

تفصیلی



مدیریت بانکداری و بیمه

فصل چهارم (بخش اول)

انواع بیمه گران و سیستم های بازاریابی

استاد کوروش بی نیازی

دانشکده فنی و حرفه ای میرزا کوچک صومعه سرا

بیمه گران به طور فزاینده ای از کانال های توزیع چندگانه برای فروش خدماتشان استفاده میکنند.

«موسسه اطلاعات بیمه ای»

مقدمه

ریچارد ۲۵ ساله یک مقام ارشد در دانشگاه است. دانشگاه اخیراً یک موقعیت شغلی مناسب برای دانشجویانی که بعد از فارغ التحصیلی متقاضی کار می باشند، فراهم آورده است. او دریافت بیمه گران علاوه بر بیمه گری، حسابهای پس انداز و سرمایه گذاری متقابل به شرط حیات و سایر طرح های سرمایه گذاری، مستمری سالانه حسابهای بازنشستگی انفرادی و سایر طرح های بازنشستگی و همچنین طیف وسیعی از گزینه های مالی را به خوبی ارائه می کنند. وی از شنیدن اینکه بعضی از بیمه گران صاحب بانک هایی هستند که کارت های اعتباری صادر می کنند و وامهای خرید املاک و خانه به افراد میدهند، بسیار تعجب کرد. برخی از بانک ها دارای شعب و شرکت های وابسته ای هستند که در فروش دیگر محصولات و خدمات، بسیار تخصصی عمل میکنند. بسیاری از بیمه گران عمر و درمان و بیمه حوادث، امروزه در ایالت متحده آمریکا به امر تجارت می پردازند. بیمه گران خصوصی به عنوان بخشی از صنعت خدمات مالی امروزه تأثیر بسزایی بر اقتصاد آمریکا می گذارند.

آنها نوعی خدمات بیمه ای و مالی ارائه می کنند که افراد، خانواده ها و شرکتها را قادر می سازد حمایت مالی و امنیت اقتصادی بالایی را در اقتصاد کسب کنند. صنعت بیمه همچنین هزاران شغل برای کارگران ایجاد می کند و منبع مهمی از سرمایه برای مؤسسات به شمار می رود. جبران غرامتها و خسارتهای یکی دیگر از مهم ترین جنبه های کارکرد اقتصادی شرکتهای بیمه است چرا که بیمه شده را به وضعیت قبل از وقوع خسارت برمی گرداند و بدین وسیله امنیت اقتصادی او را تأمین می کند.

این فصل نقش مؤسسات بیمه خصوصی را در صنعت خدمات مالی مورد بحث قرار می دهد و عناوین مورد بحث شامل بررسی صنعت خدمات مالی، انواع بیمه های خصوصی، شیوه های اصلی بازاریابی و فروش بیمه و نقش نمایندگان و دلالان بیمه در فرایند فروش می باشد.

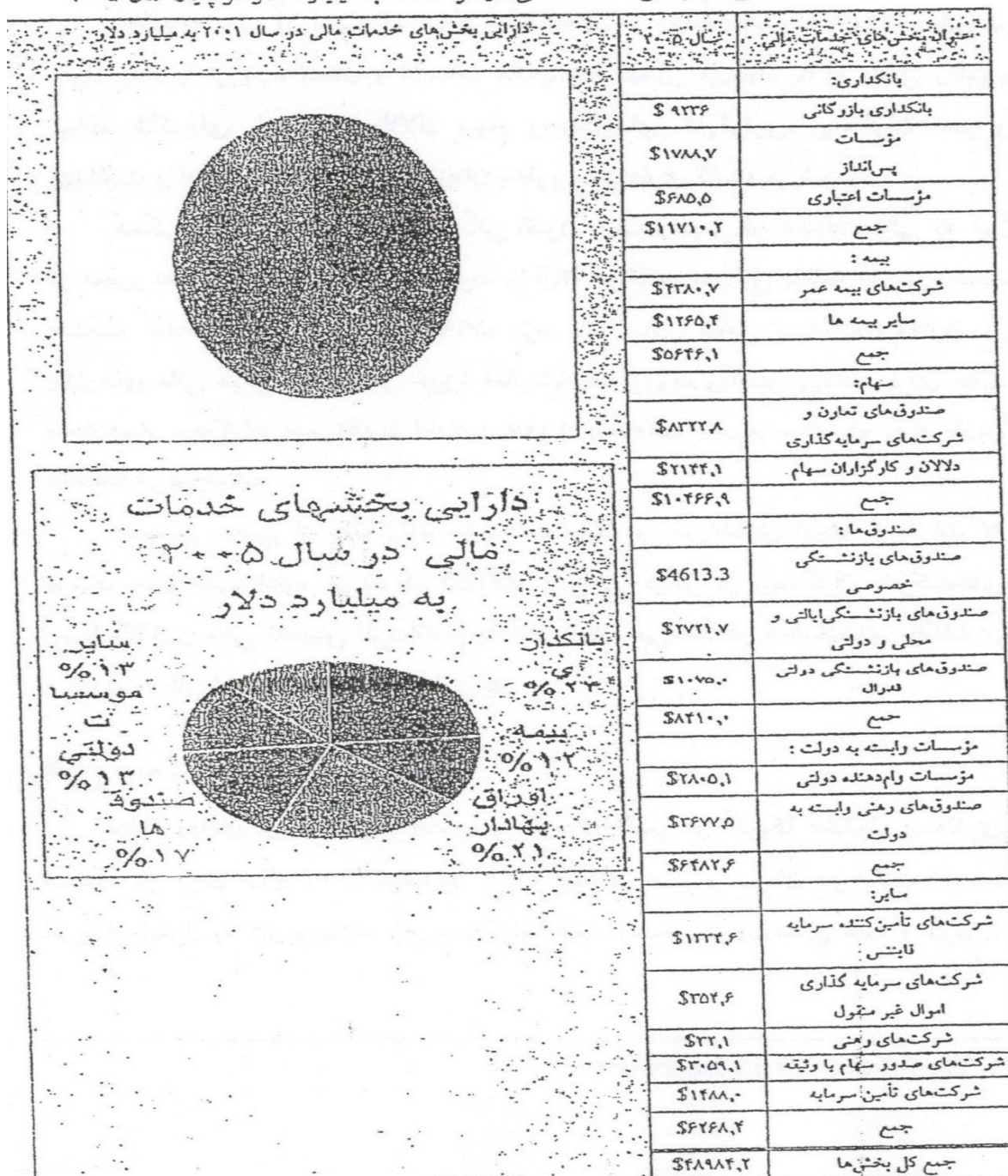
بررسی نقش بیمه های مخصوصی در صنعت خدمات مالی و صنعت خدمات مالی شامل هزاران موسسه مالی است که محصولات و خدمات مالی را به جامعه عرضه می کنند. مؤسسات مالی شامل بانک های بازرگانی، مؤسسات پس انداز و قرض الحسنه، شرکتهای بیمه عمر و درمان، شرکت های بیمه اموال و حوادث، شرکتهای

سرمایه گذاری، دلالت و کارگزاران اوراق بهادار، صندوقهای سرمایه گذاری خصوصی و دولتی، انواع مؤسسات مالی وابسته به دولت، شرکتهای تأمین سرمایه و سایر مؤسسات مالی اند.

راه های متعددی برای اندازه گیری اهمیت نسبی بیمه خصوصی در صنعت خدمات مالی وجود دارد. یک روش مشترک و متداول، تعیین درصد دارایی های صنعت است که در اختیار هر بخش است.

نمودار ۱-۵ مقدار دارایی های تصاحب شده توسط مؤسسات مالی متعدد را در پایان سال ۲۰۰۵ نشان میدهد. براین اساس، بخش بانکی ۲۴ درصد کل داراییهای | کارگزاران سهام و دلالت ۲۱ درصد دارایی ها و صنعت بیمه ۱۲ درصد کل دارایی ها را در اختیار داشته است. البته این ارقام کمی هم گمراه کننده است، زیرا اهمیت و نقش بخش خصوصی که بخش وسیعی از اندوخته ها و صندوق های سرمایه گذاری را در صنعت بیمه در دست دارد، در نظر نگرفته است.

نمودار ۱-۱۱. دارایی‌های بخش خدمات مالی در هر صنعت به میلیارد دلار در پایان سال ۲۰۰۵



صنعت خدمات مالی به سرعت تغییر می یابد و در این ارتباط دو گرایش عمده مطرح است:

۱- ادغام واحدهای صنعت خدمات مالی؛

۲- همگرایی در تولیدات و خدمات مالی.

ادغام به معنی آن است که تعداد شرکت های موجود در صنعت خدمات مالی در طول زمان با ترکیب، انتقال و اکتساب مالکیتها کاهش می یابد. بنا به دلایل رقابتی، تعداد بانک های بازرگانی، دلالان سهام و بنگاه های کارگزاری بیمه گران عمر و بهداشت و اموال و حادثه در طول زمان به طور معنی داری کاسته می شود.

همگرایی یعنی آنکه مؤسسات مالی اکنون طیف وسیعی از خدمات مالی که قبلا از محور اصلی فعالیت هایشان دور بود، را ارائه می کنند. به دلیل برنامه مدرنیزه شدن صنعت خدمات مالی در سال ۱۹۹۹، مؤسسات مالی شامل بیمه گران، اکنون در بازارهای مالی دیگر که قبلا از حوزه فعالیتشان دور بوده رقابت می کنند. برای مثال، بسیاری از بیمه گران عمر اکنون تعداد زیادی از بیمه های عمر و مستمری را از طریق بانکها می فروشند.

همچنین بعضی از بیمه گران، مؤسسات بانک و پس اندازی ایجاد کرده اند که توسط سرپرستی اداره می شوند (۱). برخی دیگر از بیمه گران شرکتهای سرمایه گذاری مالی تاسیس کرده اند که به آنان اجازه میدهد در OTS فعالیت های بانکداری مشغول به کار شوند. نمایه ۲-۱۱ را ببینید.

انواع بیمه گران خصوصی

تعداد زیادی از بیمه گران خصوصی در حال حاضر در آمریکا مشغول بیمه گری هستند. در پایان سال ۲۰۰۴ میلادی، ۱۱۷۹ بیمه گر عمر و درمان در ایالت متحده آمریکا مشغول به کار بوده اند. این بیمه گران طیف وسیعی از بیمه های عمر و درمان مستمری، پس انداز و سرمایه گذاری، طرح های بازنشستگی و سایر خدمات مالی وابسته را ارائه می کنند.

نمودار ۳-۱۱ تعداد ۲۰ شرکت برتر عمر و درمان گروهی را در آمریکا نشان می دهد که بر مبنای درآمدها و دارایی هایشان در سال ۲۰۰۵ رتبه بندی شده اند.

^۱ The Office Of Thrift Supervision

نمایه ۲-۱۱ شرکت‌های بیمه‌ای که براساس طبقه‌بندی سال ۲۰۰۵ بیش‌ترین دارایی را داشته از
مبالغ به دلار است و به (۰۰۰) گرد شده است.

Insurance Company	Thrift Owned	State	Thrift Assets
Stichting Cumulatief Preferente ^a	ING Bank, FSB	DE	\$53,128,800
United Services Automobile Assoco.	USAA Federal Savings Bank	TX	19,663,232
American Express Company	American Express Bank, FSB	UT	15,844,610
State Farm Mutual Auto Ins.	State Farm Bank, FSB	IL	12,218,679
American International Group	AIG Federal Savings Bank	DE	2,037,344
Principal Financial Group	Principal Bank	IO	1,285,143
ACACIA Life Insurance Company	Acacia Federal Savings Bank	VA	1,239,590
The Allstate Corporation	Allstate Bank	IL	1,000,286
Alfa Corporation	MidCountry Bank	IL	789,014
First American Corporation	First American Trust, FSB	CA	662,111
First Command Financial Plan	First Command Bank	TX	549,313
Prudential Financial Inc.	Prudential Bank & Trust, FSB	CT	548,590
FB Bancorp	Farm Bureau Bank, FSB	NV	433,842
Thrivent Financial for Lutherans	Thrivent Financial Bank	WI	416,595
New Jersey Manuf. Insurance	N.J.M. Bank, FSB	NJ	322,711
Illinois Mutual Life Insurance	Bankplus, FSB	IL	303,766
Grange Mutual Casualty Co.	The Grange Bank	OH	275,513
First Bancshares Inc.	First Home Savings Bank	MO	237,131
Ohio Farmers Insurance Co.	Westfield Bank, FSB	OH	222,298
American Mutual Insurance Co.	American Mutual Bank	MO	188,392
Polish National Alliance of the US	Alliance FSB	IL	185,988
ACUTY	Acuity Bank	WI	180,945
Shelter Mutual Insurance Company	Shelter Financial Bank	MO	133,554
Nationwide Mutual Insurance	Nationwide Trust Company, FSB	OH	108,026
WR Berkley Corporation	InsurBanc	CT	93,822
Modern Woodmen of America	MWABank	IL	82,562
Donagel Mutual Insurance Co.	Province Bank, FSB	PA	79,828
Guard Financial Group	Guard Security Bank	PA	75,667
Kansas City Life Insurance Co.	Generations Bank	MO	61,013
Western & Southern Fin. Group	Fort Washington Trust Company	OH	48,010
Country Life Insurance Company	Country Trust Bank	IL	28,802
Cuna Mutual Insurance Society	Members Trust Company	FL	23,469
New York Life Insurance Co.	New York Life Trust Company, FSB	NJ	20,818
Teachers Insurance and Annuity	TIAA-CREF Trust Company, FSB	MO	16,263
Massachusetts Mutual Life	The MassMutual Trust Company	CT	14,395
The Northwestern Mutual Life	Northwestern Mutual Trust Company	WI	12,006
AXA Assurances Iard Mutuelle	Frontier Trust Company, FSB	ND	11,748
The Guardian Life Insurance	Guardian Trust Company, FSB	NY	7,078
The Auto Club Group	Auto Club Trust, FSB	MI	4,072
ACE Limited	INATrust, FSB	DE	3,412
Mennonite Mutual Aid Assoc.	MMA Trust Company	IN	3,074

^a As of December 31, 2005. Regulated by the Office of Thrift Supervision.
^b Non-U.S. parent.

Note: Data are from Office of Thrift Supervision, U.S. Department of the Treasury.

نمودار ۱۱-۳. ۲۰ شرکت برتر بیمه عمر و درمان آمریکا برحسب درآمد در سال ۲۰۰۵ به میلیون دلار

ردیف	گروه	درآمد	دارایی‌ها
۱	met life	۴۶۹۸۳	۴۸۱۶۴۵
۲	prudential financial	۳۱۷۰۸	۴۱۷۷۷۶
۳	new yourk life insurance	۲۸۰۵۱	۱۵۳۹۵۱,۶
۴	tiaa- cref	۲۵۹۱۷	۳۹۹۱۶۰,۸
۵	mass mutual life insurance	۲۲۷۹۹	۱۳۸۳۶۵
۶	north western mutual	۱۹۲۲۱	۱۳۳۰۵۷,۲
۷	aflac	۱۴۳۶۳	۵۶۳۶۱
۸	unumprovident	۱۰۴۲۷	۵۱۸۶۶,۸
۹	guardian life of america	۹۳۷۷	۳۶۸۸۰,۲
۱۰	principal financial	۹۰۱۰	۱۲۷۰۳۵
۱۱	assurant	۷۴۹۸	۲۵۳۶۵,۵
۱۲	thrivent financial for lutherance	۶۱۹۰	۵۴۹۳۲,۱
۱۳	lincoln national	۵۴۸۸	۱۲۴۷۸۷,۶
۱۴	pacific life	۴۸۴۰	۸۶۹۷۷,۲
۱۵	conseco	۴۳۲۷	۳۱۵۵۷,۳
۱۶	western& southern financial	۴۳۱۴	۲۹۰۲۰,۶
۱۷	gefferson-pilot	۴۲۲۰	۳۶۰۷۸,۳
۱۸	mutual of omaha insurance	۴۰۵۱	۱۶۴۴۱,۳
۱۹	torchmark	۳۱۲۶	۱۴۷۶۸,۹
۲۰	unitrin	۳۰۴۸	۹۱۹۸,۳

منبع: مؤسسه اطلاعات بیمه ای، بخش خدمات مالی، کتاب سال ۲۰۰۷

در سال ۲۰۰۳ میلادی، ۲۷۴۹ بیمه گر اموال و مسئولیت در ایالت متحده مشغول فعالیت بوده اند. این بیمه گران، بیمه اموال و مسئولیت و دیگر بیمه های مرتبط شامل پوشش های دریایی، بیمه جرم و جنایت و بیمه اوراق قرضه و غیره را انجام میداده اند. نمایه ۴-۱۱، ۲۰ شرکت برتر آمریکایی بیمه اموال و مسئولیت را که بر مبنای درآمد و دارایی هایشان در سال ۲۰۰۵ رتبه بندی شده اند، نشان میدهد.

نمودار ۴-۱۱ شرکت برتر اموال و مسئولیت بر مبنای درآمد سال ۲۰۰۵، مبلغ به میلیون دلار

رتبه	شرکت	درآمد سال ۲۰۰۵ (میلیون دلار)	درآمد سال ۲۰۰۴ (میلیون دلار)
1	American International Group	\$108,905	\$853,970.0
2	Berkshire Hathaway	81,683	198,326.0
3	State Farm Insurance Co.	69,224	159,668.5
4	Allstate	35,383	158,072.0
5	Hartford Financial Services	27,083	286,657.0
6	St. Paul Travelers Co.	24,366	119,187.0
7	Nationwide	21,832	158,258.0
8	Liberty Mutual Insurance Group	21,181	78,824.0
9	Loews (CNA)	15,383	70,675.8
10	Progressive	14,303	18,898.6
11	Chubb	14,082	48,060.7
12	USAA	11,980	51,037.9
13	Genworth Financial	10,504	105,292.0
14	Fidelity National Financial	9,889	11,104.6
15	First American Corp.	8,062	7,598.6
16	American Family Insurance Group	6,864	14,636.6
17	Safeco	6,851	14,887.0
18	Erie Insurance Group	5,104	13,056.6
19	Auto-Owners Insurance	5,014	11,728.6
20	W.R. Berkley	4,997	13,896.3

NOTE: Data are from Fortune.

البته روشهای متعددی برای طبقه بندی شرکتهای بیمه ای وجود دارد. از جنبه مالکیت قانونی و ساختار، انواع اصلی بیمه گران خصوصی را می توان به این ترتیب طبقه بندی کرد: بیمه گران سهامی بیمه گران تعاونی، مبادلات دوجانبه (متقابل)، لویذز لندن، طرح های بیمه گروهی اعمال بیمارستانی و هزینه های جراحی بیمارستانی که به صورت غیرانتفاعی می باشند، سازمانهای مراقبت بهداشتی و دیگر انواع بیمه گران خصوصی.

بیمه گران سهامی

یک بیمه گر سهامی شرکتی است که تحت مالکیت سهامداران خود قرارداد و هدفش کسب سود برای آنان است. سهامداران اعضای هیئت مدیره را انتخاب می کنند و آنها مدیران اجرایی را برای اداره شرکت تعیین می نمایند. هیئت مدیره مسئولیت نهایی موفقیت مالی مؤسسه را به عهده دارد. اگر تجارت سودآور باشد، سود می تواند تقسیم، اعلام و به سهامداران پرداخت گردد و ارزش سهام نیز ممکن است افزایش یابد. همچنین ممکن است در نتیجه سودآور نبودن عملیات، ارزش سهام شرکت کاهش یابد. یک شرکت سهامی نمی تواند یک بیمه نامه قابل تقویم (ارزیابی) را اعلام نماید، چرا که یک بیمه نامه قابل تقویم به بیمه گر اجازه می دهد در صورت زیانده بودن عملیات، حق بیمه اضافی به بیمه گذاران تحمیل کند. در مقابل، سهامداران باید همه زیانها را تقبل نمایند. البته چنانکه قبلاً گفته شد، سهامداران همچنین می توانند در سود تقسیم شده یا در ارزشیابی سهام شرکت و یا هر دوی آنها سهیم باشند.

بیمه گران تعاونی

بیمه گر تعاونی شرکتی است که تحت مالکیت اعضای خود است. در اینجا، سهامداران وجود ندارند و اعضای یک هیئت مدیره را انتخاب میکنند که مسئولیتی انتخاب و تعیین مدیران اجرایی شرکت را به عهده دارد. از آنجایی که تعداد نسبتاً کمی از اعضا، زحمت شرکت در جلسه رای گیری را می کشند و در امور دخالت می کنند، هیئت مدیره کنترل مدیریتی مؤثرتری بر فعالیت شرکت دارد. شرکت تعاونی ممکن است سودی میان اعضا تقسیم کند یا یک تخفیف در نرخ برای آنان قائل شود. در بیمه عمر، هنگامی که نرخ مرگ و میر و سرمایه گذاری و عملیات بیمه گری سودآور باشد، سود تقسیمی به عنوان بازگشت بخشی از حق بیمه مطرح است که می توان به اعضا پرداخت نمود؛ ولی چون نرخ مرگ و میر، سرمایه گذاری و سودآوری عملیات بیمه گری قابل تضمین نیست، سود تقسیمی را نمی توان از پیش تضمین کرد.

سه نوع تعاونی وجود دارد که عبارت اند از:

- تعاونی با پیش پرداخت حق بیمه

- تعاونی بر مبنای ارزیابی

- تعاونی صنفی

تعاونی با پیش پرداخت حق بیمه: بیشتر بیمه گران تعاونی بر مبنای پیش پرداخت حق بیمه در مالکیت اعضا است. سهامداری وجود ندارد و بیمه گر نمی تواند بیمه نامه قابل تقویم صادر کند. هنگامی که تفاوت دارایی ها و بدهی های بیمه گر مثبت باشد یا مازادی را نمایش دهد، دولت به بیمه گر تعاونی اجازه صدور بیمه نامه قابل ارزیابی نا نمی دهد، زیرا پیش بینی نمیشود که حق بیمه های گرفته شده بتواند همه خسارتهای و هزینه ها را پوشش دهد. هرگونه هزینه های اضافی ناشی از عملیات ضعیف بیمه گری در آینده نیز از محل مازاد قبلی پرداخت می شود. در بیمه عمر، بیمه گران تعاونی سود تقسیمی سالانه ای را به اعضا پرداخت می کنند ولی در بیمه اموال و حوادث سود تقسیمی معمولاً بر مبنای مشخص و با قاعده ای پرداخت نمی شود. در مقابل، بعضی بیمه گران ممکن است حق بیمه اولیه کمتری که برای پرداخت خسارت و هزینه های اعضا نیاز می باشد، تعیین و دریافت کنند.

تعاونی بر مبنای ارزیابی: تعاونی بر مبنای ارزیابی اجازه دارد در صورتی که عملیات مالی موسسه سودآور نباشد، یک مقدار اضافی از اعضا دریافت کند. به علت مسائل و مشکلات اجرایی در ارزیابی، امروزه تعداد نسبتاً کمی از تعاونی‌های بر مبنای ارزیابی وجود دارند. آن بیمه‌گرانی که هنوز بیمه‌نامه‌های قابل ارزیابی را ارائه می‌کنند، بیمه‌گران کوچکتری هستند که در محدوده‌های جغرافیایی مشخصی مانند یک ایالت یا بخش یا شهرستان فعالیت دارند و در رشته‌های بیمه‌ای محدودی فعال‌اند.

تعاونی صنفی: تعاونی بیمه‌گرانی است که بیمه‌عمر و درمان را به اعضای یک سازمان اجتماعی یا مذهبی ارائه می‌کنند. این نوع از بیمه‌گران، انجمن تعاونی صنفی نیز نامیده می‌شوند. مؤسسات برای اینکه بتوانند به عنوان یک بیمه‌گر برادرانه مورد تأیید قرار گیرند، باید نوعی سازمان مذهبی یا اجتماعی موجود داشته باشند. به علاوه، آنها باید یک موجودیت غیرانتفاعی داشته باشند که سهام عادی صادر نمی‌کند؛ یعنی فقط برای سود رساندن به اعضای خود یا افراد ذینفع‌ها فعالیت می‌کنند و باید به صورت نمایندگی آن سازمان یا برگرفته از آداب و شعائر^۴ میباشند. tpfl^۳ و wwli^۲ و C^۲ مذهبی باشند. مثال‌هایی از شرکت تعاونی صنفی شرکتهای

بیمه‌گران صنفی فقط بیمه‌های عمر و درمان به اعضای خود می‌فروشند. اصول ارزیابی، در اصل، برای پرداخت ادعاهای غرامت به کار می‌رفت. امروزه، اغلب بیمه‌گران صنفی، غیرانتفاعی و سازمان خیریه می‌باشند و از معافیت مالیاتی مناسبی برخوردارند.

تغییر ساختار شخصیت حقوقی بیمه‌گران تعاونی

ساختار شخصیت حقوقی بیمه‌گران تعاونی، به خصوص بیمه‌گران عمر، به سرعت تغییر می‌کند و به طور آشکار سه روند را در این مورد ملاحظه می‌کنیم:

۱- افزایش در ادغام و ترکیب شرکتهای: ما قبلاً یادآور شدیم که تعداد بیمه‌گران فعال به طور محسوسی در سالهای اخیر کاهش یافته است. برخی از این کاهشها مربوط به ادغام و ترکیب‌هایی است که رخ می‌دهد. ترکیب یعنی آنکه یک بیمه‌گر توسط بیمه‌گر دیگری جذب گردد با دو یا تعداد بیشتری از بیمه‌گران در شرکت جدیدی ادغام و ترکیب شوند. ترکیب‌ها به دلیل آنکه بیمه‌گران می‌خواهند هزینه‌های عملیات و سربار خود را کاهش دهند، رخ میدهد. آنها همچنین به این دلیل که برخی از بیمه‌گران می‌خواهند فعالیت

^۲ Knight Of Columbus

^۳ Woodmen Of The World Life Insurance Society

^۴ Thrivent Financial For Lutherans

بیمه ای جدیدی را انجام دهند یا به فعالیت تجاری تازه ای وارد شوند یا توسعه یابند و از صرفه جویی اقتصادی در مقیاس بزرگتر استفاده کنند، به وجود می آیند.

۲- **غیر تعاونی شدن:** به این معنی است که یک بیمه گر تعاونی به بیمه گر سهامی تبدیل می شود. بعضی بیمه گران تعاونی به دلایل زیر سهامی می شوند:

- توانایی آنها برای به دست آوردن سرمایه جدید افزایش می یابد.

- بیمه گران سهامی قابلیت انعطاف بیشتری برای توسعه از طریق کسب مالکیت شرکتها یا تنوع فعالیت هایشان دارند.

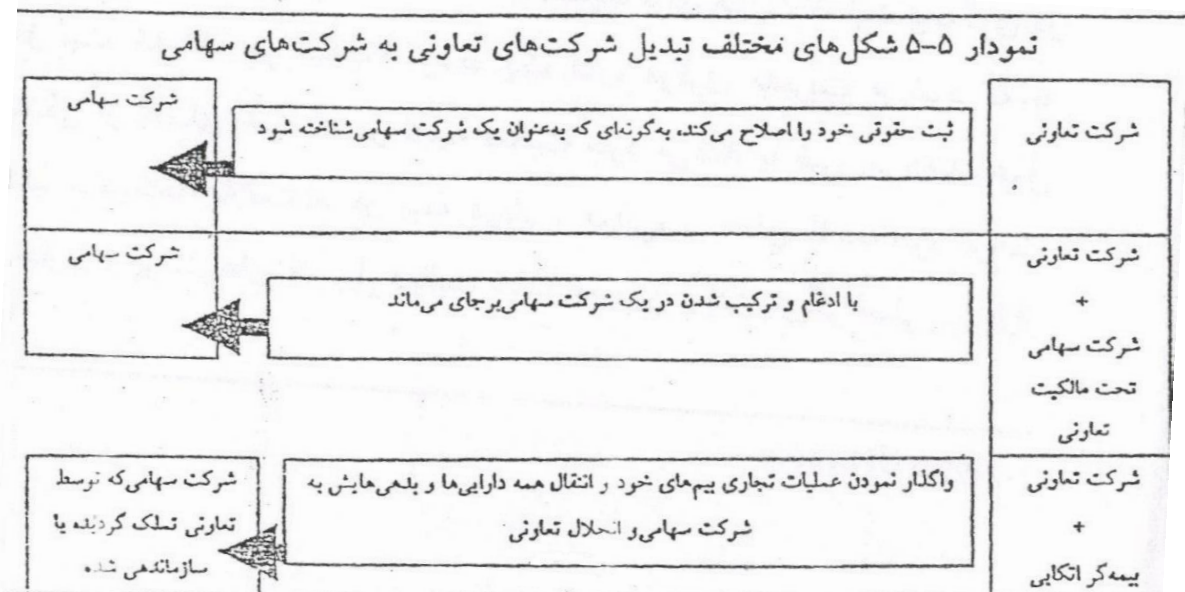
- امتیازهایی را برای سهام می توان ارائه کرد که می تواند معافیت مالیاتی را ایجاد نماید.

منه روش اصولی وجود دارد که به وسیله آن بیمه گر تعاونی تبدیل به بیمه گر سهامی شود: تبدیل خالص، اکتساب و بیمه اتکایی (نمودار ۵-۱۱ را ببینید).

در تبدیل خالص، یک بیمه گر تعاونی عنوان شخصیت حقوقی خود را تعویض می کند و به عنوان یک شرکت بیمه گر سهامی شناخته میشود. در اکتساب، یک شرکت بیمه تعاونی و شرکت بیمه گر سهامی با هم ترکیب می شوند و به عنوان یک شرکت واحد فعالیت می کنند. شرکت نهایی بیمه گر سهامی است. در بیمه اتکایی عمده، یک بیمه گر تعاونی کل دارایی ها و بدهی های خود را به یک شرکت سهامی واگذار می کند و آنگاه یک شرکت تعاونی منحل می گردد. (نمودار ۱۱۵)

۳- **شرکت تعاونی سرمایه گذاری:** غیر تعاونی شدن، پرزحمت، گران، بسیار کند و مستلزم تصویب مراجع قانونی است. به عنوان یک گزینه، بسیاری از ایالتها قوانینی وضع کرده اند که اجازه میدهد یک بیمه گر تعاونی، شرکت سرمایه گذاری تاسیس کند. شرکت سرمایه گذاری شرکتی است که مستقیم یا به طور غیرمستقیم بیمه گران عامل یا تأییدشده خود را زیر نظارت دارد و کنترل می نماید. یک شرکت بیمه گر تعاونی وقتی به عنوان یک شرکت سرمایه گذاری مطرح است که مالک شرکتهای سهامی بوده، آنها را تحت کنترل خود داشته باشد و آن شرکت ها بتوانند سهام منتشر کنند. (نمودار ۱۱۶ را ببینید).

شرکت سرمایه گذاری تعاونی در نهایت ۵۱ درصد سهام بیمه گر فرعی خود را در صورتی که سهام منتشر کند، تحت مالکیت خواهد داشت.



مؤسسه لویڈز لندن^۵

لویڈز لندن یک بیمه گر نیست، بلکه یک بازار بیمه پیشرو جهانی است که خدمات و تسهیلات فیزیکی برای اعضای خود ارائه می‌کند تا بتوانند در رشته‌های تخصصی بیمه، فعالیت بیمه‌گری کنند. این مؤسسه در واقع مکان ملاقاتی است که اعضای لویڈز گرد هم می‌آیند تا ریسک را با هم ترکیب و بین اعضا تقسیم نمایند. اعضای لویڈز در حال حاضر شامل شرکتها یا اشخاص حقوقی، اشخاص حقیقی - شرکای اسکاتلندی با مسئولیت محدود می‌باشند. لویڈز همچنین برای بیمه موارد در معرض خسارت غیر معمول مانند شرط بندی در مورد جایزه گل در پرتاب اول، به جراحات ناشی از نوشیدن یک نوشیدنی با مارک خاص و غیره شهرت خاصی دارد. این موارد در معرض خسارت غیر معمول، بخش کوچکی از تجارت لویڈ به شمار می‌رود.

لویڈز لندن چند ویژگی بسیار بارز و مهم دارد: **اول**، از لحاظ فنی یک شرکت بیمه گر نیست، اما مجموعه‌ای از اعضای است که در سندیکا بیمه‌گری می‌کنند. لویڈ: خود بیمه نامه صادر نمی‌کند و بیمه نامه در واقع توسط سندیکا هایی که به لویڈز تعلق دارند صادر می‌گردد. در نتیجه، لویڈز شبیه بازار بورس عمل می‌کند که خودش سهام را خرید و فروش نمی‌کند، بلکه بازار و خدماتی را برای اعضای خود فراهم آورد: آنها خرید و فروش سهام کنند.

^۵ Lloyds Of London

دوم، چنانکه قبلاً گفته شد، بیمه توسط سندیکاهای متعددی نوشته میشوند که متعلق به لویدز. در اواخر سال ۲۰۰۶، ۶۲ سندیکا برای هدایت فعالیت بیمه گری در لویدز ثبت شده اند. هر سندیکا توسط یک اداره مرکزی مدیریت می شود که به نمایندگی از اعضای خود که در نتیجه فعالیت سود می کنند یا ضرر می دهند، عمل می کند. سندیکاها علاقمندند در بیمه دریایی، هوایی، بیمه های فاجعه آمیز، غرامت خزانه داری و پوشش های اتومبیل فعالیت کنند. همچنین لویدز بازیگر اصلی در بازار بیمه اتکایی میباشد. چنانکه قبلاً گفته شد، موارد در معرض خسارت غیر معمول، لویدز را برای سهم کوچکی از کل بازار بیمه مشهور کرده است. در مورد حسابهای بیمه عمر نیز لویدز فقط سهم کوچکی از کل بازار بیمه را در دست دارد که محدود به قراردادهای کوتاه مدت می گردد.

سوم، اشخاص حقیقی جدید یا کسانی که به سندیکاهای خاصی تعلق دارند، در حال حاضر قدرت قانونی محدودی دارند. این افراد قبلاً قدرت قانونی نامحدودی داشتند و دارایی شخصی خودشان را به عنوان وثیقه برای پرداخت سهم پذیرفته شده از بیمه در رهن می گذاردند. البته به علت خسارت های فاجعه آمیز ناشی از خطرات استفاده از محصولات آزیستی در سالهای آخر دهه ۱۹۹۰، بسیاری از آنها نتوانستند سهم خود را از خسارت پرداخت کنند و اعلام ورشکستگی نمودند. به عنوان یک نتیجه، امروزه هیچ شخص حقیقی جدیدی با قدرت قانونی نامحدود پذیرفته نیست. با این حال طبق آمار سال ۲۰۰۶، تعداد ۱۴۹۷ شخص حقیقی دارای اختیار قانونی نامحدود و ۴۶۸ فرد نیز دارای اختیار قانونی محدود می باشند. اهمیت اختیار قانونی نامحدود اشخاص با برداشت وثیقه یا مردن آنها کم کم تنزل پیدا می کند.

ویژگی دیگر این است که شرکت های با توانایی قانونی محدود می توانند با شرکت لویدز شریک شوند، چرا که برای به دست آوردن سرمایه جدید، به آنها اجازه ورود داده میشود. تزریق سرمایه جدید از جانب شرکت ها به طور اساسی قدرت لریدز را برای قبول بیمه های جدید بالا می برد. اشخاص حقیقی. همچنین باید شرایط مالی بسیار قوی و محکمی داشته باشند. اشخاص حقیقی عضو افراد بسیار ثروتمندی هستند. کل حق بیمه ها به حساب ذخایر اعتباری بیمه واریز می گردند و برداشت از آن فقط طبق شرایط خاص و برای پرداخت خسارت و هزینه های بیمه گری مجاز است اعضا همچنین باید مبلغ اضافی دیگری برای مواردی که وجوه دریافتی کفاف پرداخت خسارت را نمی دهد داشته باشند. البته یک صندوق ضمانت مرکزی نیز برای پرداخت خسارت ها هنگامی که یک شخص حقیقی دچار ورشکستگی شود و نتواند به تعهدات خود عمل کند وجود دارد.

در نهایت آنکه لویدز فقط در حوزه های قلمرو محدودی در ایالت متحده مجاز به فعالیت است. به عبارت دیگر، لویدز باید به عنوان یک بیمه گر عمل نکند. این بدان معنی است که دلالتان بیمه مازاد یا نمایندگی های بیمه می توانند با لویدز کار کنند فقط به شرط اینکه در آن رشته ها بیمه گر تأیید شده ای نتواند خدمات ارائه کند. با وجود این محدودیت قانونی، لویدز لندن فعالیت قابل توجهی در بازار بیمه آمریکا دارد. به ویژه بخش وسیعی از بیمه گران آمریکایی را بیمه اتکایی می کند و به عنوان یک بیمه گر اتکایی حرفه ای فعالیت دارد.

مبادله متقابل^۶

مبادله متقابل یکی دیگر از انواع بیمه گران خصوصی است. مبادله متقابل را می توان به عنوان یک شرکت تعاونی غیر رسمی تعریف کرد. بیمه گر متقابل چند ویژگی متمایز دارد: اول اینکه در خالص ترین نوع خود، بیمه نامه میان اعضا مبادله می شود؛ یعنی هر عضو، اعضای دیگر را بیمه می کند و به نوبه خود توسط سایر اعضا بیمه می شود. بنابراین، در اینجا یک مبادله تعهدات بیمه ای انجام می شود که مبادله متقابل نامیده می شود. دوم آنکه مبادلات متقابل در واقع توسط یک وکیل مباشر اداره می شود که معمولاً شرکتی است که توسط پذیره نویسان برای جلب اعضای جدید، پرداخت خسارتها، اخذ حق بیمه های اداره امور اتکایی، سرمایه گذاری ذخایر و انجام سایر وظایف اداری به وجود می آید. البته وکیل به خودی خود در مورد پرداخت خسارتها متعهد نیست و در واقع بیمه گر نیست، بلکه مبادلات متقابل، بیمه گر می باشد. سوم آنکه از دید تاریخی مبادلات را می توان به ساده با تغییر یافته تقسیم کرد. از لحاظ تاریخی، مبادلات دوجانبه ای که از قبل وجود داشته و مورد عمل بوده است را نوع ساده می نامند. یک حساب مشخص برای هر عضو نگهداری می شود و ۴۶۹ حساب هر شخص با پرداخت حق بیمه و سود سرمایه گذاری اش بستانکار و با سهم بدهی و هزینه های او بدهکار و با گرفتن یک تراز حساب بسته می شود. پس در خالص ترین نوع خود، بیمه به هزینه خود به اعضا پرداخت می گردد. مبادله گران متقابل امروزه همچنین می توانند از نوع پیچیده باشند. در شکل پیچیده و تغییر یافته آن، یک مبادله متقابل شبیه به تعاونی پیشرفته است که حساب های افراد برای تعیین سود و زیان مبادلات هر شخص محاسبه نمی شود. در عمل، عملیات مالی مبادلات متقابل شبیه به بیمه گر تعاونی است با این تفاوت که مدیریت آن به عهده یک وکیل است. اکثر مبادله کنندگان متقابل نسبتاً کوچک اند و فقط در مقابل حق بیمه درصد کوچکی از کل بیمه اموال و مسئولیت تعهد دارند. به علاوه، اکثر مبادله گران متقابل با رشته های محدود و خاصی از بیمه مشخص می شوند. البته تعداد اندکی از مبادله گران متقابل وجود دارند که برای چند رشته بیمه ای، فعالیت گسترده دارند.

^۶ Reciprocal Exchange