



**سیاست‌های راهبردی برای  
توسعه پوشش‌های بیمه‌ای و  
افزایش ضریب نفوذ بیمه در ایران**

**برگرفته از کتاب مجموعه توصیه‌های سیاستی  
بیست‌وششمین همایش ملی بیمه و توسعه  
با عنوان "افزایش ضریب نفوذ بیمه؛ چالش‌ها و راهکارها"**

**روابط عمومی پژوهشگره بیمه**

# سیاست‌های راهبردی برای توسعه پوشش‌های بیمه‌ای و افزایش ضریب نفوذ بیمه در ایران

برگرفته از کتاب مجموعه توصیه‌های سیاستی بیست‌وششمین همایش ملی بیمه و توسعه با عنوان "افزایش ضریب نفوذ بیمه؛ چالش‌ها و راهکارها"

## ۱- عوامل موثر بر توسعه بیمه و افزایش ضریب نفوذ بیمه

**۱. عوامل سمت تقاضا:** تقاضای بیمه مانند تمامی محصولات تحت تاثیر قیمت، درآمد سرانه، کیفیت محصول، ساختار ترجیحات، در دسترس بودن جایگزین‌های مدیریت ریسک و جبران خسارت و عوامل نهادی (مانند آموزش، باورها و ارزش‌ها) قرار دارد. درآمد سرانه و تولید ناخالص داخلی اثر مثبت و نرخ تورم و بی‌ثباتی اقتصاد کلان اثر منفی بر ضریب نفوذ بیمه دارد.

**۲. عوامل سمت عرضه:** عرضه خدمات بیمه‌ای تحت تاثیر ساختار صنعت و میزان رقابت در آن، دسترسی به بازارهای مختلف، امکان تسهیم جهانی ریسک، هزینه‌های کسب‌وکار بیمه مانند هزینه سربار، تنوع محصولات بیمه‌ای و عوامل نهادی قرار دارد.

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

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# سیاست‌های راهبردی برای توسعه پوشش‌های بیمه‌ای و افزایش ضریب نفوذ بیمه در ایران

برگرفته از کتاب مجموعه توصیه‌های سیاستی بیست‌وششمین همایش ملی بیمه و توسعه با عنوان "افزایش ضریب نفوذ بیمه؛ چالش‌ها و راهکارها"

## ۳- معایب استفاده از ضریب نفوذ بیمه به عنوان شاخص ارزیابی توسعه بیمه

۳-۱. **عدم دقت در انعکاس واقعیت‌های داخلی صنعت بیمه:** عدم انعکاس جزئیات بازار بیمه و کیفیت پوشش بیمه‌ای، عدم توجه به ساختارهای نهادی، احتساب نسبت گردش مالی بیمه به GDP (حق بیمه صادره لزوما نشان دهنده ارزش افزوده ایجاد شده نیست).

### راهکار:

• **در حوزه توسعه بازار:** استفاده از شاخص‌های حق بیمه سرانه، نسبت مرکب، نرخ پوشش، نرخ رشد حق بیمه یا نرخ رشد تعداد بیمه‌نامه و هزینه هر واحد پوشش (در کنار استفاده از شاخص ضریب نفوذ بیمه)

• **در حوزه ارزش‌های خلق شده برای بیمه‌گذاران:** استفاده از شاخص‌های نرخ ادعای خسارت، زمان پاسخگویی به ادعای خسارت، حق بیمه به ازای هر بیمه‌نامه، نرخ نگهداشت مشتری، نرخ سربار، تنوع محصولات، و رقابت در بازار بیمه (در کنار استفاده از شاخص ضریب نفوذ بیمه)

۳-۲. **عدم توجه به ساختار نهادی:** عدم توجه به تفاوت در ساختارهای حمایتی، پوشش ریسک و جبران خسارات حوادث در فرهنگ‌های مختلف در مقایسه بین کشورها

### راهکار:

• استفاده از خوشه‌بندی کشورهای دارای ساختار نهادی و اقتصادی مشابه

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

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشگاه بیمه

۲

# سیاست‌های راهبردی برای توسعه پوشش‌های بیمه‌ای و افزایش ضریب نفوذ بیمه در ایران

برگرفته از کتاب مجموعه توصیه‌های سیاستی بیست‌وششمین همایش ملی بیمه و توسعه با عنوان "افزایش ضریب نفوذ بیمه؛ چالش‌ها و راهکارها"

## ۴- سیاست‌های راهبردی برای توسعه پوشش‌های بیمه‌ای و افزایش ضریب نفوذ بیمه در کشور

۴-۱. اصلاحات پارامتریک (اصلاحات در چارچوب قوانین فعلی صنعت بیمه به منظور توسعه بیمه، افزایش ضریب نفوذ بیمه، افزایش فروش و حق‌بیمه تولیدی)

- تنوع‌بخشی به محصولات بیمه‌ای
- پوشش ریسک‌های جدید
- استفاده از اوراق بهادار اتکایی
- استفاده از رهیافت‌های فروش، بازاریابی و قیمت‌گذاری
- توسعه خدمات پس از فروش
- اطلاع‌رسانی عرضه خدمات بیمه‌ای در مناطق محروم
- ارزیابی مجدد تعداد و مکان یابی شعب شرکت‌های بیمه
- استفاده از کلیه ریسک فاکتورهای موثر در نرخ‌گذاری بیمه‌نامه‌ها

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

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۳

# سیاست‌های راهبردی برای توسعه پوشش‌های بیمه‌ای و افزایش ضریب نفوذ بیمه در ایران

برگرفته از کتاب مجموعه توصیه‌های سیاستی بیست‌وششمین همایش ملی بیمه و توسعه با عنوان "افزایش ضریب نفوذ بیمه؛ چالش‌ها و راهکارها"

- توسعه نوآوری و شبکه‌های فروش نوین
- تاسیس واحد خلاقیت و نوآوری در شرکت‌های بیمه
- ارائه محصولات جدید
- ارائه خدمات مشاوره‌ای مرتبط با سلامت روان
- استفاده از اوراق بهادار بیمه‌های زندگی
- ارائه بیمه سایبری
- ترویج رشته‌های بیمه‌ای هم‌تا به هم‌تا
- تهیه سند زیست‌بوم نوآوری در صنعت بیمه
- توجه به مولفه‌های فناوری اطلاعات در تنظیم سیاست‌های فناورانه صنعت
- توجه به تغییر ساختار کسب‌وکار در صنعت بیمه در چارچوب اقتصاد مشارکتی

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

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشگاه بیمه



# سیاست‌های راهبردی برای توسعه پوشش‌های بیمه‌ای و افزایش ضریب نفوذ بیمه در ایران

برگرفته از کتاب مجموعه توصیه‌های سیاستی بیست‌وششمین همایش ملی بیمه و توسعه با عنوان "افزایش ضریب نفوذ بیمه؛ چالش‌ها و راهکارها"

## ۲-۴. اصلاحات نهادی (اصلاح و تغییر رویه‌های قانونی، نهادی و نظارتی در سمت عرضه و فرهنگ‌سازی و نهادسازی در سمت تقاضا برای تسهیل کسب و کار بیمه و افزایش تقاضا برای خدمات بیمه)

- ارتقا فرهنگ بیمه با تمرکز بر موانع روان‌شناختی
- انجام مطالعات رفتاری خصوصا در بیمه‌های زندگی
- ارتقای آموزش‌های بازاریابی و فروش با رویکرد مباحث انگیزشی و تحلیلی
- فرهنگ‌سازی اخذ پوشش بیمه‌های زندگی
- انطباق وضعیت فرهنگی جامعه با محصولات و خدمات بیمه‌ای
- ارتقا سواد مالی و بیمه‌ای در اقشار مختلف
- آگاهی بخشی عمومی به تفاوت‌های بیمه‌های اجتماعی و بازرگانی
- تاکید بر کیفیت زندگی، ارزش‌ها، روابط متقابل و توجه به رفاه دیگران در طراحی و بازاریابی محصولات بیمه‌ای
- ترویج مبانی و فرهنگ بیمه در نظام آموزش عمومی و دانشگاهی
- توسعه تعاملات بین‌المللی و بهره‌گیری از ظرفیت جهانی‌شدن
- حمایت از تعاملات بین‌المللی در مقابله با تحریم و کاهش شکاف با صنعت بیمه دنیا

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

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# سیاست‌های راهبردی برای توسعه پوشش‌های بیمه‌ای و افزایش ضریب نفوذ بیمه در ایران

برگرفته از کتاب مجموعه توصیه‌های سیاستی بیست‌وششمین همایش ملی بیمه و توسعه با عنوان "افزایش ضریب نفوذ بیمه؛ چالش‌ها و راهکارها"

- بسترسازی برای ورود شرکت‌های رتبه‌بندی داخلی به صنعت بیمه
- پیاده‌سازی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی
- استفاده از ظرفیت‌های صنعت بیمه برای رونق تولید و اقتصاد
- تدریج‌گرایی در اصلاح قوانین
- افزایش مشارکت ذینفعان و توجه متوازن به منافع تمامی ذینفعان
- انطباق مقررات‌گذاری با اصول اساسی بیمه انجمن بین‌المللی ناظران بیمه‌ای
- توجه به انضباط بودجه‌ای و برابرسازی محیط فعالیت بنگاه‌های بیمه
- توجه به تجربه جهانی در سیاست‌های تنظیمی قیمت‌گذاری بهینه
- استفاده از روش‌های اکچوئری برای محاسبه قیمت ریسک‌محور
- بازنگری در آیین‌نامه تعیین نرخ
- شفافیت و انتشار اطلاعات مرتبط با نرخ قراردادهای بیمه‌ای
- راه‌اندازی سایت‌های جستجو، مقایسه و اطلاع‌رسانی قیمت انواع بیمه‌نامه
- بازنگری آیین‌نامه ۶۸ با رویکرد نوآوری و رفع موانع صدور سایر انواع بیمه‌های زندگی
- توجه به پیامدهای نامطلوب تورم در سیاست‌های نرخ‌گذاری
- توجه به نرخ تورم (به‌ویژه تورم انتظاری) در محاسبه نرخ حق‌بیمه
- توجه به روند حق‌بیمه سرانه، ضریب نفوذ حقیقی، در بررسی عملکرد صنعت بیمه
- توجه به تغییرات سالانه نرخ بیمه‌نامه و تورم

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

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

