



تصویب شرایط عمومی برگزاری مناقصات بیمه‌ای

یکی از چالش‌های مهم صنعت بیمه در طی سالهای اخیر شیوه و چگونگی حضور شرکت‌های بیمه در مناقصات بیمه‌ای بیمه‌گذاران بزرگ و سازمان‌ها و مؤسسات مختلف در بخش‌های خصوصی و دولتی و رعایت مقررات و ضوابط آئین‌نامه‌های شورایی بیمه دستورالعمل‌های بیمه مرکزی و نرخی‌های فنی بوده است. از یک سو تحمیل شرایط غیرفنی و زیانبار توسط برخی از این بیمه‌گذاران و از سوی دیگر ارائه

دستورالعمل شرایط عمومی برگزاری مناقصات بیمه‌ای با اجماع اعضا در شورای عمومی سندیکای بیمه‌گران ایران تصویب شد. روابط عمومی سندیکای بیمه‌گران ایران، دستورالعمل شرایط عمومی برگزاری مناقصات بیمه‌ای با هدف بهبود محیط کسب و کار صنعت بیمه که با تکلیف شورای عمومی، در بدنه کارشناسی سندیکای بیمه‌گران ایران تهیه شده بود در جلسه امروز این شورا مطرح و تصویب شد.

وضعیت ورودی خروجی بیمه‌ها زیر سایه کرونا



تاثیر ویروس کرونا بر صنعت بیمه

از طریق گفت‌وگو، می‌تواند به درک متقابل این نیازها و دغدغه‌های بیمه‌گر - بیمه‌گذار، تهدیدهای این پدیده ناخوشایند را به فرستی برای گسترش پوشش‌های بیمه‌ای و در نتیجه رفاه اجتماعی تبدیل کند. سرمایه‌های انسانی صنعت بیمه با توجه به دانش پایه و ارتباط محوری بودن فعالیت‌های بیمه، در این شرایط از حیث مسائل دور کاری، توسعه ساختارهای شبکه‌ای فناوریانه، و راه‌های ساختارهای سنتی و توسعه کانال‌های جدید ارتباطی با بیمه‌گذار در کنار مسائل روانشناختی فضای کاری جدید باید مورد توجه قرار گیرند؛ ضمن اینکه ضرورت کسب تخصص‌ها و مهارت‌های جدید هم به لحاظ فعالیت‌های حرفه‌ای و هم توسعه و نظم‌فردی، مدیریت اولویت‌ها و در کنار تطابق با مقتضیات جدید الزامی است. توجه به مسوولیت‌های اجتماعی شرکتی، بیمه‌گران بیش از پیش اهمیت یافته و به دقت از طرف ذی‌نفعان رصد می‌شود، بنابراین از این حیث ویروس کرونا فرصتی برای ایجاد و القای حس حضور صنعت بیمه در بزنگاه‌ها و شرایط حساس است.

شیوع بیماری کرونا و اثر مستقیم و غیرمستقیم بر صنعت بیمه دارد: اثر مستقیم به فروش و خسارت وارده به شرکت‌های بیمه در بیمه‌نامه‌های اشخاص بازمی‌گردد. اثر غیرمستقیم که بسیار مهم‌تر بوده، اثری است که شیوع این بیماری بر اقتصاد کشور گذاشته و از آن طریق به‌طور غیرمستقیم درآمد‌ها و هزینه‌های شرکت‌های بیمه‌ای را تحت تاثیر قرار می‌دهد. اگر کشور بتواند در کوتاه‌مدت از شیوع این

شرکت‌های بیمه رابطه مستقیم با اقتصاد کلان دارند و آن‌طور که اخبار جهانی نیز نشان می‌دهد، ویروس کرونا تأثیرات منفی بر رشد بازارهای جهانی دارد و موجب رکود اقتصادی می‌شود، بنابراین طبیعی است که کشور ایران نیز دچار چنین تأثیری شود. در هر صورت کاهش رشد و بهره‌وری اقتصادی در جهان بر صنعت بیمه نیز اثرگذار است از سوی دیگر مشخص نیست این ویروس تا چه مدت دیگری تداوم یابد و این امر بر ابهامات بازارهای مالی می‌افزاید. وقتی چرخه اقتصادی دچار وقفه شود شرکت‌های بیمه نیز از چالش‌هایی چون عدم وصول حق بیمه متضرر می‌شوند و بعضاً ممکن است در پرداخت‌های خسارت دچار مشکل شوند، به عبارتی وضعیت کنونی می‌تواند بر ورودی و خروجی شرکت‌های بیمه اثرگذار باشد، چون شرکت‌های بیمه هم خسارت بیشتری باید بپردازند و هم ورودی، یعنی حق بیمه کمتری دریافت می‌کنند. با توجه به زمینه‌محور بودن فعالیت‌های صنعت بیمه، به معنای تاثیرگذاری شدید و سریع تغییرات محیطی بر فعالیت‌های بیمه‌ای، بیماری‌های اپیدمی مانند کرونا نیز در برآورده تهدیدات و فرصت‌های قابل توجهی برای صنعت بیمه است. در سطح خرد و کوتاه مدت، کاهش تردد‌ها و مسافرت‌های بین‌شهری و در نتیجه، تصادفات و حوادث رانندگی می‌تواند کاهش ضریب خسارت در رشته‌های بیمه اتومبیل شامل بیمه شخص ثالث از جنبه مالی و بدنی، حوادث و بدنه را به دنبال داشته باشد که نتیجه آن بهبود نسبت‌های مالی شرکت‌های بیمه به‌ویژه سودآوری می‌شود. اگر چه در همین رشته بیمه‌ای نیز با توجه به الزامات نظریه و ابهام اطلاعاتی، شرکت‌های بیمه بعضاً شاهد تعویق در تعدیم بیمه‌نامه و اخلاف در جذب نقدینگی خواهند بود. در بیمه‌های اشخاص از قبیل بیمه درمان و بیمه‌های زندگی، وضعیت متفاوت است؛ افزایش هزینه‌های درمان مرتبط با آزمایشات تشخیصی و درمانی و افزایش متوقیان مرتبط با این ویروس، تعهدات شرکت‌های بیمه را با افزایش چشمگیری مواجه می‌سازد. به علاوه در بیمه‌های زندگی، تبعات اقتصادی کرونا به لحاظ مختل کردن جریان درآمد خانوار، بیمه‌گذار را وارد فاز بازنگری تقدم و تاخر

فروش در بیمه‌های مسوولیت، مهندسی، عمر و درمان گروهی بالاخص برای صنایع کوچک و فعالیت‌های ساختمانی روبه‌رو خواهد شد. صنعت و کارکنان آن مانند دیگر صنایع تحت تاثیر بیماری بوده‌اند بنابراین انتظار می‌رود در میان مدت این صنعت با کاهش بهره‌وری و بیکاری کارکنان و افت فعالیت‌های شبکه فروش روبه‌رو شود. یکی از بهترین راهکارها برای مقابله با اثرات منفی شیوع ویروس کرونا بر صنعت بیمه، راه‌اندازی و ارتقای فروش الکترونیکی و دیجیتالی بیمه‌نامه‌ها است. همچنین در صورت تداوم شیوع ویروس کرونا و کاهش کنترل نسبی آن، نیازهای جامعه به سمت بیمه‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری محور بیشتر می‌شود. بنابراین شرکت‌های بیمه‌ای می‌توانند در حوزه بیمه‌نامه‌های عمر و سرمایه‌گذاری، بیمه‌نامه‌های اعتباری، بیمه‌نامه درمان انفرادی و بیمه‌نامه‌های کسب و کار اینترنتی حرکت کنند.

حمایت دولت از فعالیت صنایع و اصناف و توانمندسازی آنها می‌تواند در فروش انواع بیمه‌نامه‌ها تاثیرگذار باشد. همچنین دولت می‌تواند با راه‌اندازی انواع صندوق‌های حمایتی و سهامی کردن بیمه‌گران بر تحت پوشش قرار دادن ریسک‌های سرمایه‌گذاری اعتباری و راه‌اندازی کسب و کارها بالاخص کسب و کارهای دیجیتالی نقش صنعت بیمه و اقتصاد کشور را افزایش دهد. کارکرد این صندوق‌ها مانند صندوق حوادث طبیعی خواهد بود زیرا ریسک و شکستگی انواع سرمایه‌گذاری و تسهیلات کسب و کارهای غیرسوداگرانه را تحت پوشش قرار می‌دهد. دولت امکان انتشار انواع بیمه‌نامه‌های عمر حامی و پشتیبان است. در عین حال، کمک به استانداردها و فروشندگان دیجیتالی برای راه‌اندازی فروش الکترونیکی بیمه‌نامه‌های خرد صنعت بیمه یک راه دیگر و مفید مطرح خواهد بود.

حمایت دولت از صنایع اصناف، کسب و کارهای دیجیتالی و اقشار مختلف جامعه و هدایت آنها به سمت صنعت بیمه به‌عنوان یک صنعت موفقیت‌نسی کشور در کنترل آن در میان و بلندمدت می‌توان نام برد: به دلیل افت تولیدات صنعت کشور، بالاخص در صنعت ساختمان و افزایش نسبی نرخ بیکاری، صنعت بیمه احتمالاً با کاهش

همدلی شرکت‌های بیمه با بیماران کرونایی

کارها را تحت پوشش قرار دهند یا اینکه باید محصول اختصاصی داشته باشند. در صنعت بیمه مفهومی وجود دارد به نام بیمه‌های توقف در تولید که دقیقاً مصداق این موضوع است که وقتی به دلیلی کسب و کارها از بین می‌رود چگونه از آنها می‌توان حمایت کرد. عملاً در صنعت بیمه کشور به صورت یک محصول رایج به جز بیمه عدم النفع نداشتیم شرکت‌های بیمه حساب مورد نیاز جامعه محصول ارائه می‌کنند. خوشبختانه شرکت‌های بیمه در دوران کرونا شروع به ارائه محصولاتی کردند که بخشی از ریسک‌های مردم را جبران می‌کرد.

این محصولات در راستای مسوولیت‌های اجتماعی ارائه شدند؟

شرکت‌های بیمه به واسطه رسالتشان باید آرامش خاطر را برای بیمه‌شدگان فراهم کنند مسوولیت‌های اجتماعی به واسطه نوع کسب و کار انواع مختلفی دارد. برای مثال در بحث سلامت بیمه‌های مختلف وجود دارد. در بحث کرونا بیمه‌ای داریم که هر کسی دچار این بیماری شده است کل هزینه‌های درمانی، معالجه و تشخیصی بعد از اینکه فرد مشخص شد که فرد دچار کرونا شده به عهده

بسیاری از کسب و کارها در دوران کرونا از این بیماری تاثیر پذیرفته اند سهم شرکت‌های بیمه‌ای از آسیب‌های این پاندمی چقدر بود؟

بیمه‌ها در جامعه بیشتر نقش تامین‌کننده امنیت روانی و اطمینان خاطر را دارند تا مردم بتوانند راحت‌تر زندگی کنند. ماهیت فعالیت شرکت‌های بیمه به این صورت است که اگر در جامعه مشکلی پیش بیاید شرکت‌های بیمه بخشی از ضرر و زیان‌های به وجود آمده را جبران می‌کنند. در بخش سلامتی پوشش بیمه عمر، زندگی و... به‌طور مستقیم با سلامتی مردم ارتباط دارند و آنها را تحت پوشش قرار می‌دهند. بیماری کرونا بر بسیاری از کسب و کارها سایه انداخته از آنجایی که معمولاً بیمه‌ها در شرایط پاندمی پوششی ندارند زمانی که یک بیماری جهانی و فراگیر می‌شود از حالت ریسک خارج شده و تبدیل به عین خسارت می‌شود؛ اما علی‌رغم اینکه کرونا تهدیدی برای جامعه بود بنا به صلاحدید بیمه مرکزی شرکت‌های بیمه موظف شدند بیمه‌های درمان پوشش هزینه‌های کرونا را به عهده بگیرند. در مورد بحث کسب و کار باید بررسی شود که آیا در پاندمی شرکت‌های بیمه می‌توانند کسب و

درباره هر پدیده‌ای در جهان این ما هستیم که فرصت یا تهدید آن را تعیین می‌کنیم، کرونا چالشی است که نحوه کنش و اقدام‌های اجرایی، تعیین‌کننده آثار مثبت یا منفی آن خواهد بود. کرونا می‌تواند در حوزه دیجیتالی شدن خدمات بیمه‌ای حس اضطرار مناسبی را ایجاد کند و موجب ایجاد انسجام در شرکت‌های بیمه‌ای شود ایجاد انسجام درون شرکتی برای اصلاح فرآیندها و مراجعه کمتر ارباب رجوع با استفاده از ظرفیت‌های دیجیتال که موجب می‌شود بهره‌وری افزایش یافته و رضایت مشتریان بیشتر شود از جمله امکان‌هایی است که کرونا می‌تواند برای صنعت بیمه به ارمان بیاورد. مهدی مهدوی مدیرعامل بیمه سرمد در گفتگو با خبرنگار هفته‌نامه اخبار بانک، بورس و بیمه عنوان کرد «با توجه به اینکه معمولاً بیمه در شرایط پاندمی پوشش ندارند زمانی که یک بیماری فراگیر جهانی می‌شود دیگر این موضوع از حالت ریسک خارج شده و عین خسارت می‌شود؛ اما علی‌رغم اینکه کرونا یک تهدید برای جامعه بود بنا به صلاحدید بیمه مرکزی شرکت‌های بیمه موظف شدند بیمه‌های درمان پوشش هزینه‌های کرونا را به عهده بگیرند.» در ادامه مشروح گفتگو با وی را بخوانید.

تاثیر مخرب کرونا بر صنعت بیمه

سندیکای بیمه‌گران ایران با تشریح آثار و پیامدهای شیوع بیماری کرونا بر صنعت بیمه، اعلام کرد: کرونا ضمن کاهش توانگری مالی بیمه‌ها، باعث گسترده شدن تاثیر رکود تورمی بر صنعت بیمه خواهد شد. این گزارش از تجمیع گزارش‌های کارگروه‌های توسعه بیمه‌های زندگی، شبکه فروش و بازاریابی، بیمه‌های اتکنانی، بیمه‌های مهندسی و انرژی و بیمه‌های باربری سندیکای بیمه‌گران ایران درباره آثار و شیوع بیماری کرونا بر رشته‌های تخصصی آنها است. در این گزارش تلاش شده تا به‌طور مختصر و کاربردی، ابعاد مختلف آثار شیوع گسترده بیماری کرونا بر صنعت بیمه را تشریح و به اتخاذ استراتژی‌های مناسب شرکت‌های بیمه کمک کرده و نقشه راهی برای این امر مشخص کند. در بخش پیامدهای احتمالی شیوع بیماری کووید-۱۹ بر بخش پولی و اسامی اقتصاد ایران (مرتبط با صنعت بیمه) بر افزایش حجم نقدینگی و نرخ تورم، افزایش کسری بودجه به دلایلی از قبیل کاهش شدید قیمت نفت، افزایش پرداخت‌های انتقالی و تسهیلات به کسب و کارها، کاهش درآمد‌های مالیاتی، افزایش احتمالی نرخ ارز و بهبود نسبی بازار سرمایه اشاره شده است. همچنین، آثار و پیامدهای شیوع ویروس کرونا بر رشته‌های بیمه‌ای شامل باربری، هواپیما و کشتی، اتومبیل، آتش سوزی، مسوولیت، مهندسی، بیمه‌های زندگی، بیمه‌های درمان و شبکه فروش بررسی شده است. بر اساس این گزارش، منفی شدن رشد اقتصادی همگام با اغلب کشورهای درگیر با شیوع بیماری کرونا با بیکاری گسترده همراه است. در حالی که منفی شدن رشد اقتصادی در دهه اخیر (سال‌های ۱۳۹۱، ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳) عمدتاً به علت تحریم‌ها و افت شدید صادرات نفتی بوده اما به دلیل بیکاری گسترده (چه ایران و چه کشورهای طرف تجاری ایران) اثرگذاری رکود تورمی سال ۱۳۹۹ بر وضعیت اقتصادی کشور فراتر از سال‌های فوق خواهد بود. بر اساس این گزارش، صنعت بیمه از تمامی بخش‌های اقتصاد ایران، به‌طور همزمان و با وقفه زمانی تاثیرپذیر است که بیشترین ارتباط صنعت بیمه با بخش خدمات، صنعت و ساختمان است. لذا نرخ بیکاری بالا اثرگذاری رکود تورمی بر صنعت بیمه را گسترده‌تر می‌کند. نرخ بیکاری گسترده اغلب از سوی مشاغل موقتی خواهد بود (مرکز پژوهش‌های مجلس، گزارش ۱۰-۱۷). این مشاغل اغلب جزء بیمه‌شدگان بیمه‌های بازرگانی خرد (نظیر بیمه‌های عمر گروهی (نظیر بیمه درمان با عمر و حوادث بیمه‌نامه‌های فرخته شده به علت افت شدید رشد اقتصادی و نرخ بیکاری بالا، به‌ویژه در بخش‌های خدمات و صنعت، احتمالاً با کاهش همراه خواهد بود. حق بیمه عاید شده کل صنعت بیمه نیز نسبت به سال‌های گذشته با شیب ملایم افزایش خواهد یافت و پیش‌بینی می‌شود نرخ رشد حق بیمه عاید شده کل به کمترین مقدار خود در سال‌های گذشته برسد. متوسط نسبت بازده خالص به دارایی‌های شرکت‌های بیمه (ROA) به دلیل افزایش نسبی ضرایب خسارت، احتمالاً با کاهش نسبی روبرو خواهد بود. میانگین نسبت مطالبات به دارایی‌های شرکت‌های بیمه به دلیل افزایش فروش اقساطی بیمه‌نامه‌ها، احتمالاً با کاهش نسبی روبرو خواهد بود همچنین متوسط نسبت توانگری مالی شرکت‌های بیمه با کاهش نسبی روبرو خواهد بود.

این محصول چه مزیت‌هایی دارد؟

بیمه سرمد برای این بیمه خاص، ۱۲ طرح مختلف و با سطح پوشش متنوع در زمینه هزینه‌های پزشکی و پوشش فوت در نظر گرفته است. اگر شما به بیماری کرونا مبتلا شوید، می‌توانید بر اساس انتخاب طرح مورد بهره‌مند شوید. پوشش فوت «بیمه کرونای سرمد» نیز بر اساس انتخاب طرح‌های مختلف از ۱۰ تا ۵۰ میلیون تومان است. اگر شما بیمه کرونای سرمد را دریافت کنید، با خرید هر یک از بسته‌های «بیمه کرونای سرمد» به مدت یک سال تحت پوشش این بیمه خواهید بود.