

بازار سکه بیمه عمر در ژاپن

ژاپن پس از ایالات متحده آمریکا بزرگ‌ترین بازار بیمه‌ای جهان را در اختیار دارد. این بازار بیش از ۲۰ درصد از کل حجم حق بیمه جهان را به خود اختصاص داده است، اما قسمت اعظم حق بیمه متعلق به بیمه‌های عمر است که در کل جهان ۳/۷ درصد آن به ژاپن اختصاص دارد و این کشور رادر رتبه نخست جای داده است. در حالی که در بخش بیمه‌های غیر عمر یا بیمه‌های ام‌وال، ژاپن با دارا بودن ۱۲ درصد از کل حق بیمه جهانی در جایگاه دوم پس از آمریکا – که ۴۶ درصد حق بیمه جهانی را دارد- جای گرفته است. با گسترش فعالیت‌های بیمه‌ای در توکیو، تمام نگاه‌ها در شرق به ژاپن جلب شده است. این کشور نیمی از حق بیمه در آسیا را به خود اختصاص داده است، بخش بیمه مانند دیگر بخش‌های تجاری در این کشور تحت تاثیر زلزله بزرگ شرق ژاپن در سال ۲۰۱۱ قرار گرفت. سازمان بیمه عمر در ژاپن در آن زمان گزارش داد که بیش از ۲۰ هزار پرونده در ارتباط با این زلزله گشوده شده و میزان مزایای کل بیمه‌ای و پرداخت‌های بالغ بر ۱۶۰ میلیارد ین برآورد شده است. تنها ۴۳ شرکت بیمه عمر در ژاپن فعالیت می کنند که برای یک بازار بالغ بسیار اندک است. برای مثال در آمریکادست کم ۸۰۰ بیمه گر عمر فعالیت می کنند در حالی که این رقم در فرانسه به عنوان یک کشور اروپایی به بیش از ۲۵۰ شرکت می رسد. در میان ۴۳ شرکت فعال در زمینه بیمه عمر در ژاپن، شرکت «بست اینشورنس ژاپن» (JPI) با در دست داشتن بیش از ۲۰ درصد بازار، بیشترین نفوذ را در بخش بیمه‌های عمر این کشور دارد. از سسوی دیگر، نزدیک به نیمی از بیمه‌گران در این کشور آسیایی شعبه‌هایی از شرکت‌های خارجی مستقل هستند. شرکت‌های داخلی نیز با سرمایه‌های شرکت‌های خارجی فعالیت می کنند. شرکت‌های خارجی سهم دووجهی از این بازار را به خود اختصاص داده‌اند و حدود ۲۰ درصد بازار بیمه عمر را در اختیار دارند. شرکت‌های خارجی در ژاپن حق انتخاب دارند که یا یک شرکت جداگانه وابسته به شرکت مادر تأسیس کنند و تابع قانون نظارت بر فعالیت موسسه‌های بیمه داخلی شوندو یا اینکه اقدام به تأسیس شعبه کنند که در این صورت تابع قانون نظارت در فعالیت موسسه‌های خارجی خواهند بود. این در حالی است که وزارت دارایی توکیو وظیفه اداره امور و نظارت بر فعالیت صنعت بیمه را بر عهده دارد. بنابراین شرکت‌ها باید بر اساس مقررات تنظیمی که از طرف این وزارتخانه تعیین می شود، فعالیت کنند. در بازار بیمه ژاپن رقابت در نرخ گذاری وجود ندارد چرا که تعیین نرخ بر عهده سازمان های جداگانه‌ای قرار دارد. به طور معمول در نرخ‌به صورت سالیانه تجدیدنظر می شودوممکن است کاهش بیابند. البته این موضوع بدین معنا نیست که رقابت به هیچ عنوان در بازار بیمه عمر وجود ندارد. این رقابت در حقیقت بر سر ارائه خدمات بیمه‌ای مناسب‌تر و جلب رضایت مشتریان برای دریافت بیمه‌نامه‌های بیشتر در جریان است. در حال حاضر بیش از ۲۱۰ میلیون بیمه‌نامه لازم‌الاجرا در ژاپن وجود دارد. تعداد بیمه‌نامه‌های عمر فردی نیز در سال‌های اخیر به شدت افزایش یافته است. این رقم از ۱۱۰ میلیون نسخه در سال ۲۰۰۷ میلادی و ۱۱۷ میلیون نسخه در سال ۲۰۰۹، و به ۱۲۷ میلیون نسخه در سال ۲۰۱۲ رسیده است. این در حالی است که طبق آخرین گزارش منتشر شده تا پایان ماه ژانویه سال جاری میلادی حدود ۱۳۳ میلیون قرارداد بیمه عمر فردی تنظیم شده است. حدود ۳۵ درصد یا ۴۷ میلیون از کل بیمه‌نامه‌های موجود لازم‌الاجرا در این کشور را بیمه‌نامه‌های «بیمه عمر کلی» تشکیل می دهند. در این نوع از بیمه که در کل جهان طرفداران زیادی دارد، تمامی اعضای خانواده تحت پوشش قرار می گیرند. به باور کارشناسان، بیمه عمر کلی می تواند ضریب نفوذ بیمه در کشورها را به شدت افزایش دهد. طبق گزارش بانک جهانی، جمعیت کل ژاپن تقریبا ۱۲۸ میلیون نفر است و نزدیک به ۲۴ درصد جمعیت این کشور تحت پوشش بیمه عمر کلی هستند. بیمه عمر پزشکی یکی دیگر از بیمه‌های معروف در ژاپن است و ۲۰ درصد جمعیت ژاپن تحت پوشش این نوع بیمه هستند. بیمه سرطان نیز ۱۵ درصد از بیمه‌های لازم‌الاجرا در ژاپن رادر اختیار دارد.

شاخص حمایت اجتماعی، کتابی خواندنی

بررسی وضعیت ارائه حمایت‌های اجتماعی منجر به طراحی مناسب نظام نظارت و ارزیابی می شود. ارزیابی های بین المللی در این زمینه در مقاطع مختلف زمانی مشخص، توسط نهادهای مرتبط با این بحث انجام می شود. در کتاب «شاخص حمایت اجتماعی، ارزیابی نتایج در منطقه آسیا و اقیانوسیه بانک توسعه آسیایی»، داده‌های جامع بر نامه‌های حمایت اجتماعی ۳۵ کشور تحلیل شده و بانک توسعه آسیایی از شاخص حمایت اجتماعی برای کمک به ارزیابی ماهیت و اثربخشی این برنامه‌ها و همچنین تسهیل مقایسه بین کشوری استفاده کرده است. این کتاب باترجمه دکتر وحیده نکین و حسام نیکوپور دیلمی، توسط موسسه آموزش عالی علمی کاربردی بهزیستی و تأمین اجتماعی، منتشر شده و در اختیار دانشجویان و پژوهشگران قرار گرفته است.



تجربه دیگر کشورها

۱۴ | کتبی نو

هلند کشوری با خدماتی مناسب اما گران



حاضر تمام شرکت‌های بیمه هلند تحت نظر سازمان تأمین اجتماعی مشغول به کارند. تمام شهروندان این کشور مبلغی را به عنوان حق بیمه پایه خدمات درمانی دریافت می کنند که برای هر فرد به طور میانگین معادل ۹۵ یورو محاسبه می شود. یکی از بخش‌های نظام بهداشت و درمان

هلند را پزشکان خانگی تشکیل می دهند که می توان از آن ها به عنوان بزرگ‌ترین بخش نظام بهداشت و درمان این کشور یاد



یکشنبه ۲ اسفند ۱۳۹۴ ● شماره چهل و چهار

A T I V E H N O

شوند و هزینه بر بودن آن ها کمتر مورد توجه قرار گیرد. هلند علاوه بر اینکه دارای شبکه نظام مند و مستحکم خدمات رسانی خانگی است، در نظام بهداشت و درمان نیز جز کشورهای پیشرو محسوب می شود. این کشور از واحدهای تخصصی برخوردار است که قادرند خدمات بهداشتی و درمانی را در سطح تخصصی تری به مردم ارائه دهند. بیمارستان هانیز مرکز رجاع بیماران برای دریافت خدمات بستری و سرپایی تخصصی هستند. شهروندان هلندی می توانند با استفاده از بیمه و پوشش هایی که دریافت کرده اند از خدمات بهداشت و درمان این کشور با قیمت‌های کمتری استفاده کنند و نیازهای خود را برطرف سازند.

کرد. نظام بهداشت و درمان در هلند بسیار مناسب و دارای عملکردی فوق العاده مستحکم است، اما این نظام از نظر اقتصادی مقرون به صرفه نیست. اگرچه ضعف مدیریتی در تمام کشورها به خصوص کشورهای اروپایی دیده می شود، اما انجام تحقیقات گسترده و گردآوری اطلاعات دقیق از سوی مقامات حوزه بهداشت و درمان کشور هلند باعث شده تا خدمات و سیاست گذاری‌های بیمه‌ای کاملاً متناسب با نیازهای مردم طراحی

● کمک‌های بلاعوض و حقوق بیکاری

اگر فردی در شرایطی نباشد که بتواند مخارج خودو خانواده اش را تأمین کند، می تواند کمک‌های نقدی بلاعوض از شهرداری بگیرد؛ برای مثال زمانی که فرد در شرایطی مانند بیماری طولانی قرار بگیرد به طوری که قادر به تأمین هزینه‌های خودو خانواده اش نباشد، اگر دلیل احتیاج به کمک بلاعوض، بیکاری باشد، شخص باید همیشه آماده کار باشد. به این نحو که اگر شهرداری کاری برایش پیدا کند، ظرف یک هفته سر کار برود.

در سال ۲۰۱۲ میلادی سطح حقوق کمک بلاعوض برای فرد بچه داری که بالای ۲۵ سال سن داشت از ۱۲ هزار و ۶۲۹ کرون به ۱۳ هزار و ۷۳۲ کرون افزایش پیدا کرد. اگر فرد بالای ۲۵ سال داشته باشد و بدون بچه زندگی کند، ماهیانه هزار و ۶۰۰ کرون به او تعلق می گیرد. همچنین شخص مورد حمایت نباید دارایی‌هایی از قبیل ماشین، زمین و خانه داشته باشد. اگر فرد متاهل باشد و همسری شاغل داشته باشد، حقوق بلاعوض وی قطع می شود، اما بخشودگی مالیاتی همسر تا حدودی بیشتر خواهد شد. از سوی دیگر افرادی که عضو اتحادیه‌ها هستند، در صورت بیکاری نمی توانند کمک‌های بلاعوض بگیرند، بلکه دو سال اول ۷۰ تا ۸۰ درصد قششان را از اتحادیه دریافت می کنند. حق عضویت اتحادیه‌ها ماهیانه بین ۴۰۰ تا ۲ هزار کرون «واحد پول دانمارک» است.

● بهداشت دهان و دندان رایگان

در دانمارک دولت مسئول پرداخت هزینه‌های درمان دندان های تمامی دانمارکی ها با خارجیان دارای اقامت دائم زیر ۱۸ سال است. به همین دلیل سعی فراوان می شود تا مردم بهداشت دندان را بیاموزند تا پس از ۱۸ سالگی کمترین هزینه را برای جامعه داشته باشند. این طرح از جمله طرح‌هایی است که به صورت بسیار موفق در دانمارک اجرا می شود و دستاوردهای زیادی داشته است. مدارس نیز نهایت سعی خود را می کنند تا بهداشت دندان را به دانش آموزان بیاموزند در دانمارک معمولاً اغلب جوانان قبل از رسیدن به ۱۸ سالگی دندان هایشان را از رتودنسی می کنند تا در آینده از پرداخت هزینه سنگین این نوع خدمات درمانی و ویژه دندان معاف باشند. از سوی دیگر دندان پزشکان موظف هستند هر سال دوبار بیماران خود را ویزیت کنند و وضعیت بهداشت دهان و دندان آن ها را بررسی کنند.

● بازنشستگی

با وجود اینکه در دانمارک بازنشستگان از حقوق و مزایای زیادی برخوردارند، میزان مستمری بازنشستگی در این کشور پایین است و تنها هزینه‌های ضروری زندگی بازنشستگان را تأمین می کند. افراد بازنشسته بخشی از مستمری بازنشستگی را نیز به صورت مالیات به دولت پرداخت می کنند. به همین دلیل اغلب افراد ترجیح می دهند پیش از رسیدن به سن بازنشستگی پس انداز زیادی داشته باشند. به طور کلی نظام تأمین اجتماعی در دانمارک یکی از پیشرفته ترین نظام‌های تأمین اجتماعی در جهان است. انواع مختلفی از چترهای حمایتی در دانمارک طراحی شده تا در صورتی که شهروندان با مشکلاتی از جمله مشکل تأمین معاش مواجه شدند با استفاده از این چترهای حمایتی بتوانند دوباره روی پای خود بایستند. نظام تأمین امنیت اجتماعی دانمارک توجه ویژه‌ای به گروه‌های در معرض خطر دارد مانند جوانان بزه کار، معتلان، معلولان، و افراد دچار بیماری های روانی و افسردگی.

کودکان ۱۷ سالگی مبلغ مشخصی را به عنوان کمک هزینه دریافت می کنند که به حساب والدین آن ها واریز می شود. این کمک هزینه معاف از مالیات است. همچنین اگر فرزندان یا کودکان مشکلات جسمی یا روحی داشته باشند، شهرداری ها موظف هستند آن ها را به مکان هایی بفرستند که امکان رسیدگی به آن ها باشد. در اکثر موارد تفاوت قیمت راهبردهای پرداخت می کنند. چنانچه والدین تصمیم داشته باشند خود از فرزندان نگهداری کنند، از دولت کمک هزینه نگهداری دریافت می کنند اما دیگر اجازه نخواهند داشت در جای دیگری مشغول به کار شوند. وقتی جوانی به ۱۸ سالگی می رسد، به طور خودکار از زیر چتر خانواده خارج می شود و شهرداری مستقیماً با جوان برای هماهنگی شرایط زندگی و احتمالاً کمک‌هایی که لازم دارد، تماس می گیرد. نکته قابل توجه این که جوانان ۱۸ تا ۲۵ ساله در صورتی که فرزندی داشته باشند از دولت کمک هزینه‌ای علاوه بر دیگر کمک هزینه‌ها دریافت می کنند. پرداخت کمک هزینه‌ها شرایط و مواردی دارد. برای مثال در صورتی که فرد دریافت کننده حقوق در مدت شش ماه وضعیت تحصیلی و یا کاری خود را بهبود

نبخشد، میزان مزایای دریافتی او کاهش می یابد.

زندگی بسیار گران است. به همین دلیل در اغلب خانواده‌ها زن و شوهر و حتی فرزندان جوان برای تأمین هزینه‌ها کار می کنند.

● اتحادیه‌ها

از تشکل های مهم در دانمارک، که نقش مهمی در جامعه ایفا می کنند، اتحادیه‌ها هستند. تمامی کارگران و کارمندان در دانمارک باید عضو اتحادیه شوند. اتحادیه‌ها مسئول توافق سالیانه با کارفرمایان برای تعیین سطح حقوق هستند. به این ترتیب هیچ کارگر و کارمندی در دانمارک اجازه ندارد عضو اتحادیه نباشد، مگر اینکه برای کار قاچاق (یا سیاه) استخدام شود. درآمد دولت از مالیات مغازه داران بسیار بالاست و صاحبان مغازه باید ۲۵ درصد فروش را به دولت مالیات بدهند. دولت در مقابل دریافت مالیات‌های سنگین، خدمات متعددی به مردم ارائه می دهد. این خدمات یا به صورت کمک‌های نقدی و چک یا واریز پول است و یا به صورت کمک‌های غیر نقدی است که مواردی شامل خرید دارو یا پوشش می دهد. مجلس نیز سالیانه بودجه‌ای را در اختیار شهرداری ها قرار می دهد تا خدمات و امکانات لازم را برای مردم فراهم کنند. یکی از این خدمات این است که



● حامد رسولی ●

● روزنامه نگار ●

دانمارک با جمعیتی بالغ بر ۵ میلیون نفر از جمله کشورهای مرفه و پیشرفته اروپایی به شمار می رود. در این کشور اغلب خانواده‌ها یک یا دو فرزند دارند و به همین دلیل جمعیت رو به کاهش و پیر شدن است. از همین رو سن بازنشستگی در دانمارک ۶۷ سال است و در برخی شرایط به ۶۰ تا ۶۵ سال کاهش می یابد. با وجود اینکه دانمارک خاک حاصلخیزی برای کشاورزی دارد و تولید دام نیز زیاد است، اغلب درآمد دولت به جای صادرات این محصولات از طریق مالیات بر کار و مالیات بر درآمد تأمین می شود. مالیاتی که کف آن ۳۸ و سقف آن ۵۵ درصد است. به این معنا که ساعات کار ۳۷ ساعت در هفته و از دوشنبه تا بعداز ظهر جمعه تعیین است و در صورتی که افرادی بیش از این ساعات کار کنند، باید بخش قابل توجهی از آن را به عنوان مالیات به دولت پرداخت کنند.

به همان اندازه که سطح دستمزد در دانمارک بالاست، هزینه‌های

وقتی دولت مالیات را با خدمات رفاهی تأمین می کند

چتر حمایت تأمین اجتماعی بر سر دانمارکی‌ها

ماهانمه تحلیلی حوزه رفاه و تأمین اجتماعی

قلمرو رضاه

تلفن آگهی‌ها: ۸۸۵۱۷۰۹۱

تلفن تحریریه: ۸۶ – ۸۸۵۱۷۰۸۵

برای دریافت نسخه دیجیتال یا ماهنامه به درگاه الکترونیکی www.tamin.ir مراجعه نمایید

