

کدام کشورها در سال جاری میلادی از لحاظ نرخ بیکاری رشد خواهند کرد؟ آمار و ارقام بیکاران جهان رشد خواهد کرد و یا روندی نزولی به خود می‌گیرد؟ وضعیت قاره‌های مختلف و حتی کشورهای مختلف دنیا از لحاظ نرخ بیکاری در سال ۲۰۱۷ میلادی چگونه خواهد بود؟ هر یک از کشورها برای مبارزه با روند صعودی احتمالی بیکاری چه تدابیر ویژه‌ای باید اتخاذ کنند؟ سازمان جهانی کار در آخرین کتابی که با عنوان «اشتغال جهانی و چشم‌انداز اجتماعی در سال ۲۰۱۷» منتشر کرده است، پیش‌بینی خود از شرایط بیکاری در جهان را اعلام کرده و به تمامی این سوال‌ها پاسخ داده است. می‌توانید این کتاب را از سایت سازمانی جهانی کار تهیه کنید.



تجربه دیگر کشورها

چین جایگاه دوم بیمه عمر را کسب خواهد کرد

# هزینه ۱۹۰ هزار میلیارد دلار بیمه عمر مردم جهان



در آخرین گزارش منتشرشده از گروه بیمه «ویلیز ری» آمده است که برای اینکه تمامی مردم جهان تحت پوشش بیمه عمر قرار بگیرند، رقمی بالغ بر ۱۹۰ هزار میلیارد دلار سرمایه لازم است

این در شرایطی است که دولت چین درصداست با تغییر قوانین و ارائه محصولات جدید بازار بیمه عمر این کشور را شکوفا کند. به گزارش لایف اینشورنس، کمیسیون قانون گذاری چین با انتشار بیانیه‌ای اعلام کرده که برای تسریع روند رشد بیمه‌نامه‌های کوتاه‌مدت و میان‌مدت، قوانین جدیدی را تصویب کرده که به‌زودی این قوانین اجرایی خواهد شد.

طبق این گزارش، این کمیسیون به دنبال آن است که ریسک‌های سازمان‌یافته را با هدایت سرمایه‌ها به سمت بیمه‌های عمر کوتاه‌مدت و میان‌مدت کاهش دهد. نگرانی اصلی این کمیسیون این است که اگر سرمایه‌هایی که روانه بازار بورس و دارایی‌های بلندمدت می‌شوند از ذخیره صندوق‌های بیمه‌های کوتاه‌مدت استفاده کنند، در طولانی‌مدت از میزان این سرمایه‌ها به‌شدت کاسته می‌شود. بر اساس این قانون جدید، میزان حق بیمه سه سالانه عمر کوتاه‌مدت و میان‌مدت باید کمتر از میزان دارایی‌های خالص و یا سرمایه اولیه بیمه‌گران فعال در این کشور باشد. بنابراین این شرکت‌ها باید محصولات بیمه عمر خود را دقیقاً بر اساس برنامه‌های بلندمدت خود به فروش برسانند. طبق گزارش‌های منتشرشده، شرکت بیمه عمر چین به‌عنوان بزرگ‌ترین ارائه‌دهنده خدمات بیمه عمر در این کشور در سه ماه اول سال ۲۰۱۶، موفق به عرضه حدود ۸ میلیارد دلار از بسته‌های بیمه‌ای خود شده که در قیاس با مدت مشابه سال قبل ۱۶ درصد رشد داشته است. این در حالی است که شرکت بیمه «پلوگان» که دومین بیمه‌گر بزرگ در چین است در همین مدت از افزایش اندک فروش پوشش‌های بیمه‌ای خود خبر داده بود. جمعیت ۱/۵ میلیارد نفری چین و افزایش سطح درآمد چینی‌ها در سال‌های اخیر این کشور را به یکی از بازارهای عمده خدمات بیمه‌ای تبدیل کرده که به یمن قوانین بازدارنده شرکت‌های خارجی در آن پیش‌تاز هستند.

به گزارش صنعت بیمه، در حال حاضر انتظار می‌رود که چین با داشتن بازار سرمایه ۴۰۶ میلیون دلار، تا سال ۲۰۲۰ میلادی به دومین بازار بزرگ بیمه عمر در جهان تبدیل شود. افزایش جمعیت طبقه متوسط در چین، که انتظار می‌رود تا سال ۲۰۲۵ به ۵۰۰ میلیون نفر برسد، به‌تدریج بازارهای مالی و دارمدها را از سپرده‌گذاری‌های کوتاه‌مدت به سمت سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت و پربازده سوق می‌دهد که این مسئله فرصت خوبی را برای بخش بیمه در این کشور به وجود می‌آورد.

ری»، یکی از بزرگ‌ترین شرکت‌های بیمه انکایی جهان، انتظار می‌رود حق بیمه عمر واقعی در اقتصادهای پیشرفته ۲/۵ درصد و در بازارهای نوظهور ۱۱ درصد رشد کند. این شرکت اروپایی بر این باور است که اقتصاد جهانی حدود ۳ درصد رشد خواهد داشت و اقتصاد قاره آسیا با رشدی ۵ درصدی افزایش معتدلی را تجربه می‌کند، این در حالی است که تورم فشار زیادی را به این بازار وارد می‌کند.

## پیش‌تازی چینی‌ها

بررسی جدول ۱۰ شرکت برتر بیمه عمر جهان در سال ۲۰۱۶ بر مبنای ارزش جاری کل سرمایه آن‌ها نشان می‌دهد که دو شرکت چینی در صدر این فهرست قرار دارند. براساس اطلاعات منتشرشده در پورتال آماری آنلاین استاتیس‌تا، شرکت بیمه «پینگ آن» چین (۳۶/۸۱ میلیون دلار در ماه فوریه در صدر این فهرست قرار گرفته است و پس از آن شرکت بیمه عمر چین ۲۹/۹۱ میلیون دلار سرمایه قرار دارد. رتبه سوم این جدول به شرکت بیمه «آلیانز» آلمان (Allianz) تعلق گرفته است که ۲۳/۵۹ میلیون دلار سرمایه در اختیار دارد. از دیگر شرکت‌های برتر بیمه عمر جهان می‌توان به شرکت بیمه‌ای «گروه‌ای‌ای» هنگ کنگ با ۶۵/۲۷ میلیون دلار سرمایه اشاره کرد که در رتبه چهارم این رده‌بندی قرار دارد.

از میان کشورهای غربی نیز شرکت‌های بیمه‌ای از فرانسه، انگلیس، آمریکا و سوئیس در این رتبه‌بندی دیده می‌شوند که از میان آن‌ها شرکت «ای ایکس‌ای» فرانسه با ۵۹/۰۷ میلیون دلار در جایگاه پنجم جهانی در زمینه بیمه عمر قرار گرفته است. شرکت بریتانیایی «پرودنتال» با ۵۰/۶۱ میلیون دلار و شرکت «مت لایف» آمریکا با ۴۸/۹۱ میلیون دلار ارزش جاری به سرمایه کل رتبه‌های ششم و هفتم در زمینه بیمه عمر به شمار می‌روند.

درصد، در آمریکا ۸۵ درصد و در کانادا ۹۰ درصد از مردم از بیمه عمر استفاده می‌کنند. در مقابل در کشورهای کمتر توسعه‌یافته، حق بیمه تولیدی در بیمه عمر، کمتر از ۱۰ درصد مجموع حق بیمه تولیدی و در ایران تنها ۵/۲ درصد است. با وجود بدیهی بودن نقش در آمد سرانه در میزان ضریب نفوذ بیمه، در ایران عموم مردم نه به خاطر کافی نبودن درآمد، بلکه از یک‌سویه خاطر شرایط فرهنگی مانند گریز از آینده‌نگری و دوراندیشی و از سوی دیگر به خاطر بی‌اطلاعی از مزایای بیمه عمر از آن استقبال نمی‌کنند. براساس آمار، در ایران سرانه بیمه عمر برای اشخاص حدود ۴ دلار و در جهان حدود ۳۷۰ دلار است.

## بودجه ۱۹۰ هزار میلیارد دلاری

در آخرین گزارش منتشرشده از گروه بیمه «ویلیز ری» آمده است که برای اینکه تمامی مردم جهان تحت پوشش بیمه عمر قرار بگیرند، رقمی بالغ بر ۱۹۰ هزار میلیارد دلار سرمایه لازم است. به گزارش «ویلیز ری»، این رقم تقریباً ۲/۵ برابر بیشتر از کل تولید ناخالص داخلی در جهان است. طبق این گزارش شرکت «ویلیز تاورز واتسون»، که گروه بیمه «ویلیز ری» تحت آن فعالیت می‌کند، یک شرکت مشاوره‌ای مالی است که به‌تمامی مشتریانش در سرتاسر جهان کمک می‌کند تا با شناسایی تهدیدها، مسیر رشد و توسعه خود را بیابند. این شرکت حدود ۳۹ هزار کارمند در ۱۲۰ کشور جهان دارد. برای محاسبه این رقم از پلتفرم «آزور» شرکت مایکروسافت استفاده شده و این رقم شامل هزینه خرید بیمه‌نامه عمر برای ۷ میلیارد و ۳۰۰ میلیون نفر جمعیت جهان با ارزش کل سالانه ۱۰۰ هزار دلار است. کارشناسان می‌گویند، بیمه عمر قراردادی بیمه‌ای است که علاوه بر پرداخت سرمایه در صورت فوت به بازماندگان، امکانات فوق‌العاده و متنوع سرمایه‌گذاری را نیز فراهم می‌کند. همچنین طبق تحقیقات شرکت «سوئیس



حامد رسولی

روزنامه نگار

یکی از شاخص‌های توسعه‌یافتگی و رفاه در کشورها، میزان استفاده مردم آن کشور از بیمه‌های عمر و مستم‌ری‌ها و ضریب نفوذ آن است. نخستین شرکت بیمه عمر در سال ۱۷۶۲ در انگلیس آغاز به کار کرد و پس از آن شرکت‌های متعددی در آمریکا و اروپا تأسیس شدند. پس از جنگ جهانی دوم با سرعت قابل توجهی، بر تعداد شرکت‌هایی که به‌طور تخصصی به فروش بیمه عمر می‌پرداختند، افزوده شد. چنانکه هم‌اکنون ۲ هزار شرکت بیمه در آمریکا به‌طور اختصاصی مشغول عرضه این گونه بیمه‌نامه هستند و در سایر نقاط دنیا نیز روند رشد قابل توجه است. همچنین بیمه‌های عمر هم‌اکنون بخش عمده‌ای از حق بیمه‌های پرداختی در جهان را تشکیل می‌دهند.

تحلیلگران می‌گویند، از سال‌ها پیش عمده نرخ رشد صنعت بیمه در جهان به بیمه‌های عمر وابسته شده و در کشورهای آسیای جنوب شرقی و ژاپن حدود ۷۰ درصد حق بیمه تولیدشده سالیانه متعلق به بیمه‌های عمر است و میانگین این آمار در کشورهای رو به توسعه پیش از ۵۰ درصد است. البته ایران در زمره کشورهای قرار دارد که در آن روند رشد بیمه‌های عمر بسیار کند است. به گفته کارشناسان، اگرچه وضعیت تورمی اقتصاد ایران در دهه گذشته از علل عمده توسعه‌نیافتگی این نوع بیمه‌نامه‌ها محسوب می‌شود اما به نظر می‌رسد نبود تبلیغات گسترده و مبتد، و برنامه‌ریزی بلندمدت تبلیغاتی از سوی شرکت‌های بیمه و همچنین فقدان شبکه فروش کارآزموده و حرفه‌ای نیز در عقب ماندن بیمه عمر در ایران موثر بوده است. این در شرایطی است که بیمه‌های عمر در پاکستان و حتی آفریقای جنوبی خریداران زیادی دارند.

در کشورهای توسعه‌یافته‌ای مانند آمریکا و استرالیا، ضریب نفوذ بیمه بین ۱۲ تا ۷۱ درصد است در حالی که در ایران، این مقدار به نزدیک ۲ درصد رسیده که البته کمی بالاتر از میانگین خاورمیانه (۱/۷ درصد) است اما با میانگین جهانی که حدود ۵/۶ درصد است، فاصله بسیار دارد. در بخش بیمه عمر نیز سطح توسعه کشورها و نیز درآمد سرانه رابطه مستقیمی با میزان استفاده از این بیمه دارد. در این کشورها، بیشترین حق بیمه تولیدی مربوط به بیمه عمر است؛ به طوری که در کشورهای اروپایی به‌طور میانگین ۶۰

## صدرنشینی ژاپن

### در بیمه‌های عمر

بازار بیمه ژاپن دومین بازار بیمه‌ای دنیا بعد از ایالات متحده آمریکاست. این بازار بیش از ۲۰ درصد از کل حجم حق بیمه جهان را به خود اختصاص داده است و این رقم در سال ۱۹۸۷ میلادی به ۲۴ میلیارد دلار در هر دو بخش فعالیت بیمه‌ای عمر و غیر عمر رسید؛ 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 را در 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 جای گرفته است که ۴۶ درصد حق بیمه جهانی را دارد. طبق گزارش‌های منتشرشده در این بازار، ژاپن به‌عنوان دومین بازار با نخستین بازار جهانی که ایالات متحده است، فاصله زیادی دارد.

با گسترش و ادامه فعالیت‌های بیمه‌ای در دولت توکیو، تمام نگاه‌ها در شرق به این کشور جلب شده است. این کشور در حال حاضر نیمی از حق بیمه در آسیا را به خود اختصاص داده است. بخش بیمه مانند دیگر بخش‌های تجاری در این کشور تحت تأثیر زلزله بزرگ شرق ژاپن قرار گرفت که در سال ۲۰۱۱ به وقوع پیوست در این فاجعه نزدیک به ۱۶ هزار نفر کشته و ۳ هزار تن ناپدید شدند. سازمان بیمه عمر در ژاپن در آن زمان گزارش داد که بیش از ۲۰ هزار پرونده در ارتباط با این زلزله گشوده شده است که میزان مزایای کل بیمه‌ای و پرداخت‌ها بالغ بر ۱۶۰ میلیارد ین برآورد شده است.

تنها ۴۳ شرکت بیمه عمر در ژاپن فعالیت می‌کنند که برای یک بازار بالغ بسیار اندک است. در حالی که این رقم در فرانسه به بیش از ۲۵۰ شرکت می‌رسد. در میان این ۴۳ شرکت فعال، شرکت «پست اینشورنس ژاپن» (JPI) با در دست داشتن بیش از ۲۰ درصد بازار، بیشترین نفوذ را در بخش بیمه‌های عمر در این کشور دارد.

از سوی دیگر، نزدیک به نیمی از بیمه‌گران در این کشور آسیایی شعبه‌هایی از شرکت‌های خارجی مستقل هستند. شرکت‌های داخلی نیز با سرمایه‌های شرکت‌های خارجی نظیر آلیانز لایف، ای ایکس‌ای لایف، اوگون سونی لایف، آ‌ای‌جی لایف، مت لایف و پرودنتال فاینانشال فعالیت می‌کنند. شرکت‌های خارجی سهمی دووجهی از این بازار را به خود اختصاص داده‌اند و حدود ۲۰ درصد بازار بیمه عمر را در اختیار دارند. در حال حاضر بیش از ۲۱۰ میلیون بیمه‌نامه لازم‌الاجرا در ژاپن وجود دارد. تعداد بیمه‌نامه‌های عمر فردی نیز در سال‌های اخیر به‌شدت افزایش یافته است. طبق گزارش‌های منتشرشده، این رقم از ۱۱۰ میلیون نسخه در سال ۲۰۰۹ میلادی و ۱۱۷ میلیون نسخه در سال ۲۰۰۹، ۱۳۷ میلیون نسخه در سال ۲۰۱۲ رسیده است. حدود ۳۵ درصد از ۴۷ میلیون از کل بیمه‌نامه‌های موجود لازم‌الاجرا در ژاپن را بیمه‌نامه‌های «بیمه عمر کلی» تشکیل می‌دهند. در این نوع بیمه که در کل جهان طرفداران زیادی دارد، تمامی اعضای خانواده تحت پوشش قرار می‌گیرند. به باور کارشناسان، بیمه عمر کلی می‌تواند ضریب نفوذ بیمه در کشورها را به‌شدت افزایش دهد.

طبق گزارش بانک جهانی، جمعیت کل ژاپن تقریباً ۱۲۸ میلیون نفر است و نزدیک به ۳۶ درصد جمعیت این کشور تحت پوشش بیمه عمر کلی هستند. بیمه عمر پزشکی یکی دیگر از بیمه‌های معروف در ژاپن است که ۲۰ درصد جمعیت ژاپن تحت پوشش این نوع بیمه هستند. بیمه سرطان نیز ۱۵ درصد از بیمه‌های لازم‌الاجرا در ژاپن را در اختیار دارد. با تغییرات کلی ناشی از آزاد شدن و جهانی شدن بازارهای مالی دنیا نقش صنعت بیمه در نظام‌های مالی و ایجاد روابط داخلی این صنعت با سایر موسسه‌های مالی یکی از اهداف مورد نظر دولت توکیو در تحولات آینده خواهد بود. البته این امکان وجود دارد که تغییرات بسیاری در بازار بیمه عمر و غیر عمر ژاپن متأثر از تغییرات اقتصادی و تحولات بازارهای جهانی رخ دهد.

@ghlamrorefah

ماهانامه تحلیلی حوزه رفاه و تأمین اجتماعی

www.ghlamrorefah.ir