

عنوان مقاله : مروری بر مباحث نوین در صنعت بیمه

## مروری بر مباحث نوین در صنعت بیمه

تهیه کننده: محمد صادق زارع<sup>۱</sup>

### ۱- بیمه سبز<sup>۲</sup>

این نوع از بیمه جهت پوشش قرار دادن اموال و مواردی استفاده می شود که به نحوی در مصرف انرژی و منابع طبیعی صرفه جویی می کنند و یا به عبارتی این منابع را به نحو درستی مورد استفاده قرار می دهند؛ مانند بیمه سبز خانه، بیمه سبز اتومبیل و غیره. در حقیقت بیمه سبز به محصولات بیمه ای اشاره دارد که ریسکهای دخیل در صنعت سبز یا مواردی که دوستار محیط زیست هستند را پوشش می دهد. بعنوان مثال بیمه سبز خانه، خانه هایی را پوشش می دهد که در آن اصول جلوگیری از اتلاف انرژی رعایت شده و دارای تهویه مطبوع است یا از مصالح ساختمان سازی که به سرعت قابل بازیافت هستند استفاده می کنند.

مأخذ:

1. China industry compulsory green insurance  
[http://willis.com/Documents/Publications/Services/International/2009/Int\\_Alert\\_China\\_Green\\_Insurance.pdf](http://willis.com/Documents/Publications/Services/International/2009/Int_Alert_China_Green_Insurance.pdf)
2. Green Insurance Coverage for your home  
[http://www.firemansfund.com/dcmsSites/personal/pdf/Prestigetome-Green\\_WebBrochure\\_C\\_60407-A-ltr-10-08.pdf](http://www.firemansfund.com/dcmsSites/personal/pdf/Prestigetome-Green_WebBrochure_C_60407-A-ltr-10-08.pdf)

### ۲- مسئولیت اجتماعی شرکتهای بیمه

مسئولیت اجتماعی شرکتهای بیمه واژه ای است که اخیراً وارد ارتباطات حرفه ای شده است. این واژه اشاره به فعالیتهایی دارد که برای فرد ایفا کننده منفعت پولی آنی ندارد بلکه بیشتر جنبه معنوی قضیه مهم می باشد، یعنی شرکت در فعالیتهای فرهنگی، ورزشی و اقتصادی و غیره که بیشتر برای افراد جامعه منفعت دارد شرکت می کند. پس در واقع می توان گفت که این حس مسئولیت اجتماعی بیشتر حالت اختیاری دارد و فعالیتهای اجتماعی را که از طرف دادگاه تحمیل می شود را در بر نمی گیرد.

<sup>۱</sup> - سرپرست اداره مطالعات و تحقیقات شرکت بیمه ملت

<sup>۲</sup> Green Insurance

## عنوان مقاله: مروری بر مباحث نوین در صنعت بیمه

جنبه مهم دیگر مسئولیت اجتماعی این است که مدیران شرکتها باید بهنگام تصمیم گیریهای مهم، نتایج اجتماعی تصمیم گیریهایشان را در نظر بگیرند و به سمت هر چه مثبت کردن این نتایج پیش روند.

نگرش شرکتها به سوی مسئولیت اجتماعی چیست؟

گفته می شود محیط کسب و کار بر دستوری متکی است که می گوید "در بلند مدت کسی که از قدرت به روشی استفاده نمی کند که جامعه او را مسئول به حساب آورد، آن قدرت را از دست خواهد داد. لذا این الزام که در حال حاضر و بویژه در آینده شرکتها به روشی مسئولانه تر عمل خواهند کرد - بخصوص از دیدگاه اجتماعی - روشن است. دلیل دیگر این است که شرکتهایی که بطور داوطلبانه چنین نگرشی را اتخاذ نمی کنند به جهت قوانین جدیدی که تصویب می شود مجبور به پیروی و اتخاذ این نگرش خواهند شد.

با تجزیه و تحلیل کامل رفتار نماینده های اقتصادی، متوجه چهار طبقه بندی اصلی از نگرشهای شرکت به سوی پدیده مسئولیت اجتماعی می شوید:

الف) واکنشی - نگرش اتخاذ شده توسط شرکتهایی است که اصول مسئولیت اجتماعی را انکار و محکوم می کنند. طرفداران این نگرش صرفنظر از درخواستها از سوی مؤسسات مختلف در جامعه، سعی در بدون تغییر نگهداشتن سیاستها و اصول خودشان دارند؛

ب) دفاعی - نگرشی نسبتاً منفعل است، ویژگی آن نماینده های اقتصادی که با تمهیدات قانونی و/یا روابط عمومی سعی در فرار از مسئولیتهای اجتماعی دارند؛

پ) سازگاری - ویژگی آن شرکتهایی است که تحت فشار برخی عوامل خارجی (قانون یا ذینفعان مختلف) در زمینه مسئولیت اجتماعی در فعالیتهای معینی شرکت دارند.

ت) پیشقدم - ویژگی آن شرکتهایی است که همواره و بطور فعالانه در طرح اولیه، ارتقاء و تحقق برنامه های مسئولیت اجتماعی شرکت دارند و نیز بعنوان مدلی برای مؤسسات دیگر عمل می کنند. مطالعات اخیر (2002-2007) صورت گرفته در خصوص پدیده مسئولیت اجتماعی در بازار آمریکا دو نتیجه گیری ذیل را آشکار کرده است:

- شرکتهایی که حسن شهرت خوبی را در فعالیتهای خاص مسئولیت اجتماعی دارند در طی روند استخدام افرادی که با استعداد، باتجربه و دارای دانش و توانایی عالی هستند مزیت رقابتی چشمگیری را نسبت به شرکتها دیگر دارا هستند.
- همبستگی مستقیمی بین شرکتهایی که بعنوان رهبران مسئولیت اجتماعی شناخته می شوند و سودآوری آنان وجود دارد.

## مطالعه موردی: شرکت AIG و مسئولیت اجتماعی

فعالتهای خاص مربوط به مسئولیت اجتماعی شرکت AIG شامل موارد ذیل می شود:

### عنوان مقاله : مروری بر مباحث نوین در صنعت بیمه

الف) اقدامات محیطی – اولاً AIG از قوانین و مقررات حاکم بر حمایت و حفاظت محیطی در تمامی کشورها پیروی و به آنها عمل می کند. دوماً، این شرکت حمایتها و سرمایه گذاریهای مالی چشمگیری را ایجاد می کند. این سرمایه گذاریها، پروژه های محیطی مختلفی درخصوص صرفه جویی انرژی، مدیریت ریسک محیطی، عملیتهای بازیافت محصولات و منابع طبیعی مختلف و ایجاد محیط کاری سالم هستند.

ب) فعالیتهای مشترک – AIG در جوامعی که مشغول فعالیت است این سنت را برقرار کرده است که به آن جوامع با هبه دادن، جمع آوری وجوه یا فعالیتهای داوطلبانه یا روشهای دیگر کمک نماید. لذا، بسیاری از مدیریتهای ارشد این شرکت در سازمانهای خیریه مشغول فعالیت هستند و کارمندان وقت و پول خویش را صرف پروژه های سلامت و تعلیم در این جوامع می نمایند.

پ) فعالیتهای منابع انسانی – AIG کارمندان را ارزشیابی می کند و تمامی امکاناتش را در اختیار آنان قرار می دهد تا هم در سازمان وهم در زندگی شخصیشان موفق باشند. تفکر زیربنایی AIG به هنگام تأسیس، تنوع، رهبری و نوآوری بود.

ت) کمک در هنگام بروز بلایا و فجایع – AIG بهنگام حوادث فاجعه آمیز به قربانیان این حوادث کمک مالی چشمگیری می نماید.

ث) اقدامات سرمایه گذاری – AIG به سرمایه گذاری و توسعه کسب و کارش با شرکایی می پردازد که فعالیتهای آنان دارای بالاترین استاندارد است.

ج) فعالیتهای مربوط به کیفیت محل کار پرسنل – AIG برنامه های پیچیده ای را بکار برده است که بهترین محیط کار را برای تمامی کارمندان و شرکا تضمین می کند

چ) اقدامات حاکمیت شرکتی – اشاره به درک و بکارگیری برخی ضوابط رفتاری و اخلاقی و برخی دستورالعملها دارد که مدیران ارشد و میانی باید در نظر بگیرند و بکار ببندند.

ح) اقدامات قانونی – اشاره به فعالیتهایی دارد که AIG بمنظور بهبود بخشیدن به قوانینی که در آن کشورها سازمانش مشغول کار است انجام می دهد.

### Social responsibility of insurance companies

<http://steconomice.uoradea.ro/anale/volume/2007/v2-finance-accounting-and-banks/10.pdf>

### ۳- بیمه منصفانه<sup>۳</sup>

صندوقهای بیمه هستند که بیمه اموال را به افرادی می فروشند که نمی توانند آنها را در بازار اختیاری خریداری نمایند. این عدم توانایی در خرید به علت ریسک بالایی است که این افراد هیچ کنترلی بر روی آن

<sup>3</sup> Fair Insurance

### عنوان مقاله : مروری بر مباحث نوین در صنعت بیمه

ندارند. طرحها و برنامه های دسترسی به نیازهای بیمه ای، خسارات آتش سوزی، ویرانگری، شورش و تندباد را بیمه می کنند و برخی نوعی بیمه نامه منازل را می فروشند که مسئولیت مالک را نیز تحت پوشش قرار می دهد. تمامی این طرحها مستلزم آن هستند که بیمه گر اموال، مجاز به شرکت در صندوق و سهام بودن در سودها و زیانها باشد. لذا درخواست برای این نوع بیمه از طریق نماینده ای که در این طرحها شرکت می کند صورت می گیرد. پس درحقیقت این نوع طرحها بیمه را در مناطق که با میزان بالایی از ریسک مواجه هستند و نمی توان کنترل بر آنها داشت، در دسترس قرار می دهند.

1. [www.answers.com](http://www.answers.com)

2. [insurance information institute](http://www.insuranceinformationinstitute.com)

<http://www.iii.org/individuals/homei/hbs/cantget/>

### ۴- بیمه محصولات کشاورزی طبیعی (بیمه ارگانیک)<sup>۴</sup>

برای موفق بودن در هر حرفه ای باید ریسکهایی را که بطور منفی کسب و کار را تحت تأثیر قرار می دهند را شناسایی نمود و استراتژیهای مناسبی را برای مدیریت این ریسکها انتخاب کرد. یکی از بزرگترین ریسکهایی که تولیدکنندگان باتجربه محصولات کشاورزی طبیعی با آن مواجه می شوند امکان کسری تولید به علت خطرات طبیعی است. این کسری تولید منجر به کسر درآمد و حتی خارج شدن شما از کسب و کار می شود.

بمنظور کاهش ریسک کسری تولید برای تولیدکنندگان طبیعی از بیمه تولید استفاده می شود. لیکن بیمه دیگری نیز بنام بیمه محصولات کشاورزی طبیعی وجود دارد. از آنجاییکه در بیمه معمول کشاورزی انتظار سطح معینی از مدیریت ریسکها (برای مثال، کنترل علف هرز) را دارا هستیم و این امر بواسطه مواد شیمیایی ممکن است، تولیدکنندگان محصولات کشاورزی طبیعی که از کودهای شیمیایی استفاده نمی کنند از بیمه محصولات کشاورزی طبیعی برای پوشش این ریسکها استفاده می نمایند. یکی از شرایط خریداری این بیمه، دارا بودن مدرکی معتبر مبنی بر استفاده از شیوه های طبیعی کشاورزی در زمین مورد نظر است.

بیمه محصولات کشاورزی طبیعی خسارتهای قابل بیمه شدن که بواسطه حشرات، بیماری یا علفهای هرز ایجاد می شوند را پوشش خواهد داد. این پوشش در صورتی است که شیوه های کشاورزی طبیعی نتوانند کنترل مؤثری را برای این موارد تأمین کنند.

بدیهی است این بیمه به زیانهای ناشی از ناتوانی در پیروی از استانداردهای رشد محصولات کشاورزی طبیعی، هیچگونه خسارتی پرداخت نخواهد کرد. همچنین آلودگی زمین بواسطه بکارگیری یا رانده شدن هر نوع عامل بیولوژیکی، شیمیایی یا غیره را که طبق مقررات قدغن شده است را پوشش نمی دهد.

<sup>4</sup> Organic Insurance

عنوان مقاله : مروری بر مباحث نوین در صنعت بیمه

1. Organic insurance

[http://www.masc.mb.ca/masc.nsf/factsheet\\_organic\\_insurance.pdf](http://www.masc.mb.ca/masc.nsf/factsheet_organic_insurance.pdf)

2. Insurance coverage for organic crops

[http://www.nh.gov/agric/documents/ci\\_04organic3.pdf](http://www.nh.gov/agric/documents/ci_04organic3.pdf)

3. Insurance coverage for organic crops

<http://www.wvu.edu/~agcxten/farmman2/riskmang/2005organic.pdf>

۵- بیمه سیستماتیک یا برنامه سرمایه گذاری سیستماتیک یا منظم (SIP)<sup>۵</sup>

برنامه سرمایه گذاری سیستماتیک یا منظم در واقع می تواند در بالا و پایین شدن بازار به ما کمک نماید. با این برنامه داراییهای بیشتری را در طی بازار رو به تنزل و داراییهای کمتری را در طی بازارهای در حال رشد خریداری می نماییم. این امر میانگین هزینه هر دارایی از سرمایه گذاریها را کاهش می دهد که ممکن است منجر به سودهای ناشی از ناپایداری بازار شود.

استفاده از SIP میانگین هزینه هر دارایی را تخمین می زند که ممکن است منجر به ایجاد دارایی در طی زمان شود. ناپایداری بازار که معمولاً منفی است بطور مؤثری بوسیله SIP در جهت کسب سود سرمایه گذار استفاده شده است.

در این نوع سرمایه گذاری مبلغ کمی را بطور منظم کنار می گذاریم. این سرمایه گذاری ممکن است از طریق برنامه سرمایه گذاری اتوماتیک مانند طرح کاهش مبلغی از حقوق کارمند، طرح سرمایه گذاری مجدد سود سهامی شرکتی یا صندوق مشترک انجام شود یا طرح سرمایه گذاری اتوماتیکی باشد که در آن صندوق مشترک مبلغ معینی را از حساب پس انداز یا جاری بانک بطور منظم می گیرد. با سرمایه گذاری بطور سیستماتیک، سرمایه گذاران از مزایای میانگین گیری هزینه دلاری سود می برند.

1. [http://www.icicprulife.com/public/fund-performance/Rupee\\_Cost\\_Averaging.htm](http://www.icicprulife.com/public/fund-performance/Rupee_Cost_Averaging.htm)
2. <http://www.paisawaisa.com/community/forums>

<sup>5</sup> Systematic Investment Plan