



موانع شمول مالی در بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی
(توسعه بیمه و بهبود شمول مالی
در بستر فناوری‌های دیجیتال)

مجری گزارش: دکتر لیلی نیاکان (عضو هیات علمی گروه مطالعات کلان بیمه و
راهبر هیز مطالعات نظارتی بیمه پژوهشکده بیمه)
همکار گزارش: زینب بهبودی‌راد (کارشناسی ارشد اقتصاد نظری دانشگاه تهران)

بخش دوم

• موانع مربوط به تقاضای بیمه

۱. **سطح پایین درآمد:** تا زمانی که درآمد موجود خانوارها برای تامین نیازهای اساسی کافی نباشد، تهیه محصولات حمایتی مالی برای آنها مشکل خواهد بود.

۲. **ناپایداری درآمد:** عدم قطعیت در جریان درآمدی موجب ترس از ناتوانی در پرداخت حق بیمه به دلیل درآمد کم و نامنظم شده و تمایل به دریافت پوشش‌های بیمه‌ای را از بین می‌برد.

۳. **سطح پایین سواد مالی و سواد بیمه‌ای:** مصرف‌کنندگان کم‌درآمد اغلب سطح سواد بیمه‌ای پایین‌تری دارند، با مفهوم بیمه رسمی کمتر آشنا هستند، اغلب خدمات مالی رسمی را تجربه نکرده‌اند و مزایای بیمه رسمی را به طور کامل درک نمی‌کنند.

۴. محرومیت دیجیتالی: در حال حاضر امکان دسترسی به بسیاری از محصولات و خدمات مالی، به فناوری پرهزینه، سواد و مهارت دیجیتالی و دسترسی به اینترنت بستگی دارد.

عوامل مرتبط با تقاضا، ساختاری هستند و با سرعت رشد اقتصادی یک کشور، ساختار توزیع درآمد آن و مسائل مربوط به فقدان مکانیسم‌های آموزشی رسمی عمیق در اقتصادهای نوظهور ارتباط دارند.



• موانع مربوط به عرضه بیمه

۱. چالش شناسایی و ارتباط با مشتری: بخش زیادی از بازار هدف بیمه، بدون حساب بانکی، خود اشتغال یا دارای اشتغال غیررسمی است و در مناطق روستایی زندگی می‌کند.

۲. مدل‌های تجاری نامناسب و محدود: بیمه‌گران ممکن است فرصت تجاری قانع کننده‌ای برای ارائه محصولات به افراد کم درآمد نبینند. همچنین، باید مدل‌های تجاری خود را با شرایط خاص بازارهایی که قصد افزایش سطوح مشارکت را در آن‌ها دارند، تطبیق دهند.

۳. طراحی نامناسب محصولات بیمه‌ای: بیمه‌گران نیازمند افرادی متخصص و باتجربه در زمینه دانش مالی، بیمه‌ای و بازاریابی و آشنا با فناوری‌های بیمه‌ای مدرن

برای طراحی و ارائه موثر محصولات خود هستند.

۴. جنبه‌های مقررات‌گذاری و نظارتی: در چارچوب

طراحی و اجرای سیاست‌های عمومی، جنبه‌های نظارتی و

مقررات‌گذاری برای تشویق شمول مالی در بیمه اهمیت

ویژه‌ای دارد.



تهیه شده در
روابط عمومی پژوهشگرده بیمه

www.irc.ac.ir

دسترسی به لینک‌های پرکاربرد پژوهشگرده بیمه

<https://redl.ink/ircacir>