت اقتصادی در کشور از اثرات تدریجی رفع تحریم ها خواهد بود و بدون شک رشد سرمایه گذاری داخلی و خارجی و خروج کشور از رکود فعلی اثر مستقیم و بسیار تعیین کننده بر رشد و توسعه صنعت بیمه به جای خواهد گذاشت.

با رفع تحریم ها و اجرایی شدن برجام شرکت های بیمه باید جهت کمک به نظام تأمین مالی به جهت گیری فعالیت های خود به سمت بیمه های زندگی منابع لازم را برای تزریق در بازارهای سرمایه، آماده سازی کنند تا با پس اندازهایی که ایجاد می شود رشد سرمایه گذاری در کشور ایجاد شود. البته پوشش بیمه های کسب و کار و ریسک های اعتباری و ریسک های صاحبان صنایع خدمات و تولیدی ها در دوران پس از تحریم بزرگترین خدمت به بازار سرمایه و اشتغال است. به طور کلی ترکیب مناسب پرتفوی شرکت های بیمه می تواند رونق بخش اقتصاد فعلی ما باشد.

ورود شرکت های بیمه خارجی در دوران جدید علاوه بر اینکه می تواند کمکی به رشد و توسعه شرکت های بیمه ای باشد از تهدیدهای مهم صنعت بیمه به شمار می رود که با مدیریت صحیح و برنامه ریزی مدبرانه شرکت های بیمه ای می تواند زمینه ساز ضریب نفوذ بیمه ای بالا در کشور باشد.

به گفته بسیاری از کارشناسان، هم بیمه گران سنتی و هم سرمایه گذاران در سال جدید با چالش های بی شماری مانند کاهش حق بیمه ها، ایجاد ظرفیت های جدید، ورود شرکت ها و افراد تازه نفس، نرخ بهره پایین و کسب حق بیمه های بیشتر توسط خریداران بزرگ مواجه خواهند شد.

رشد بیمه های اتکایی در خاورمیانه تا حدود ۲۵ درصد بهبود خواهد یافت و شرایط مناسب و ساختار قوی به مدد شرایط اقتصادی ادامه دارد، اما رقابت شدید و بی ثباتی سیاسی از تهدیدهای جدی بر ساختار قوی این صنعت هستند.

اما آنچه متصور است در دوره جدید رونق صنعت بیمه بیش از پیش قابل پیش بینی است و بدون شک در جریان این رشد، شرکت های بیمه که قدرت رقابت با شرکت های قوی و محصولات جدید بیمه ای را نداشته باشند به مرور زمان یا حذف و یا مجبور به ادغام و شرکت ها و افراد حرفه ای و توانمند با ارائه خدمات رضایت بخش به جامعه هدف باقی خواهند ماند.

* کارشناس بیمه

صنعت بیمه یکی از پرکاربردترین بخش های اقتصادی کشور می باشد که تأثیر عینی تحریم ها در این صنعت در چند سال گذشته مشهود و واضح بوده است، کاهش شدید واگذاری ریسک های عمده و بزرگ به خارج از نزدیک ۱۹ درصد به کمتر از یک درصد، محدودیت های شدید در نقل و انتقال ارز به منظور پرداخت حق بیمه به بیمه گران طرف قرارداد خارجی، محدودیت ها در دریافت خسارت ها و پرداخت و دریافت مطالبات متقابل داخلی و خارجی از قطع ارتباط آموزشی و فنی میان بیمه های ایرانی و مؤسسات و نهادهای بیمه ای بین المللی از دیگر تبعات منفی تحریم برای صنعت بیمه در این دوران بود.

صنعت بیمه برای مقابله با محدودیت های ناشی از تحریم، با اتخاذ تدابیری توانست تا حد زیادی پیامدهای منفی آن را مدیریت کند و از اینکه اقتصاد کشور به خصوص در بخش تجارت خارجی بدون پوشش بیمه ای مانده و دچار بی ثباتی و اخلاص شود ممانعت به عمل آورد. از جمله این تدابیر می توان به:

- ۱- ساز و کار حساب ویژه اتکایی تحریم
 - ۲- ظرفیت مشترک بازار
 - ۳- اختصاص منبع یک میلیارد دلاری برای تقویت توانگری مالی صنعت بیمه کشور و پوشش ریسک های تحریم شده
 - ۴- تقویت ارتباط بیمه ای با کشور های توسعه یافته اشاره کرد.
- پس از اجرایی شدن برجام و برداشتن تحریم ها، یکی از گزینه های متصور برای صنعت بیمه بازگشت به شرایط قبل از تحریم و واگذاری بخشی از بازار بیمه کشور به بیمه های خارجی به صورت واردات خدمات بیمه است، که مطلوب شرکت های خارجی است.

گزینه دیگر استفاده حداکثری از ظرفیت های ایجاد شده در دوران تحریم و تبدیل جریان یک طرفه مبادلات بیمه ای میان ایران و دنیای پیشرو در صنعت بیمه کشور است. بحث رتبه بندی کشورهای بیمه ایرانی - عضویت در مجامع بین المللی - استفاده از خدمات مشاوره ای بانک جهانی و صندوق بین المللی پول - مبادله دانش فنی با بازار و تسهیل سرمایه گذاری خارجی در صنعت بیمه کشور به صورت مشترک با سرمایه گذاران داخلی با هدف

- ۵- شصت و پنج درصد خسارت پرداختی مربوط به بیمه های اتومبیل است.
- ۶- بیست و پنج درصد خسارت پرداختی اختصاص به بیمه های اشخاص (درمان) دارد.
- ۷- نود درصد خسارت پرداختی مربوط به بیمه های اتومبیل و اشخاص می باشد.
- ۸- ده درصد خسارت پرداختی متعلق به بیمه های مهندسی و مسئولیت، آتش سوزی و باربری است.
- ۹- ده شرکت بیمه برتر استان شامل ایران، آسیا، دانا، البرز، کوثر، کارآفرین، سامان، پاسارگاد، آرمان، دی.
- ۱۰- بیمه ایران، آسیا، البرز بیشترین سهم از تعداد بیمه نامه های صادره را در اختیار دارند. به ترتیب: ۶۰، ۱۸، ۵ درصد.
- ۱۱- شرکت های بیمه: ایران، آسیا، دانا بیشترین تعداد پرونده های خسارت را تشکیل، رسیدگی و پرداخت کرده اند.
- ۱۲- بیشترین خسارت پرداختی رشته بیمه های مهندسی و مسئولیت مربوط

- به شرکت های بیمه ایران، آسیا، البرز و کارآفرین است.
- ۱۳- شرکت های بیمه ایران، دانا، البرز و کوثر بیشترین خسارت پرداختی در رشته بیمه های آتش سوزی را به خود اختصاص می دهند.
- ۱۴- بعد از بیمه ایران شرکت های بیمه دانا، البرز، آسیا، سامان بیشترین خسارت پرداختی را در رشته بیمه های اشخاص (درمان) دارا هستند.
- ۱۵- هفتاد درصد خسارت پرداختی بیمه ایران و کوثر مربوط به بیمه های اتومبیل است.
- ۱۶- هشتاد و سه درصد خسارت پرداختی بیمه آسیا مربوط به بیمه های اتومبیل است.
- ۱۷- شرکت های بیمه دانا، البرز و سامان سهم خسارت پرداختی بیمه های اشخاص بیشتر از اتومبیل است.
- ۱۸- بیمه های پاسارگاد، آرمان و دی هر کدام حدود یک درصد از سهم خسارت پرداختی صنعت بیمه استان را به خود اختصاص می دهند.