



اجرای سازی تکافل در ایران





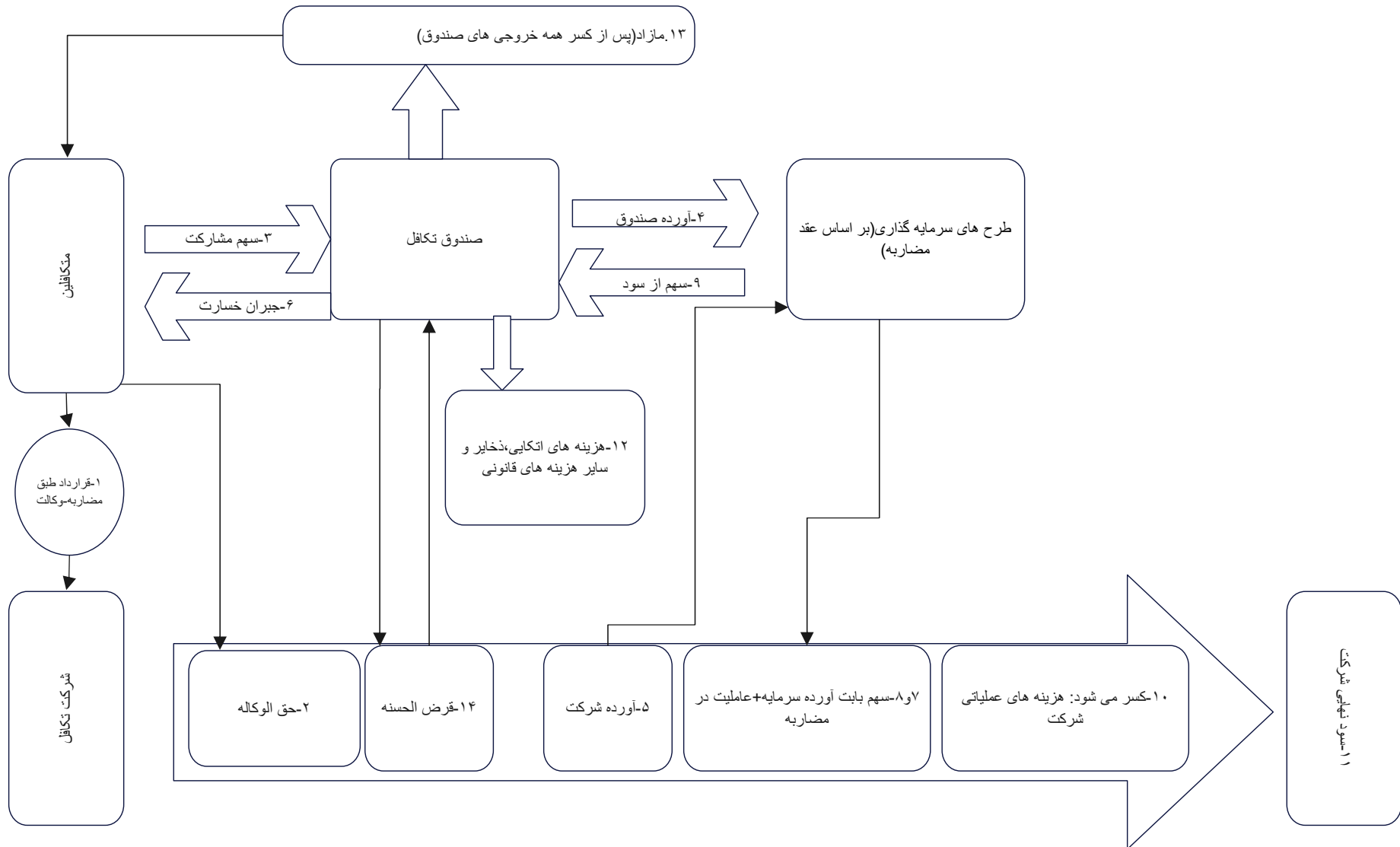
تعریف و انواع تکافل

واژه تکافل به معنای ضمانت مشترک می باشد که هدف آن نیز مشارکت و یاری دوجانبه میان اعضای گروه مشخصی می باشد. تکافل به عنوان روشی مبتنی بر ضمانت مشترک اعضای گروه مذکور در صورتی که برای فردی مشکل و حادثه ای ایجاد شود، بر ضمانت و وثیقه مشترک اتفاق نظر داشته و مجموع منابع جمع شده را برای جبران خسارت به فرد ضرر دیده می پردازند. تکافل مبتنی بر اصل قرآنی تعاون و به معنای «کمک متقابل میانگروهی» است و هر عضوی در حمایت از نیازمندان داخل گروه سهم دارد. تکافل، گونه‌ای بیمه برای جبران خسارت های ناشی از حوادث و تکمیل نظام بانکی بدون بهره است.

شرکت و نهاد تکافل با همان اهداف شرکت بیمه یعنی به منظور پوشش خسارات و خطرهای احتمالی در آینده طراحی شده است که علاوه بر رسیدن به چنین هدفی، تکافل شوندگان را در سود حاصل از فعالیت و سرمایه گذاری های سودآور شریک می نماید. الگوهای مختلفی برای تکافل مطرح شده است و پژوهشگران درباره هر یک از این الگوها به بحث و بررسی پرداخته اند. از جمله الگوهای تکافل می توان به الگوی تکافل مبتنی بر مضاربه محض، الگوی تکافل مبتنی بر وکالت، الگوی تکافل مبتنی بر وقف و الگوی ترکیبی تکافل مبتنی بر مضاربه-وکالت اشاره کرد. اما به نظر می رسد که الگوی ترکیبی مضاربه-وکالت بیشتر مورد پذیرش و توجه صاحب نظران است.



الگوی ترکیبی مضاربه-وکالت





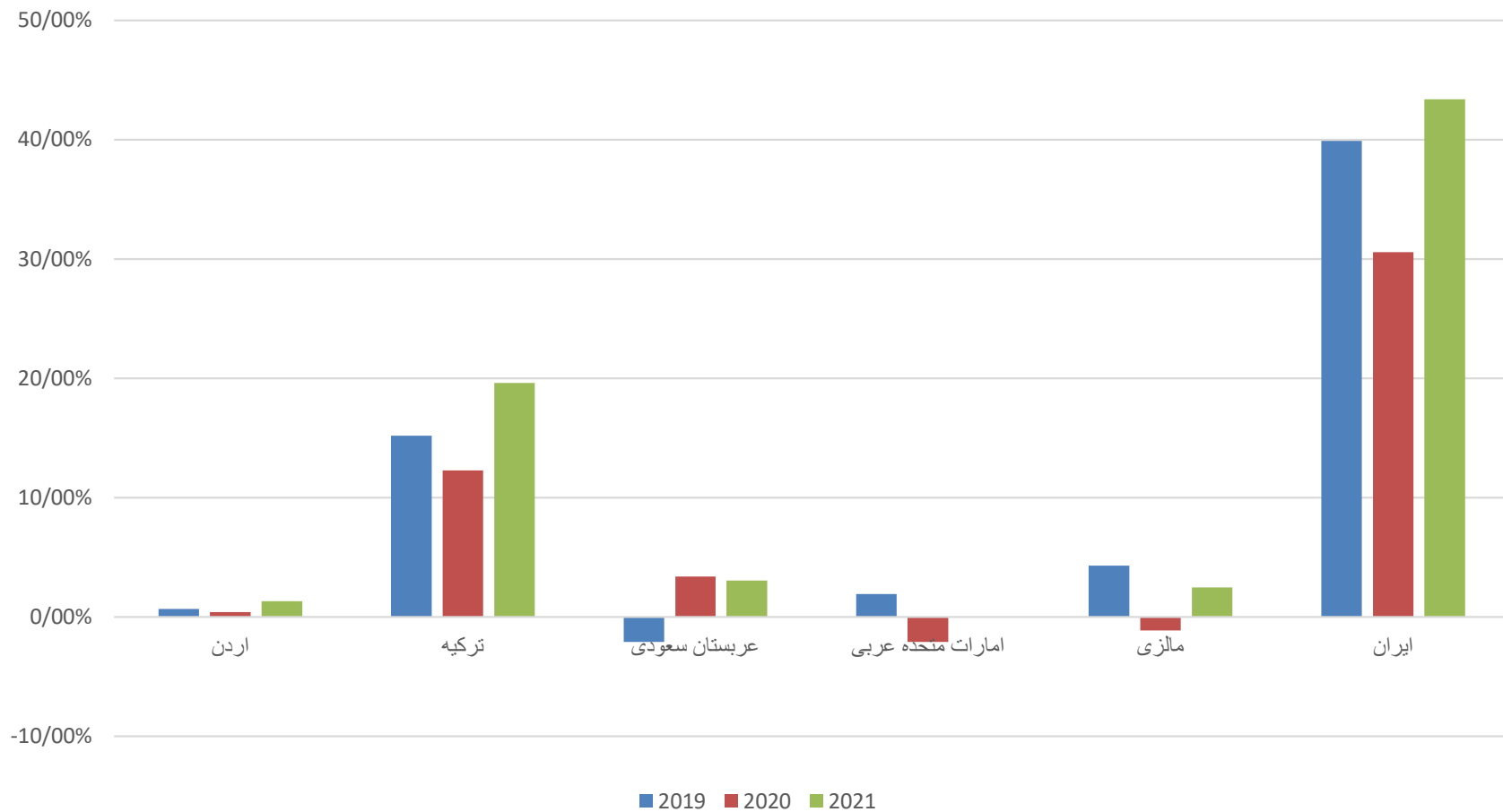
مزیت های تکافل نسبت به بیمه های رایج

- ۱- مشارکت در بیمه گری و انتفاع از سود بیمه گری
- ۲- سرمایه شخصی به جای حق بیمه
- ۳- محصولات نیاز سنجی شده (دیدگاه بیمه گذار)
- ۴- کاهش ریسک (دیدگاه بیمه گر)
- ۵- بر اساس فقه اسلامی



تفاوت های شرایط اقتصادی در ایران با سایر کشور هایی که تکافل دارند

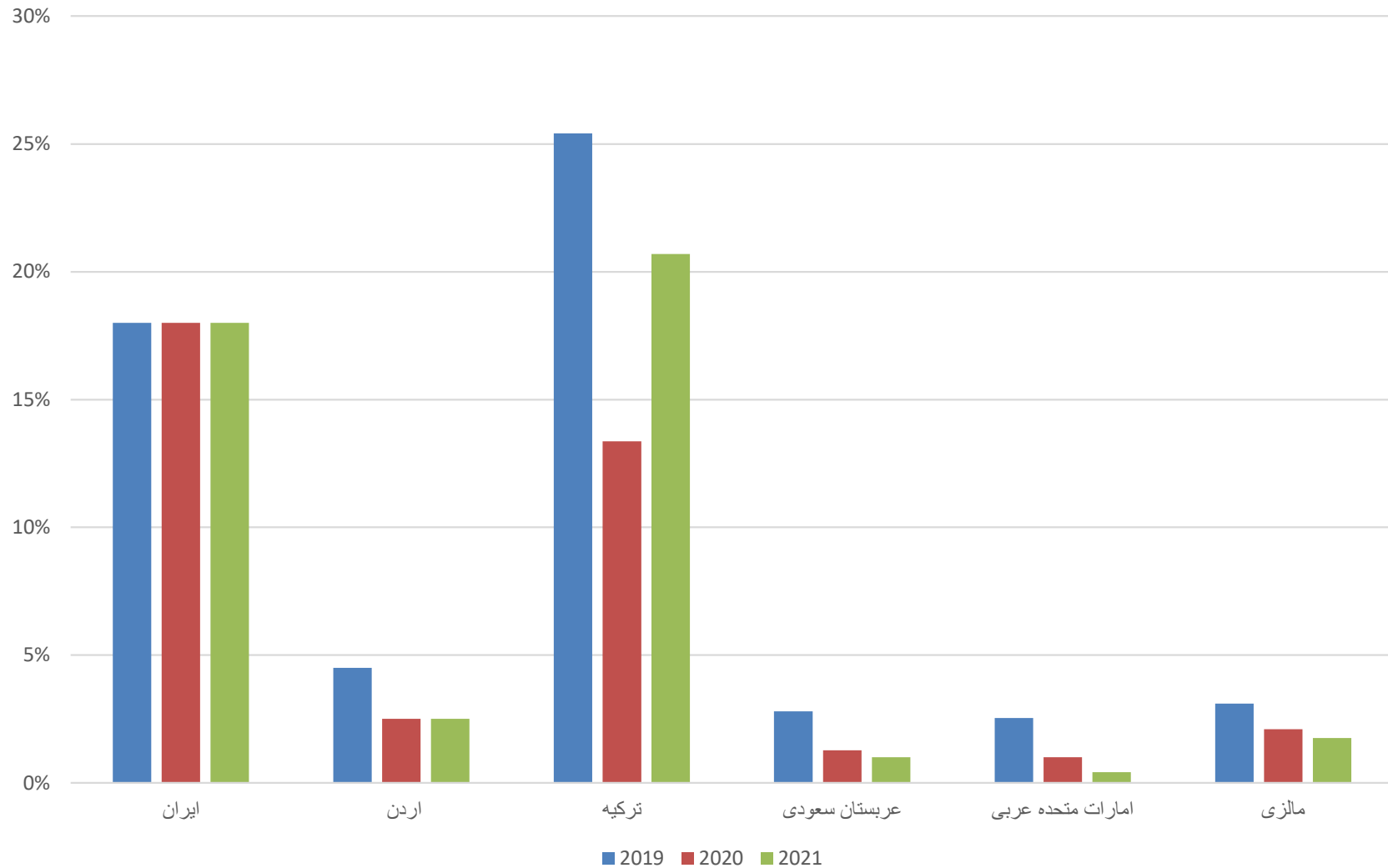
تورم





تفاوت های شرایط اقتصادی در ایران با سایر کشور هایی که تکافل دارند

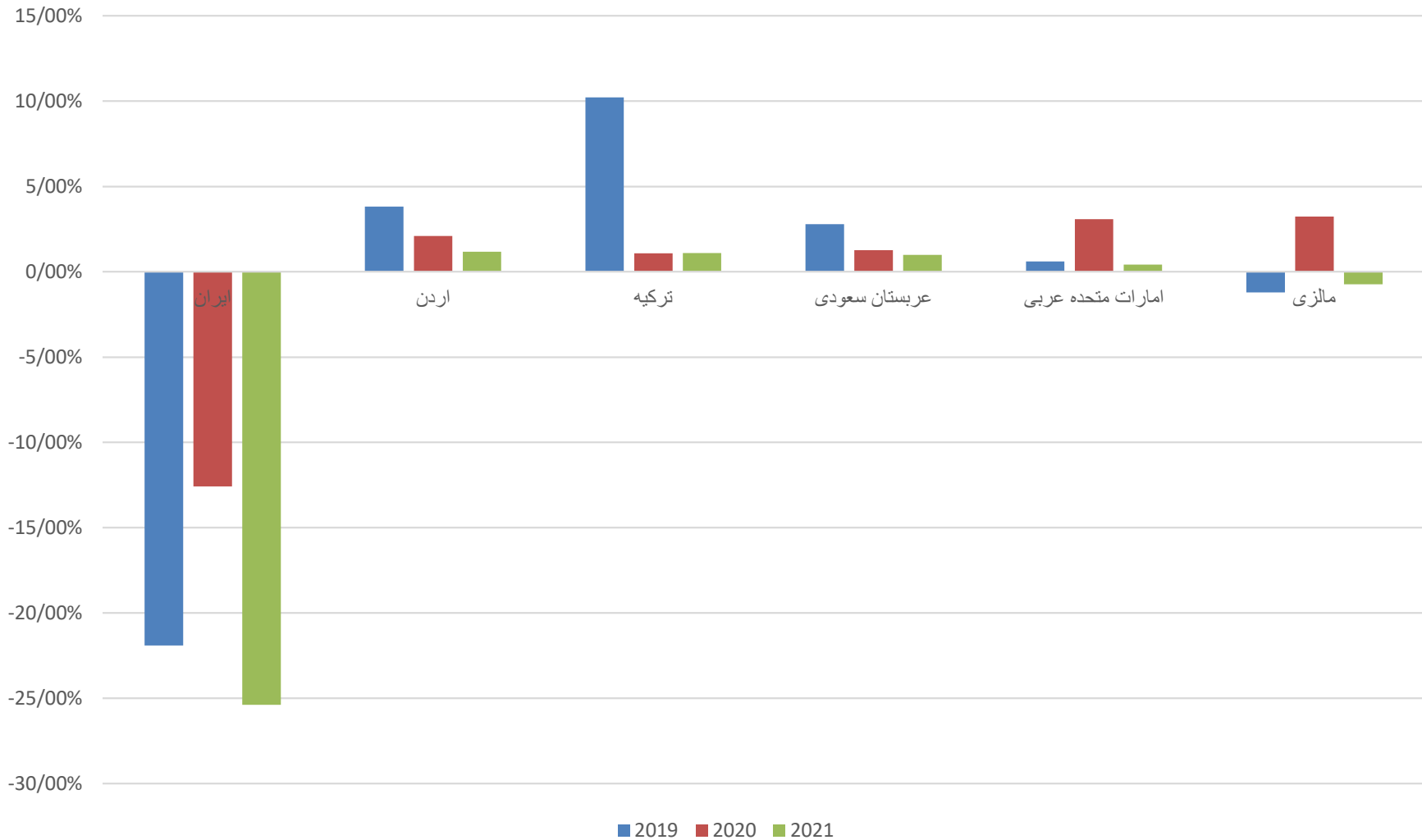
نرخ بهره اسمی





تفاوت های شرایط اقتصادی در ایران با سایر کشور هایی که تکافل دارند

نرخ بهره واقعی





تفاوت های شرایط اقتصادی در ایران با سایر کشور هایی که تکافل دارند

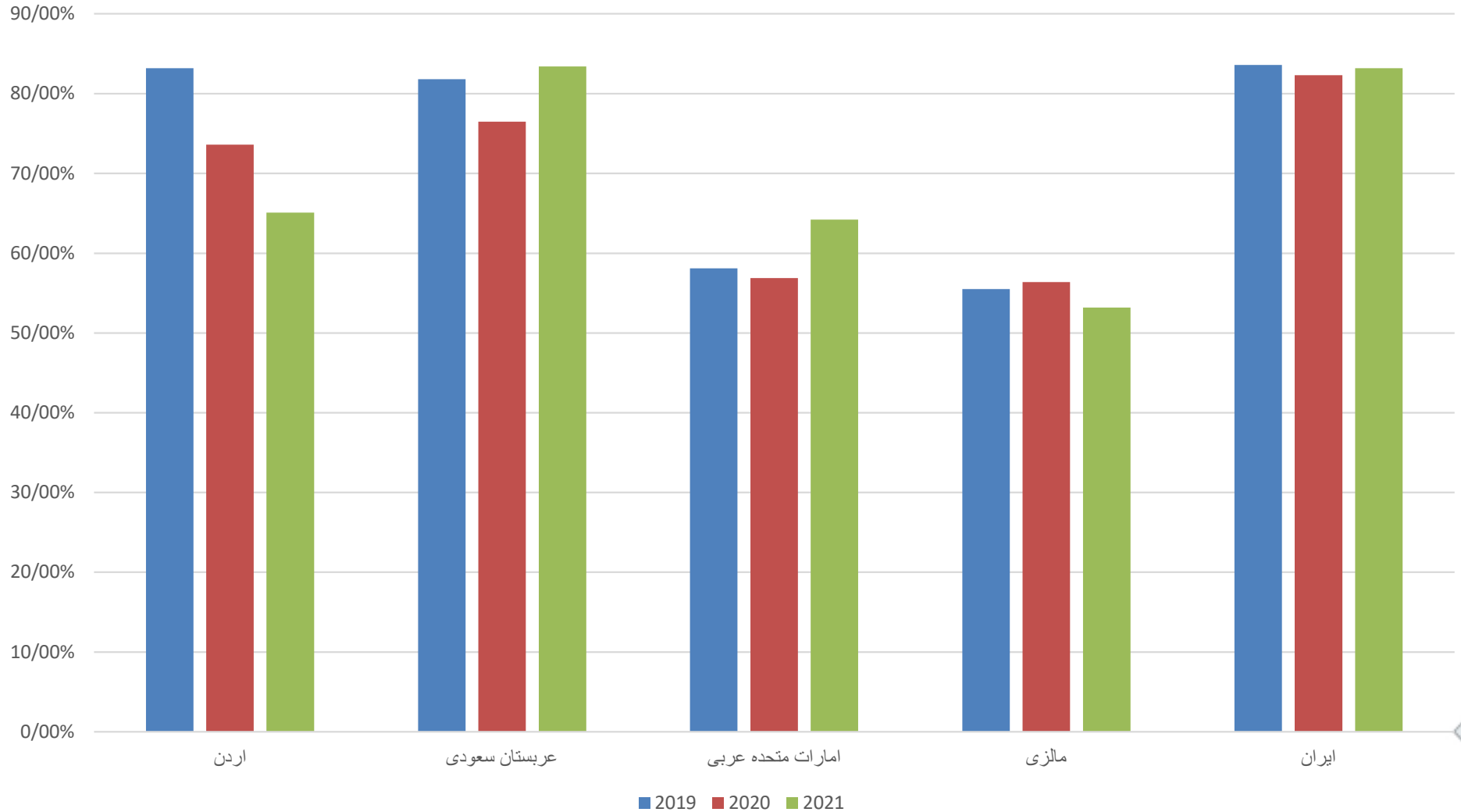
درآمد سرانه (قدرت خرید)(\$)





تفاوت های شرایط اقتصادی در ایران با سایر کشور هایی که تکافل دارند

ضریب خسارت





محدودیت های اجرایی سازی تکافل در ایران

- ۱- تورم و نرخ بهره بالا و عدم تمایل به تخصیص وام های بدون بهره
- ۲- تورم خسارت بالاتر از بازده سرمایه گذاری
- ۳- قدرت خرید پایین و توانایی پایین در جهت تشکیل سرمایه اولیه
- ۴- حق وکالت بالاتر از حق بیمه و عدم مزیت برای شیعیان ایران
- ۵- خسارت بالا و معضل توانگری پایین



راهکار های اجرایی سازی تکافل در ایران

- ۱- قدرت خرید پایین و لزوم محصولات مورد نیاز
- ۲- تورم و نرخ بهره بالا و لزوم سرمایه گذاری در زمینه های مرتبط
- ۳- سرمایه اولیه و لزوم کمک های اولیه دولتی و اوراق تضمین
- ۴- توانگری اولیه پایین و لزوم عدم تقسیم سود و مکانیسم سهمیه بندی
- ۵- خسارت بالا و لزوم طراحی محصول کارا
- ۶- حق وکالت بالا و لزوم تکمیل مازاد خسارت به جای وام و مکانیسم سهمیه بندی
- ۷- خسارت بالا و لزوم راه اندازی تکافل در پلت فرم بلاک چین و مکانیسم سهمیه بندی صندوق تکافل



با سپاسی از شما