



تشکیل سبد سرمایه گذاری امن با بیمه

مدرس:
دکتر بهزاد بهمنیار





پیشینه کارگاه

- ۱- بهمنیار بهزاد (۱۴۰۰) «سمینار سرمایه گذاری در بیمه» بیست استان کشور
- ۲- بهمنیار بهزاد (۱۴۰۱) «تدریس در دانشگاه آزاد اسلامی جمهوری اسلامی ایران در گروه مهندسی مالی و گروه بیمه»
- ۳- بهمنیار بهزاد (۱۴۰۲) «فصل دوم سمینار سرمایه گذاری در بیمه» شرکت های مختلف بیمه ای



اطلاعات مدرس و همکاران

بهزاد بهمنیار متولد ۱۳۵۹

دکتری تخصصی مهندسی مالی

نماینده برتر فروش بیمه های زندگی در بیمه ایران ۱۳۹۸

مدرس دانشگاه آزاد اسلامی

مدرس بیمه های زندگی و بازاریابی در پژوهشکده بیمه

سخنران همایش های سرمایه گذاری در بیمه



۰۹۱۲۸۳۴۷۱۱۰



WWW.BEHZADBAHMANYAR.COM



[BEHZADBAHMANYAR](https://www.instagram.com/BEHZADBAHMANYAR)



بیان مسأله و ضرورت انجام کارگاه

- **ضرورت تبدیل فروش های احساسی و مبتنی بر عدم آگاهی، به مذاکرات و فروش های علمی و منطقی در جهت افزایش ضریب نفوذ بیمه**
- **فقدان آموزش های سرمایه گذاری محور در برخی از محصولات بیمه ای که ذات سرمایه گذاری دارند**
- **کمک به تغییر باور فروشندگان محصولات بیمه ای و سایر اقشار تاثیرگذار اقتصاد کشور نسبت به سرمایه گذاری در بیمه با تکیه بر سبد سرمایه گذاری**
- **افزایش آگاهی و بصیرت نمایندگان و به تبعیت از آنها مشتریان برای عدم گرفتاری در دام های کلاهبرداری به جای سرمایه گذاری**



سوابق مطالعاتی و پژوهشی مربوطه

- ۱- بهمنیار بهزاد (۱۴۰۱) «مقایسه بازده سرمایه گذاری در آورده اولیه بیمه های زندگی با سرمایه گذاری در بازارهای طلا و دلار در بازه های زمانی یکساله، پانزده ساله و سی ساله» نشریه پژوهش های جدید در مدیریت و حسابداری، شماره ۵۴ صص ۱۸۵-۱۷۵
- ۲- بهمنیار بهزاد (۱۳۹۹) «کتاب چگونه هدیه بفروشیم» انتشارات شریف
- ۳- اسلامی بیدگلی و مهدی بیگدلو (۱۳۸۵) «همسنگی بازده و ریسک فرصت های جایگزین سرمایه گذاری در ایران» فصلنامه بررسی های حسابداری و حسابرسی، شماره ۴۴، صص ۱۷۵-۱۴۹





تعریف سرمایه گذاری

کاهش مصرف جاری و درگیر کردن منابع برای مصرف آتی





عوامل موثر بر میزان سرمایه گذاری مردم

الف - عوامل بیرونی

- ۱- نرخ تورم
- ۲- نرخ بهره بانکی
- ۳- قوانین و مقررات
- ۴- امنیت سرمایه گذاری
- ۵- ثبات سیاست های اقتصادی



عوامل موثر بر میزان سرمایه گذاری مردم

ب- عوامل درونی

- ۱- چشم انداز سودآوری
- ۲- هزینه سرمایه گذاری
- ۳- میزان ریسک پذیری افراد
- ۴- دسترسی به منابع و اعتبارات
- ۵- اطمینان نسبی نسبت به مالکیت سرمایه



عناصر سرمایه گذاری

۱- ریسک

۲- بازدهی

سوال ۱: آیا می توان با بیمه زندگی و با در نظر گرفتن پوشش، از سال اول به بازدهی رسید؟

سوال ۲: آیا این بازدهی نسبت به بازدهی سایر بازارهای مالی و فرصت های سرمایه گذاری منطقی است؟

$$\frac{\text{قیمت گذشته} - \text{قیمت کنونی}}{\text{قیمت گذشته}} = \sqrt[\text{سال}]{\text{حاصل کسر}}$$

$$\frac{\text{(میانگین بازده ها - بازدهی واقعی) مجموع}}{\text{تعداد دوره}} = \sqrt{\text{حاصل کسر}}$$



جذاب ترین بازارها و فرصت های سرمایه گذاری در ایران

- ۱- ارز دیجیتال
- ۲- ملک
- ۳- بانک
- ۴- بورس (داخلی و خارجی)
- ۵- فارکس
- ۶- طلا
- ۷- دلار



بازدهی بلندمدت بازارها و فرصت های سرمایه گذاری

$$\frac{30.000.000 - 30.000}{30.000} = 999 \rightarrow \sqrt[30]{999} = 25 \text{ درصد}$$

$$\frac{50.000 - 266}{266} = 186 \rightarrow \sqrt[30]{186} = 19 \text{ درصد}$$

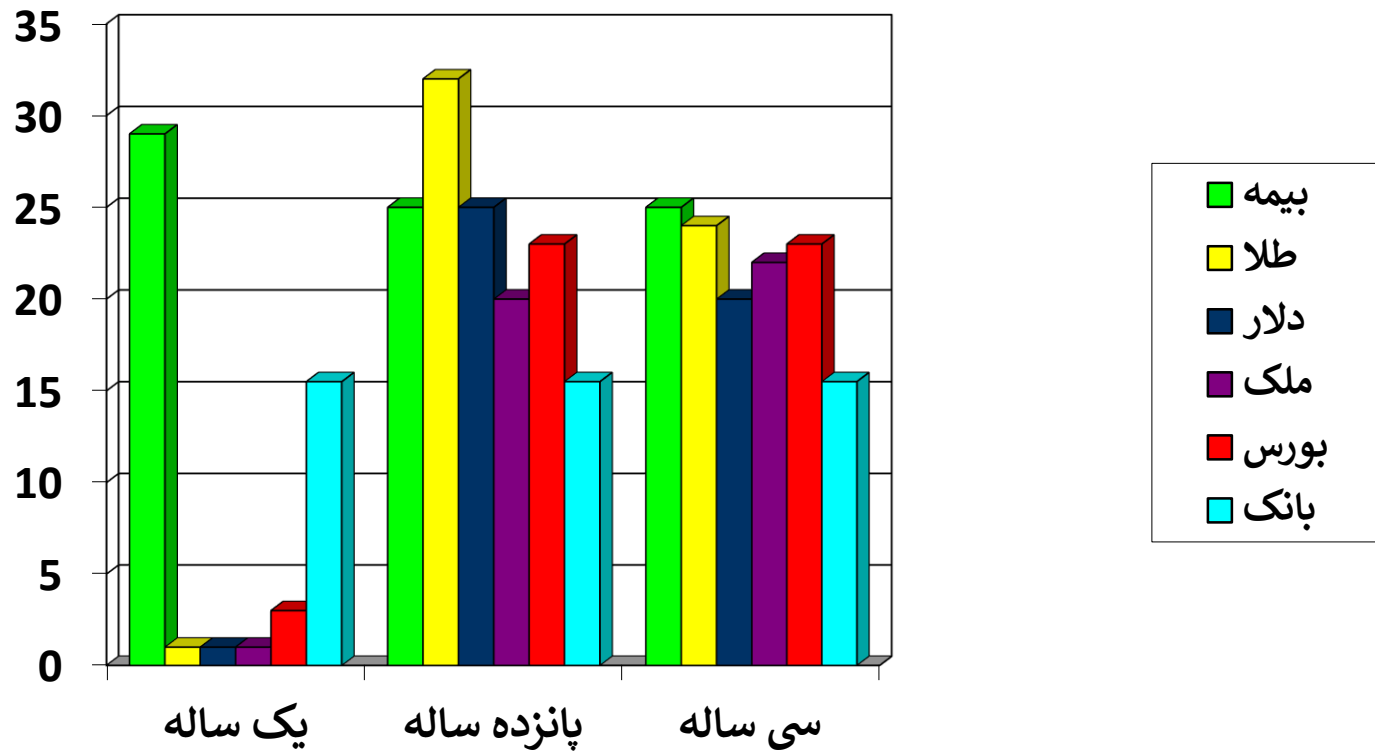
$$\frac{150.000.000 - 189.500}{189.500} = 790 \rightarrow \sqrt[30]{790} = 24 \text{ درصد}$$

$$\frac{29.000 - 1200}{1200} = 19 \rightarrow \sqrt[10]{19} = 34 \text{ درصد}$$

$$\frac{29.000 - 12000}{12000} = 1.41 \rightarrow \sqrt[5]{1.41} = 7 \text{ درصد}$$



نمودار مقایسه ای بازدهی بدون در نظر گرفتن شاخص ریسک





بیمه نامه زندگی همراه با پوشش (بازدهی در سال اول)

اطلاعات بیمه گذار		
نام و نام خانوادگی بیمه شده: بهزاد بهمنیار	تاریخ تولد: ۱۳۵۹/۰۶/۲۵	عنوان شغل: مدرس دانشگاه
اضافه نرخ پزشکی: ۰.۰ درصد		

تعهدات بیمه گذار		
مدت بیمه نامه: ۲۰ سال	حق بیمه سال اول: ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	مبلغ آورده اولیه: ۰ ریال
روش پرداخت حق بیمه: سالیانه	ضریب تعدیل سالیانه: ۰.۱۰۰ برابر	

تعهدات بیمه گر			
ردیف	عنوان	سرمايه / پوشش	واحد
۱	سرمايه فوت سال اول	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال
۲	ضریب افزایش سالانه سرمايه فوت	۱۰	برابر
۳	سرمايه فوت در اثر حادثه	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال
۴	پرداخت هزینه پزشکی ناشی از حادثه	۲۰	درصد
۵	سرمايه نقص عضو دائم کلی و جزئی ناشی از حادثه	۱۰۰	درصد
۶	سرمايه ابتلا به بیماری های خاص	۲۰	درصد
۷	سرمايه ابتلا به بیماری سرطان	۵۰	درصد
۸	پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه به دلیل ازکارافتادگی کامل و دائم ناشی از حادثه	تحت پوشش می باشد	
۹	ضریب دریافت مستمری از کارافتادگی کامل و دائم ناشی از حادثه نسبت به آخرین حق بیمه پرداختی	۳	برابر آخرین حق بیمه دریافتی

جدول ارزش بازخریدی										
دوره	سال	مبلغ حق بیمه پرداختی سالیانه	حق بیمه تجمیعی	سرمايه فوت	فوت در اثر حادثه	نقص عضو در اثر حادثه	هزینه پزشکی ناشی از حادثه	امراض خاص	سرطان	ارزش بازخرید
۱	۴۳	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۳,۶۸۳,۴۱۴
۲	۴۴	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۹,۶۸۰,۰۴۸
۳	۴۵	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۵۱,۳۴۰,۲۹۸
۴	۴۶	۱,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۶,۲۰۰,۰۰۰	۲۶۶,۲۰۰,۰۰۰	۶۶۵,۵۰۰,۰۰۰	۵,۸۴۱,۶۹۰,۳۸۳
۵	۴۷	۱,۴۶۴,۱۰۰,۰۰۰	۶,۱۰۵,۱۰۰,۰۰۰	۱,۴۶۴,۱۰۰,۰۰۰	۴,۳۹۲,۳۰۰,۰۰۰	۱,۴۶۴,۱۰۰,۰۰۰	۲۹۲,۸۲۰,۰۰۰	۲۹۲,۸۲۰,۰۰۰	۷۳۲,۰۵۰,۰۰۰	۷,۸۹۸,۶۳۶,۵۴۵
۶	۴۸	۱,۶۱۰,۵۱۰,۰۰۰	۷,۷۱۵,۶۱۰,۰۰۰	۱,۶۱۰,۵۱۰,۰۰۰	۴,۸۳۱,۵۳۰,۰۰۰	۱,۶۱۰,۵۱۰,۰۰۰	۳۲۲,۱۰۲,۰۰۰	۳۲۲,۱۰۲,۰۰۰	۸۰۵,۲۵۵,۰۰۰	۱۰,۳۲۴,۱۶۲,۷۳۳
۷	۴۹	۱,۷۷۱,۵۶۱,۰۰۰	۹,۴۸۷,۱۷۱,۰۰۰	۱,۷۷۱,۵۶۱,۰۰۰	۵,۳۱۴,۶۸۳,۰۰۰	۱,۷۷۱,۵۶۱,۰۰۰	۳۵۴,۳۱۲,۲۰۰	۳۵۴,۳۱۲,۲۰۰	۸۸۵,۷۸۰,۵۰۰	۱۳,۱۵۶,۴۳۵,۸۶۵
۸	۵۰	۱,۹۴۸,۷۱۷,۱۰۰	۱۱,۴۳۵,۸۸۸,۱۰۰	۱,۹۴۸,۷۱۷,۱۰۰	۵,۸۴۶,۱۵۱,۳۰۰	۱,۹۴۸,۷۱۷,۱۰۰	۳۸۹,۷۴۲,۴۲۰	۳۸۹,۷۴۲,۴۲۰	۹۷۴,۳۵۸,۵۵۰	۱۶,۴۵۲,۵۶۸,۰۰۰



ادامه جدول

دوره	سال	مبلغ حق بیمه پرداختی سالانه	حق بیمه جمعیتی	سرمایه فوت	فوت در اثر حادثه	نقص عضو در اثر حادثه	هزینه پزشکی ناشی از حادثه	امراض خاص	سرطان	ارزش بازخرید
۹	۵۱	۲,۱۴۳,۵۸۸,۸۰۰	۱۳,۵۷۹,۴۷۶,۹۰۰	۲,۱۴۳,۵۸۸,۸۱۰	۶,۴۳۰,۷۶۶,۴۳۰	۲,۱۴۳,۵۸۸,۸۱۰	۴۲۸,۷۱۷,۷۶۲	۴۲۸,۷۱۷,۷۶۲	۱,۰۷۱,۷۹۴,۴۰۵	۲۰,۲۷۶,۹۹۸,۷۶۹
۱۰	۵۲	۲,۳۵۷,۹۴۷,۷۰۰	۱۵,۹۳۷,۴۴۴,۶۰۰	۲,۳۵۷,۹۴۷,۶۹۱	۷,۰۷۳,۸۴۳,۰۷۳	۲,۳۵۷,۹۴۷,۶۹۱	۴۷۱,۵۸۹,۵۳۸	۴۷۱,۵۸۹,۵۳۸	۱,۱۷۸,۹۷۳,۸۴۵	۲۴,۷۰۰,۶۲۸,۹۶۲
۱۱	۵۳	۲,۵۹۳,۷۴۲,۵۰۰	۱۸,۵۳۱,۱۶۷,۱۰۰	۲,۵۹۳,۷۴۲,۴۶۰	۷,۷۸۱,۲۲۷,۳۸۰	۲,۵۹۳,۷۴۲,۴۶۰	۵۱۸,۷۴۸,۴۹۲	۵۱۸,۷۴۸,۴۹۲	۱,۲۹۶,۸۷۱,۳۳۰	۲۹,۸۰۶,۸۶۰,۸۱۰
۱۲	۵۴	۲,۸۵۳,۱۱۶,۷۰۰	۲۱,۳۸۴,۲۸۳,۸۰۰	۲,۸۵۳,۱۱۶,۷۰۶	۸,۵۵۹,۳۵۰,۱۱۸	۲,۸۵۳,۱۱۶,۷۰۶	۵۷۰,۶۲۳,۳۴۱	۵۷۰,۶۲۳,۳۴۱	۱,۴۲۶,۵۵۸,۳۵۳	۳۵,۶۸۷,۸۱۰,۴۶۶
۱۳	۵۵	۳,۱۳۸,۴۲۸,۴۰۰	۲۴,۵۲۲,۷۱۲,۲۰۰	۳,۱۳۸,۴۲۸,۳۷۶	۹,۴۱۵,۲۸۵,۱۲۸	۳,۱۳۸,۴۲۸,۳۷۶	۶۲۷,۶۸۵,۶۷۵	۶۲۷,۶۸۵,۶۷۵	۱,۵۶۹,۲۱۴,۱۸۸	۴۲,۴۴۷,۲۱۷,۴۶۱
۱۴	۵۶	۳,۴۵۲,۲۷۱,۲۰۰	۲۷,۹۷۴,۹۸۳,۴۰۰	۳,۴۵۲,۲۷۱,۲۱۳	۱۰,۳۵۶,۸۱۳,۶۳۹	۳,۴۵۲,۲۷۱,۲۱۳	۶۹۰,۴۵۴,۲۴۲	۶۹۰,۴۵۴,۲۴۲	۱,۷۲۶,۱۳۵,۶۰۶	۵۰,۲۰۱,۹۴۴,۵۴۰
۱۵	۵۷	۳,۷۹۷,۴۹۸,۳۰۰	۳۱,۷۷۲,۴۸۱,۷۰۰	۳,۷۹۷,۴۹۸,۳۳۴	۱۱,۳۹۲,۴۹۵,۰۰۲	۳,۷۹۷,۴۹۸,۳۳۴	۷۵۹,۴۹۹,۶۶۶	۷۵۹,۴۹۹,۶۶۶	۱,۸۹۸,۷۴۹,۱۶۷	۵۹,۰۸۲,۶۵۷,۴۸۱
۱۶	۵۸	۴,۱۷۷,۲۴۸,۲۰۰	۳۵,۹۴۹,۷۲۹,۹۰۰	۴,۱۷۷,۲۴۸,۱۶۷	۱۲,۵۳۱,۷۴۴,۵۰۱	۴,۱۷۷,۲۴۸,۱۶۷	۸۳۵,۴۴۹,۶۳۳	۸۳۵,۴۴۹,۶۳۳	۲,۰۸۸,۶۲۴,۰۸۳	۶۹,۲۳۷,۲۰۱,۴۴۸
۱۷	۵۹	۴,۵۹۴,۹۷۳,۰۰۰	۴۰,۵۴۴,۷۰۲,۹۰۰	۴,۵۹۴,۹۷۳,۹۸۳	۱۳,۷۸۴,۹۱۸,۹۴۹	۴,۵۹۴,۹۷۳,۹۸۳	۹۱۸,۹۹۴,۵۹۶	۹۱۸,۹۹۴,۵۹۶	۲,۲۹۷,۴۸۶,۴۹۱	۸۰,۸۳۱,۴۱۵,۹۰۵
۱۸	۶۰	۵,۰۵۴,۴۷۰,۳۰۰	۴۵,۵۹۹,۱۷۳,۲۰۰	۵,۰۵۴,۴۷۰,۲۸۱	۱۵,۱۶۳,۴۱۰,۸۴۳	۵,۰۵۴,۴۷۰,۲۸۱	۱,۰۱۰,۸۹۴,۰۵۶	۱,۰۱۰,۸۹۴,۰۵۶	۰	۹۴,۰۵۰,۹۴۰,۸۷۸
۱۹	۶۱	۵,۵۵۹,۹۱۷,۳۰۰	۵۱,۱۵۹,۰۹۰,۵۰۰	۵,۵۵۹,۹۱۷,۳۰۹	۱۶,۶۷۹,۷۵۱,۹۲۷	۵,۵۵۹,۹۱۷,۳۰۹	۱,۱۱۱,۹۸۳,۴۶۱	۱,۱۱۱,۹۸۳,۴۶۱	۰	۱۰۹,۱۲۸,۳۲۹,۱۲۵
۲۰	۶۲	۶,۱۱۵,۹۰۹,۰۰۰	۵۷,۲۷۴,۹۹۹,۵۰۰	۶,۱۱۵,۹۰۹,۰۳۹	۱۸,۳۴۷,۷۳۷,۱۱۷	۶,۱۱۵,۹۰۹,۰۳۹	۱,۲۲۳,۱۸۱,۸۰۷	۱,۲۲۳,۱۸۱,۸۰۷	۰	۱۲۶,۲۷۸,۰۷۳,۴۶۴



فروش بیمه زندگی بر مبنای سبد سرمایه گذاری

عوامل موثر در تشکیل سبد سرمایه گذاری بیمه ای

(همه تخم مرغ هایت را در یک سبد قرار نده)

- ۱- میزان دارایی
- ۲- درجه ریسک پذیری
- ۳- افق زمانی سرمایه گذار
- ۴- آگاهی داشتن از عناصر سرمایه گذاری
- ۵- چگونگی تنوع سرمایه گذاری های گذشته



ادامه موضوع در جلسه بعد



با سپاسی از شما

۰۹۱۲۸۳۴۷۱۱۰