



آشنایی با بازار بیمه کشورهای مختلف جهان

ترجمه و تدوین: سوران سیدی

دانشجوی کارشناسی ارشد مدیریت

دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحقیقات تهران

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی

مجمع علوم انسانی

اتریش

آب و هوای اتریش معتدل بوده و عموماً ابری است. زمستان های اتریش سرد است و در اغلب مواقع در کوهستان ها بارش برف و در مناطق کم ارتفاع بارش باران وجود دارد. تابستان های این کشور خنک است که گاهی بارندگی اتفاق می افتد. ۱۸ درصد زمین های اتریش قابل کشاورزی است. ریزش کوه، بهمن، زلزله و طوفیان رودخانه دانوب بلایای طبیعی اتریش می باشند.

اتریش در قلب اروپا واقع است. ایتالیا، سوئیس، آلمان، جمهوری چک، مجارستان، اسلواکی و اسلونی همسایگان اتریش به شمار می روند.

این کشور ۸۳/۸۵۸ کیلومتر مربع وسعت داشته که از این میزان ۸۲/۷۳۸ کیلومتر مربع مساحت خشکی و ۱/۱۲۰ کیلومتر مربع مساحت آبی می باشد.

اطلاعات جمعیتی اتریش به شرح زیر است: [۱]

جمعیت	۸/۱۶۹/۹۲۹	نرخ شیوع اپدز [۲]	
نرخ رشد جمعیت	۰/۲۳	درصد	اطلاعات در دسترس نیست
نرخ تولد	۹/۵۸	در هزار	اطلاعات در دسترس نیست
نرخ مرگ و میر	۹/۷۳	در هزار	اطلاعات در دسترس نیست
نرخ خالص مهاجرت	۲/۴۵	در هزار	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۵
نرخ مرگ و میر نوزادان	۴/۳۹	در هزار	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۵
متوسط عمر	۷۸	سال	مرد به ازاء هر زن ۱/۰۲
متوسط عمر زنان	۸۱/۳۱	سال	مرد به ازاء هر زن ۰/۶۲
متوسط عمر مردان	۷۴/۵۸	سال	مرد به ازاء هر زن ۰/۹۵
نرخ کل باروری	۱/۴	نوزاد به ازاء هر زن	
ساختار نسبی:			
۰ تا ۱۴ سال: ۱۶/۴ درصد (۶۸۶/۲۰۵ مرد، ۶۵۲/۸۴۰ زن)			
۱۵ تا ۶۴ سال: ۶۸/۲ درصد (۲/۸۱۴/۸۶۶ مرد، ۲/۷۵۶/۷۷۷ زن)			
۶۵ سال و بیشتر: ۱۵/۴ درصد (۴۸۴/۳۱۳ مرد، ۷۷۶/۹۲۸ زن)			

۱. آمار سال ۲۰۰۲

۲. آمار سال ۲۰۰۱

نوع حکومت اتریش جمهوری فدرال می باشد. سیستم حقوقی اتریش مبتنی بر سیستم قانون مدنی است که از قوانین رومی نشأت گرفته است. بازنگری قضایی قوانین حقوقی توسط دادگاه قانون اساسی صورت می گیرد. از مهم ترین صنایع اتریش می توان به ساخت بناها، ماشین آلات، وسایط نقلیه و لوازم یدکی، مواد شیمیایی، صنایع غذایی، صنایع چوب و کاغذ، تجهیزات ارتباطاتی و تورسیم اشاره کرد. حبوبات، سیب زمینی، چغندر قند، مشروبات الکلی، میره جات، محصولات لبنی، گوشت گاو، گوسفند و خوک از مهم ترین محصولات کشاورزی و دامپروری اتریش هستند.

در سال ۲۰۰۱، تولید ناخالص داخلی اتریش بالغ بر ۲۲۰ میلیارد دلار بوده که رشد ۱/۲ درصدی را نشان می دهد. سرانه تولید ناخالص داخلی ۲۷/۰۰۰ دلار می باشد. نیروی کار اتریش ۴/۳۰۰/۰۰۰ نفر بوده که ۶۷ درصد در خدمات، ۲۹ درصد در صنعت و ۴ درصد در کشاورزی و جنگلبانی مشغول به کار می باشند. در این سال نرخ بیکاری اتریش ۴/۸ درصد و نرخ رشد تورم نیز ۲/۶ درصد بوده است. در سال ۲۰۰۰ مجموع حق بیمه های دریافتی از بیمه های اشخاص ۴/۶۵/۰۰۰/۰۰۰ دلار بوده که ۰/۳۳ درصد بازار جهانی را به خود اختصاص داده

و در جایگاه بیست و سوم در بازار جهانی بیمه قرار دارد.

اتریش در بیمه های اموال با دریافت ۵/۷۷۶/۰۰۰/۰۰۰ دلار حق بیمه و مالکیت ۰/۶۳ درصد در بازار جهانی هفدهم است و در کل اتریش بیست و یکم است که ۰/۴۴ درصد بازار جهانی بیمه را با دریافت ۱۰/۷۴۱/۰۰۰/۰۰۰ دلار حق بیمه به خود اختصاص داده است. صنعت بیمه اتریش ۵/۶۶ درصد تولید ناخالص داخلی این کشور را تشکیل داده است. میزان حق بیمه سرانه اتریش ۱۳۱۳/۱ دلار بوده که از این میزان ۶۰۶/۹ دلار به بیمه های اشخاص و ۷۰۶/۲ دلار به بیمه های اموال تعلق دارد.

وین پایتخت اتریش، تنها مرکز بیمه ای این کشور محسوب می شود. نهاد قانون گذاری و وضع مقررات بیمه ای در اتریش، اداره نظارت بیمه وزارت فدرال دارایی می باشد.^[۱]

عموماً بیمه نامه های زیر در اتریش رواج بیشتری دارد:

۱. مسئولیت شخص ثالث اتوموبیل.
 ۲. غرامت کارکنان.
 ۳. مسئولیت شخص ثالث هوایی.
 ۴. مسئولیت محصولات برای شرکت های داروسازی.
 ۵. غرامت حرفه ای برای برخی حرفه های خاص.
 ۶. مسئولیت آلودگی ها.
- از بین بیمه های فوق، بیمه غرامت کارکنان در انحصار موسسات دولتی می باشد. با این وصف در صورت وقوع حادثه، کارکنان هیچ حقی بر کارفرمایان

خود ندارند.

زبان بیمه نامه ها آلمانی است مدت بیمه نامه ها معمولاً ۱۰ سال می باشند به استثنای بیمه اتوموبیل که هر سال تمدید می شود. توافق نامه های بلند مدت (LTA) نیز معمول هستند.

واحد پول بیمه نامه شلینگ اتریش می باشد. بیمه های بر مبنای دلار آمریکا برای تمامی پوشش های بیمه موجود هستند. البته هیچ محدودیتی برای واحد پول یا کنترل مبادلات ارز وجود ندارد و از ارزهای خارجی برای تمامی معاملات بیمه می توان استفاده کرد. از تاریخ اول ژانویه ۱۹۹۴ بیمه گران دیگر موظف به ارائه نرخ های تعرفه به وزارت دارایی نیستند البته تمامی انواع بیمه نامه ها به مجوز اداره نظارت بیمه وزارت دارایی اتریش نیاز دارند.

مالیات حق بیمه و غیره که توسط بیمه شده پرداخت می شوند معمولاً ۱۱ درصد است. هزینه های سازمان آتش نشانی در زمینه بیمه های خسارت به اموال و وقفه در تجارت به کار می رود و نرخ آن ۴ درصد است. (۳ درصد دیگر بخشی از حق بیمه را تشکیل می دهد). استثنائات مالیات پایه حق بیمه برای تصادفات شخصی و بیمه عمر ۴ درصد، بیمه درمان ۱ درصد و ۰/۲ درصد برای مبلغ بیمه شده بیمه تگرگ می باشد. تمامی حق بیمه ها مشمول مالیات هستند.

بند (ماده) فسخ بیمه نامه بیان می دارد که فسخ بیمه نامه چه از سوی بیمه شده و چه از سوی بیمه گر به وسیله اطلاع کتبی جهت عدم تمدید ۳ ماه قبل از پایان مدت بیمه نامه (یا پس از سه سال و یا پس از یک ادعای خسارت) صورت می گیرد.

کارگزاران تنها ۲۰ درصد از بازار بیمه

اتریش را در اختیار دارند. بیشتر بیمه گران ترجیح می دهند با سیستم های نمایندگی خودکار کنند. کارمزد (حق العمل) کارگزاری برای پوشش های تجاری ۱۵ درصد و برای انواع پوشش اشخاص ۸۰ تا ۹۰ درصد برای سال اول و ۱۵ درصد برای سال های بعد می باشد.

در اتریش ریسک ها را می توان به صورت اتکایی به شرکت های خارجی واگذار کرد. البته واگذاری ۱۰۰ درصد ریسک ها یا حق بیمه ها مجاز نیست و بیمه گران مجبورند بخشی از ریسک را خود تقبل نمایند.

در مورد بیمه های اموال به موارد زیر باید اشاره کرد:

بیمه نامه آتش سوزی، رعد و برق، خطرات هوایی و انفجار می باشد. زلزله، سیل، طوفان، ترکیب لوله های آب، شورش و نا آرامی های شهری، خسارات عمدی، گردباد، خرابی ناشی از وسایل و بارش سنگین برف و بهمن در بازار بیمه با پرداخت حق بیمه های اضافی موجود هستند.

بیمه تمام خطر معمولاً برای ریسک ساختمان سازان، تجهیزات پیمانکاران و نصب ماشین آلات ارائه می شود

بیمه مشترک در اتریش معمول نیست. بیمه جامع موجود است و مورد استفاده قرار می گیرد.

در زمینه بیمه وقفه در تجارت باید گفت که عمدتاً فرم از دست دادن منافع (خسارت به منافع) به کار می رود که شامل هزینه های جاری و دستمزدها نیز می شود.

هزینه جایگزینی اموال موجود است و برای

وجود تجهیزات و سیستم های اطفای حریق حداکثر تا ۵۰ درصد تخفیف تعلق می گیرد.

در زمینه دیگ ها بخار و ماشین آلات، خرابی ماشین آلات و مهندسی باید گفت که نوشتارها به صورت بیمه های محلی هستند که خرابی ماشین آلات نصب ماشین آلات و وقفه در تجارت را پوشش می دهند. بازرسی های سالانه از سوی قانون مورد نیاز است.

نوشتارهای موجود برای بیمه مسئولیت عمومی محلی هستند. پوشش این نوع بیمه معمولاً بر پایه وقوع خسارت نوشته می شود و می توان آن را برای پوشش مسئولیت محصولات، جراحات شخصی و مسئولیت محدود آلودگی و غیره گسترش داد.

حد اجباری برای بیمه های اتومبیل ۱۲ میلیون شیلینگ به ازاء هر تصادف می باشد.

استفاده کنندگان از وسایل نقلیه بیمه شده مانند هر شخص دارای گواهی نامه ای که با اجازه بیمه شده رانندگی می کند پوشش داده می شوند مسافران به جز اقوام نزدیک به عنوان شخص ثالث شناخته می شوند.

در زمینه غرامت کارکنان می توان گفت که در اتریش تمامی کارکنان که شامل کارکنان با ملیت های خارجی نیز می شود تحت پوشش برنامه تامین اجتماعی دولت هستند. منافع اضافی ایالتی نیز موجود هستند.

هزینه های درمانی و برخی بیماری های شغلی مشخص نیز پوشش داده می شوند. پوشش مسئولیت کارفرمایان تحت بیمه نامه مسئولیت عمومی فراهم آمده است.

نوشتارهای موجود بیمه های دریایی می توانند محلی و یا خارجی باشند. نرخ های جنگ و اعتصاب از جداول لندن پیروی می کنند. پوشش های موجود برای بیمه های جرم نرم های محلی برای امانت داری، دزدی، ضمانت و ... می باشند.

منبع:

The World Fact book 2002.

توضیحات:

۱- اداره نظارت بیمه وزارت فدرال اتریش .

Federal Ministry of Finance, Insurance

Supervisory Authority Johannesgasse 14, Postf.2

1015 Vienna, Austria .

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
رتال جامع علوم انسانی