



بخش اول



مقایسه حداکثر کارمزد بیمه‌های زندگی

در ایران و کشورهای منتخب

برگرفته از گزارش پژوهشی «مقایسه آیین‌نامه‌های
تعیین کارمزد بیمه‌های زندگی در ایران و
کشورهای منتخب»

مجری گزارش: دکتر سعید مددی

همکار گزارش: دکتر فرزانه خامسیان

(عضو هیئت علمی گروه پژوهشی مطالعات کلان بیمه)

راه‌های ارتباطی

روابط عمومی پژوهشکده بیمه

 irc.ac.ir

www.irc.ac.ir

<https://zil.ink/irc.ac.ir>

۱. انواع بیمه‌های زندگی

الف: بیمه عمر زمانی (بیمه عمر ساده زمانی): رایج‌ترین انواع بیمه‌نامه‌های عمر است که ذینفعان بیمه‌شده را در برابر ریسک زیان‌های مالی ناشی از فوت ناگهانی تحت پوشش قرار می‌دهد. مدت این بیمه‌نامه یک بازه زمانی قطعی و محدود است و در صورت تحقق فوت بیمه‌شده در مدت اعتبار، سرمایه بیمه به ذینفعان قابل پرداخت است و چنانچه بیمه‌شده تا پایان قرارداد در قید حیات باشد وجهی بابت تعهدات بیمه‌گر به بیمه‌گذار پرداخت نخواهد شد. بیشترین کاربرد این بیمه نامه در سازمان‌های بزرگ است و تمامی انواع آن دارای معافیت مالیاتی هستند.

ب: بیمه تمام عمر (پوشش دائم): در این نوع بیمه، شرکت بیمه متعهد می‌شود در صورت فوت بیمه‌شده در هر زمان، سرمایه مندرج در بیمه‌نامه را به ذینفعان بپردازد. مدت

این بیمه‌نامه نامحدود بوده و از یک بخش پس‌اندازی برخوردار است که با نرخ بهره‌ای تضمین شده در پایان مدت بیمه‌نامه به ذینفع پرداخت می‌گردد.

ج: بیمه عمر و سرمایه‌گذاری (بیمه تشکیل سرمایه، اندوخته‌ساز، بیمه عمر منعطف): این بیمه در کنار پوشش بیمه‌ای طولانی‌مدت بر اساس نرخ بهره اقدام به ایجاد بخش پس‌اندازی نیز می‌کند. وجه تمایز این بیمه‌نامه انعطاف در تعیین مبلغ حق بیمه، سرمایه بیمه و سایر بخش‌های بیمه‌نامه با توجه به نیاز و درخواست بیمه‌گذار است و در واقع یکی از کامل‌ترین بیمه‌های زندگی است که هم برای زمان حیات بیمه‌شده و هم برای زمان فوت وی پوشش‌هایی را ارائه می‌کند.

د: بیمه عمر متغیر: این بیمه‌نامه به منظور ترکیب بخش پوشش‌های بیمه‌ای و ذخیره‌سازی بیمه‌های تمام عمر و بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری طراحی شده و شامل دو بخش متفاوت حساب عمومی (حساب ذخیره یا تعهد بیمه‌گر) و حساب مجزا (متشکل از صندوق‌های سرمایه‌گذاری متنوع در داخل یک شرکت بیمه) است. در این بیمه به واسطه تنوع در روش‌های سرمایه‌گذاری، بخش پس‌اندازی و سرمایه بیمه‌نامه می‌تواند در نوسان باشد.

ترکیب ویژگی‌های بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری با بیمه‌نامه عمر متغیر، منتج به ارائه بیمه عمر و سرمایه‌گذاری متغیر شده که امکان تعیین میزان حق بیمه، سرمایه فوت و روش سرمایه‌گذاری را به بیمه‌گذار می‌دهد. در این بیمه‌نامه ریسک سرمایه‌گذاری به عهده بیمه‌گذار است و سرمایه فوت ممکن است با توجه به موفقیت و یا عدم موفقیت سرمایه‌گذاری صورت‌گرفته برای همان بیمه‌نامه، در طول مدت بیمه نامه افزایش یا کاهش یابد.

۲. چالش‌های اصلی در مبحث بیمه‌های زندگی:

الف) میزان نرخ کارمزد: این نرخ پیوسته مورد تعارض و تقابل بخش‌های مختلف صنعت بیمه است و در حالی که نهادهای نظارتی از بالا بودن میزان کارمزد بیمه‌ها در کشور سخن می‌گویند و نرخ کارمزد بیمه‌گری را مکانیزمی برای تضمین سود شبکه فروش بیمه عنوان می‌کنند، کارگزاران و دلالتان رسمی بیمه از نامناسب بودن نرخ‌های کارمزد به سبب شرایط تورمی اقتصاد کشور معترض بوده و بر ضرورت توجه به درآمدها و مخارج شبکه فروش تأکید دارند.

ب) شیوه پرداخت کارمزد: نرخ‌های کارمزدهای بیمه‌های زندگی معمولاً در سال‌های اولیه فروش بیمه‌نامه به‌ویژه سه سال اول، برای شبکه فروش قابل قبول است اما در سنوات بعدی کاهش یافته و حتی به صفر می‌رسد. این

بیمه‌نامه‌ها عمدتاً پس از سه یا چهار سال از سوی بیمه‌گذار بازخرید می‌شوند و این امر احتمالاً ناشی از فقدان کارمزد مورد تأیید شبکه فروش و کم‌توجهی نسبت به تمدید یا بازخرید قرارداد از سوی کارگزاران و دلالتان رسمی بیمه است.



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

www.irc.ac.ir