



بررسی ظرفیت ها و فرصت های موجود در آیین نامه شماره ۱۰۷ و گفتگو پیرامون نقاط قابل بهبود این آیین نامه

مدرس:
علیرضا کسرائیان





پیشینه کارگاه

افزایش ضریب نفوذ و توسعه بیمه های زندگی از تکالیف قانونی دولت محترم جمهوری اسلامی ایران، وزارت امور اقتصادی و دارایی، بیمه مرکزی ج.ا.ایران و شرکت های بیمه بوده است، یکی از اقدامات اساسی در این راستا اصلاح آیین نامه شماره ۶۸ بیمه های زندگی و جایگزینی آیین نامه شماره ۱۰۷ به منظور رفع ابهامات، حمایت بیشتر از حقوق بیمه گذاران و ذینفعان، رسمیت بخشیدن به انواع جدید قراردادهای بیمه های زندگی و تسهیل امر بیمه گری بوده است.

آیین نامه شماره ۶۸ در تاریخ ۱۳۹۰/۰۹/۲۲ به تصویب شورای عالی بیمه رسیده بود و علی رغم اصلاحاتی که در آیین نامه مذکور انجام شد به دلیل گذشت زمان نسبتاً طولانی و تغییر و تحولاتی که در بازار بیمه و سایر بازار های مالی ایجاد شده است، متناسب سازی و بروز رسانی آن، ضرورت داشت.

با تصویب و ابلاغ آیین نامه شماره ۱۰۷، ضروری است ظرفیت ها و فرصت های موجود در این آیین نامه بررسی و پیرامون نقاط قابل بهبود آن اعلام نظر گردد.





اطلاعات مدرس و همکاران

علیرضا کسرائیان

- دکترای مدیریت بازرگانی
- رئیس اداره کل نظارت بر بیمه های زندگی شرکت سهامی بیمه ایران
- ۲۸ سال سابقه خدمت در صدور بیمه های اشخاص
- ۲۱ سال سابقه خدمت تخصصی در صدور و خسارت بیمه های عمر و حوادث
- فارغ التحصیل دوره آموزشی محاسبات فنی (آکچوئری) بیمه های اشخاص، آکادمی ملی بیمه (NIA)، پونا، هندوستان
- مدرس بیمه های عمر و حوادث، مدیریت و بازاریابی از سال ۱۳۸۲





بیان مسأله و ضرورت انجام کارگاه

افزایش ضریب نفوذ و توسعه بیمه های زندگی از تکالیف قانونی دولت محترم جمهوری اسلامی ایران، وزارت امور اقتصادی و دارایی، بیمه مرکزی ج.ا.ایران و شرکت های بیمه بوده است، یکی از اقدامات اساسی در این راستا اصلاح آیین نامه شماره ۶۸ بیمه های زندگی و جایگزینی آیین نامه شماره ۱۰۷ به منظور رفع ابهامات، حمایت بیشتر از حقوق بیمه گذاران و ذینفعان، رسمیت بخشیدن به انواع جدید قراردادهای بیمه های زندگی و تسهیل امر بیمه گری بوده است.

آیین نامه شماره ۶۸ در تاریخ ۱۳۹۰/۰۹/۲۲ به تصویب شورای عالی بیمه رسیده بود و علی رغم اصلاحاتی که در آیین نامه مذکور انجام شد به دلیل گذشت زمان نسبتاً طولانی و تغییر و تحولاتی که در بازار بیمه و سایر بازار های مالی ایجاد شده است، متناسب سازی و بروز رسانی آن، ضرورت داشت.

با تصویب و ابلاغ آیین نامه شماره ۱۰۷، ضروری است ظرفیت ها و فرصت های موجود در این آیین نامه بررسی و پیرامون نقاط قابل بهبود آن گفتگو گردد.



سرفصل مطالب

۱- بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

۲- بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

۳- تغییرات پیشنهادی در آیین نامه های وابسته به آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷	آیین نامه شماره ۶۸
دارای ماده ۲۵ و ۱۷ تبصره	دارای ۳۶ ماده و ۱۷ تبصره
ماده ۲- انواع بیمه‌های زندگی و تعریف هر یک از آنها عبارتند از:	ماده ۲- انواع اصلی بیمه‌های زندگی و تعریف هر یک از آنها عبارتند از:
الف) بیمه به شرط فوت : قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار، در صورت فوت بیمه‌شده در مدت بیمه، سرمایه فوت را به ذی‌نفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.	الف- بیمه‌های خطر فوت : قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار، در صورت فوت بیمه‌شده در مدت بیمه، مبلغ بیمه را به ذینفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.
ب) بیمه به شرط حیات : قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار، در صورت زنده بودن بیمه‌شده در پایان مدت بیمه، سرمایه حیات را به ذی‌نفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.	ب- بیمه به شرط حیات : قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق‌بیمه توسط بیمه‌گذار، در صورت زنده بودن بیمه‌شده در پایان مدت بیمه، مبلغ بیمه را به ذینفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
ج- بیمه‌های مختلط: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار در صورت فوت بیمه‌شده در مدت بیمه و یا زنده بودن وی در پایان مدت بیمه، مبلغ بیمه را به ذی‌نفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.	ج) بیمه مختلط: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار در صورت فوت بیمه‌شده در مدت بیمه، سرمایه فوت بیمه‌نامه را به ذی‌نفع بیمه‌نامه پرداخت نماید و در صورت زنده بودن بیمه‌شده در پایان مدت بیمه، سرمایه حیات را به ذی‌نفع بیمه‌نامه پرداخت نماید.
د- بیمه مستمری: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، مبلغ بیمه را به صورت مستمری تا یک مدت معین و یا در زمان حیات بیمه‌شده، به ذی‌نفع مندرج در بیمه‌نامه بپردازد.	د) بیمه مستمری: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، سرمایه حیات را به صورت مستمری تا یک مدت معین و یا در مدت زمان حیات بیمه‌شده، به ذی‌نفع مندرج در بیمه‌نامه بپردازد.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
	هـ) بیمه زندگی و تشکیل سرمایه: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر متعهد می‌شود در ازای پرداخت حق بیمه علاوه بر پوشش یک یا چند خطر بندهای (الف)، (ب) و (د) این ماده، ارزش بازخرید بیمه‌نامه را در هر حال براساس شرایط بیمه‌نامه به ذی‌نفع بیمه‌نامه پرداخت نماید. ارزش بازخرید در این بیمه‌نامه‌ها براساس نرخ سود فنی علی‌الحساب و مشارکت در منافع متعلقه تعیین می‌شود.
	و) بیمه زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر متعهد می‌شود در ازای پرداخت حق بیمه علاوه بر پوشش یک یا چند خطر بندهای (الف)، (ب) و (د) این ماده، ارزش باز خرید بیمه‌نامه را در هر حال بر اساس شرایط بیمه‌نامه به ذی‌نفع بیمه‌نامه پرداخت نماید. ارزش بازخرید در این بیمه‌نامه‌ها، مرتبط با ارزش یک دارایی یا میزان یک شاخص مالی تعیین می‌شود.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
	ز) بیمه زندگی و مدیریت سرمایه: قراردادی که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، دو قرارداد بیمه زندگی و سرمایه‌گذاری، کاملاً مستقل از یکدیگر تنظیم نماید به نحوی که امکان تحصیل یا واگذاری هر یک از آنها در بازارهای مرتبط به تنهایی وجود داشته باشد.
	ح) محصول بیمه‌ای جدید زندگی: محصولی است که مطابق با مفاد دستورالعملی که ظرف سه ماه تهیه و ابلاغ خواهد شد، تعریف شده و مجوز عرضه آن توسط بیمه مرکزی صادر می‌شود. مواردی از قبیل جبران هزینه مراقبت بلندمدت، تفاوت در مبانی محاسبه نرخ‌های حق بیمه موضوع بندهای «الف» و «ب» ماده (۲) این آیین‌نامه و میزان و نحوه محاسبه مشارکت در منافع به عنوان مصادیق محصول بیمه‌ای جدید زندگی محسوب می‌شوند.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷	آیین نامه شماره ۶۸
تبصره ۱؛ بیمه نامه‌های موضوع بندهای (ه) و (و) جزء بیمه‌های زندگی تشکیل سرمایه (مركب) مندرج در صورت‌های مالی نمونه مصوب شورای عالی بیمه است و بیمه‌نامه‌های بند (ز) در دسته‌های بیمه مجزا مندرج در صورت‌های مالی مذکور است.	تبصره ۱- موسسات بیمه مختلط می‌توانند پوشش تکمیلی خطرات اضافی را طبق مقررات مربوط، همراه انواع بیمه‌های زندگی عرضه نمایند.
تبصره ۲؛ موسسه بیمه می‌تواند، همراه انواع بیمه‌های زندگی و با مدت مشابه این بیمه‌ها، تعهد پرداخت سرمایه یا مستمری اضافی در صورت فوت یا نقص عضو ناشی از حادثه، پرداخت سرمایه و یا معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت ازکارافتادگی دائم (اعم از کلی یا جزئی) به هر علت، پرداخت بخشی از سرمایه فوت در صورت ابتلا به بیماری‌های خاص و جبران هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه را به عنوان پوشش تکمیلی انواع بیمه‌های زندگی و مستمری عرضه نمایند. شرایط این گونه پوشش‌های بیمه‌ای باید حسب مورد منطبق با شرایط عمومی مربوط مصوب شورای عالی بیمه یا شرایط عمومی مورد تایید بیمه مرکزی باشد. انواع امراض خاص موضوع این تبصره توسط بیمه مرکزی تعیین و ابلاغ می‌شود.	تبصره ۲- موسسات بیمه زندگی و مستمری می‌توانند تعهد پرداخت سرمایه یا مستمری اضافی در صورت فوت یا نقص عضو ناشی از حادثه، پرداخت سرمایه و یا معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت ازکارافتادگی دائم (اعم از کلی یا جزئی) به هر علت، پرداخت بخشی از سرمایه فوت در صورت ابتلا به بیماری‌های خاص و جبران هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه را به عنوان پوشش تکمیلی انواع بیمه‌های زندگی و مستمری عرضه نمایند. شرایط این گونه پوشش‌های بیمه‌ای باید حسب مورد منطبق با شرایط عمومی مربوط مصوب شورای عالی بیمه یا شرایط عمومی مورد تایید بیمه مرکزی باشد. موسسات بیمه مذکور مجاز به صدور مستقل پوشش‌های تکمیلی فوق نیستند. انواع بیماری‌های خاص موضوع این تبصره و حداکثر سرمایه برای پوشش مربوط به این بیماری‌ها هرساله توسط بیمه مرکزی تعیین و ابلاغ می‌شود.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
تبصره ۳- درصد واگذاری اتکایی اجباری پوشش‌های تکمیلی موضوع تبصره ۲ این ماده در مؤسسات بیمه زندگی و مستمری تابع مقررات بیمه‌های زندگی و مستمری است. سایر شرایط این پوشش‌ها از قبیل نرخ کارمزد فروش، کارمزد اتکایی اجباری، نحوه مشارکت در منافع بیمه‌گذاران، حقوق بیمه‌گذاران نسبت به ذخایر ریاضی، نحوه تنظیم حساب‌ها و نحوه ذخیره‌گیری آن‌ها تابع مقررات مربوط است.	تبصره ۳؛ درصد واگذاری اتکایی اجباری پوشش‌های تکمیلی موضوع تبصره «۲» این ماده کارمزد اتکایی اجباری، نحوه مشارکت در منافع بیمه‌گذاران، حقوق بیمه‌گذاران نسبت به ذخایر ریاضی، نحوه تنظیم حساب‌ها و نحوه ذخیره‌گیری آن‌ها تابع مقررات مربوط است.
تبصره ۴- مؤسسات بیمه می‌توانند علاوه بر بیمه‌های مستمری، تعهدات سایر انواع بیمه را هم به صورت مستمری پرداخت نمایند..	تبصره ۴؛ موسسه بیمه می‌تواند علاوه بر بیمه‌های مستمری، تعهدات سایر انواع بیمه را هم به صورت مستمری پرداخت نماید.
	تبصره ۵؛ شرایط عمومی انواع بیمه‌های زندگی موضوع این ماده پس از ابلاغ این آیین‌نامه حسب مورد به تصویب شورای عالی بیمه یا در چارچوب مجوز محصول بیمه‌ای جدید زندگی توسط بیمه مرکزی تأیید می‌شود.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
ماده ۳- مبانی محاسبه نرخ‌های بیمه موضوع ماده ۲ این آیین‌نامه عبارتست از: الف- جدول مرگ و میر به شرح پیوست: بیمه مرکزی موظف است حداقل هر پنج سال یک بار جدول مرگ و میر پیوست را به روز نماید.	ماده ۳- مبانی محاسبه نرخ‌های حق بیمه انواع بیمه‌های زندگی موضوع ماده (۲) این آیین‌نامه عبارتست از: الف) جداول بیمه‌های زندگی به شرط حیات و به شرط فوت به شرح پیوست‌های شماره ۱ و ۲ می‌باشد. بیمه مرکزی موظف است حداقل هر پنج سال یک بار جدول بیمه‌های زندگی پیوست را به روز نماید.
ب- نرخ سود فنی علی الحساب: حداکثر نرخ سود فنی برای دو سال اول مدت اعتبار بیمه نامه شانزده درصد، برای دو سال بعد سیزده درصد و برای دوره مازاد بر چهار سال اول آن ده درصد تعیین می‌گردد. نرخ سود فوق الذکر علی الحساب بوده و سود حاصل از مشارکت در منافع موضوع این آیین نامه نیز به آن افزوده می‌شود. بیمه مرکزی موظف است، هر دو سال یکبار نرخ سود فنی را مورد بازنگری قرار دهد و پیشنهاد لازم را به شورای عالی بیمه ارائه کند. بدیهی است سود فوق الذکر علی الحساب بوده و سود حاصل از کارکرد سرمایه شرکت (سود دوران مشارکت) نیز به آن افزوده می‌شود.	ب) نرخ سود فنی علی الحساب: ۱- حداکثر نرخ سود فنی علی الحساب برای بیمه‌های به شرط فوت: دو سال نخست مدت هر بیمه‌نامه شانزده درصد، برای دو سال دوم مدت بیمه‌نامه، معادل سیزده درصد و برای دوره مازاد بر چهار سال نخست آن معادل ده درصد تعیین می‌شود. ۲- در سایر انواع بیمه‌های زندگی: در چارچوب دستورالعمل موضوع بند (ح) ماده (۲) این آیین‌نامه تعیین می‌شود.



بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
ج- حداکثر هزینه‌های اداری، عمومی و بیمه‌گری: ۱- در بیمه‌نامه‌های انفرادی- سالانه: حداکثر ۷ درصد حق بیمه هر سال بعلاوه دو در هزار سرمایه فوت در ۵ سال اول ۲- در بیمه‌نامه‌های انفرادی- یکجا: حداکثر ۲ درصد حق بیمه بعلاوه ۳ در هزار سرمایه فوت سال اول ۳- در بیمه‌نامه‌های گروهی: حداکثر به میزان ۵۰ درصد هزینه تعیین شده در بیمه‌نامه‌های انفرادی	ج) هزینه‌های اداری و بیمه‌گری ۱- در بیمه‌نامه‌های انفرادی- سالانه: حداکثر پنج درصد حق بیمه هر سال بعلاوه دو در هزار سرمایه فوت (در صورت وجود) در پنج سال اول؛ ۲- در بیمه‌نامه‌های انفرادی- یکجا: حداکثر دو درصد حق بیمه بعلاوه سه در هزار سرمایه فوت (در صورت وجود) سال اول ۳- در بیمه‌نامه‌های گروهی: حداکثر به میزان پنجاه درصد هزینه تعیین شده در بیمه‌نامه‌های انفرادی حسب مورد.
د- هزینه کارمزد: حداکثر تا سقف‌های مقرر در ماده ۸ این آیین‌نامه به حق بیمه اضافه می شود.	د) هزینه کارمزد و وصول: حداکثر معادل میزان مندرج در آیین‌نامه کارمزد نمایندگی و کارگزاری رسمی بیمه (شماره ۱۰۲) و اصلاحات بعدی آن.
ماده ۴- مؤسسات بیمه مکلفند، محاسبات و جداول نرخ‌های حق بیمه و ذخیره مورد عمل شرکت را که به تصویب هیات مدیره رسیده است جهت تایید به بیمه مرکزی ارسال نمایند. عدم اظهار نظر بیمه مرکزی ظرف مدت ۲۰ روز کاری به منزله تایید تلقی می‌شود.	ماده ۴- مؤسسه بیمه مکلف است، محاسبات حق بیمه و ذخایر فنی مربوط را با امضاء اکچوئر داخلی و تصویب هیئت مدیره به تأیید اکچوئر رسمی بیمه برساند و نسخه‌ای از آن را به بیمه مرکزی ارسال نمایند. عدم اظهار نظر بیمه مرکزی ظرف مدت سی روز کاری به منزله تأیید نهایی تلقی می‌شود.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷	آیین نامه شماره ۶۸
حذف شد	ماده ۵- مؤسسات بیمه می‌توانند در صورت تمایل بیمه‌گذار حق بیمه سالانه یا مستمری سالانه را تقسیط نمایند. سود تقسیط، به تناسب دوره تقسیط، بر مبنای سود فنی مورد عمل در محاسبه حق بیمه اعمال و به حق بیمه اضافه می‌شود.
ماده ۵ - مؤسسه بیمه موظف است قبل از صدور بیمه‌نامه‌های زندگی وضعیت سلامتی یا بیماری شخص بیمه‌شده یا بیمه‌شدگان که در حق بیمه اثرگذار است را از طرق مقتضی از قبیل سامانه‌های سلامت کشور، پرسش‌نامه، معاینه پزشکی و آزمایش ژنتیک مشخص و به تناسب آن اقدام به تعیین حق بیمه نماید.	ماده ۶- مؤسسات بیمه موظفند قبل از صدور بیمه‌نامه‌های انفرادی شامل خطر فوت، از طریق پرسشنامه و یا معاینه پزشکی وضعیت سلامت بیمه شده را مشخص و به تناسب وضعیت سلامت او حق بیمه را تعیین نمایند
حذف شد	ماده ۷- هرگاه مبلغ بیمه برای خطر فوت در یک یا چند بیمه‌نامه عمر انفرادی صادره توسط یک یا چند شرکت بیمه برای یک بیمه شده از ده میلیارد ریال متجاوز باشد، مؤسسات بیمه باید پس از جلب نظر بیمه مرکزی به صدور بیمه‌نامه مبادرت نمایند. بیمه مرکزی می‌تواند حداکثر مبلغ بیمه مذکور را سالانه تغییر دهد





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷	آیین نامه شماره ۶۸
حذف شد نگاهی به آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱ ماده ۵- حداکثر کارمزد قابل پرداخت برای فروش انواع مختلف بیمه های زندگی به شرح زیر تعیین می شود: الف - برای بیمه های خطر فوت ساده زمانی انفرادی و گروهی با حق بیمه سالانه، به ترتیب ۲۵ درصد و ۱۰ درصد حق بیمه وصولی ب- برای بیمه های خطر فوت ساده زمانی انفرادی و گروهی با حق بیمه یکجا به ترتیب ۴ درصد و ۳ درصد حق بیمه وصولی ج- برای بیمه های به شرط حیات با حق بیمه یکجا و سالانه حداکثر ۴ درصد حق بیمه وصولی	ماده ۸- حداکثر هزینه کارمزد قابل اعمال در حق بیمه برای انواع بیمه های زندگی به شرح زیر تعیین می شود: الف- برای بیمه های انفرادی خطر فوت زمانی با حق بیمه سالانه، ۲۵ درصد حق بیمه وصولی. ب- برای بیمه های گروهی خطر فوت زمانی با حق بیمه سالانه، ۱۰ درصد حق بیمه وصولی. ج- در سایر انواع بیمه نامه های زندگی با حق بیمه سالانه، ۷۵ درصد حق بیمه سال اول به شرطی که از ۳۰ درهزار سرمایه فوت سال اول تجاوز نکند که ۳۰ درصد آن برای سال اول و ۵/۱۷ درصد برای سال های دوم تا پنجم اعمال می گردد. د- در انواع بیمه نامه های زندگی با حق بیمه یکجا: ۱- در بیمه نامه های انفرادی، ۵ درصد حق بیمه ۲- در بیمه نامه های گروهی، ۴ درصد حق بیمه





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
ماده ۸- حداکثر هزینه کارمزد قابل اعمال در حق بیمه برای انواع بیمه‌های زندگی به شرح زیر تعیین می‌شود: الف- برای بیمه‌های انفرادی خطر فوت زمانی با حق بیمه سالانه، ۲۵ درصد حق بیمه وصولی. ب- برای بیمه‌های گروهی خطر فوت زمانی با حق بیمه سالانه، ۱۰ درصد حق بیمه وصولی. ج- در سایر انواع بیمه‌نامه‌های زندگی با حق بیمه سالانه، ۷۵ درصد حق بیمه سال اول به شرطی که از ۳۰ در هزار سرمایه فوت سال اول تجاوز نکند که ۳۰ درصد آن برای سال اول و ۵/۱۷ درصد برای سال‌های دوم تا پنجم اعمال می‌گردد. د- در انواع بیمه‌نامه‌های زندگی با حق بیمه یکجا: ۱- در بیمه‌نامه‌های انفرادی، ۵ درصد حق بیمه ۲- در بیمه‌نامه‌های گروهی، ۴ درصد حق بیمه	حذف شد نگاهی به آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱ د- برای سایر انواع بیمه‌های زندگی با حق بیمه سالانه حداکثر ۷۵٪ حق بیمه سال اول مشروط بر اینکه از ۳۰ در هزار سرمایه تجاوز نکند ۴۰٪ این کارمزد پس از وصول حق بیمه سال اول و در سال‌های دوم تا پنجم هر سال ۱۵٪ کارمزد پس از وصول حق بیمه‌های مربوطه قابل پرداخت است. ه- برای بیمه‌های تمام عمر مشابه بندهای (الف) و (ب) این ماده در طول دوره پرداخت حق بیمه و برای بیمه‌های مستمری مشابه بند (ج) این ماده ز- برای سایر انواع بیمه‌های زندگی انفرادی و گروهی با حق بیمه یکجا به ترتیب ۴ درصد و ۳ درصد حق بیمه وصولی





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷	آیین نامه شماره ۶۸
حذف شد نگاهی به آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱ ماده ۶- مؤسسات بیمه می توانند جز در موارد بیمه های با حق بیمه یکجا و بیمه نامه هایی که به صورت گروهی صادر شده اند، حداکثر ۳ درصد حق بیمه را بابت هزینه وصول حق بیمه به نمایندگان بیمه و یا کارگزاران رسمی بیمه پرداخت نمایند.	ماده ۸- حداکثر هزینه کارمزد قابل اعمال در حق بیمه برای انواع بیمه های زندگی به شرح زیر تعیین می شود: الف- برای بیمه های انفرادی خطر فوت زمانی با حق بیمه سالانه، ۲۵ درصد حق بیمه وصولی. ب- برای بیمه های گروهی خطر فوت زمانی با حق بیمه سالانه، ۱۰ درصد حق بیمه وصولی. ج- در سایر انواع بیمه نامه های زندگی با حق بیمه سالانه، ۷۵ درصد حق بیمه سال اول به شرطی که از ۳۰ درهزار سرمایه فوت سال اول تجاوز نکند که ۳۰ درصد آن برای سال اول و ۵/۱۷ درصد برای سال های دوم تا پنجم اعمال می گردد. د- در انواع بیمه نامه های زندگی با حق بیمه یکجا: ۱- در بیمه نامه های انفرادی، ۵ درصد حق بیمه ۲- در بیمه نامه های گروهی، ۴ درصد حق بیمه





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷	آیین نامه شماره ۶۸
حذف شد	تبصره ۱- کارمزد بیمه‌های مستمری نیز طبق این ماده و معادل کارمزد بیمه زندگی تشکیل‌دهنده سرمایه اولیه برای پرداخت مستمری محاسبه خواهد شد.
حذف شد	تبصره ۲- مؤسسات بیمه مجازند در بیمه نامه های عمر مختلط در صورت افزایش یا کاهش حق بیمه سالانه یا سرمایه خطر فوت در ۱۰ سال اول بیمه نامه، کارمزد متعلقه را بر اساس ضریبی از حق بیمه سالانه سرمایه فوت هر سال تعدیل و تصحیح نمایند.
حذف شد	ماده ۹- حداکثر کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان بیمه معادل کارمزدهای مقرر در فصل دوم آیین‌نامه کارمزد نمایندگی می‌باشد
ماده ۶- منظور از مشارکت در منافع، شرطی است که به موجب آن بیمه‌گر ملزم است، ذی‌نفع بیمه‌نامه را در منافع ناشی از سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی و یا منافع حاصل از مجموع عملیات بیمه‌نامه‌های مربوط سهیم کند.	





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
ماده ۱۰- در قراردادهای بیمه خطر فوت ساده یک ساله گروهی که توسط هر مؤسسه برای کارکنان و یا توسط شرکت‌های تعاونی و یا سندیکاها برای اعضاء و یا توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری برای مشتریان خود امضا و پرداخت حق بیمه آن تقبل شده باشد، بیمه‌گر می‌تواند به ترتیبی که در قرارداد معین می‌شود قسمتی از سود حاصل از قرارداد را به طرف قرارداد پرداخت نماید. سود قابل پرداخت از این بابت نباید از ۱۵ درصد جمع حق بیمه‌های دریافتی طی سال تجاوز کند.	ماده ۷- در قراردادهای بیمه به شرط فوت زمانی یک ساله گروهی که توسط هر مؤسسه برای کارکنان و یا توسط شرکت‌های تعاونی و یا سندیکاها برای اعضاء و یا توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری برای مشتریان خود امضا و پرداخت حق بیمه آن تقبل شده باشد، بیمه‌گر می‌تواند به ترتیبی که در قرارداد معین می‌شود قسمتی از سود حاصل از قرارداد را به طرف قرارداد پرداخت نماید. سود قابل پرداخت از این بابت نباید از پانزده درصد جمع حق بیمه‌های دریافتی طی سال تجاوز کند و باید مقید به برگشت آن به بیمه‌شدگان شود.
ماده ۱۱- مؤسسات بیمه مکلفند در انواع بیمه‌های زندگی جز در بیمه‌های خطر فوت زمانی، بیمه گزاران بیمه‌های زندگی خود را در حداقل ۸۵ درصد منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های مذکور سهیم نمایند.	ماده ۸- مؤسسه بیمه مکلف است در بیمه‌نامه‌های زندگی با مشارکت در منافع، بیمه‌گذاران مربوط را در منافع حاصل از مجموع عملیات بیمه‌نامه‌های مربوط براساس نوع بیمه‌نامه (محصول بیمه‌ای) و شرایط مورد توافق سهیم نماید.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
	تبصره ۱؛ بیمه‌های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی و بیمه‌های زندگی و مدیریت سرمایه، در شمول حکم این ماده قرار نمی‌گیرند. تبصره ۲؛ در صورتی که بیمه‌گذار نحوه سرمایه‌گذاری ذخیره ریاضی بیمه‌نامه خود را تعیین نموده باشد، مبنای محاسبه مشارکت در منافع، بازده سرمایه‌گذاری‌های تعیین شده می‌باشد.
	تبصره ۳؛ موسسه بیمه مکلف است در بیمه‌نامه‌های زندگی موضوع این ماده بجز بیمه‌نامه‌های زندگی به شرط فوت زمانی انفرادی، بیمه‌گذاران مربوط را در حداقل هشتادوپنج درصد منافع حاصل از مجموع عملیات بیمه‌نامه‌های آن محصول بیمه‌ای سهیم نماید، همچنین موسسه بیمه در صورت توافق با بیمه‌گذار موظف است، در بیمه‌نامه‌های به شرط فوت زمانی انفرادی، بیمه‌گذاران خود را براساس درصد توافق شده در بیمه‌نامه، در منافع حاصل از مجموع عملیات بیمه‌نامه‌های آن محصول بیمه‌ای سهیم نماید.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷	آیین نامه شماره ۶۸
تبصره ۴: در صورت فسخ، سررسید، بازخرید بیمه نامه یا فوت بیمه شده در مدت اعتبار بیمه نامه، مشارکت در منافع بیمه گذار براساس بالاترین نرخ سود فنی علی الحساب مورد عمل موسسه بیمه، برای مدت زمان سپری شده از همان سال، محاسبه و پرداخت می شود مگر اینکه بنا به تقاضای بیمه گذار پرداخت مشارکت در منافع به زمان تعیین نرخ بازده سرمایه گذاری ها موکول شود که در این صورت مشارکت در منافع همانند سایر بیمه نامه های جاری محاسبه و پرداخت خواهد شد.	
ماده ۹ - مؤسسه بیمه مکلف است، مشارکت در منافع موضوع ماده (۸) این آیین نامه را بر مبنای سهم کل (نگهداری و واگذاری) از جمع ارقام بند (الف) پس از کسر جمع ارقام بند (ب) به شرح ذیل محاسبه و حداقل سالی یک بار بین بیمه گذاران مربوطه توزیع کند:	ماده ۱۲ - مؤسسات بیمه مکلفند هر سال منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه های زندگی موضوع ماده ۱۱ را از جمع ارقام بند (الف) پس از کسر جمع ارقام بند (ب) به شرح ذیل محاسبه کنند:





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷	آیین نامه شماره ۶۸
(الف) ۱- ذخایر فنی بیمه‌های زندگی آخر سال مالی قبل ۲- حق بیمه‌های دریافتی ۳- کارمزد وام‌های پرداختی از محل ذخایر ریاضی به بیمه‌گذاران و سایر اشخاص ۴- خالص درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها از محل ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی مربوط. (ب) ۱- کارمزد پرداختی ۲- خسارت و مزایای پرداختی ۳- ذخایر فنی بیمه‌های زندگی در آخر سال مالی جاری ۴- هزینه‌های اداری بیمه‌گر حداکثر تا پنج درصد حق بیمه‌های دریافتی.	الف- ۱- ذخیره ریاضی در آخر سال مالی قبل. ۲- حق بیمه‌های دریافتی. ۳- کارمزد بیمه‌های اتکایی واگذاری. ۴- کارمزد بر منافع (مشارکت در سود) دریافتی بابت بیمه‌های اتکایی واگذاری. ۵- سهم بیمه‌گران اتکایی بابت بازخرید و پرداخت سرمایه و مستمری‌ها. ۶- کارمزد وام‌های پرداختی به بیمه‌گذاران ۷- خالص درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌های از محل ذخایر ریاضی موضوع تبصره ۱ این ماده. ب- ۱- کارمزد پرداختی ۲- مبالغ پرداختی از بابت بازخرید و سرمایه و مستمری‌ها. ۳- حق بیمه اتکایی واگذاری. ۴- ذخیره ریاضی در آخر سال مالی. ۵- هزینه‌های عمومی بیمه‌گر حداکثر تا ۷ درصد حق بیمه‌های دریافتی ۶- کارمزد پرداختی به بیمه مرکزی موضوع وام ماده ۳۰.



بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
تبصره ۱-خالص درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها از محل ذخایر ریاضی طبق آیین‌نامه سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه محاسبه و تعیین خواهد شد. در صورتیکه به هر یک از انواع درآمدهای فوق هزینه‌ای تعلق بگیرد هزینه مزبور از اصل درآمد کسر خواهد شد.	حذف شد
تبصره ۲- مؤسسات بیمه می‌توانند برای محاسبه منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های زندگی موضوع این ماده، از روش زیر نیز استفاده نمایند: در انواع بیمه‌های زندگی جز در بیمه‌های به شرط فوت در پایان هر سال حداقل ۸۵ درصد منافع مازاد بر نرخ سود فنی مورد عمل، حاصل از سرمایه‌گذاری ذخایر ریاضی خود را مستقیماً و به نسبت ذخیره ریاضی پایان سال قبل هر بیمه‌نامه محاسبه و به رقم ذخیره ریاضی بیمه‌نامه مذکور اضافه نمایند و مراتب را طی الحاقی، حداکثر تا قبل از پایان سال بعد به اطلاع بیمه‌گذاران ذیربط برسانند.	تبصره: مؤسسه بیمه به جای روش فوق می‌تواند برای محاسبه و پرداخت مشارکت در منافع از روش زیر استفاده نماید: در انواع بیمه‌های زندگی با مشارکت در منافع، حداقل هشتادوپنج درصد منافع مازاد بر نرخ سود فنی علی‌الحساب مورد عمل، حاصل از سرمایه‌گذاری کل ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی مربوط مؤسسه بیمه را مستقیماً و به نسبت ذخیره ریاضی طی دوره هر بیمه‌نامه محاسبه و به رقم ذخیره ریاضی بیمه‌نامه مذکور اضافه نمایند و مراتب را حداقل سالی یک‌بار و حداکثر تا یک ماه بعد از تاریخ برگزاری مجمع عمومی سالانه به اطلاع بیمه‌گذاران برسانند.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷	آیین نامه شماره ۶۸
ماده ۱۰- سهم هر یک از بیمه‌گذاران از منافع به نسبت ذخیره ریاضی بیمه‌نامه آن‌ها از کل ذخایر ریاضی بیمه‌نامه‌های موضوع ماده (۸) یا بر مبنای دیگری که بیمه مرکزی تایید کند، معین می‌شود. ماده ۱۱- مؤسسه بیمه باید پس از تعیین منافع قابل تقسیم، تا آخر هر سال، سهم هر یک از بیمه‌گذاران از منافع مزبور را بر حسب توافق با بیمه‌گذار به عنوان حق بیمه یکجا بدون اعمال کارمزد برای افزایش سرمایه بیمه‌نامه یا افزایش ذخایر ریاضی منظور و یا بصورت نقدی پرداخت نماید.	ماده ۱۳- سهم هر یک از بیمه‌گذاران از منافع به نسبت متوسط ذخیره ریاضی بیمه‌نامه آن‌ها از متوسط کل ذخایر ریاضی بیمه‌نامه‌های موضوع ماده ۸ یا بر مبنای دیگری که بیمه مرکزی تایید کند معین می‌شود. ماده ۱۴- مؤسسات بیمه باید پس از تعیین منافع قابل تقسیم در آخر هر سال، سهم هر یک از بیمه‌گذاران از منافع مزبور را بر حسب توافق با بیمه‌گذار به عنوان حق بیمه یکجا برای افزایش سرمایه بیمه‌نامه یا افزایش ذخایر ریاضی منظور و یا بصورت نقدی پرداخت نمایند.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
ماده ۱۵- در انواع بیمه‌های زندگی بجز بیمه خطر فوت زمانی بیمه گذار می‌تواند در صورت تشکیل ذخیره ریاضی، درخواست بازخرید کل یا درصدی از بیمه‌نامه خود را نماید و موسسه بیمه مکلف است ارزش بازخرید بیمه‌نامه را که حداقل معادل ۹۰ درصد ذخیره ریاضی بیمه‌نامه است، با رعایت شرایط بیمه‌نامه صادره پرداخت نماید.	ماده ۱۲- در انواع بیمه‌های زندگی بجز بیمه به شرط فوت زمانی بیمه‌گذار می‌تواند در صورت تشکیل ذخیره ریاضی، درخواست بازخرید کل یا درصدی از بیمه‌نامه خود را نماید و موسسه بیمه مکلف است ارزش بازخرید بیمه‌نامه را که حداقل معادل نود درصد ذخیره ریاضی بیمه‌نامه است، با رعایت شرایط بیمه‌نامه صادره پرداخت نماید.
تبصره- موسسات بیمه موظفند جدول بازخرید بیمه را به بیمه‌نامه‌های صادره ضمیمه و تحویل بیمه‌گذار نمایند. در جدول مزبور باید مشخص شود که در صورت بازخرید بیمه‌نامه در انقضاء هر سال از مدت بیمه چه مبلغی عاید بیمه‌گذار خواهد شد. بیمه‌گذار خواهد شد. چنانچه بیمه‌نامه در سال اول اعتبار بازخرید شود، موسسه بیمه موظف است صرفاً ده درصد کل کارمزد متعلقه را در محاسبات مربوط به بازخرید اعمال نماید.	تبصره؛ موسسه بیمه موظف است جدول بازخرید بیمه را به بیمه‌نامه‌های صادره ضمیمه و تحویل بیمه‌گذار نمایند. در جدول مزبور باید مشخص شود که در صورت بازخرید بیمه‌نامه در انقضاء هر سال از مدت بیمه چه مبلغی عاید بیمه‌گذار خواهد شد. چنانچه بیمه‌نامه در سال اول اعتبار بازخرید شود، موسسه بیمه موظف است صرفاً ده درصد کل کارمزد متعلقه را در محاسبات مربوط به بازخرید اعمال نماید.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
ماده ۱۶- در صورتیکه ذینفع در بیمه‌نامه‌های زندگی بستانکار بیمه گذار باشد و این مطلب در بیمه‌نامه یا ظهر آن تصریح شده باشد حق بازخرید بیمه‌نامه و همچنین دریافت وام از محل ذخیره ریاضی موکول به موافقت کتبی بستانکار است.	ماده ۱۳- در صورتیکه ذی‌نفع در بیمه‌نامه‌های زندگی بستانکار بیمه‌گذار باشد و این مطلب در بیمه‌نامه تصریح شده باشد، حق بازخرید بیمه‌نامه و همچنین دریافت وام از محل ذخیره ریاضی موکول به موافقت کتبی بستانکار است.
ماده ۱۷- بیمه گذار می‌تواند پس از پرداخت لااقل حق بیمه دو سال تمام تا ۹۰ درصد ارزش بازخرید بیمه نامه درخواست وام نماید و بیمه‌گر متعهد به پرداخت آن است. ترتیب استرداد وام با توافق بین بیمه‌گر و بیمه گذار تعیین می‌شود.	ماده ۱۴- بیمه‌گذار می‌تواند مشروط به پرداخت حداقل حق‌بیمه دوسال تمام و پس از یک‌سال از تاریخ صدور بیمه‌نامه تا نود درصد ارزش بازخرید بیمه‌نامه درخواست وام نماید و بیمه‌گر متعهد به پرداخت وام به اعتبار ذخیره ریاضی و در چارچوب موازین شرعی است. ترتیب استرداد وام با توافق بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار تعیین می‌شود.
	تبصره ؛ برای محاسبه سهم مشارکت در منافع هر یک از بیمه‌گذاران، اصل اقساط تسویه نشده‌ی سر رسید نشده و اصل و فرع اقساط سر رسیده شده وام دریافتی آن‌ها از ذخیره ریاضی کسر می‌شود





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
	ماده ۱۵- بیمه‌گذار می‌تواند با رعایت شرایط عمومی بیمه‌نامه و توافق بین ذی‌نفع و بیمه‌گر و نیز سایر مقررات مربوط، نسبت به توثیق بیمه‌نامه تا نود درصد ارزش بازخرید اقدام نماید.
ماده ۱۸- نرخ کارمزد وام حداقل چهار درصد بیشتر از نرخ سود فنی مورد عمل در محاسبه حق بیمه خواهد بود.	ماده ۱۶- نرخ کارمزد وام حداقل معادل بالاترین نرخ سود فنی علی‌الحساب مورد عمل در محاسبه حق بیمه خواهد بود و ترتیب استرداد اصل و فرع آن با توافق بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار تعیین می‌شود.
تبصره- در صورت عدم تسویه وام در زمان سررسید بیمه‌نامه یا بازخرید آن، مانده وام دریافتی و کارمزدهای متعلق به آن (موضوع همین ماده) از سرمایه مورد تعهد بیمه‌گر کسر می‌گردد.	تبصره ؛ برای محاسبه سهم مشارکت در منافع هر یک از بیمه‌گذاران، اصل اقساط تسویه نشده‌ی سررسید نشده و اصل و فرع اقساط سررسیده شده وام دریافتی آن‌ها از ذخیره ریاضی کسر می‌شود





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
	ماده ۱۵- بیمه‌گذار می‌تواند با رعایت شرایط عمومی بیمه‌نامه و توافق بین ذی‌نفع و بیمه‌گر و نیز سایر مقررات مربوط، نسبت به توثیق بیمه‌نامه تا نود درصد ارزش بازخرید اقدام نماید.
ماده ۱۸- نرخ کارمزد وام حداقل چهار درصد بیشتر از نرخ سود فنی مورد عمل در محاسبه حق بیمه خواهد بود.	ماده ۱۶- نرخ کارمزد وام حداقل معادل بالاترین نرخ سود فنی علی‌الحساب مورد عمل در محاسبه حق بیمه خواهد بود و ترتیب استرداد اصل و فرع آن با توافق بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار تعیین می‌شود.
تبصره- در صورت عدم تسویه وام در زمان سررسید بیمه‌نامه یا بازخرید آن، مانده وام دریافتی و کارمزدهای متعلق به آن (موضوع همین ماده) از سرمایه مورد تعهد بیمه‌گر کسر می‌گردد.	تبصره؛ در صورت عدم تسویه وام تا پایان مدت بیمه، یا بازخرید آن و یا فوت بیمه‌شده، مانده وام دریافتی و کارمزدهای متعلق به آن از تعهدات قابل پرداخت بیمه‌گر کسر می‌گردد.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
ماده ۱۹- در انواع بیمه‌های زندگی به جز در بیمه‌های مختلط خطر فوت و تشکیل سرمایه و بیمه‌های مختلط خطر فوت و مدیریت سرمایه که دارای ارزش بازخرد شده باشد هر گاه بیمه گذار از پرداخت اقساط بعدی خودداری نماید بیمه‌نامه با رعایت نرخ‌های مقرر و بدون احتساب کارمزد، تبدیل به بیمه‌نامه با سرمایه مخفف خواهد شد.	ماده ۱۷- در انواع بیمه‌های زندگی به شرط فوت، به شرط حیات و مختلط که دارای ارزش بازخرد باشد هرگاه بیمه‌گذار از پرداخت اقساط بعدی خودداری نماید بیمه‌نامه با رعایت نرخ‌های مقرر و بدون احتساب کارمزد، تبدیل به بیمه‌نامه با سرمایه مخفف خواهد شد.
تبصره ۱- مؤسسات بیمه موظفند جدولی به بیمه‌نامه‌های صادره ضمیمه و تحویل بیمه گذار نمایند که میزان سرمایه مخفف بیمه‌نامه را برای هر سال از مدت بیمه معین کند.	تبصره ۱؛ مؤسسه بیمه موظف است جدولی به بیمه‌نامه‌های صادره ضمیمه و تحویل بیمه‌گذار نمایند که میزان سرمایه مخفف بیمه‌نامه را برای هر سال از مدت بیمه معین کند.
تبصره ۲- در بیمه‌های مختلط خطر فوت و به شرط حیات، سرمایه مخفف به نسبت سرمایه‌های موجود بیمه‌نامه تقسیم خواهد شد مگر آنکه در بیمه‌نامه، مؤسسه بیمه و بیمه گذار توافق دیگری نموده باشند.	تبصره ۲؛ در بیمه‌های مختلط، سرمایه مخفف به نسبت سرمایه‌های موجود بیمه‌نامه تقسیم خواهد شد مگر آنکه در بیمه‌نامه، مؤسسه بیمه و بیمه‌گذار توافق دیگری نموده باشند.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸

ماده ۲۰- در بیمه‌های مختلط خطر فوت و تشکیل سرمایه، هرگاه بیمه گذار از پرداخت هر قسط **حق بیمه** خودداری نماید، حق بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی بیمه‌نامه تامین می‌شود و پس از آن که ذخیره ریاضی کمتر از حق بیمه خطر فوت گردد، بیمه‌نامه معلق می‌گردد. بیمه گذار می‌تواند با پرداخت حق بیمه مقرر، بیمه‌نامه را مجدداً برقرار نماید.

آیین نامه شماره ۱۰۷

ماده ۱۸- در بیمه‌های **زندگی و تشکیل سرمایه و زندگی و مدیریت سرمایه** هرگاه بیمه‌گذار با **مهلت یک ماه از سر رسید قسط جاری** از پرداخت هر قسط خودداری نماید، حق بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی بیمه‌نامه **حسب مورد با کسر اقساط معوق وام** تأمین می‌شود و پس از آن که ذخیره ریاضی کمتر از حق بیمه خطر فوت گردد، بیمه‌نامه معلق می‌گردد. **بیمه‌گر می‌تواند براساس شرایط عمومی مربوط پس از تعلیق این بیمه‌نامه‌ها با ارزیابی مجدد ریسک، نسبت به برقراری بیمه‌نامه اقدام نماید.**

تبصره ۱؛ در صورت توافق بیمه‌گر و بیمه‌گذار برای تأمین حق بیمه پوشش‌های تکمیلی بیمه‌نامه، بیمه‌گر می‌تواند حق بیمه پوشش‌های تکمیلی موضوع این آیین‌نامه را همانند حق بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی، تأمین نماید.

تبصره ۲؛ حکم این ماده در خصوص بیمه‌های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی براساس شرایط عمومی بیمه‌نامه تعیین می‌شود.



بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
ماده ۲۱- مؤسسات بیمه موظفند حساب‌های معاملات بیمه‌های زندگی را از سایر حساب‌های خود تفکیک نموده و دفاتر خود را به ترتیبی تنظیم نمایند که کلیه اقلام مربوط به معاملات هر یک از انواع بیمه‌های زندگی به تفکیک مشخص شده باشد.	ماده ۱۹- مؤسسه بیمه موظف است حساب‌های معاملات بیمه‌های زندگی را از سایر حساب‌های خود تفکیک نموده و دفاتر خود را به نحوی که بیمه مرکزی اعلام می‌کند ، تنظیم نمایند و کلیه اقلام مربوط به معاملات هر یک از انواع بیمه‌های زندگی به تفکیک مشخص شده باشد.
. ماده ۲۲- سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه‌های زندگی بایستی در حساب‌ها و ترازنامه شرکت مشخص و از سایر سرمایه‌گذاری‌ها تفکیک شود.	ماده ۲۰ - سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی بیمه‌های زندگی باید به نحوی که بیمه مرکزی اعلام می‌کند در حساب‌ها و صورت وضعیت مالی شرکت مشخص و از سایر سرمایه‌گذاری‌ها تفکیک شود.





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۱۰۷

ماده ۲۱- ذخیره ریاضی بیمه‌های زندگی براساس مبانی محاسبه نرخ‌های حق بیمه تعیین خواهد شد. در مواردی که ذخیره ریاضی مذکور کافی نباشد بیمه مرکزی می‌تواند نرخ سود منظور شده در محاسبه ذخیره ریاضی این موسسه را برای بیمه‌نامه‌های سال‌های آتی تقلیل دهد و مراتب را به شورای عالی بیمه گزارش نماید. موسسه بیمه مکلف است نرخ تعیین شده توسط بیمه مرکزی را ملاک محاسبه قرار دهد

ماده ۲۲- درصد واگذاری اتکایی اجباری و میزان مشارکت در منافع قابل پرداخت توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در بیمه‌های زندگی و مدیریت سرمایه، زندگی و تشکیل سرمایه و زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی و محصولات بیمه‌ای جدید زندگی، با رعایت مقررات مربوط به تشخیص بیمه مرکزی ایران تعیین و در صورت حساب‌های مربوطه اعمال خواهد شد.

آیین نامه شماره ۶۸

ماده ۲۳- ذخیره ریاضی بیمه‌های زندگی براساس مبانی محاسبه نرخ‌های حق بیمه تعیین خواهد شد. در مواردی که ذخیره ریاضی مذکور **در یک یا چند موسسه بیمه** کافی نباشد بیمه مرکزی می‌تواند نرخ سود منظور در محاسبه ذخیره ریاضی این موسسه **یا مؤسسات** را برای بیمه‌نامه‌های سال‌های آتی تقلیل دهد و مراتب را به شورای عالی بیمه گزارش نماید. موسسه بیمه مکلف است نرخ تعیین شده توسط بیمه مرکزی را ملاک محاسبه قرار دهد.

فصول هفت و هشت (اتکایی اجباری و اتکایی اختیاری) شامل مواد ۲۴ تا ۳۴ حذف گردید





بررسی تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷

آیین نامه شماره ۶۸	آیین نامه شماره ۱۰۷
	ماده ۲۳ - مؤسسه بیمه موظف است به ترتیبی که بیمه مرکزی تعیین خواهد کرد، اطلاعات و مستندات مربوط به بیمه‌های زندگی موضوع این آیین‌نامه را ارائه نماید.
. ماده ۳۵- بیمه مرکزی بر حسن اجرای این آیین‌نامه نظارت می‌نماید. در صورت عدم اجرای مفاد این آیین‌نامه توسط مؤسسه بیمه، بیمه مرکزی می‌تواند حسب مورد هر یک از اقدامات زیر را انجام دهد: ۱- تذکر شفاهی به مدیران فنی، مدیرعامل و هیأت مدیره شرکت بیمه ۲- اخطار کتبی به مدیران فنی، مدیرعامل و هیأت مدیره شرکت بیمه ۳- اعلام سلب صلاحیت مسئول فنی، مدیر فنی، معاون فنی یا مدیرعامل شرکت بیمه ۴- تعلیق پروانه فعالیت مؤسسه بیمه با تصویب شورای عالی بیمه	ماده ۲۴- بیمه مرکزی بر حسن اجرای این آیین‌نامه نظارت می‌نماید. در صورت عدم اجرای مفاد این آیین‌نامه توسط مؤسسه بیمه، بیمه مرکزی می‌تواند حسب مورد متناسب با شدت، تعداد و تکرار هر یک از اقدامات زیر را انجام دهد: ۱- تذکر شفاهی به مدیر ارشد ذی‌ربط مؤسسه بیمه؛ ۲- اخطار کتبی به مدیر ارشد ذی‌ربط مؤسسه بیمه؛ ۳- اعلام سلب صلاحیت مدیر ارشد ذی‌ربط مؤسسه بیمه؛ ۴- تعلیق پروانه فعالیت مؤسسه بیمه در یک یا چند رشته بیمه با تصویب شورای عالی بیمه.



بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط قوت آیین نامه شماره ۱۰۷:

- ۱- تغییردسته بندی شناسایی و تعریف انواع بیمه های زندگی
- ۲- امکان افزودن انواع طرح های پیش بینی نشده به بیمه های زندگی در قالب محصول بیمه ای جدید زندگی
- ۳- پیش بینی جداول مجزا برای بیمه های زندگی به شرط حیات و شرط فوت





بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط قوت آیین نامه شماره ۱۰۷:

- ۴- رفع مغایرت و ابهام آیین نامه مرتبط با کارمزد نمایندگی و کارگزاری و اجرای آیین نامه شماره ۱۰۲ و امکان پرداخت صریح کارمزد وصول
- ۵- حذف هزینه تقسیط در روش های پرداخت تقسیطی سالانه
- ۶- محدود نمودن سود تضمین شده صرفا برای بیمه های خطر فوت و امکان افزایش و تنوع سود تضمین شده براساس هر بیمه نامه زندگی





بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط قوت آیین نامه شماره ۱۰۷:

۷- تعیین ضوابط مشخص به تفکیک انواع بیمه زندگی برای مشارکت در منافع

بیمه‌های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی و بیمه‌های زندگی و مدیریت سرمایه، فاقد مشارکت در منافع

سایر بیمه نامه ها با شرط مشارکت در منافع، حداقل ۸۵ درصد منافع حاصل از مجموع عملیات بیمه‌نامه‌های آن محصول بیمه‌ای

بیمه‌نامه‌های به شرط فوت ساده زمانی با شرط مشارکت در منافع براساس درصد توافق شده در بیمه‌نامه





بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط قوت آیین نامه شماره ۱۰۷:

۸- بازنگری در ضوابط محاسبه و پرداخت مشارکت در منافع و رفع برخی ابهام های مربوطه

محاسبه مشارکت در منافع در چارچوب منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه های زندگی بر مبنای سهم کل (نگهداری و واگذاری)

پیش بینی امکان توزیع مشارکت در منافع حداقل سالی یک بار بین بیمه گذاران مربوطه و اطلاع رسانی به بیمه گذاران حداکثر تا یک ماه بعد از تاریخ برگزاری مجمع عمومی سالانه

بازنگری ترازنامه محاسبه ی منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه های زندگی

بازنگری روش جایگزین ترازنامه محاسبه ی منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه های زندگی (رویکرد دوم آیین نامه ۶۸)



بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط قوت آیین نامه شماره ۱۰۷:

۹- واگذاری برخی از اختیارات به شرکت بیمه

در نظر گرفتن امکان تایید محاسبات حق بیمه و ذخایرفنی مربوط به هر بیمه نامه توسط اکچوئر رسمی بیمه

حذف الزام به تایید بیمه مرکزی بابت سقف سرمایه خطر فوت در بیمه نامه عمرانفرادی و اختیار شرکت بیمه در تعیین این میزان (ماده ۷ آیین نامه شماره ۶۸)





بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط قوت آیین نامه شماره ۱۰۷:

۱۰- حمایت بیشتر از حقوق بیمه شدگان

تسهیل شرایط دریافت وام از محل بیمه های زندگی

پیش بینی امکان توثیق بیمه نامه زندگی

۱۱- بازنگری اتکایی اجباری

درصد واگذاری اتکایی اجباری و میزان مشارکت در منافع قابل پرداخت توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در بیمه های زندگی و مدیریت سرمایه، زندگی و تشکیل سرمایه و زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی و محصولات بیمه ای جدید زندگی، با رعایت مقررات مربوط به تشخیص بیمه مرکزی ایران تعیین و در صورت حساب های مربوطه اعمال خواهد شد.





بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷:

۱- عدم تعیین تکلیف برای تعدیل کارمزد در مواقع افزایش یا کاهش حق بیمه سالانه یا سرمایه خطر فوت در ۱۰ سال اول بیمه نامه (موضوع تبصره ۲ ماده ۸ آیین نامه شماره ۶۸)

ارجاع به مفاد آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱ و عدم اشاره به موضوع تعدیل کارمزد در این آیین نامه

۲- درج شرط مقید بودن بیمه گذار به برگشت مشارکت در منافع به بیمه شدگان پرداخت مشارکت در منافع برای بیمه های به شرط فوت زمانی یک ساله گروهی به بیمه گذاران، به شرط مقید بودن بیمه گذار به برگشت مشارکت در منافع به بیمه شدگان، ضمن تعیین تکلیف برای بیمه گذار، قابل نظارت نبوده و با مواردی که تمام یا بخشی از حق بیمه توسط بیمه گذار تامین می شود، مغایر خواهد بود. (ماده ۷ آیین نامه ۱۰۷)





بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷:

۳- مشکل در سرمایه گذاری بیمه‌های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی مطابق تبصره یک ماده ۸ آیین نامه ۱۰۷ بیمه‌های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی و بیمه‌های زندگی و مدیریت سرمایه، در شمول حکم این ماده برای مشارکت در منافع قرار نمی‌گیرند. ضمن آنکه دارایی متصل به بیمه نامه می‌تواند شامل یک نوع دارایی خاص باشد لیکن صرفاً منابع بیمه‌های زندگی و مدیریت سرمایه مطابق ماده ۱۹ آیین نامه شماره ۱۰۴ (آیین نامه سرمایه گذاری موسسات بیمه) از شمول آیین نامه مذکور مستثنی گردیده‌اند.





بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷:

۴- عدم وجود شفافیت برای اجرای تبصره ۴ ماده ۸

در صورت فسخ، سررسید، بازخرید بیمه نامه یا فوت بیمه شده در مدت اعتبار بیمه نامه، مشارکت در منافع بیمه گذار براساس بالاترین نرخ سود فنی علی الحساب مورد عمل موسسه بیمه، برای مدت زمان سپری شده از همان سال، محاسبه و پرداخت می شود مگر اینکه بنا به تقاضای بیمه گذار پرداخت مشارکت در منافع به زمان تعیین نرخ بازده سرمایه گذاری ها موکول شود که در این صورت مشارکت در منافع همانند سایر بیمه نامه های جاری محاسبه و پرداخت خواهد شد. در این تبصره برای مواردی که مشارکت های مذکور پرداخت می شود در زمان بستن صورت های مالی تعیین تکلیف نشده است. ضمن آنکه سود فنی علی الحساب مورد عمل موسسه بیمه برای کدام بیمه نامه در همان سال مورد محاسبه قرار خواهد گرفت





بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷:

۵- ابهام در نحوه اجرای مشارکت در منافع بدون احتساب سهم اتکایی بیمه مرکزی مطابق ماده ۹ محاسبه مشارکت براساس کل (واگذاری و اتکایی) صورت می پذیرد که این امر ابهام های بسیاری را برای اجرای آن، به خصوص در بخش اتکایی با خود به همراه خواهد داشت.

۶- ابهام در اجرای تبصره ماده ۱۲ و مغایرت آن با آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱

مطابق این تبصره چنانچه بیمه نامه در سال اول اعتبار بازر خرید شود، موسسه بیمه موظف است صرفاً ده درصد کل کارمزد متعلقه را در محاسبات مربوط به بازر خرید اعمال نماید. نحوه تامین ۹۰ درصد باقیمانده محل ابهام می باشد. ضمن آنکه در صورت اتخاذ تصمیم مبنی برکسر مبلغ مذکور از نمایندگان، به دلیل عدم درج آن در آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱، شاهد مغایرت بین آیین نامه ای خواهیم بود.



بررسی نقاط قوت و ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷ شورای عالی بیمه

نقاط ابهام آیین نامه شماره ۱۰۷:

۷- ثابت بودن نرخ بهره وام برای یک بیمه نامه با اجرای ماده ۱۶

مطابق این ماده، نرخ کارمزد وام حداقل معادل بالاترین نرخ سود فنی علی الحساب مورد عمل در محاسبه حق بیمه خواهد بود لذا در صورت تغییر یا کاهش سود تضمین شده بیمه نامه در طول مدت بیمه، کارمزد وام که معادل بالاترین نرخ سود علی الحساب همان بیمه نامه خواهد بود، تغییر نخواهد کرد و این امر موجب کاهش جذابیت شرایط وام می گردد.

۸- ضرورت بازنگری در ماده ۱۸

مطابق این ماده، در بیمه های زندگی و تشکیل سرمایه و زندگی و مدیریت سرمایه هرگاه بیمه گذار با مهلت یک ماه از سر رسید قسط جاری از پرداخت هر قسط خودداری نماید، حق بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی بیمه نامه حسب مورد با کسر اقساط معوق وام تأمین می شود. این امر به معنای ارایه پوشش بیمه ای رایگان بدون کسر حق بیمه بوده و ضمن ترغیب بیمه گذاران به عدمی پرداخت حق بیمه در سر رسید، مشکلات فنی بسیاری را برای اجرای آن در اکثر نرم افزارهای شرکت های بیمه به همراه خواهد داشت. ضمن آنکه محاسبات ذخایر را نیز پیچیده خواهد نمود.



تغییرات پیشنهادی در آیین نامه های وابسته به آیین نامه شماره ۱۰۷

- پیشنهاد برای اصلاح آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱ (آیین نامه کارمزد نمایندگی و کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه):

۱- حذف عبارت مشروط بر اینکه از سرمایه تجاوز نکند از متن بند "د" ماده ۶:

با حذف این شرط هر دو ملاک محاسبه کارمزد برای سایر بیمه های زندگی با حق بیمه سالانه تعیین می گردد (۷۵٪ حق بیمه سال اول یا ۳۰ در هزار سرمایه) و شرکت های بیمه برای پرداخت هریک از آنها به نمایندگان خود مخیر خواهند بود.

این امر به معرفی صحیح بیمه های زندگی به بیمه گذاران متناسب با نیاز آنان بسیار کمک نموده و عرضه بیمه های زندگی را متحول خواهد نمود. ضمن آنکه با افزودن شروطی می توان دغدغه بیمه گذاران برای کاهش ارزش بازخريد در سال های اولیه بیمه نامه و نیز نمایندگان برای پیگیری و استمرار پرداخت حق بیمه را مرتفع نمود.

۲- رفع مغایرت آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱ برای اجرای تبصره ماده ۱۲ آیین نامه شماره ۱۰۷ (پس از تعیین تکلیف این ماده و شفاف سازی نحوه اجرای آن در شرکت های بیمه):

پس از شفاف سازی و تعیین نحوه تامین ۹۰ درصد باقیمانده ارزش بازخريد قابل برگشت به بیمه گذاران بابت بازخريد بیمه نامه در سال اول. هرگونه تصمیم متخذه که منجر به کسر مبلغ مذکور از نمایندگان شود، به دلیل عدم درج آن در آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱، دارای مغایرت خواهد بود.



تغییرات پیشنهادی در آیین نامه های وابسته به آیین نامه شماره ۱۰۷

- پیشنهاد برای اصلاح آیین نامه شماره ۱۰۲ و ۱۰۲/۱ (آیین نامه کارمزد نمایندگی و کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه):

۳- تعیین تکلیف برای تعدیل کارمزد در مواقع افزایش یا کاهش حق بیمه سالانه یا سرمایه خطر فوت در ۱۰ سال اول بیمه نامه

به منظور افزایش انگیزه نمایندگان در عرضه بیمه های زندگی و ترغیب بیمه گذاران به انجام تعدیل در مبلغ یا ضریب افزایش سرمایه فوت یا حق بیمه بیمه نامه زندگی متناسب با تورم، ضروری است تبصره حذف شده ماده ۸ آیین نامه شماره ۶۸، متناسب با تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷، در متن آیین نامه ۱۰۲ تعیین تکلیف گردد.





تغییرات پیشنهادی در آیین نامه های وابسته به آیین نامه شماره ۱۰۷

- پیشنهاد برای اصلاح آیین نامه شماره ۱۰۴ (آیین نامه سرمایه گذاری موسسات بیمه) :

رفع مشکل سرمایه گذاری بیمه های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی :

مطابق تبصره یک ماده ۸ آیین نامه ۱۰۷ بیمه های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی و بیمه های زندگی و مدیریت سرمایه، در شمول حکم این ماده برای مشارکت در منافع قرار نمی گیرند. ضمن آنکه دارایی متصل به بیمه نامه می تواند شامل یک نوع دارایی خاص باشد (مسکن، طلا، ارز و...) لیکن صرفا منابع بیمه های زندگی و مدیریت سرمایه مطابق ماده ۱۹ آیین نامه شماره ۱۰۴ از شمول آیین نامه مذکور مستثنی گردیده اند. درج عنوان "بیمه های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی" در متن ماده ۱۹ قطعا به عرضه بهتر و گسترش بازار این محصول در کشور کمک فراوانی نموده و مشکلات سرمایه گذاری شرکت ها در این نوع بیمه نامه زندگی را نیز کاهش خواهد داد.





تغییرات پیشنهادی در آیین نامه های وابسته به آیین نامه شماره ۱۰۷

- پیشنهاد برای اصلاح آیین نامه شماره ۷۶ (آیین نامه نحوه واگذاری بیمه های اتکایی اجباری و میزان کارمزد و مشارکت در سود آن):

۱- کاهش تدریجی سهم اتکایی اجباری بیمه مرکزی در بیمه های زندگی:

ضرورت کاهش سهم اتکایی اجباری بیمه مرکزی، که در طول برنامه برنامه های پیشین توسعه کشور پیش بینی گردیده بود، امری ضروری است لذا پیشنهاد می شود کاهش تدریجی سهم اتکایی اجباری بیمه های زندگی از ۱۳ درصد موجود به صفر درصد باید در اصلاح آیین نامه اتکایی مد نظر قرار گیرد.

۲- پیش بینی نحوه محاسبه کارمزد اتکایی اجباری بیمه های زندگی براساس تعاریف انواع بیمه زندگی مندرج در آیین نامه شماره ۱۰۷:

نحوه محاسبه کارمزد اتکایی اجباری منطبق با انواع بیمه های زندگی تعریف شده در آیین نامه شماره ۱۰۷ باید بازنگری و اصلاح گردد.





تغییرات پیشنهادی در آیین نامه های وابسته به آیین نامه شماره ۱۰۷

- پیشنهاد برای اصلاح آیین نامه شماره ۷۶ (آیین نامه نحوه واگذاری بیمه های اتکایی اجباری و میزان کارمزد و مشارکت در سود آن):

۳- تعیین نحوه انجام عملیات اتکایی اجباری برای مشارکت در منافع متناسب با تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷:

نحوه محاسبه و اجرای عملیات اتکایی اجباری برای مشارکت در منافع بیمه های زندگی نیز باید متناسب با تغییرات صورت گرفته در آیین نامه شماره ۱۰۷ اصلاح گردد. (پس از رفع ابهام های موجود در محاسبه مشارکت در منافع آیین نامه شماره ۱۰۷)

۴- تعیین نحوه انجام عملیات اتکایی اختیاری بیمه های زندگی و کمک به آزادسازی آن:

عملیات اتکای اختیاری بیمه های زندگی با توجه به تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷ و شرایط موجود داخلی و خارجی باید مورد بازنگری قرار گرفته و به گونه ای تنظیم شود که ضمن تعیین مسیر صحیح، آزادسازی اتعقاد قراردادهای اتکایی اختیاری بیمه های زندگی را نیز به همراه داشته باشد.





تغییرات پیشنهادی در آیین نامه های وابسته به آیین نامه شماره ۱۰۷

- پیشنهاد برای اصلاح آیین نامه شماره ۹۶ (آیین نامه نمایندگی فروش بیمه های زندگی):

۱- بازنگری در نحوه ارتباط و جایگاه نماینده فروش بیمه های زندگی با نمایندگان جنرال و شرکت های بیمه:

ضرورت اصلاح نحوه ارتباط نمایندگان فروش بیمه های زندگی با نمایندگان جنرال و شرکت های بیمه متناسب با تغییرات آیین نامه شماره ۱۰۷ و تجربیات حاصل از اجرای آن در شرکت های بیمه، می تواند موجب رفع ابهام های موجود و تقویت و گسترش عرضه بیمه های زندگی گردد.

۲- تعریف و تعیین دقیق جایگاه و نحوه اجرای بازاریابی چندسطحی (MLM) در عرضه بیمه های زندگی توسط نمایندگان فروش تخصصی این بیمه نامه:

جایگاه، نحوه پیاده سازی و اجرای ضابطه مند و تعریف شده MLM در شرکت های بیمه براساس تجربیات موجود و شرایط آیین نامه های مربوطه، می تواند به گسترش عرضه و فروش مناسب بیمه های زندگی کمک شایانی نماید.





سپاسگذاری و قدردانی

سپاس و قدردانی فراوان از :

همکاران عزیزم در معاونت بیمه های زندگی شرکت سهامی بیمه ایران

تمامی همکاران محترم شرکت های بیمه عضو کارگروه تخصصی بیمه های
زندگی و کارکنان محترم سندیکای بیمه گران ایران

همکاران و کارشناسان محترم پژوهشکده بیمه

کارشناسان و مدیران محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران





با سپاسی از شما