

نشریه الکترونیکی

نازه های بیمه

ایران و جهان

دو هفته نامه
علمی، حرفه ای
اطلاع رسانی

شماره ۱۴ / نیمه دوم مرداد ۹۵



مدیر مسئول:

علیرضا محمدعلی

شورای سردبیری:

گروه های پژوهشی

دبیر اجرایی:

مهدی ملائی



www.irc.ac.ir
tazehayebimeh@irc.ac.ir

روابط عمومی و امور بین الملل پژوهشگاه بیمه

فهرست مطالب

- ۲..... سازمان نظارت مالی اسپانیا لغو برخی معاملات مالی یک شرکت بیمه را اعلام نمود
- ۳..... آموزش از راه کودکان مهم است؛ معلمان دانش مالی را بیاموزند
- ۴..... سازمان نظارت بر بازار مالی اتریش گزارش سه ماهه اول ۲۰۱۶ خود را منتشر نمود
- نگاه موشکافانه بیمه‌گران اروپای غربی نسبت به تخصیص دارایی‌ها و الگوهای کسب و کار در وضعیت وخیم فعلی ۵
- برای مدیریت ریسک مزایای کارمندان، شرکت‌ها به طور فزاینده‌ای به کپیوها رو آورده‌اند ۷
- ۸..... EIOPA و IAIS تفاهم نامه همکاری امضاء کردند
- تقریباً نه دهم مالکین خانه در انگلستان در کی از بیمه خانه منازل مسکونی ندارند ۱۰
- ۱۱ ابلاغ مکمل آیین نامه های زندگی و مستمری به شرکت‌های بیمه توسط نهاد ناظر

سازمان نظارت مالی اسپانیا لغو برخی معاملات مالی یک شرکت بیمه را اعلام نمود

سازمان نظارت مالی اسپانیا^۱ و مدیر کل صندوق بیمه و بازنشستگی این کشور اعلام نمود که تصمیم دارد تا اقدامات کنترلی خاصی را در رابطه با شرکت بیمه آلیانز اسپانیا^۲ اتخاذ نماید:

- این شرکت از بهره‌برداری و یا طرح‌ریزی برای املاک و مستغلات^۳، اوراق بهادار^۴، سپرده‌های جاری و پس‌انداز، دارایی‌های مالی و یا دیگر اموال تحت تملیک خود منع شده است.
- این شرکت حق ارائه وام جدید^۵، ارائه وام یا ضمانت^۶ و حق توزیع سود سهام^۷ ندارد.

مدیر کل صندوق بیمه و بازنشستگی اعلام نمود این تصمیم بر اساس دستورالعمل توانگری مالی^۲ اتخاذ شده است.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان تنظیم بازار مالی فنلاند، جولای ۲۰۱۶

نکته:

نظارت بر حسن انجام فعالیت‌های مالی و توان ایفای تعهدات اصلی‌ترین وظیفه نهادهای ناظر محسوب می‌شود. در صندوق‌های بازنشستگی که تعهدات عمدتاً بلندمدت هستند اهمیت نظارت مشهودتر است و نهادهای ناظر با اعمال محدودیت‌هایی سعی بر اطمینان خاطر از توانگری صندوق‌های بازنشستگی دارند. از آنجا که ارزیابی‌های آکچوئری نشان می‌دهد که در حال حاضر در کشور ما صندوق‌های بازنشستگی از وضعیت توانگری مناسبی برخوردار نیستند، نهادهای ناظر به منظور حفظ حقوق ذینفعان باید با بررسی دقیق وضعیت این صندوق‌ها، کارفرمایان را متعهد به انجام اقدامات کنترلی کنند تا در آینده قادر به ایفای تعهدات و تأمین مالی باشند.

^۱ Spanish Financial Supervisory Authority

^۲ La Alianza Espanola S.A. de Seguros

^۳ Real estate

^۴ Securities

^۵ Loan

^۶ Guarantee

^۷ Dividend

آموزش کودکان مهم است؛ معلمان دانش مالی را بیاموزند

با تمام شدن فصل تابستان و شروع سال تحصیلی جدید، سازمان بیمه سپرده فدرال ایالات متحده (FDIC)^۱ بر ابزارهای آموزش مالی آزاد این سازمان تأکید نموده است و در نظر دارد تا به معلمان کمک کند تا از طریق شرکت در دو وبینار^۲ آموزشی رایگان درباره پس‌انداز، وام‌گرفتن، و دیگر مفاهیم مالی، دانش آموزان خود را آگاه سازند.

این سمینارهای اینترنتی که در روزهای ۳ و ۴ آگوست برگزار شد، به ارائه ابزارهای آزاد برای تدریس دروس کلیدی درباره پول به کودکان پیش از مهدکودک تا مقطع چهارم متوسطه پرداخت. این وبینارهای تعاملی به بحث درباره سری برنامه‌های درسی هوش مالی برای نوجوانان^۳ می‌پردازد و برای آموزگاران ایده‌های جدیدی ارائه می‌دهد. این ابزارهای آزاد به آموزگاران کمک می‌نماید تا به دانش آموزان کم‌سن و سال خود مهارت‌های کافی برای تصمیم‌گیری‌های مالی صحیح را بیاموزند.

این سازمان معتقد است آموزش مالی این توان را دارد تا به دانش آموزان خردسال و نوجوانان کمک نماید تا اهداف مالی خود را طی زندگی به دست بیاورند. مواد آموزشی که در مرکز منابع آنلاین معلمان در وبسایت FDIC ارائه شده است، به معلمان کمک می‌نماید تا طرح درسی خود را آسان‌تر اجرا نمایند.

گنگره آمریکا، سازمان بیمه سپرده فدرال (FDIC) را در سال ۱۹۹۳ با هدف کسب اعتماد عمومی نسبت به نظام بانکداری این کشور تأسیس نمود. این سازمان، سپرده‌های بانک‌های ملی و انجمن‌های سپرده‌گذاری را بیمه می‌نماید. به عبارت دیگر، از طریق شناسایی، نظارت و بررسی ریسک‌هایی که این مراکز مالی با آنها مواجهند، امنیت و اعتبار آنها را می‌سنجد. این سازمان، مالیات فدرال دریافت نمی‌کند و مؤسسات مالی بیمه‌شده، ادامه فعالیت آن را تأمین می‌نمایند.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان فدرال پس‌انداز بیمه ایالات متحده، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

مهمترین رکن توسعه آموزش است. سرمایه‌گذاری بر آموزش کودکان، نوجوانان، جوانان و حتی بزرگسالان موفقیت و پیشرفت مستمر و برگشت‌ناپذیری را برای هر کشوری رقم خواهد زد. در این میان بیمه‌های بازرگانی

^۱ Federal Deposit Insurance Corporation

^۲ Webinar

^۳ Money Smart for Young People

نیز جهت توسعه و فراگیری نیازمند آموزش هستند. بدون تردید آموزش در سنین پایین ماندگاری بیشتری دارد اما این موضوع آموزش در سنین بالا را نفی نمی‌کند؛ بویژه آنکه آموزش مسائل پولی ممکن است در دوران کودکی و نوجوانی آسیب‌های روانی نیز در پی داشته و زمینه‌های مادی‌گرایی افراطی را ذهن کودک یا نوجوان رشد دهد. شاید برای این سنین آموزش بیمه‌های اجتماعی مفیدتر باشد و در دورانی که انسانها درحال ورود به جامعه با موقعیت شغلی و استقلال کسب درآمد هستند، آموزش بیمه‌های بازرگانی نیز طی یک برنامه‌ریزی دقیق می‌تواند انجام پذیرد.

سازمان نظارت بر بازار مالی اتریش گزارش سه ماهه اول ۲۰۱۶ خود را منتشر نمود

بخش بیمه اتریش، شروع متفاوتی را در سال مالی ۲۰۱۶ تجربه نمود؛ حجم حق بیمه طی سه‌ماهه اول ۲۰۱۶ (در مقایسه با مدت مشابه آن در سال ۲۰۱۵) تا ۳/۷۷٪ کاهش یافت و به ۵/۱۷ میلیارد یورو رسید. این مسئله بیشتر به دلیل افت شدید حق بیمه‌های یک‌بارخرید^۱ در بخش بیمه زندگی بوده است (۲۸۴ میلیون یورو کاهش). در عوض، حق بیمه‌ها در بخش بیمه زندگی تا ۴/۴۵ درصد افزایش یافت و بخش بیمه غیرزندگی و حوادث که بیش از نیمی از کل حجم حق بیمه را دربرمی‌گیرد، تا ۱/۱۵ درصد افزایش یافت. در بیمه زندگی به طور کل، حجم حق بیمه تا ۱۳/۲۳- کاهش یافت. کل میزان دارایی‌ها تا ۰/۸ درصد افزایش یافت. نتیجه فعالیت‌های معمول تا ۱/۶+ بهبود یافت و این درحالی بود که نتیجه مالی تا ۳/۵۸- کاهش نشان داد. اما در عین حال، تراز عملیات بیمه‌گری^۲ تا ۴۹/۳۵ درصد افزایش داشت. این یافته‌ها از گزارش سازمان نظارت بر بازار مالی اتریش (FMA)^۳ ارائه شده است.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان نظارت بر بازار مالی اتریش، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

بر اساس گزارش‌های موسسات مالی معتبری مانند موسسه فیچ، انتظار می‌رود که شرکت‌های بیمه در اتریش، با فشار بیشتری برای سودآوری مواجه شوند و افولی که از سال ۲۰۱۳ در آنها آغاز شده، گسترش یابد. این

^۱ One-off premium

^۲ Technical account balance

^۳ Austrian Financial Market Authority

موضوع را می‌توان به محیط نرخ بهره پایینی نسبت داد که محیط عملیاتی دشواری را برای بیمه‌گران، به ویژه بیمه‌گران عمر ایجاد می‌کند.

انتظار می‌رود حق بیمه‌های بیمه‌نامه‌های زندگی در سال ۲۰۱۶، بعد از رکود در سال ۲۰۱۵، افت کنند و حق بیمه‌های غیرزندگی که در پنج سال گذشته رشد متوسط اما پایداری را تجربه کرده‌اند، در سال ۲۰۱۶ هم به رشد خود ادامه دهند. با این حال، به دلیل کاهش درآمد سرمایه‌گذاری پیش‌بینی می‌شود که سودآوری کل کاهش یابد.

به سبب افت بیشتر نرخ‌های بهره بازار، نهاد قانون‌گذاری اتریش در سال ۲۰۱۳ مقررات بیشتری را برای بهره‌ارائه و مقررات قبلی را اصلاح کرد. در نتیجه، برآورد می‌شود که فشار بر سودآوری بیمه‌گران عمر افزایش یابد.

نگاه موشکافانه بیمه‌گران اروپای غربی نسبت به تخصیص دارایی‌ها و الگوهای

کسب و کار در وضعیت وخیم فعلی

بیمه‌گران در غرب اروپا همواره بر بازده سرمایه‌گذاری^۱ برای افزایش سودآوری تأکید داشته‌اند. اما، طی سالیان گذشته، برجستگی بازده سرمایه‌گذاری در طیف درآمد بیمه‌گران کم شده است و این درحالی‌بوده است که نرخ بهره طی افت تدریجی خود به پایین‌ترین حد خود و به رقم منفی در سال ۲۰۱۶ رسیده است. شرکت رتبه‌بندی S&P نرخ پایین بهره را به عنوان عمده‌ترین ریسک در مواجهه با شرکت‌های بیمه اروپایی می‌داند. این شرکت در پاسخ به این پرسش که چطور بیمه‌گران راه کارهای تخصیص دارایی و پرتفوی تعهدات^۲ خود را تنظیم می‌نمایند، اظهار می‌دارد که پاسخ ساده، سرمایه‌گذاری با بازده بالا نیست. درحالی‌که بیمه‌گران به بازده نگاه می‌کنند، باید ریسک‌ها را نیز ارزیابی کنند زیرا آنها باید پرتفوی خود را با - دیرش^۳، ضمانت^۴ و نقدینگی^۵ - تعهدات، بیمه‌نامه‌ها و محصولات می‌فروشند، تنظیم نمایند. آنچه مسلم است، تمامی بیمه‌گران

^۱ Investment return

^۲ Liabilities

^۳ Duration

^۴ Guarantee

^۵ Liquidity

باید از مقررات، پیروی نمایند و در اروپا، باید از الزامات توانگری مالی^۲ پیروی نمایند تا با افزایش سرمایه^۱، بیمه‌گران قادر باشند سرمایه‌گذاری‌های خود را نسبت به سطوح دارایی پرریسک، حفظ نمایند.
در گزارش S&P آمده است:

- نرخ بهره بی‌سابقه و منفی بر کفایت سرمایه^۲ و توان بالقوه درآمد بیمه‌گران اروپای غربی اثر گذاشته است.
- در پاسخ به این جریان، بیمه‌گران رتبه‌بندی شده در این منطقه، به بررسی تغییرات در ترکیب‌های سرمایه‌گذاری پرداخته‌اند؛ اما به طور متوسط، طی پنج سال گذشته، تخصیص دارایی‌ها تا حد زیادی ثبات داشته است.
- با وجود افت متوسط رتبه اوراق قرضه^۳ که سبب افزایش ریسک اعتبار طی چندین سال گذشته شده است، انتظار می‌رود بیمه‌گرانی که رتبه‌بندی می‌شوند، کیفیت اعتبار بالایی در پرتفوی اوراق قرضه خود طی سه سال آتی حفظ نمایند.
- رتبه‌بندی‌ها همچنین فرضیات اولیه درباره اینکه در ریسک‌های دارایی، کفایت سرمایه همگام با رشد، از طریق حفظ کافی درآمد^۴، حرکت خواهد نمود، را تأیید می‌نماید. بیمه‌گران بیشتر راه کارهای محصولاتی که کمتر سرمایه‌بر هستند^۵ را به ریسک با سرمایه‌بری بیشتر^۶ ترجیح می‌دهند.
- در یک سناریوی فشار فرضی که در آن، کیفیت اعتبار در پرتفوی اوراق قرضه بیمه‌گران به طور مشخصی وخیم می‌شود، فشار بیشتری بر کفایت سرمایه و به صورت بالقوه‌ای بر رتبه‌بندی‌ها دیده می‌شود.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: شرکت رتبه‌بندی S&P، آگوست ۲۰۱۶

^۱ Capital

^۲ Capital adequacy

^۳ Bond ratings

^۴ Earning retention

^۵ Capital-light product

^۶ Excessive asset

نکته:

نکته مهم در اینجاست که مقررات توانگری مالی^۲ و مقررات سرمایه گذاری همه در راستای حفظ توانگری مالی وضع شده اند و کشورها به تجربه به این نتیجه رسیده اند که ریسک نرخ بهره در بازار بیمه و به ویژه در رشته بیمه عمر، تاثیر بسزایی در عملکرد آنها دارد؛ و با کاهش نرخ بهره (پولی) وضعیت شرکتهای بیمه (عمر) بهبود خواهد یافت؛ در صورتیکه از صدر اسلام نرخ بهره پولی (ربا) حرام است. بنابراین در صورت نبود نرخ بهره و به تبع نبود ریسک آن، توانگری مالی موسسات بیمه بهبود خواهد یافت. اهداف کلی مقررات تنظیمی بازارهای مالی افزایش نرخ رشد بخش حقیقی اقتصاد است اما با وجود نرخ بهره پولی (ربا)، دستیابی به این اهداف میسر نخواهد شد.

برای مدیریت ریسک مزایای کارمندان، شرکت‌ها به طور فزاینده‌ای به کتیوها رو آورده‌اند

شرکت‌ها، با تمرکز بر بهبود مدیریت ریسک و داده‌های ادعاهای خسارت به طور فزاینده‌ای از شرکت‌های کتیو^۱ برای مدیریت و تأمین مزایای کارمندان^۲ خود بهره می‌برند. بر اساس پیمایش ویلیس تاورز واتسون^۳ که در ژوئن ۲۰۱۶ در میان نیمی از ۸۰ شرکت کتیو با مزایای کارمندی که به صورت جهانی کار می‌کنند و بخشی از نشست گروه کاربری کتیو محسوب می‌شود، انجام پذیرفت، روشن شد که بسیاری از شرکت‌ها علاقمند هستند تا ریسک بازنشستگی را گسترش و مشمول کار خود نمایند.

بهره‌برداری از شرکت‌های کتیو به منظور تأمین مالی مزایای کارمندی در حال افزایش است. زیرا شرکت‌ها به طور فزاینده‌ای علاقمند هستند تا از ابزارها تنها با هدف صرفه‌جویی مالی به منظور پرداخت صورت‌هزینه سالانه مزایای کارمندان استفاده نمایند.

بر اساس این تحقیق، عامل اصلی وجود نیمی از شرکت‌ها (۴۴ درصد) با مزایای کارمندی در شرکت‌های کتیو خود، کنترل و بهبود داده‌های ادعای خسارت می‌باشد. این رقم از ۲۴ درصد در سال گذشته به این حد رسیده است. همچنین، یافته‌های این مطالعه نشان می‌دهد که آندسته از شرکت‌هایی که صرفه‌جویی در هزینه‌ها را عاملی کلیدی می‌دانند، تا ۴۴ درصد نسبت به ۶۷ درصد در سال ۲۰۱۵ کاهش یافته‌اند.

^۱ Captives

^۲ Employee benefit

^۳ Willis Towers Watson

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: مجله خبری کامرشال ریسک یوروپ، آگوست ۲۰۱۶

نکته:

اقبال شرکت‌های بزرگ و چندملیتی در برپایی شرکت‌های کپتو درخور توجه است. کپتو شرکت خودبیمه‌گری است که کلیه ریسک‌های یک گروه، سازمان یا سازمان‌های وابسته را بیمه می‌کند. به این صورت که حق بیمه‌ای متناسب با ریسک از واحدهای وابسته خود دریافت و آنها را در صندوقی واریز و از این محل خسارت‌های وارده را جبران می‌نماید. یک شرکت کپتو می‌تواند به‌عنوان کانون مدیریت ریسک و فعالیت‌های تأمین مالی ریسک سازمان مادر عمل کند. شرکت بیمه کپتو ریسک‌هایی را که خاستگاهشان محدود است یا دسترسی کاملی به آن دارد را بیمه می‌نماید. یک برنامه مؤثر مدیریت ریسک منجر به سود آشکاری برای شرکت کپتو خواهد شد: هزینه‌های معاملاتی و هزینه‌های فرصت کمتر مربوط به پرداخت حق بیمه‌ها و تسویه خسارت‌ها.

نکته قابل تامل در گزارش فوق، تغییر رویکرد شرکت‌های بیمه نسبت به کپتوها، از هدف صرفه‌جویی در هزینه‌ها به هدف کنترل و بهبود فرآیند رسیدگی به ادعای خسارت، می‌باشد که همانگونه که اشاره شد، یکی از اهداف برنامه مدیریت ریسک در جهت کاهش هزینه فرصت است.

IAIS و EIOPA تفاهم نامه همکاری امضاء کردند

در ۲۹ جولای، ویکتوریا ساپورتا، رئیس کمیته اجرائی انجمن بین‌المللی ناظران بیمه (IAIS)^۱ اعلام نمود که سازمان بیمه و بازنشستگی شغلی اروپا (EIOPA)^۲ قرارداد همکاری و تبادل اطلاعات با این انجمن را به امضاء رسانده است. از اولین صلاحیت قانونی در ژوئن ۲۰۰۹ تاکنون، عضویت در تفاهم‌نامه چندجانبه IAIS با عنوان MMoU^۳ به امضای ۵۶ سازمان نظارتی و تنظیم مقررات رسیده است که تقریباً ۶۵٪ کل حجم حق بیمه‌ها در سرتاسر جهان را دربر می‌گیرد.

^۱ International Association of Insurance Supervisors

^۲ European Insurance and Occupational Pensions Authority

^۳ Multilateral Memorandum of Understanding

رئیس EIOPA در حاشیه این قرارداد اظهار داشت: «خوشحال هستم که EIOPA یکی از صاحبین امضاء در برنامه MMOU انجمن ناظران بیمه جهان شده است.» وی در ادامه اعلام کرد «این قرارداد توان ما را برای همکاری با دیگر سازمان‌های نظارتی و نظارت بر بیمه‌گران فرامرزی بزرگ را تقویت می‌نماید. این نوع همکاریها برای تقویت نظارت اثربخش، بسیار مهم است و ثبات مالی را بهبود خواهد بخشید و از مشتریان اروپایی حمایت می‌نماید.»

برنامه MMOU چارچوبی جهانی برای همکاری و تبادل اطلاعات میان ناظران بیمه است که تعهدات ناچیزی را برای صاحبان امضاء به همراه می‌آورد. در میان ۵۶ امضاءکننده این برنامه همکاری، نام سازمان‌های نظارتی اتریش، آلمان، برخی نظام‌های قضایی ایالات متحده مانند کالیفرنیا و فلوریدا، هند، ایتالیا، ژاپن، لوکزامبورگ و انگلستان به چشم می‌خورد. فهرست کاملی از امضاءکنندگان بین‌المللی و رونوشتی از MMOU مرتبط با آنها، در وبسایت IAIS درج شده است.

سازمان بیمه و بازنشستگی شغلی اروپا (EIOPA) در ۱ ژانویه ۲۰۱۱ به عنوان بخشی از نظام نظارت مالی اروپا تأسیس شد که جمعاً سه سازمان نظارتی را در خود جای داده است: EIOPA،^۱ NSA و ESRB.^۲ هم اکنون، ۲۰۰ سازمان از ناظران و تنظیم‌مقررات کنندگان جهان در انجمن بین‌المللی ناظران بیمه جهان (IAIS) عضو هستند.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: IAIS، جولای ۲۰۱۶

نکته:

سازمان بیمه و بازنشستگی شغلی اروپا به تازگی قرارداد همکاری و تبادل اطلاعات با انجمن بین‌المللی ناظران بیمه را به امضاء رسانده است. انجمن بین‌المللی ناظران بیمه در سال ۱۹۹۴ تأسیس شده است و هدف آن تنظیم و نظارت بر فعالیت‌های بیمه‌ای در سطح بین‌المللی، ارتقای هماهنگی بین مقامات بیمه‌ای و تعیین استانداردهای بین‌المللی نظارت و قانون‌گذاری در بخش بیمه است. لذا این موضوع می‌تواند توان سازمان بیمه و بازنشستگی شغلی اروپا را برای همکاری با دیگر سازمان‌های نظارتی و نظارت بر بیمه‌گران فرامرزی بزرگ تقویت نماید. این نوع همکاریها برای تقویت نظارت اثربخش، بسیار مهم است و ثبات مالی را بهبود خواهد بخشید و از مشتریان اروپایی حمایت می‌نماید.

^۱ National Supervisory Authorities

^۲ European Systemic Risk Board

تقریباً نه دهم مالکین در انگلستان در کی از بیمه منازل مسکونی ندارند

بیمه منازل مسکونی^۱ برای ۸۵ درصد از مالکین منزل در انگلستان پیچیده است. شرکت UKDN واترفلو^۲ که متخصص در نگهداری از زه‌کشی و سازه می‌باشد، طی بررسی خود همچنین اعلام نمود که مطالعات و بررسی‌ها بیانگر اختلاف بین مالکین^۳ و اجاره‌دهندگان^۴ می‌باشد. ۴۲ درصد از مستأجران معتقد هستند که درک بیمه برای آنها بسیار مشکل است.

اجاره‌دهندگان تنها در بیمه اموال^۵ مستأجرین، واجد شرایط هستند اما زمانی که خانه‌ای خریداری می‌شود، طیف و هدف بیمه‌نامه‌ها به طور عمده‌ای گسترش می‌یابد و این مسئله شاید سبب پیچیدگی پوشش بیمه مالکین گردد. همچنین، این نظرسنجی یک تفارق عمده در سطوح درک محصول میان کسانی که این پوشش را خریداری نموده‌اند و کسانی که خریداری ننموده‌اند، یافته است. دارندگان پوشش بیمه (۶۶ درصد)، کاملاً مطمئن نبودند که بیمه‌نامه مشمول چه مواردی می‌گردد و آندسته از افرادی که پوشش بیمه نداشتند (۲۱ درصد)، اظهار داشتند که مطمئن نیستند که بیمه اموال و ساختمان^۶ چه مواردی را شامل می‌شود.

علاوه بر این، تنها ۱۳ درصد از مالکین دارای بیمه ساختمان^۷، از دانش خود نسبت به بیمه‌نامه مطمئن بودند. خانم بتس^۸ از شرکت تحقیق کننده اظهار داشت: «ارقام فوق، این مسئله را برای ما روشن می‌سازد که نیاز است تا عموم مردم را آموزش دهیم تا در زمان نیاز، به طور مناسب و کامل پوشش بیمه دریافت نمایند.» در این پیمایش نظرسنجی، ۷۶۶ نفر شرکت نمودند که ۶۲۹ نفر آنها مالک خانه، ۱۱۹ نفر، اجاره‌دهنده و مابقی دیگر افراد، معرفی شده‌اند.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: اکچواری، آگوست ۲۰۱۶

^۱ Home insurance

^۲ UKDN Waterflow

^۳ Homeowner

^۴ Renter

^۵ Content insurance

^۶ Building

^۷ Building insurance

^۸ Sharon Betts

نکته:

اکثر مردم بر این باورند که مطمئن‌ترین راه برای حفظ پولهایشان، سرمایه‌گذاری در املاک و مستغلات می‌باشد. از طرفی حوادث غیرقابل پیش‌بینی می‌تواند حادث شود و سرمایه‌گذاری در املاک و مستغلات را در صورت نداشتن بیمه‌نامه مناسب بی‌ارزش نماید. نه تنها مالکان منازل، بلکه افرادی که در خانه‌های اجاره‌ای زندگی می‌کنند، اموالی دارند که ممکن است آسیب ببیند و یا از بین برود. در کشور انگلیس برای مقابله با چنین ریسک‌هایی، انواع بیمه‌نامه‌های منازل مسکونی با پوشش‌های مختلف طراحی شده‌اند. بسته‌های بیمه‌نامه‌ای معمول در موارد زیر دارای پوشش‌اند:

فقط پوشش ساختمان/فقط پوشش محتویات منزل/ساختمان و محتویات آن/بیمه نامه مرکب (این بیمه‌نامه، ساختمان و محتویات آن و نیز گستره‌ای از پوشش‌های اضافی اختیاری مانند پوشش گم شدن و یا آسیب دیدن وسایل شخصی از خانه بیرون برده شده و هزینه‌های حقوقی و حتی محتویات فریزر را پوشش می‌دهد). شاید بتوان گفت علاوه بر آموزش اقشار مختلف جامعه برای اخذ مناسب و کامل پوشش بیمه‌ای منازل مسکونی، شرکت‌های بیمه نیز می‌بایست به منظور حفظ توان رقابتی خود در راستای اطلاع‌رسانی و معرفی محصول، ساده کردن و سرعت بخشیدن به فرآیند درخواست، تجدید بیمه‌نامه، بررسی خسارت و صرفه‌جویی در هزینه‌ها به لزوم بکارگیری از فناوری اطلاعات بیش از پیش توجه نمایند.

ابلاغ مکمل آیین نامه بیمه‌های زندگی و مستمری به شرکت‌های بیمه توسط نهاد

ناظر

شورای عالی بیمه در اجرای بند ۵ ماده ۱۷ قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، آیین نامه شماره ۶۸،۲ مکمل آیین نامه بیمه‌های زندگی و مستمری را به شرکت‌های بیمه ابلاغ کرد.

به گزارش اداره کل روابط عمومی بیمه مرکزی، شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۹۵،۰۵،۰۳ مکمل آیین نامه بیمه‌های زندگی و مستمری را تصویب کرد.

براساس این مصوبه، نرخ سود فنی علی الحساب؛ حداکثر نرخ سود فنی برای دو سال اول مدت اعتبار بیمه‌نامه ۱۶ درصد، برای دو سال بعد ۱۳ درصد و برای دوره مازاد بر چهار سال اول آن ۱۰ درصد تعیین می‌شود. نرخ سود فوق‌الذکر، علی الحساب بوده و سود حاصل از مشارکت در منافع موضوع این آیین نامه نیز به آن افزوده می‌شود.

لازم به ذکر است، این مصوبه جایگزین بند "ب" ماده (۳) آیین نامه شماره ۶۸ می شود و این آیین نامه از تاریخ ۱۳۹۵،۰۶،۰۱ لازم الاجرا خواهد بود و از این تاریخ بند "الف" آیین نامه شماره ۶۸، لغو می شود.

منبع: سایت اطلاع رسانی بیمه مرکزی ج.ا.ا.

نکته:

نرخ بهره فنی در صنعت بیمه متغیری درون صنعتی است ولی در واقع اثرپذیری آن از بسیاری از عوامل درون و بیرون صنعت بیمه است. عوامل اثرگذار بر آن شامل گستره وسیعی هستند. به عنوان نمونه، زمان، فضا، کیفیت دارایی یا بدهی، سررسید پرداخت سود از جمله این عواملند. در یک زمان و مکان مشخص، معمولاً با توجه به کیفیت، سررسید، میزان و اندازه، قابلیت عرضه در بازار، و دیگر شرایط مرتبط، گستره وسیعی از نرخ‌های بهره وجود دارد.