

خبر



## رکوردشکنی صنایع بیمه‌ای در جهان



بهبود وضعیت اقتصاد جهانی و همه‌گیری طولانی‌مدت کرونا باعث افزایش تقاضای بیمه در سطح جهانی شد و ارزش صنایع بیمه‌ای را به رقم بی‌سابقه بیش از ۷ تریلیون دلاری رساند. همچنین در برخی حوزه‌های اقتصادی و انسانی آگاهی از ریسک‌های موجود، موجب افزایش تقاضا برای بیمه شده شد؛ هرچند با افزایش رقابت در میان بیمه‌گذاران پیش‌بینی می‌شود نرخ حق بیمه در آینده سیر نزولی به خود خواهد گرفت.

در سال ۲۰۲۱ با گسترش و تزریق واکسن‌های کرونا، انتظار می‌رفت همه‌گیری پایان یابد و فشار اقتصادی کاهش پیدا کند و شکوفایی اقتصادی منجر به افزایش ارزش بازار بیمه شود. در این دوره در حالی که اثرات همه‌گیر ناشی از بیماری هنوز در سراسر جهان قابل مشاهده بود، بهبود اقتصادی اکثر مناطق جهان به‌صورت عمومی مشاهده شد. رشد اقتصادی در بعضی از صنایع به‌ویژه در ایالات متحده و پیش از شروع جنگ اوکراین، در بعضی کشورهای اروپایی، استرالیا، هند و چین دیده شد و انتظار می‌رفت با سرعت متوسط ادامه یابد. این مسأله موجب تقاضای بیشتر برای محصولات و خدمات بیمه‌ای شد. با این حال، صنعت بیمه در تمامی بخش‌های شکوفایی را تجربه‌نمی‌کند. هنوز در بسیاری از بخش‌ها در سطح جهان در حال انطباق با وضعیت ناشی از همه‌گیری است. برای مثال، بیمه عمر از بخش‌های مهمی است که در آن صنعتگران بیمه با افزایش میزان درخواست مواجه هستند، به‌طوری که درخواست بیمه عمر در ایالات متحده در سال ۲۰۲۱ به میزان ۳.۴ درصد افزایش یافت و یک رشد رکوردشکن سالانه را ثبت کرد.

به این ترتیب در وضعیت پساکرونا بی و با افزایش تقاضای بیمه در صنایع و حوزه‌های خاص، ریسک بازگشت سرمایه در این بخش‌ها می‌تواند افزایش یابد. مثال دیگر از این دست، وضعیت بیمه کارکنان سلامت است که چالش‌ها و ریسک‌های سرمایه‌گذاری مخصوص به خود را برای صنعتگران بیمه به همراه دارد. به‌ویژه پس از کرونا کمبود نیروی کار بهداشت در بسیاری از کشورها محسوس‌تر شد و ارزش این بخش از نیروی کار را افزایش داد و رقابت زیادی را برای جذب نیروی بهداشتی در سراسر جهان ایجاد کرد.

همه این موارد، به‌ویژه آسیب شرکت‌های بیمه را تأثیرات همه‌گیری موجب شد تا متقاضیان در سال ۲۰۲۲ شاهد افزایش حق بیمه باشند؛ افزایشی نسبتاً معتدل که انتظار می‌رود در سال آتی با شدت کمتری ادامه پیدا کند. از جمله دلایل این افزایش این است که پذیرهنویسان برای جبران ضرر تلاش ناشی از ریسک‌ها در دوره کرونا تلاش می‌کنند. اما به‌طور کلی، اندازه افزایش نرخ بیمه از اواخر سال ۲۰۲۰ کاهش یافته و انتظار می‌رود افزایش نرخ‌ها، به‌ویژه در بخش املاک و مرگومیر، تعدیل شود.

● براساس گزارش سالانه شاخص‌های بیمه در سال ۲۰۲۱، میزان درخواست بیمه عمر انفرادی در ایالات متحده و طی یک رکوردشکنی در سال ۲۰۲۰، به رشد سالانه ۳.۹ درصدی رسید

# کرونا، بازار بیمه عمر را به لرزه درآورد

به میزان ۳.۹ و ۳.۴ درصد افزایش داشت. این صنعت هنوز با میزان مرگومیر فرضی مربوط به کرونا درگیر است و چندان مشخص نیست که چگونه تغییرات بلندمدت ناشی از کرونا می‌تواند بر فرایند پذیرهنویسی تأثیر بگذارد.



از ابتلا به این ویروس استفاده می‌شود، اینهام در تأثیرات کرونا بر سلامتی پس از بهبودی از بیماری است. بر اساس گزارشی که توسط وزارت بهداشت و خدمات انسانی ایالات متحده در ۲۱ نوامبر منتشر شد، این شرایط سلامتی نامعین حدود ۷.۷ تا ۲۳ میلیون آمریکایی را تحت تأثیر قرار می‌دهد. در چنین شرایطی تعهد شرکت‌های بیمه برای چیزی که راه روشنی برای تشخیص و تعریف آن وجود ندارد، دشوار است. به‌طور کلی، صنعت بیمه عمر در «مرحله جمع‌آوری داده‌های کلان» است و اطلاعاتی را در مورد همه راه‌هایی که کرونا ممکن است بر مرگومیر تأثیر بگذارد، از جمله اثرات غیرمستقیم مانند مصرف بیش از حد مسکن بر سلامتی یا میزان خودکشی بیماران سابق را جمع‌آوری می‌کند. یکی از ملاحظات مهم شرکت‌های بیمه برای شناخت تأثیرات بیماری بر سلامتی این است که آیا اثرات کرونا یک روند بلندمدت خواهد بود یا خیر؛ فرایندی که بنابر نظر کارشناسان حدود پنج تا ۱۰ سال طول می‌کشد. در شرایط کنونی و در همه جای دنیا سوالات کرونا در

بازار بیمه در تلاطم مشکلات پس از همه‌گیری کووید ۱۹ برای جبران خسارت‌های این دوران، آینده پرابهامی را پشت سر می‌گذارند. درخواست بیمه عمر در ایالات متحده در سال ۲۰۲۰ و ۲۰۲۱ در یک رکوردشکنی به ترتیب

گزارش

در حالی که آمریکایی‌ها برای سومین زمستان درگیر با همه‌گیری کرونا آماده می‌شوند، بسیاری از آنها با مسائل بهداشتی و مالی مرتبط با بیماری از جمله درگیری با بیمه‌ها بر سر درمان‌های طولانی کرونا و ادعاهای ناتوانی ناشی از بیماری دست‌وپنجه نرم می‌کنند.

کارشناسان می‌گویند اثرات بلندمدت کرونا بر صنعت بیمه عمر هنوز مشخص نیست. تغییرات ایجاد شده در بیمه عمر نسبت به کرونا هنوز در حال پیشرفت و متوقف نشده است.

### داده‌های آماری

به گفته مرکز داده‌های بیمه‌ای آمریکا، در حال حاضر داده‌های آماری کافی درباره ارزیابی تأثیر کرونا بر صنعت بیمه عمر وجود ندارد. اما آنچه مشخص است این است که شرکت‌های بیمه در دوره کرونا که با تلفات جانی سرسام‌آور همراه بود، شاهد افزایش پرداخت‌ها بودند. بر اساس داده‌های شورای بیمه‌گران عمر آمریکا، شرکت‌های بیمه عمر ایالات متحده بیش از ۹۰ میلیارد دلار در سال ۲۰۲۰ به ذی‌نفعان پرداخت کردند که افزایش ۱۵.۴ درصدی را در پرداخت‌ها نسبت به سال ۲۰۱۹ نشان می‌دهد. این میزان تغییر در پرداخت بزرگ‌ترین جهش سالانه از زمان همه‌گیری آنفولانزا در سال ۱۹۱۸ به حساب می‌آید.

آخرین گزارش این سازمان نشان می‌دهد پرداخت‌ها به ذی‌نفعان در سال ۲۰۲۱ نزدیک به ۱۱ درصد افزایش یافته و به بیش از ۱۰۰ میلیارد دلار رسید. با افزایش خطر مرگومیر در این دوره، میزان تقاضا برای بیمه‌نامه‌های عمر نیز با هجوم مصرف‌کنندگان افزایش یافت.

بر اساس گزارش سالانه شاخص‌های بیمه در سال ۲۰۲۱، میزان درخواست بیمه عمر انفرادی در ایالات متحده و طی یک رکوردشکنی در سال ۲۰۲۰ به رشد سالانه ۳.۹ درصدی رسید و سپس در سال ۲۰۲۱، این میزان رشد بالای ۳.۴ درصدی را تجربه کرد. با این حال، صنعت بیمه عمر هنوز با تغییرات ناشی از افزایش مرگومیر و چگونگی تأثیر این تغییرات بر فرایند پذیرهنویسی دست‌وپنجه نرم می‌کند. همه‌گیری کرونا صنعت بیمه عمر را از طرق مختلف

تحت تأثیر قرار داده است. در این بین، دو حوزه مورد توجه؛ یکی «نرخ مرگومیر فرضی» است که پیش‌بینی نرخ مرگومیر برای یک دوره در آینده را ترسیم می‌کند و دومی «میزان سرمایه مورد نیاز» که برای بازگشت سود ارائه‌دهندگان بیمه عمر حیاتی است. هر دو این موارد می‌توانند در فرانشیز حق بیمه عمر تأثیر بسیار مهمی داشته باشند.

در حالی که درباره افزایش میزان مرگومیر از ابتدای همه‌گیری اطمینان وجود دارد، کارشناسان هنوز نمی‌دانند چگونه عوامل مرتبط با کرونا و تأثیرات ثانویه آن مانند شرایط قبلی سلامت، سلامت روانی آسیب‌دیده از ویروس و یا مراقبت‌های تأخیری می‌توانند بر نرخ فرضی مرگومیر در آینده تأثیر بگذارد.

### شرایط سلامتی نامعین

محاسبه فرضی مرگومیر در آینده برای کسانی که از کرونا طی مدت طولانی رنج می‌برند، مهم است. یکی از اصطلاحاتی که برای توصیف مشکلات سلامتی پس

## پیش‌لرزه‌های تورم در صنعت بیمه اروپا

استراتژی چابک و متمرکز بر آینده را به امری حیاتی تبدیل کرده است. رفتارها و انتظارات مشتری‌ها در صنعت بیمه هرگز تا به این اندازه ناپایدار نبود، به همین دلیل احتمالاً پیش‌بینی مؤسسه رتبه‌بندی فیچ در گزارش جدید خود مبنی بر «وخاصیت» اوضاع صنعت بیمه در اروپا، از هر چیزی به واقعیت نزدیکتر است.

استراتژی‌های سنتی بیمه که توسط دارایی‌های زودبازده پشتیبانی می‌شود عمل خواهد کرد و ذی‌نفعان شاهد افزایش نرخ‌های بهره خواهند بود. صنعت بیمه عمر در فرانسه و آلمان بارزترین نمونه‌ها از این دست هستند و انتظار این است که اثرات مثبت میان‌مدت بر سرمایه و درآمد شرکت‌های بیمه، اثرات منفی کوتاه‌مدت افزایش نوسانات سرمایه‌گذاری، نرخ‌های ناقص بالانتر و کاهش حجم کسب‌وکارهای جدید را جبران کند.

مؤسسه فیچ چشم‌انداز بخش بیمه عمر آلمان را به صورت خنثی منعکس می‌کند. به‌طور کلی بیمه عمر در آلمان یک محیط عملیاتی مختلط، با بهبود بازده سرمایه‌گذاری و موقعیت سرمایه‌ای قوی است که کاهش کسب‌وکارهای جدید و محیط سرمایه‌گذاری به کلی نامطمئن می‌تواند این بخش از صنعت بیمه در آلمان را تضعیف کند. نوسانات در بازارهای با درآمد ثابت و سهام، تصمیم‌گیری برای سرمایه‌گذاری دارایی‌های بیمه عمر را دشوارتر می‌کند. به علاوه افزایش شدید تورم درآمدهای مصرف‌کنندگان را کاهش می‌دهد؛ بنابراین انتظار این است که تقاضا برای محصولات بیمه عمر در سال ۲۰۲۳ کاهش یابد.



وسایل نقلیه است. در بریتانیا نیز بازار بیمه بسیار رقابتی و به همین دلیل حاشیه سود شرکت‌های بیمه اندک است. در فرانسه هم شرکت‌های بیمه‌ای به استثنای بیمه عمر با درخواست‌های دولت برای اعطای تخفیف به مشتریانی مواجه هستند که با تورم بالا دست‌وپنجه نرم می‌کنند. در بخش بیمه عمر، صنعت بیمه در اروپا با حجم بالایی

باز تعریف بخش‌های مهمی از صنعت بیمه در اروپا به سرعت اتفاق افتاده و در حال تکوین است. بیمه نیز در حال پیشرفت از بیمه کاغذی به دیجیتال و از طرح‌های محافظت به پیشگیری است. این تحولات همه جنبه‌های صنعت بیمه را نیز تحت تأثیر خود قرار داد.

گزارش

سرعت تحول صنعت بیمه به‌ویژه متأثر از همه‌گیری کرونا و رکود اقتصادی فعلی در اروپا، وجود یک

Fitch Ratings یکی از پیشروترین مؤسسات

رتبه‌بندی اعتبار، تفسیر و تحقیق بازارهای سرمایه جهانی، در آخرین گزارش خود درباره بازار بیمه اروپا معتقد است که در صورت تداوم تورم بالا و افزایش نرخ بهره، چشم‌اندازهای بخش بزرگی از صنعت بیمه اروپا می‌تواند بدتر شود. پیش‌بینی مؤسسه فیچ بر اساس یک سناریوی اقتصادی برآورد شده که تورم را در اروپا در حد متوسط تا زیاد برای سال ۲۰۲۳ در نظر گرفته است.

طبق نظر این مؤسسه به استثنای بیمه عمر، بخش‌های دیگر بیمه در اروپا از وضعیت موجود بدترین آسیب را خواهند دید. به‌ویژه آن بخش‌هایی از بیمه که استراتژی فروش بیمه در تعداد بالا دارند (بیمه‌های فراگیر) از تورم و کمبود ذخایر ناشی از آن آسیب بیشتری می‌بینند. در مقابل بخش‌هایی از صنعت بیمه که استراتژی خدمات بیمه‌ای در ابعاد محدود اما قیمت بالاتر را به کار می‌برند، ریسک آسیب‌پذیری کمتری دارند. همچنین نرخ تورم بالا می‌تواند منجر به فشار حاشیه‌ای برای کسب‌وکار بیمه‌های فراگیر در بازارهایی شود که رقابت شدید یا فشار اجتماعی توانایی بیمه‌گران را برای افزایش قیمت‌ها محدود می‌سازد.