

بیمه گری آنلاین؛ ظرفیتی که در سایه مانده است



حامد ولی پوری
مدیرعامل ارژکی

در اقتصاد ایران بسیاری از تحولات، نه به دلیل نبود امکان، که به سبب بی توجهی ساختاری به ظرفیت‌ها متوقف مانده‌اند. بیمه‌گری آنلاین نیز یکی از همین ظرفیت‌هاست؛ حوزه‌ای که می‌توانست سال‌ها پیش بخشی از ناکارآمدی و هزینه‌های پنهان اقتصاد را کاهش دهد، اما در میان احتیاط‌های بی‌دلیل، مقررات فرسوده و بازار نیمه‌شفاف گرفتار ماند. ضرب نفوذ بیمه در کشور هنوز به ۲/۴ درصد محدود است؛ عددی که نشان می‌دهد بخش بزرگی از جامعه از پوشش ریسک محروم است و در برابر تکان‌های اقتصادی بی‌دفاع مانده است. ارسوی دیگر، سهم تجارت الکترونیکی در خرده‌فروشی، کمتر از ۱۰ درصد است و بیمه آنلاین با سهم چهار درصدی، هنوز جایگاه واقعی خود را نیافته است. البته رشد آن از ۰/۱ به دو درصد در سه‌سال اخیر، ظرفیت جهش را نشان می‌دهد، اما میل حکمرانی اقتصادی به پذیرش این تحول کافی نیست.

تجربه کشورهای توسعه‌یافته ثابت کرده که بدون پیوند بیمه با تجارت الکترونیک، اقتصاد دیجیتال از لایه‌ای سطحی فراتر نمی‌رود. آنچه در ایران داریم، بیشتر «بازار مصرف دیجیتال» است تا «اقتصاد دیجیتال»؛ مردم خرید و پرداخت می‌کنند اما در پس این جریان، لایه‌های تولید ارزش نظیر داده، مدیریت ریسک و مدل‌سازی مالی ناقص یا غیرفعال‌اند. بیمه دیجیتال همان حلقه‌ای است که می‌تواند مصرف را به تولید ارزش تبدیل کند. نبود آن یعنی هر تراکنش اینترنتی بر پایه اعتماد خام انجام می‌شود، نه اعتماد مهندسی‌شده. مفهوم «اعتماد مهندسی‌شده» در اقتصاد دیجیتال، کلیدی است. بازارهای بزرگ دنیا مانند اروپا، چین و هند نه به دلیل شمار پلتفرم‌ها، بلکه به واسطه سازوکارهای کاهش ریسک توانسته‌اند تجارت الکترونیک را به سهم‌های ۳۰ تا ۶۰ درصدی از خرده‌فروشی برسانند. اما در ایران، هنوز یک خطای خدماتی یا خسارت ساده می‌تواند اعتماد کاربران را به‌طور کامل تخریب کند. این شکستگی نتیجه نبود زیرساخت‌هایی چون بیمه‌های تعبیه‌شده «Embedded Insurance»، ارزیابی سریع خسارت، قیمت‌گذاری مبتنی بر داده و شفافیت است؛ سازوکارهایی که بیمه‌گری آنلاین می‌تواند با هزینه‌ای کمتر از روش‌های سنتزی فراهم کند. اقتصاد ایران بیش از هر چیز از «بیمه‌بندگانی» رنج می‌برد. هر بخش مسیر خود را می‌رود و این گسست در حوزه دیجیتال آشکارتر است؛ پرداخت الکترونیکی رشد کرده اما با دانه هوشمند پیوند ندارد، تجارت الکترونیک توسعه یافته اما به مدیریت ریسک متصل نیست و بیمه آنلاین شکل گرفته اما رگولاتوری داده‌محور مغفول مانده است. چنین زنجیره ناقصی نمی‌تواند سهم اقتصاد دیجیتال را بالا ببرد، زیرا در این سازه، نقص یک جزء، کل ساختار را ناپایدار می‌کند. دراین میان هوش مصنوعی، نه ابزار تزئینی، بلکه عامل تحول است. در صنعت بیمه، این فناوری آنجاست که اقتصاد دیجیتال به آن نیاز دارد؛ پیش‌بینی‌پذیری، تحلیل تصویر برای ارزیابی خسارت، الگوریتم‌های کشف تقلب، مدل‌های رفتار مشتری برای قیمت‌گذاری پویا و ابزارهای شخصی‌سازی خدمات، همگی هزینه مبادله را کاهش می‌دهند و تجارت الکترونیک را مقیاس‌پذیر می‌سازند. اگر این فناوری‌ها در شبکه پلتفرم‌ها درست جاگذاری شوند، می‌توانند سرعت گردش کالا، اعتماد کاربران و نرخ استفاده از خدمات آنلاین را افزایش دهند. کسب‌وکارهای دیجیتال معمولاً از فشار هزینه و نوسانات اقتصادی شکایت دارند در حالی که بیمه دیجیتال می‌تواند با فرآیندهای کاهش مدیریت ریسک به عنوان بازوی کمکی، بخشی از این بار را از دوش آن‌ها بردارد. با این حال مانع اصلی، نه در بازار که در ذهن سیاست‌گذار است؛ ترس از داده، داده به‌جای آنکه ابزار تنظیم‌گری و تصمیم‌سازی باشد، به موضوع احتیاط و محدودیت تبدیل شده است. در حالی که در اقتصاد دیجیتال جهانی، دولت‌ها خود بزرگ‌ترین تأمین‌کنندگان داده‌های عمومی‌اند و بر نحوه استفاده از آن نظارت دارند. رشد بیمه و تجارت دیجیتال زمانی ممکن است که داده از «منع» به «منبع» بدل شود. در کنار این مانع ساختاری، شکاف جغرافیایی نیز سهم اقتصاد دیجیتال را محدود کرده است. مناطق روستایی و بخش‌هایی از حاشیه‌شهرها هنوز از زیرساخت، آموزش و دسترسی لازم برای مشارکت کامل در بازار دیجیتال بهره‌مند نیستند و این نابرابری جغرافیایی مانع گسترش طبیعی بازار می‌شود. بیمه دیجیتال می‌تواند با کاهش ریسک، ورود کسب‌وکارهای کوچک و کاربران کم‌درآمد را به بازار آنلاین تسهیل کند، اما تحقق آن نیازمند سیاست‌گذاری شفاف و پایدار است. در نهایت بیمه‌گری آنلاین مسئله یک صنعت نیست؛ مسئله آزادسازی ظرفیت اقتصاد دیجیتال است. اگر زنجیره ارزش از هویت دیجیتال تا پرداخت، از داده تا بیمه و از پلتفرم تا رگولاتوری تکمیل شود، ایران می‌تواند از مصرف‌کننده به تولیدکننده ارزش در اقتصاد جهانی تبدیل شود. در غیر این صورت، رشدهای پراکنده و موردی هرگز به تحول ساختاری نخواهد انجامید. بیمه دیجیتال همان حلقه‌ای است که می‌تواند اقتصاد ایران را از وضعیت امروز جدا و به مسیر توسعه پایدار متصل کند به‌شیر طانکه این بار، ظرفیت‌ها دیده شوند، نه نادیده گرفته‌شوند.

۱۶
۲۴ ساعت
24 HOURS

hammihanmedia@gmail.com
@Hammihanonline

• صاحب امتیاز و مدیرمسئول: غلامحسین کرباسچی
• مشاوران: عباس عیدی و احمد زیدآبادی
• سردبیر: محمدجواد روح • معاون سردبیر: مهرداد خدیر • دبیر آنلاین: شبنم رحمتی
• دبیران گروه‌ها: فرزانه طهرانی (اقتصاد) • آرمین منتظری (دیپلماسی و بین‌الملل)
• علی ورامینی (رسانه و فرهنگ) • سمیه متقی (سیاست) • الناز محمدی (جامعه) • آرش خاموشی (عکس)
• مدیر اداری و آگهی‌ها: شاهرخ حیدری
• مدیر هنری: مهدی قربانی تبار
• هادی حیدری (طرح و کاریکاتور) • حروفچینی و ویراستاری: شهرام هادی

• تلفن روابط عمومی: ۸۸۷۴۹۳۰۰ • تحریریه: ۸۸۷۳۰۲۹۱ • آگهی‌ها: ۸۸۷۳۵۲۰۷ • نشانی: خیابان شهید بهشتی، خیابان پاکستان، کوچه دوازدهم، پلاک ۱۸
• لیتوگرافی و چاپ: همیهین • تلفن چاپخانه: ۰۲۱۴۶۸۲۱۱۱۴ • توزیع: نشر گستر امروز نوین • تلفن: ۰۲۱-۶۱۹۳۳۰۰۰



عکس: Getty Images

اقبال ژنرال

بررسی گروه ایران در جام جهانی ۲۰۲۶ آمریکا که در قیاس با گذشته شانس صعود تیم ملی را افزایش داده است

از مصدومیت همسترینگ می‌تواند همچنان بازیکن کلیدی باشد، اما دوکو بازیکنی است که تیم بیشتر بازی‌های هجومی خود را حول او طراحی می‌کند.

▼ مصر شکست ناپذیر است؟

یکی دیگر از رقبای مورد علاقه امیر قلعه‌نویی، تیم ملی مصر است که بسیاری تصور می‌کنند به‌دلیل اینکه مصر در مسابقات چهار جانبه العین عملکرد خوبی نداشت، بنابراین حریفی دست‌وپا بسته مقابل ایران است. تفکری اشتباهه که می‌تواند باعث اشتباهات پیاپی مقابل این رقیب کهنه‌کار شود. مصر در مرحله انتخابی آفریقا فوق‌العاده عمل کرد و در گروه A حتی یک شکست هم نداشت؛ با هشت برد و دو تساوی صدرنشین شد. صعود آن‌ها در اکتبر قطعی شد؛ پس از پیروزی ۳-۰ مقابل جیبوتی که دو گل آن توسط محمد صلاح به‌ثمر رسید. محمد منصوری در گفت‌وگو با همیهین در خصوص هم‌تیمی شدن با مصر معتقد است، این تیم در قیاس با ساحل عاج حریف مناسب‌تری است: «مصر رقیب دوست‌داشتنی‌ای برای ایران است؛ چون فوتبال دوستان، دوست دارند تقابل ایران با محمد صلاح را ببینند که تقابل و چالشی جدید برای تیم ملی و کادرفنی است. مصر از قدرت‌های برتر قاره آفریقا است و تعجب می‌کنم که برخی دوستان می‌گویند مصر را به‌راحتی شکست می‌دهیم. مصر مسابقات چهار جانبه العین را جدی نگرفت و نباید به آن مسابقات استناد خاصی کنیم. محمد صلاح مشخص بود که هدف‌اش حضور در لیورپول است و آن مسابقات امارات را جدی نگرفت تا مصدوم نشود. مصر بازیکن بزرگ دیگری به‌اسم عمر مروش دارد که در منچستر سیتی بازی می‌کند و می‌تواند برای ایران دردرس درست کند.»

▼ نیوزیلند رقیب دلخواه ایران

بهترین تیم سید چهار برای ایران، همین نیوزیلند است که شاگردان قلعه‌نویی در اولین مسابقه مقابل آنها صف‌آرایی خواهند کرد و در صورت پیروزی مقابل این تیم از قاره اقیانوسیه به‌طور حتم صعود به دور بعد را با همین سه امتیاز قطعی خواهد کرد؛ چراکه هشت‌تیم رتبه‌سوم که امتیاز بیشتری گرفته باشند نیز به دور بعدی خواهند رفت و قطعاً تیمی با سه امتیاز، یکی از هشت‌تیم برتر رتبه‌سوم است. از زمانی که استرالیا برای رقابت‌های فوتبال به قاره آسیا پیوست، نیوزیلند به قدرت اصلی فوتبال اقیانوسیه تبدیل شده است. این تیم که در دهه ۸۰چان قرار داشت، با صعود مستقیم به مرحله دوم انتخابی، سه برد متوالی کسب کرد و با ۱۹ گل زده و تنها یک گل خورده، به‌راحتی از سد تاهیتی، ولواتو و ساموآ عبور کرد. پیروزی ۷-۰ مقابل فیجی در نیمه‌نهایی و شکست ۳-۰ کالونیوا، صعود نیوزیلند به جام جهانی را قطعی کرد. کریس وود، مهاجم ۳۳ ساله و کاپیتان تیم، بازیکن کلیدی نیوزیلند است. وود با سابقه‌بازی در لیگ برتر برای تیم‌هایی مانند وست بروم، لستر، برنلی، نیوکاسل و ناتینگهام فارست، با ۴۵ گل، بهترین گلزن تاریخ ملی نیوزیلند و با ۸۸ بازی ملی، رکورددار حضور در کنار ایوان ویسلج است.

▼ نقطه ضعف ایران

مسئله مهمی که امیرحسین اصلانیا و محمد منصوری به آن اشاره کردند، میانگین سنی بالای شاگردان قلعه‌نویی است. اصلانیا در این باره گفت: «متأسفانه طی سه‌سال اخیر میانگین سنی بازیکنان ایران نهم‌ها کاهش پیدا نکرد، بلکه بالا هم رفت. ارسوی دیگر، جام جهانی رقابتی است که بازیکنان اروپایی و آفریقایی با بالاترین توان خود می‌خواهند در خشان ظاهر شوند. فکر می‌کنم اگر در فاصله ۷ ماه تا شروع این رقابت‌ها امیر قلعه‌نویی میانگین سنی تیم را کاهش ندهد، مادر این رقابت‌ها با وجود قرعه مناسب به‌مشکل بخوریم». منصوری نیز همین عقیده را دارد: «میانگین سنی ۳۲ سال، برانزده تیم ملی ایران نیست. شاید بازیکنان با تجربه در برخی مسابقات عصای دست قلعه‌نویی شوند اما در جام جهانی قرار نیست معجزه رخ دهد. تیم‌ها با نودگی و کیفیت بالا می‌آیند تا بهترین خودشان را نشان دهند. استفاده از بازیکنان جوان تر قطعاً باید در فاصله هفت‌ماه در دستور کار قلعه‌نویی قرار بگیرد.»



سپهر خرمی
گزارشگر ورزشی همیهین

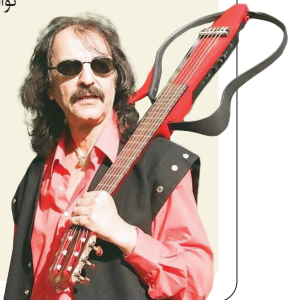
بعد از مشخص شدن قرعه تیم ملی ایران در جام جهانی، شوخی‌ها با پیش‌بینی عجیب امیر قلعه‌نویی آغاز شد. سرمربی تیم ملی، هفت‌روز پیش با حضور در برنامه تلویزیونی از علاقه‌اش در خصوص هم‌گروهی با بلژیک و تیم ملی مصر گفت که همین اتفاق رخ داد و به‌جای تیم ملی هائیتی که این تیم نیز از علاقه‌مندی‌های قلعه‌نویی بود، تیمی به‌مراتب ضعیف‌تر یعنی نیوزیلند در گروه ایران قرار گرفت. بسیاری بر این عقیده هستند که شرایط برای صعود به دور بعدی، به‌عنوان تیم دوم و چپ‌سایه به‌عنوان تیم سوم کاملاً فراهم است اما باید دید در فاصله هفت‌ماه تا شروع جام جهانی، فدراسیون فوتبال چه مسابقات تدارکاتی فراهم می‌کند تا با آمادگی بیشتری راهی این رقابت‌ها شود. در این گزارش در گفت‌وگو با امیرحسین اصلانیا و محمد منصوری، دو پیش‌گفت فوتبال، نقطه نظر ایشان را در خصوص قرعه ایران و شرایطی که در این رقابت‌ها پیش خواهد آمد، جویا شدیم.

▼ بلژیک با دو جین ستاره

حریف ایران در سید یک، قطعاً از قدرت‌های برتر اروپا که برای قهرمانی در این رقابت‌ها مدعی باشد، نیست. بلژیک تیمی قابل احترام که بازیکنان اصلی‌اش از جام جهانی ۲۰۱۴ کنار یکدیگر حضور دارند، می‌خواهد بار دیگر تا مراحل پایانی این رقابت‌ها حضور داشته باشد. بلژیک در حال پوست‌اندازی با بازیکنان جوان است. دقیقاً کاری که تیم ملی ایران با هدایت امیر قلعه‌نویی در آن موفق نبوده و طی دو، سه سال اخیر صرفاً با بازیکنان به‌سن گذاشته به مسابقات رفته است. موضوعی که امیرحسین اصلانیا نیز آن را تأیید می‌کند: «گروه ایران در قیاس با ادوار گذشته بسیار مناسب‌تر است. بلژیک در قیاس با آلمان، برزیل، انگلیس و فرانسه قطعاً برای ما حریف ساده‌تری است اما این‌طور هم نیست که فکر کنیم، می‌توانیم مقابل بلژیک امتیاز بگیریم یا پیروز شویم. بلژیک بازیکنان سرعتی و تکنیکی‌ای دارد که باید مدافعان ایران آمادگی جسمانی و بدنی خود را بالاتر ببرند؛ در غیر این صورت بازیکنان تهاجمی بلژیک مثل دوکو به‌راحتی مقابل ایران کار خود را خواهند کرد». بلژیک با روندی نسبتاً آسان به جام جهانی رسید. با وجود دو تساوی مقابل مقدونیه شمالی و یک تساوی با قزاقستان که کمی روند صعودشان را به تأخیر انداخت، بلژیک در هشت‌بازی انتخابی، شکست‌ناپذیر باقی ماند. در جام جهانی‌های ۲۰۱۴ و ۲۰۱۸، بلژیک به‌عنوان تیم یک‌قدرتمند شناخته شد، اما سر در دو دوره با شکست در مراحل حذفی، مقابل آرژانتین در ۲۰۱۴ و فرانسه در ۲۰۱۸، فرصت‌های بزرگی را از دست داد. ناکامی در عبور از مرحله گروهی، رودی گارسیا، سرمربی ۶۱ ساله پایان فصل «نسل طلایی» بلژیک تلقی شد. رودی گارسیا، سرمربی ۶۱ ساله فرانسه، از ژانویه هدایت تیم را برعهده گرفت و جایگزین دومینیکو دنسکو شد. گارسیا پیش‌تر در باشگاه‌ها، موفق به قهرمانی با لیل و راساند رم به مقام نایب‌قهرمانی سری A شده و سبک بازی جذاب و هجومی‌اش شناخته‌شده است. او همچنین تیم لیون را در ۲۰۲۰ به نیمه‌نهایی لیگ قهرمانان اروپا رساند. قبل از هدایت بلژیک، گارسیا در باشگاه النصر عربستان حضور داشت و پس از جدایی دوستانه از این تیم، هدایت بلژیک را پذیرفت. نشریه معتبر نیویورک تایمز در خصوص بلژیک چنین گفته است: گارسیا از سیستم ۳-۳-۳ استفاده می‌کند و تأکید زیادی بر مالکیت توپ و پرس متقابل دارد. او فرصت‌های زیادی به بازیکنان جدید داده است، از جمله نیکولاس راسکین و یوآکین سیس، نسل جدید مدافعان مانند زودوست، کونی دوینتر و ماکسیم دو کوپر، جایگزین خط‌دفاعی سابق «نسل طلایی» شده‌اند. در جناحین، جرمی دوکو، لئاندر و ترسوار، شارل دکتاره و الکسیس سالنم‌اکرس بازی می‌کنند، اما دوکو به‌عنوان بازیکن کلیدی تیم شناخته می‌شود. جرمی دوکو، وینگر ۲۳ ساله منچستر سیتی، با عملکرد چشمگیرش در طول مرحله انتخابی، پنج گل زد، سه پاس گل داد و نقش محوری در تیم ایفا کرد. کوین دی‌بروینه پس از بازگشت

پدر راک ایرانی

اغراق نیست اگر بگوییم، هزاران جوان ایرانی به‌عشق ترانه «گل بخ» کوروش یغمایی رفتند سراغ یادگیری گیتار. شاید آنچه یغمایی جوان با این آهنگ بدان رسید و هنرش توانست حتی در خارج از مرزهای ایران بازتاب پیدا کند، آرزوی موزیسین‌ها و خوانندگانی باشد که دهه‌ها در این عرصه کوشیده‌اند. یغمایی اما در «گل بخ» منجمد نشد و بعدها نیز با عرضه آثاری ماندگار، هم مخاطبان سختگیر موسیقی را راضی نگه داشت و هم به لقب پدر موسیقی راک در ایران شهرت یافت. پس از انقلاب، ۱۶ سال از فعالیت منع شد تا اینکه در دهه ۱۳۷۰ با انتشار آلبوم «سبب نقره‌ای» و «ماه و پلنگ» دوباره به صدر اخبار موسیقی بازگشت. بعدتر، زیبایی موسیقی یغمایی چشم و گوش غربی‌ها را نیز گرفت و بدین ترتیب او به یکی از معدود خوانندگان ایرانی بدل شد که در آن سوی آب‌ها نیز توانست آلبوم‌هایی منتشر کند. برای نمونه، ۱۵ سال پیش آلبوم «بازگشت از پرتگاه» مشتمل بر بازشر تک‌آهنگ‌های دهه ۵۰ کوروش یغمایی، با بهترین کیفیت در آمریکا توسط شرکت Now Again پخش شد. با این تفاسیر شما خود قضاوت کنید چقدر تلخ است، شنیدن این خبر که او گفته، به‌زودی از دنیای موسیقی خداحافظی می‌کند.



گذار از ایدئولوژی به معنویت

اگر دنبال خواندن کتابی پر از داستان‌های جذاب و تأمل‌برانگیز هستید و در عین حال حوصله خواندن داستان‌ورمان‌راندارید، «پایانی که آغاز من است» پیشنهادی مناسب برای شما خواهد بود. ناداستانی در دسته خاطره‌نویسی که در آن تیتسیانو ترزسانی، روزنامه‌نگار مشهور ایتالیایی در حالی که دچار بیماری سختی شده است و می‌داند چند صبحی کوتاه دیگر می‌پهمان این دنیا نیست، در خلوت خود نشسته است و گفت‌وگویی بلند با پسرش فولکو و در آن از آغاز زندگی در خانواده‌ای فقیر در فلورانس تا روزهای جوانی، تحصیل، عشق، مهاجرت و بعدتر سوانح هیجان‌برانگیزی که در دوره روزنامه‌نگاری سیاسی خود از سر گذرانده است، سخن می‌گوید. می‌دانیم او از معدود روزنامه‌نگارانی بود که برخی رخداد‌های مهم تاریخی در ویتنام، کامبوج و چین را به‌چشم دید و گزارش کرد. در عین حال در حین سفرهایش به آسیای شرقی، با سلوک معنوی نیز مانوس شد. بنابراین این کتاب، آمیزه‌ای است از قصه انسانی در میان دو پرتزنر به‌نام‌های ایدئولوژی و معنویت.



پایانی که
آغاز من است
نویسنده:
تیتسیانو ترزسانی
ترجمه: عطا گیلانی
انتشارات: نی

حمله ژاپن به پرل هاربر

در ۷ دسامبر ۱۹۴۱، نیروی هوایی ارتش ژاپن بدون اخطار قبلی و اعلان جنگ به آمریکا، با حمله به نیروی دریایی آن در بندر پرل هاربر، واشنگتن را غافلگیر کرد و در شوق فرو برد. در این حمله که تقریباً ۷۵ دقیقه ادامه یافت، ۳۵۰ جنگنده ارتش ژاپن حدود ۲۰ کشتی آمریکایی، شامل هشت ناو جنگی و ۳۴۰ هواپیما را نابود کردند. حدود ۴۲۰۰ آمریکایی در این حمله کشته و تعداد بسیار زیادی نیز زخمی و مجروح شدند. این حمله یکی از وقایع بسیار مهم جنگ جهانی دوم بود و آمریکا را به‌طور رسمی وارد این جنگ کرد؛ تصمیمی که در نهایت با ورود آمریکا به جنگ، موازنه قوا را به‌نفع متفقین تغییر داد و نتیجه جنگ به‌شدت تحت تأثیر آن قرار گرفت. حمله به پرل هاربر، غافلگیرکننده بود اما ژاپن و آمریکا ده‌هاها بود که به‌سمت چنین جنگی پیش می‌رفتند. آمریکا از رفتار خصمانه ژاپن نسبت به چین، ناراضی بود و روزبه‌روز بر میزان این ناراضیاتی افزوده می‌شد. دولت ژاپن هم فکر می‌کرد تنها راه برای حل این مشکلات، به‌دست آوردن بازار چین است.

انالله و انا الیه راجعون

جناب آقای مهندس حسن رباطی

درگذشت برادر گرامی‌تان را تسلیت عرض نموده، از درگاه خداوند متعال برای آن مرحوم رحمت و مغفرت واسعه و برای جنابعالی و خانواده محترم تان صبوری و شکیبایی مسئلت می‌نمایم. خداوند قرین رحمتش فرماید.

جعفر صادقی