پیشروی برای بهبود

مهران، افشان

بهادار( (IOSCO) )سازمان همکاری اقتصادی و توسعه( (OECD) کنفرانس ملل متحد مربوط به‏ تجارت و توسعه و( (UNCTAD) ،بانک جهانی‏ و غیره در چارچوب موافقت نامه عمومی تجارت‏ در خدمات (GATS) مذاکرات چند جانبه‏ای‏ برای آزادسازی در بخش‏های مالی در جریان‏ است.در این ارتباط، IAIS تصمیم به توسعه‏ مشارکت نزدیک‏تر با سازمان تجارت جهانی‏ ( (WTO) دارد.تا از این طریق بتواند به بازار مالی جهانی کامل و سالم کمک کند.

انجام تحقیقات

اطلاعات به روز مربوط به نظام‏های بیمه در حوزه‏های قضایی مختلف برای ارتقای همکاری‏ مورد نیاز است. IAIS انجام تحقیقات و توسعه‏ بانکی اطلاعاتی مربوط به نظام‏های بیمه‏ حوزه‏های قضایی عضو را جهت ارتقا و تسهیل‏ درک متقابل بین آن‏ها بر عهده دارد.

IAIS تجزیه و تحلیل نظام‏های بیمه 90 حوزه قضایی را انجام داده که نتایج آن‏ها منتشر شده است.

مترجم:حبیب میرزایی

منبع: International Association of insurance Supervisors(IAIS)-an Introduction, PP.1-3.

پیشروی برای بهبود

رسانه‏ها چگونه می‏توانند برای بازگرداندن‏ سود به بیمه‏گران وسایل نقلیه مفید واقع شوند.

بازار بیمه وسایل نقلیه شاید در دوره‏ جدیدی از ضرردهی به سر ببرد.البته برای‏ بهبود این وضع کمک در راه است اما منشأ این‏ کمک شاید چندان قابل پیش‏بینی نباشد.رسانه‏ های همگانی معمولا مهم‏ترین اخبار بیمه‏ای‏ را از میان جنبه‏های منفی انتخاب می‏کنند، ولی در هنگام رو به افزایش بودن حق بیمه‏ها نقش آن‏ها را نمی‏توان نادیده گرفت.

پس از رکود چشم‏گیر سال 1991 تحت‏ تأثیر رسانه‏های همگانی که احتیاج به‏ تکنولوژی پیشرفته برای جلوگیری از سرقت را مطرح می‏کردند،بازار بیمه در سال 1994 به‏ سرعت سوددهی خود را بازیافت.

بازگشت سود کلان

در سال‏های 93-1992 کمتر روزی بود که در تلویزیون یا نشریات از سرقت اتوموبیل یا دزدی‏ تفریحی اتوموبیل( (joy riding) )خبری درج‏ نشود.این موج پیاپی خبری بی‏شک راه را برای‏ افزایش نرخ بیمه در بازار و رسیدن به سوددهی‏ هموار کرد.این همان روشی است که برای تبدیل 31کردن خسارت‏های سال‏های 1998-1999 به‏ سوددهی در سال‏های 2001-2002 به آن‏ احتیاج است.ولی تکیه بر دزدی تفریحی‏ اتوموبیل برای راه‏اندازی یک حرکت کامل‏ دیگر کافی نیست.تبدیل کردن سوژه‏های‏ خشکی مانند Oyden ،لایحه بازپرداخت‏ خدمات بیمه درمان و سایر عواملی که بازار با آن مواجه است به صورت تیترهای جالب خبری‏ کاری بس دشوار است.رسانه‏های همیشه‏ گرسنه احتیاج دارند که با اطلاعات قابل فهم‏ به‏طور مستمر تغذیه شوند تا پیام افزایش حق‏ بیمه را به کسانی برسانند که باید هزینه‏های‏ مربوط را بپردازند.

سوژه‏های بی‏هیجان کنونی باید به‏ موضوعاتی تبدیل شوند که رسانه‏های جمعی‏ بتوانند هضم و در نهایت به صورتی موثر از آن‏ها استفاده کنند.ساده کردن،کلید این‏ مشکل است.یکی از موضوعات پیشنهادی‏ قابل طرح در رسانه‏ها این است که به روشنی‏ نشان می‏دهد حق بیمه رانندگان خرج عوامل‏ تورم را پرداخت می‏کند.پول متعلق به‏ شرکت‏های بیمه به صورت نقد به عنوان‏ ذخیره‏ای برای روز مبادا نگاه داشته می‏شود و مورد استفاده‏اش را قانون محدود می‏کند.

تصفیه خسارتی که قبلا 3 میلیون پوند بود اکنون 9 میلیون پوند است؛یک رقم گرد شده برای جلب توجه رسانه‏ها بدون این‏که حتی‏ اسمی از Oyden برده شود.

یک راه مفید نگاه کردن به وضعیت‏ بهبود خدمات بیمه درمان این است که موجب‏ اخذ مالیات مضاعف برای رانندگان می‏شود. دولت این گروه را برای یک ضربه دوگانه دیگر هدف قرار داده،برعکس گروه‏هایی که‏ مخصوصا خود را در خطر قرار می‏دهند. مانند طرفداران ورزش‏های زمستانی، کوهنوردان و صخره نوردان.پوشش کنونی‏ مطبوعات از طرح بازپرداختی (Recharge) وزن این خرج‏ها را به تنهایی بر دوش بیمه‏گران‏ می‏گذارد،مشکلی که جوابش از دفترهای‏ مطبوعاتی شرکت‏های بیمه خواهد رسید.اگر پرداخت‏کنندگان اعتباری متقلب خود را از طرف حساب خدمات ملی بیمه درمان معرفی‏ کنند،نه تنها درآمد دوران بهبود خود را افزایش می‏دهند بلکه با استفاده از اطلاعات‏ بیمارستان‏ها فرصت خوبی برای دسترس به هر مورد تصفیه برای خسارت‏های بدنی را خواهند داشت.حل مسأله پرداخت اعتبار کار مشکلی‏ است زیرا رانندگان سود آنی خود را مهم‏تر از خطر افزایش حق بیمه افرار دیگر در آینده‏ می‏دانند.

مفیدترین نوع پوشش مطبوعاتی برای‏ آینده،تصادف‏های ساختگی و صحنه‏سازی است.همان‏طور که تا به حال در تلویزیون‏ دیده‏ایم،روزنامه دیلی تلگراف اخیرا صفحه‏ کاملی را به درج مطالبی در مورد افزایش‏ پدیده تصفیه خسارت‏های ساختگی اختصاص‏ داد و به رانندگان آسیب‏پذیری که تنها هستند هشدار داد.

دوری از کلاهبرداران

اگر نامه تهدیدآمیزی با الفاظ پیچیده و مبهم‏ از وکیلی رسید،اولین واکنش باید فرستاندن‏ بیمه‏گر برای تحقیق باشد.این بیمه‏گر باید اثباتی واضح از وضعیت و هم‏چنین قربانیان‏ احتمالی شخص ثالث جمع‏آوری کند.این‏ داستانها باز برای مطبوعات موقعیتی عالی‏ فراهم می‏آورند.

متأسفانه در گذشته این تسویه‏ خسارت‏ها به علت محافظه‏کاری پرداخت‏ بالایی نداشتند که به ضرر بیمه‏گذاران صادق‏ تمام می‏شد،ولی اکنون در بخش‏های رسیدگی‏ به خسارت‏ها در شرکت‏های بیمه فلسفه‏ جدیدی به عمل گذاشته شده است.شمال غربی‏ انگلستان به ویژه مورد تهدید این تسویه‏ خسارت‏های تقلبی است و کلاهبرداری در صدمات ناشی از تصادف و پرداخت اعتباری‏ بسیار به چشم می‏خورد.بیمه‏گران باید شرکت‏های موجه و ناموجه‏"مدیریت تصادف‏" را از هم تشخیص دهند(به نوشته روزنامه‏ دیلی تلگراف در شهر پرستون تعداد این‏گونه‏ شرکت‏ها به هفت می‏رسد).

بیمه‏گران باید مهندسان،پزشکان،وکلا، و بقیه افراد متقلبی که قصد کلاهبرداری از آنان را دارند شناسایی کنند.اگر این کوشش‏ به صورت تمرینی برای تبلیغات به نفع‏ بیمه‏گران درآید و رسانه‏ها نیز همراهی کنند، نتیجه بسیار مطلوبی به دست می‏آید.

مترجم:افشان مهران

منبع: CII Journal,November 1999,P.20.

اوراق قرضه مخاطرات‏ اعتباری‏1

بیمه اعتباری Gerling واقع در کلن آلمان مبتکر معرفی اولین اوراق قرضه مربوط به ریسک‏های‏ اعتباری است.این اوراق سه ساله 455 میلیون‏ "یورو"ای(500 میلیون دلاری)در اول اوریل‏ (1). Credit-risk bonds