



# راهکارهای بهبود شمول مالی از طریق 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 میز مطالعات نظارتی بیمه پژوهشکده بیمه)  
همکار گزارش: زینب بهبودی‌راد (کارشناسی ارشد اقتصاد نظری دانشگاه تهران)

بخش سوم

## راهکارهای بهبود شمول مالی از طریق بیمه

۱. گسترش بیمه‌های خرد: بیمه‌های خرد مجموعه‌ای از محصولات بیمه‌ای است که به‌طور خاص برای اقشار کم‌درآمد طراحی شده و ممکن است در گروه وسیع‌تری به نام بیمه فراگیر قرار بگیرند. بیمه عمر موقت، بیمه عمر پس‌انداز، بیمه اموال، بیمه کشاورزی و بیمه‌های خرد سلامت، از رایج‌ترین محصولات بیمه‌های خرد هستند.

۲. ارتقای سواد مالی و بیمه‌ای: بر اساس مطالعه بانک جهانی در سال ۲۰۱۴، بیش از ۳/۵ میلیارد بزرگسال در سراسر جهان از سطح سواد مالی پایینی برخوردار بودند. به‌عبارت دیگر، تنها ۳۳ درصد از مردم جهان دارای سواد مالی بوده‌اند.

**۳. شراکت با سایر نهادها:** بیمه‌گران می‌توانند از طریق سازمان‌هایی که قبلاً با آنها تعامل داشته‌اند، مشتریان جدیدی را شناسایی و جذب کنند. موسسات مالی رایج‌ترین شرکا برای بیمه‌گران بوده و اپراتورهای شبکه همراه، ارائه‌دهندگان پول همراه، ارائه‌دهندگان خدمات فنی، سازمان‌های اجتماعی، خرده‌فروشان مانند فروشگاه‌های رفاهی و سوپرمارکت‌ها، شرکت‌های خدمات‌رسانی و دولت‌ها، از دیگر شرکای بیمه‌گذاران بعد از ارائه‌دهندگان خدمات مالی هستند.

**۴. طراحی مناسب محصولات:** برای استفاده کامل از پتانسیل بیمه برای خانوارها، بنگاه‌ها و جوامع آسیب‌پذیر، محصولات بیمه‌ای باید قبل از هرچیز متناسب با

ترجیحات و نیازهای افراد طراحی شوند تا بتوانند در زندگی مالی آنها تغییر ایجاد کنند.

۵. بهبود محیط مقررات‌گذاری: موانع مقررات‌گذاری و نظارتی می‌تواند مانع توسعه محصولات نوآورانه‌ای که برای نیازهای مشتری مناسب‌تر است شود، استفاده از کانال‌های توزیع غیرسنتی را محدود کند یا الزامات احراز هویتی را که برآورده شدن آنها مشکل است، تحمیل کند. بسیاری از استانداردهای نظارتی برای بیمه‌گران تجاری که به بازارهای با درآمد بالاتر خدمات‌رسانی می‌کنند وضع شده است و به طور ناخواسته می‌تواند توانایی بیمه‌گران برای ارائه بیمه به مشتریان کم‌درآمد را محدود کند.

۶. استفاده از فناوری‌های جدید: فناوری‌های جدید چشم‌انداز بیمه را در سطح جهانی به‌طور چشمگیری تغییر داده و طراحی، فروش و ارائه خدمات محصولات بیمه‌ای را بهبود بخشیده است. این فناوری‌ها، در حال تغییر ماهیت بیمه هستند و به صنعت بیمه کمک می‌کنند تا از یک صنعت انتقال ریسک منفعل به یک شریک مشارکت‌کننده در زمینه کاهش ریسک و مشاوره برای افراد، مشاغل و دولت‌ها تبدیل شود.



## تهیه شده در روابط عمومی پژوهشکده بیمه

دسترسی به لینک‌های پرکاربرد پژوهشکده بیمه

<https://redl.ink/ircacir>

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)