



با همکاری

انجمن علمی دانشجویی

اقتصاد شریف

بیمه و صنعت بیمه در ایران



دکتر حمید کردبچه
 رئیس پژوهشگدهی بیمه

- مفاهیم و کلیات بیمه
- ترتیبات نهادی و تنظیم‌گری صنعت بیمه در ایران
- تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه
- تحولات کمی صورت‌گرفته
- اصلاحات قانونی و نهادی صورت‌گرفته و اصلاحات مورد نیاز
- محدودیت‌های موجود و فرصت‌های رشد صنعت بیمه



مفاهیم و کلیات بیمه





مفاهیم و کلیات بیمه بازرگانی (Commercial insurance)

- بیمه چیست؟
 - قرارداد جبران خسارات احتمالی در مقابل دریافت وجه
 - قرارداد تأمین امنیت و انتقال خطر در مقابل دریافت وجه
- ویژگی های عمومی محصول بیمه ای
 - اتفافی
 - نامرئی و ذهنی
 - تعهدی
 - عمومی



موضوع بیمه: پوشش ریسک

- عدم اطمینان (Uncertainty) در مقابل ریسک (Risk)
 - ذهنی یا عینی (Objective/Subjective)
 - قابلیت سنجش (Ascertainment)
 - پیامد (Outcome)
 - کنترل و مدیریت (Control/Minimization)
- خطر (Peril)، مخاطره (Hazard) و ریسک



ریسک های بیمه پذیر (Insurable Risk)

- خالص بودن (Pure Risk vs. Speculative)
- معین و قابل اندازه گیری بودن (Definiteness and Measurability)
- قابلیت پیش بینی آماری داشتن (Statistically Predictable)
- تصادفی و خارج از اراده بودن (Due to Chance/Accidental Losses)
- پر تکرار بودن (Lots of Similar Units)
- اقتصادی بودن (Economically Feasible)
- حوادث فاجه بار نبودن (Not Catastrophic)
- سازگاری هنجاری (Not against public rules)



اصول اساسی قراردادهای بیمه ای

- اصل حد اعلای حسن نیت (Utmost good faith)
- اصل غرامت (Indemnity)
- اصل مشارکت (Contribution)
- اصل نفع بیمه پذیر (Insurable interest)
- اصل جانشینی (Subrogation)
- اصل علت نزدیک (Proximate cause)





اصول و مفاهیم اصلی بیمه گری

- مدل کسب و کار بیمه

○ تدبیر تعاون در رویارویی با خطر: تجیمع و توزیع خطر یا خسارت

- بیمه گذار و بیمه گر (Insured and insurer/carrier)

- مورد بیمه (Insured)

- فرانشیز (Franchise)

○ فرانشیز درصد یا قسمتی از خسارت که طبق شرایط بیمه نامه به عهده بیمه گذار است و بیمه گر نسبت به آن تعهدی ندارد .

- حق بیمه (Premium): وسیله مشارکت در تعاونی

نرخ فنی (حق بیمه ریسک) + هزینه عملیاتی + سود فنی مورد انتظار = حق بیمه تولیدی

شدت احتمال خطر × دامنه خطر = حق بیمه ریسک (بیمه های عمر)





اصول و مفاهیم اصلی بیمه گری

- صدور بیمه نامه - بیمه گری (Underwriting)
 - قبول تعهد پس از ارزیابی خطر و توصیه تدابیر ایمنی و تعیین نرخ حق بیمه در صورت توافق با بیمه گذار.
- ظرفیت بیمه گری (Underwriting Capacity)
 - حدّ قبول خطر برای بیمه گر
- انتقال ریسک
- جبران خسارت (Indemnity)
- بیمه اتّکایی (reinsurance)
 - انواع از نظر الزام قانونی
 - بیمه اتّکایی اختیاری (Facultative Reinsurance)
 - بیمه اتّکایی اجباری (Compulsory Reinsurance)
 - انواع از نظر فنی
 - بیمه اتکایی سرمایه (sum Insured (Assured))
 - بیمه اتکایی مازاد خسارت (Excess of Loss Reinsurance)



اصول و مفاهیم اصلی بیمه گری

- ذخیره فنی (Technical Reserves)
 - ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)
 - ذخیره خسارت‌های معوق
 - ذخیره برگشت حق بیمه
 - ذخیره خسارت‌هایی که تا آخر دوره مالی اعلام نشده‌اند
 - ذخیره ریاضی
- ضریب خسارت (Loss Ratio)
 - درصد خسارت پرداختی از حق بیمه
- نسبت خسارت (Claims Ratio)
 - نسبت خسارت‌های پرداخت شده و معوق به حق بیمه‌های عاید شده در یک دوره معین
- ضریب نفوذ بیمه (Penetration rate)
 - مفهوم: میزان توسعه بیمه در یک کشور
 - شاخص: حق بیمه‌های تولید شده به تولید ناخالص داخلی

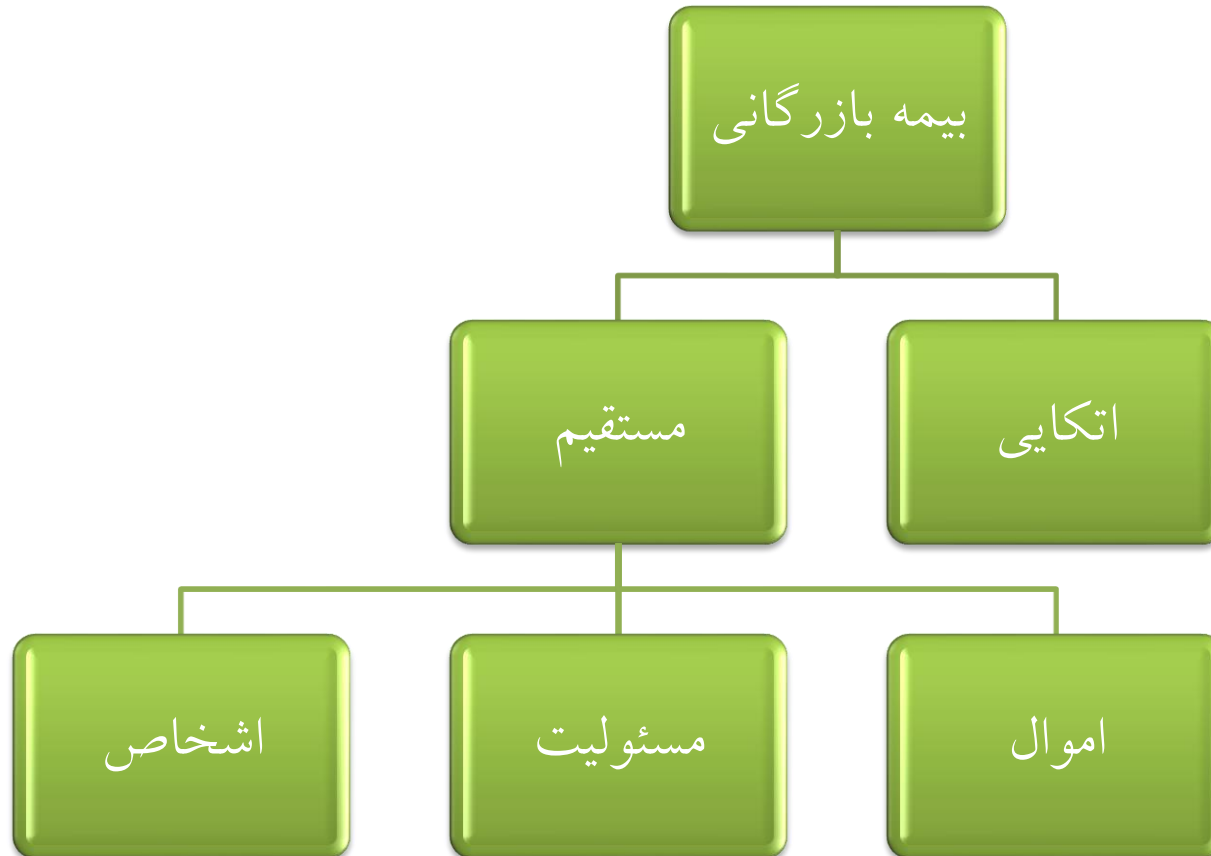


اصول و مفاهیم اصلی بیمه گری

- توانگری (Solvency)
 - حداقل استانداردهای مربوط به سلامت مالی برای شرکت بیمه، برای پوشش ریسک های پذیرفته شده
 - نسبت سرمایه موجود به سرمایه الزامی
 - سطوح ۱ تا ۵ توانگری مالی (آیین نامه ۶۹)
- انواع مهم ریسک
 - ریسک بیمه گری (Premium risk)
 - ریسک بازار
 - ریسک اعتبار
 - ریسک نقدینگی

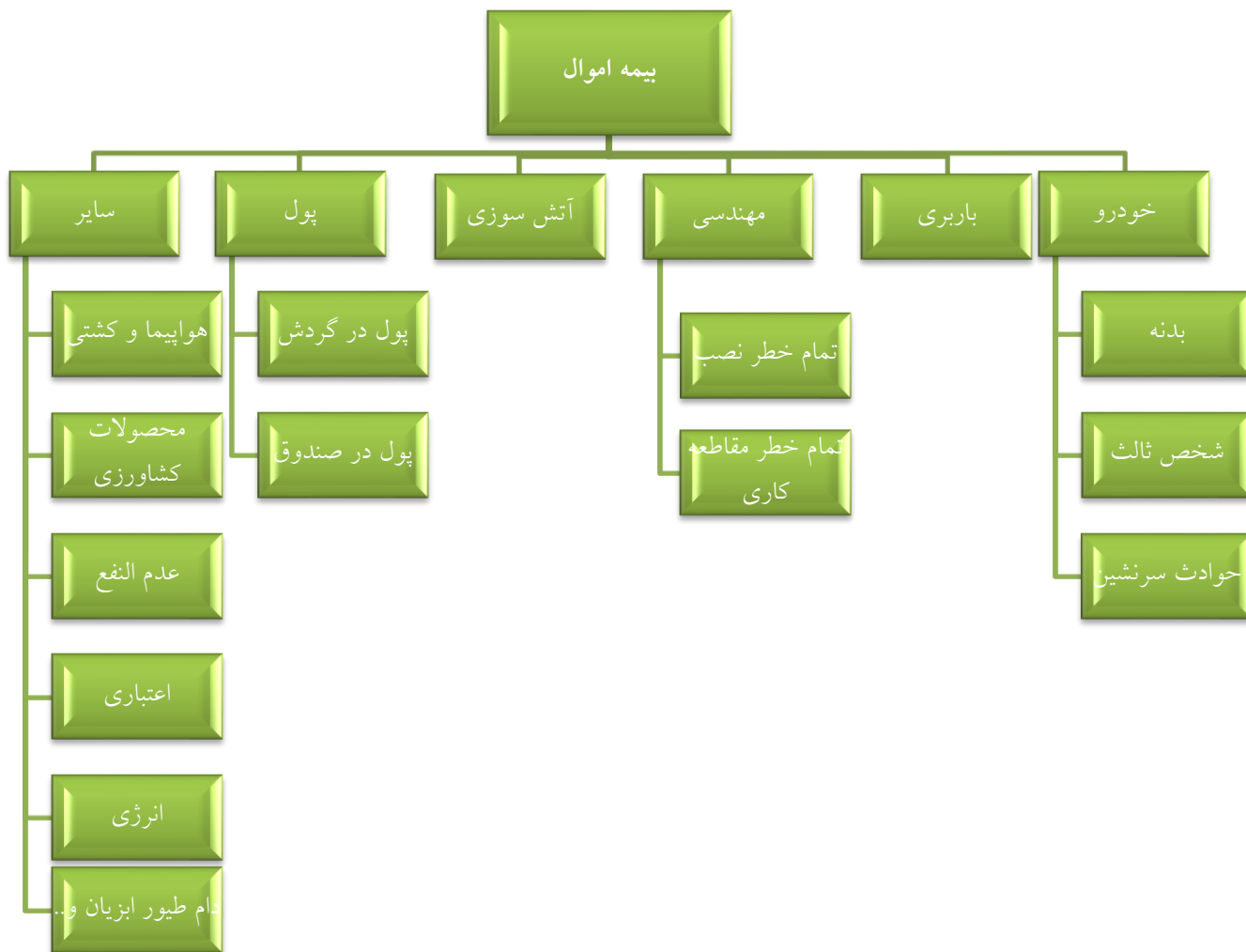


انواع بیمه بازرگانی

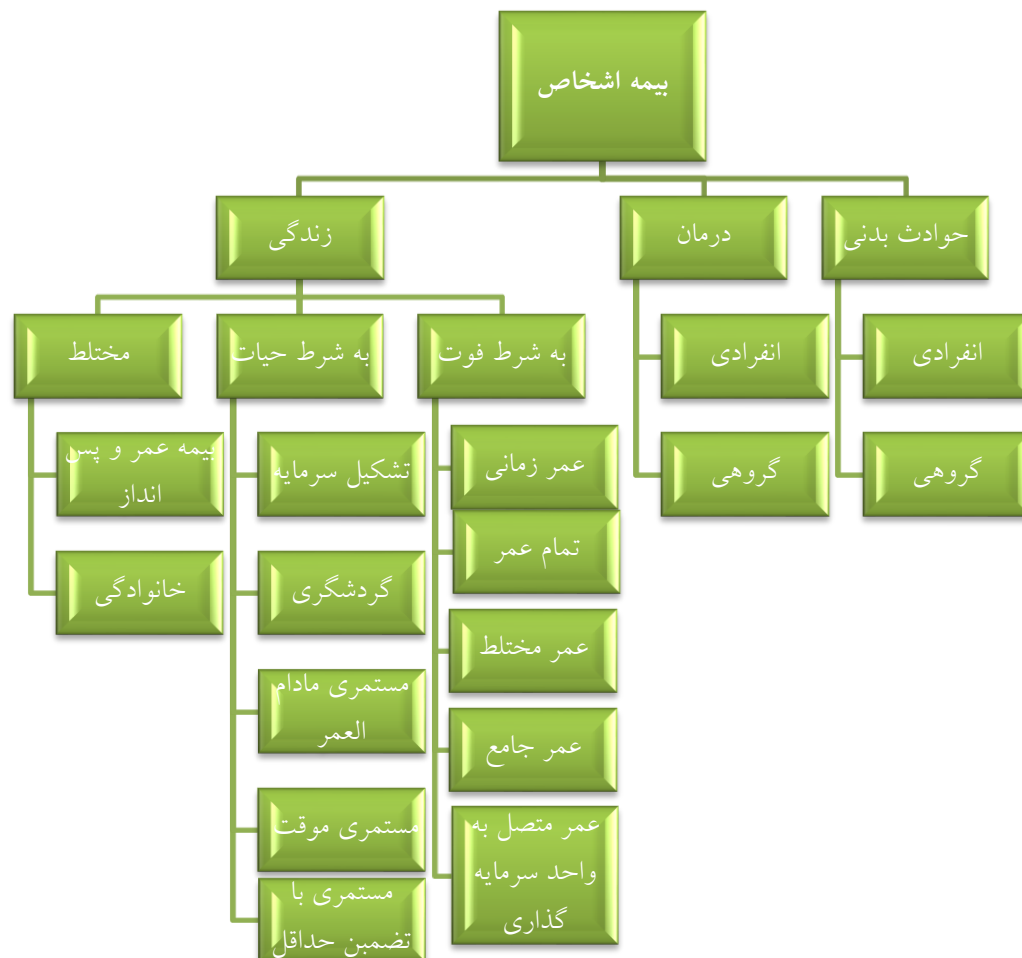




انواع بیمه بازرگانی



انواع بیمه بازرگانی





ترتبات نهادی و تنظیم گری صنعت بیمه





صنعت بیمه در ایران

- تاریخچه صنعت بیمه کشور:
 - ۱۳۱۴: تاسیس نخستین شرکت بیمه ایرانی به نام "شرکت سهامی بیمه ایران"
 - ۱۳۱۶: تصویب قانون بیمه در ۳۶ ماده
 - ۱۳۲۹: تاسیس شرکت بیمه خصوصی سهامی بیمه شرق (و ۷ شرکت خصوصی)
 - ۱۳۴۷: تصویب قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل شخصی موتوری
 - ۱۳۵۰: تصویب قانون بیمه مرکزی ایران و بیمه گری (تاسیس بیمه مرکزی)
 - ۱۳۵۸: ملی شدن شرکتهای بیمه
 - ۱۳۸۰: تصویب قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی در مجلس



سیاستگذاران صنعت بیمه ایران

- مجلس شورای اسلامی
- وزارت اقتصاد و دارایی
 - رئیس مجمع عمومی بیمه مرکزی است
 - پیشنهاد رئیس کل و قائم مقام رئیس کل بیمه مرکزی
 - موافقت با انتصاب معاونان بیمه مرکزی
 - تعیین پنج عضو از ۱۰ عضو شورای عالی (به طور مستقیم یا غیرمستقیم)
 - ریاست مجمع عمومی شرکت بیمه ایران
 - نقش تعیین کننده در انتخاب مدیران عامل شرکت های بیمه ایران، آسیا، البرز و دانا





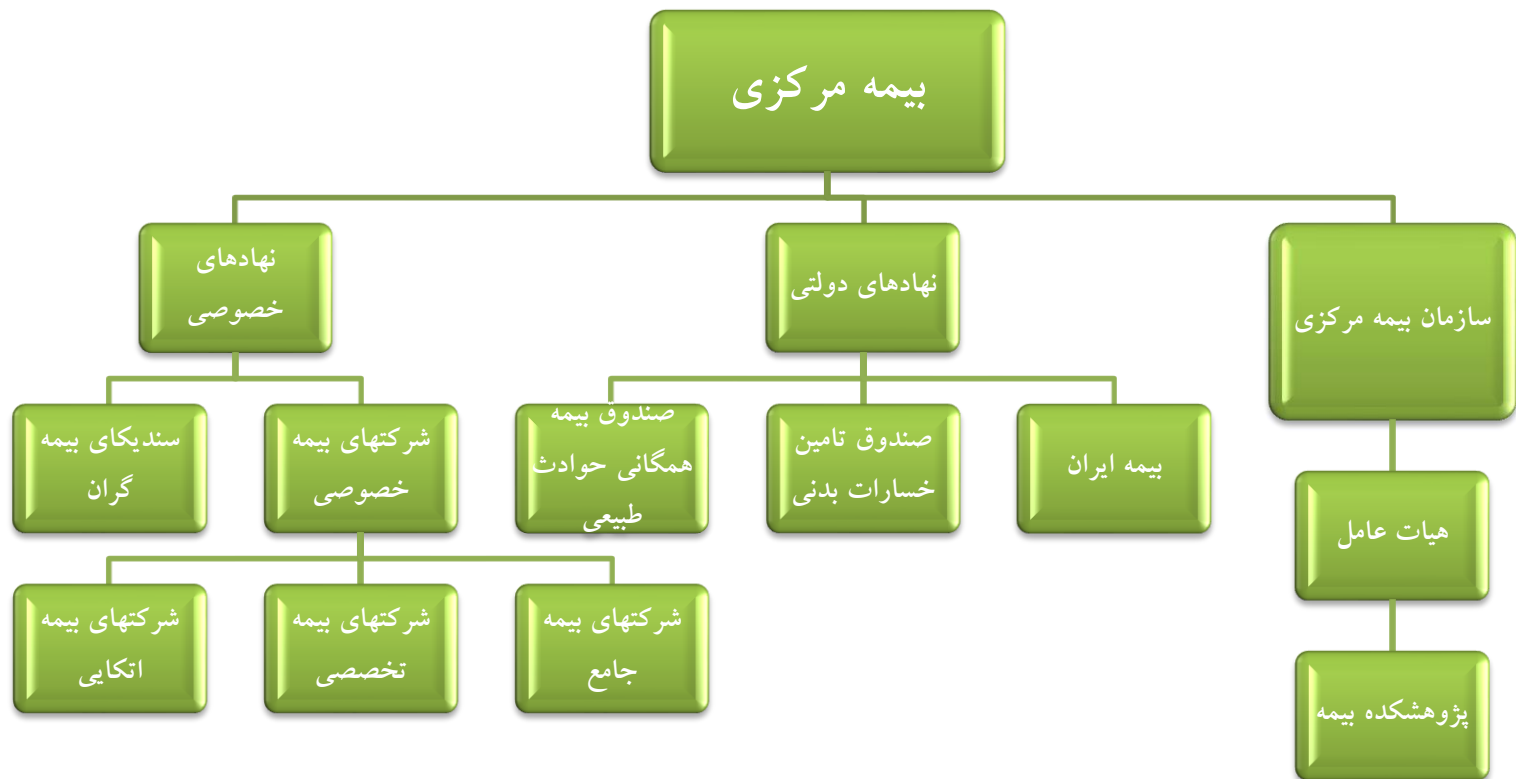
سیاستگذاران صنعت بیمه ایران

- بیمه مرکزی
 - رئیس کل
 - هیات عامل
- شورای عالی بیمه
 - رجع تصویب آیین نامه های لازم برای فعالیت موسسات بیمه
- هیات مدیره شرکتهای بیمه





ارکان صنعت بیمه کشور



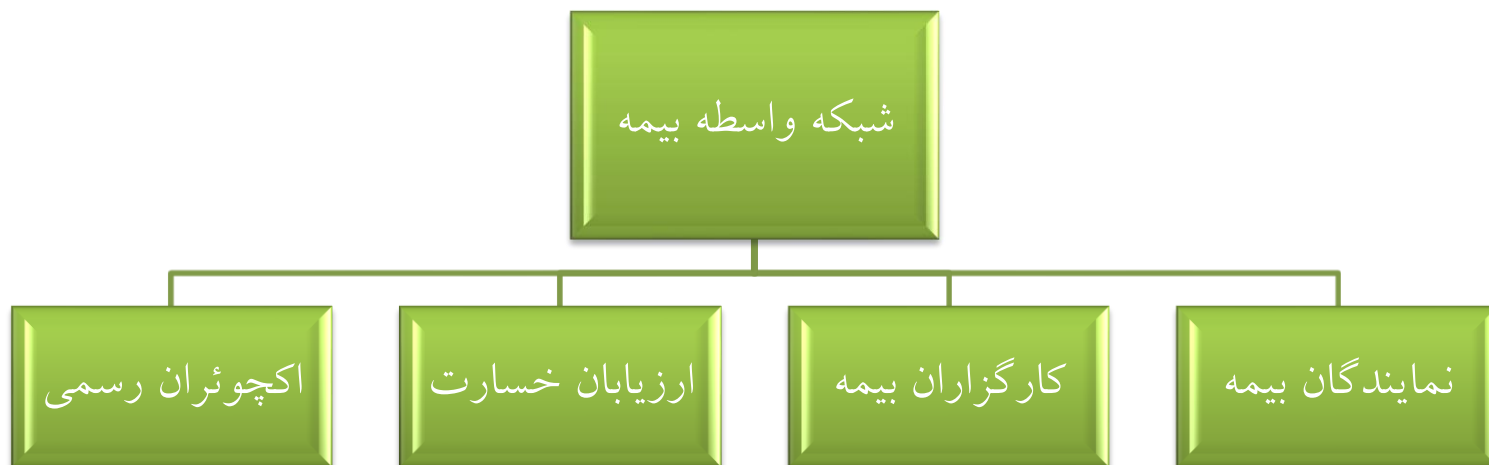


شبکه فروش بیمه





شبکه فروش بیمه





بیمه مرکزی: نهاد ناظر صنعت بیمه در ایران

وظایف **بیمه مرکزی** بر اساس ماده ۵ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری:

- تهیه آیین‌نامه‌ها و مقررات بر حسن اجرای امر بیمه در ایران
- تهیه اطلاعات لازم از فعالیتهای کلیه مؤسسات بیمه
- انجام بیمه‌های اتکایی اجباری
- قبول بیمه‌های اتکایی اختیاری از مؤسسات داخلی یا خارجی
- واگذاری بیمه‌های اتکایی به مؤسسات داخلی یا خارجی
- ارشاد و هدایت و نظارت بر مؤسسات بیمه و حمایت از آنها در جهت حفظ سلامت بازار بیمه و تنظیم امور نمایندگی و دلالتی بیمه و نظارت بر امور بیمه اتکایی و جلوگیری از رقابت‌های مکارانه و ناسالم





شورای عالی بیمه

وظایف **شورای عالی بیمه** (یکی از ارکان بیمه مرکزی ج.ا.ایران):

- رسیدگی و اظهار نظر نسبت به صدور پروانه تأسیس یا لغو پروانه مؤسسات بیمه
- تصویب نمونه ترازنامه برای استفاده مؤسسات بیمه
- تعیین انواع معاملات بیمه، شرایط عمومی بیمه‌نامه‌ها و نظارت بر امور بیمه اتکایی
- تعیین میزان کارمزد و حق بیمه مربوط به رشته‌های مختلف بیمه مستقیم
- تصویب آیین‌نامه‌های لازم برای هدایت امر بیمه و فعالیت مؤسسات بیمه
- رسیدگی و اظهار نظر نسبت به گزارش بیمه مرکزی ج.ا.ایران درباره عملیات و فعالیت‌های مؤسسات بیمه در ایران
- اظهار نظر درباره هرگونه پیشنهاد ارجاع شده از طرف رئیس شورای عالی بیمه
- انجام سایر وظایفی که این قانون برای آن تعیین نموده است.



ساختار بازاری صنعت بیمه

- انحصار چند جانبه با شدت رقابت بالا روی:

- قیمت

- پوشش بیمه‌ای

- کیفیت خدمات

- چالش صنعت: ماهیت محصول و رقابت (نوع و شدت)

Competition has long played an uneasy role in the insurance industry (OECD, 1998, Competition and Related Regulation Issues in the Insurance Industry)

- ماهیت محصول

- نوع و شدت رقابت

- رقابت قیمتی و پارادکس برتراند

- معافیت از قانون وحدت بها

- معافیت از قوانین ضد انحصار و تبانی





پیشینه تحقیق: مبانی نظری و شواهد تاریخی

- نظارت و تنظیم گری در صنعت بیمه
 - تعریف بیمه به وسیله قانون
 - حداقل مقررات و تنظیم گری تا اواسط قرن بیستم
 - چالشهای اوایل قرن بیستم
 - فقدان مقررات کافی
 - فقدان دخالتهای ضد انحصار
 - رقابت شدید قیمتی
 - نرخ شکنی و خطر کاهش توانگری
 - شکل گیری تبانی بین شرکتی و کارتل ها و شکست همه آنها
 - آغاز مقابله دولت ها مقررات گذاری و مداخله دولتها
 - افزایش شدید تنظیم گری و مقررات گذاری نیمه دوم قرن بیستم
 - حرکت به سمت نرخ گذاری
- ✓ ۱۹۱۱: Merritt Committee : توصیه نرخ
- ✓ طراحی و اجرای سیستم تایید نرخ گذاری گسترده دولتی در نیمه اول قرن بیستم
 - انطباق قوانین ضد انحصار

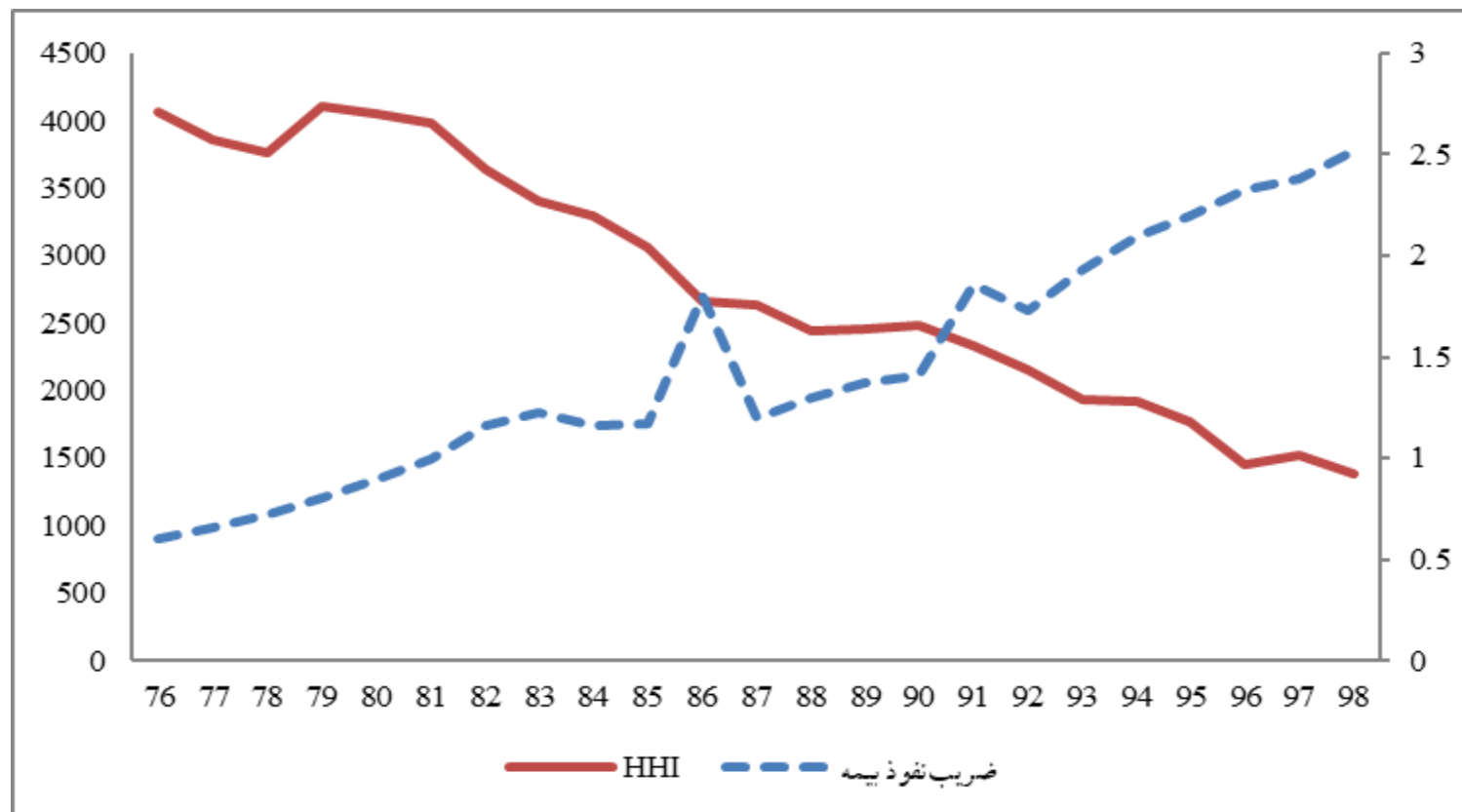


تمرکز در صنعت بیمه (۹۸-۱۳۷۶)

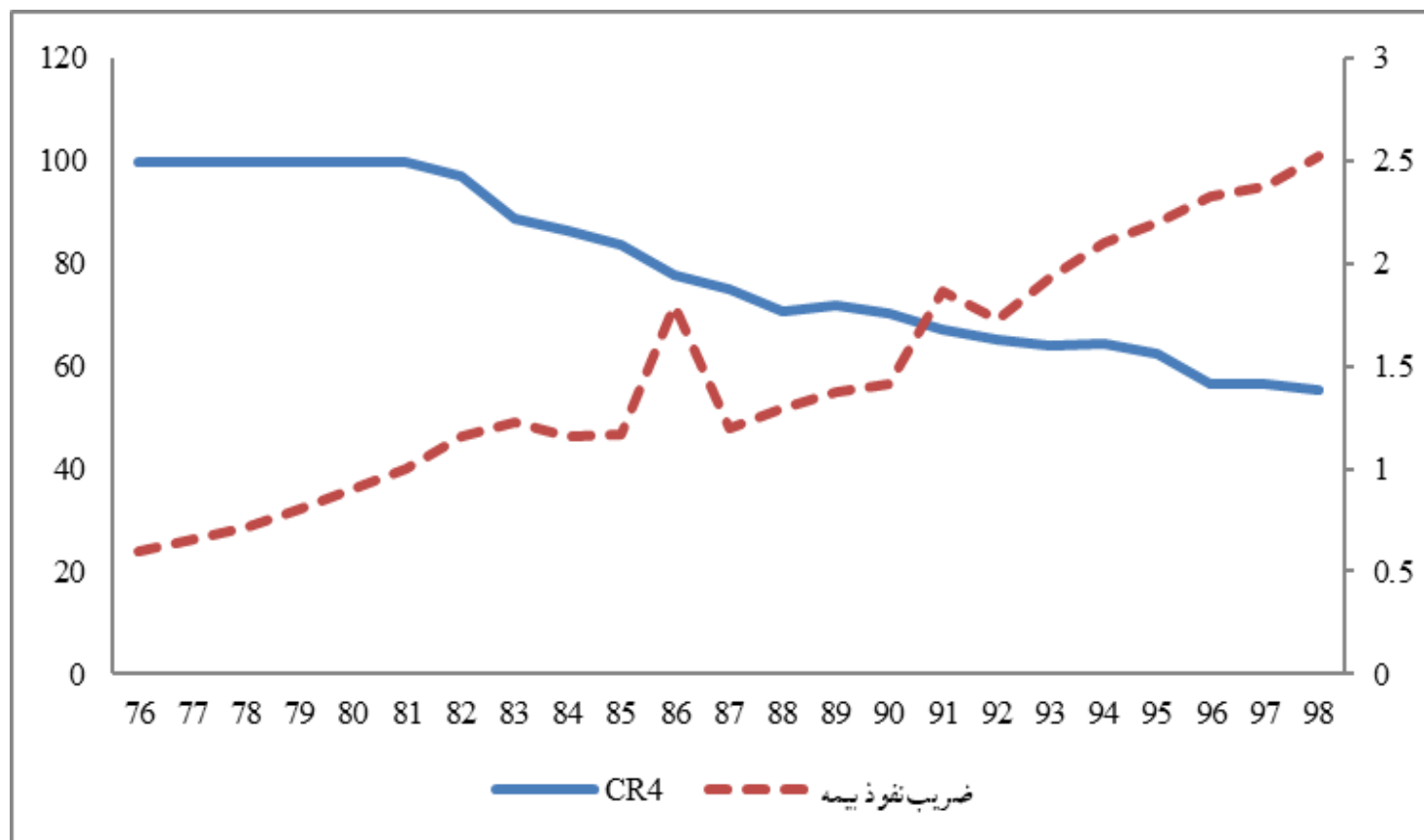
سال	HHI	CR4	ضریب نفوذ بیمه
۱۳۷۶	۴۰۶۹.۱۵	۹۹.۷۸	۰.۶
۱۳۷۷	۳۸۶۲.۹	۹۹.۷۳	۰.۶۶
۱۳۷۸	۳۷۶۹.۳	۹۹.۵۹	۰.۷۲
۱۳۷۹	۴۱۰۵.۶۹	۹۹.۵۸	۰.۸
۱۳۸۰	۴۰۵۶.۲۶	۹۹.۸۶	۰.۹
۱۳۸۱	۳۹۸۸.۵	۹۹.۸۷	۱
۱۳۸۲	۳۶۴۲.۴	۹۷.۰۴	۱.۱۶
۱۳۸۳	۳۳۹۹.۳۴	۸۸.۸۶	۱.۲۳
۱۳۸۴	۳۲۹۷.۶	۸۶.۳۵	۱.۱۶
۱۳۸۵	۳۰۵۶.۵	۸۳.۶۸	۱.۱۷
۱۳۸۶	۲۶۶۳.۹	۷۷.۸۴	۱.۸
۱۳۸۷	۲۶۳۰.۲	۷۴.۹۴	۱.۲
۱۳۸۸	۲۴۴۲.۹	۷۰.۸۵	۱.۳
۱۳۸۹	۲۴۵۳.۳	۷۱.۹	۱.۳۷
۱۳۹۰	۲۴۸۳	۷۰.۱۸	۱.۴۱
۱۳۹۱	۲۳۳۹.۶	۶۷.۲۳	۱.۸۶
۱۳۹۲	۲۱۵۵.۵	۶۵.۲۸	۱.۷۳
۱۳۹۳	۱۹۴۰.۳	۶۴	۱.۹۳
۱۳۹۴	۱۹۱۶.۵۹	۶۴.۲	۲.۱
۱۳۹۵	۱۷۶۵.۶۱	۶۲.۴	۲.۲
۱۳۹۶	۱۴۵۷.۵	۵۶.۷	۲.۳۳
۱۳۹۷	۱۵۲۶.۵۱	۵۶.۷	۲.۳۸
۱۳۹۸	۱۳۹۱.۱۲	۵۵.۲	۲.۵۲

ساختار بازاری صنعت
بیمه ایران: انحصار چند
جانبه نسبتاً بسته

تمرکز در صنعت بیمه (۹۸-۱۳۷۶)



تمرکز در صنعت بیمه (۹۸-۱۳۷۶)





تنظیم گری و نظارت در صنعت بیمه

رویکردهای نظارتی در بازارهای مالی

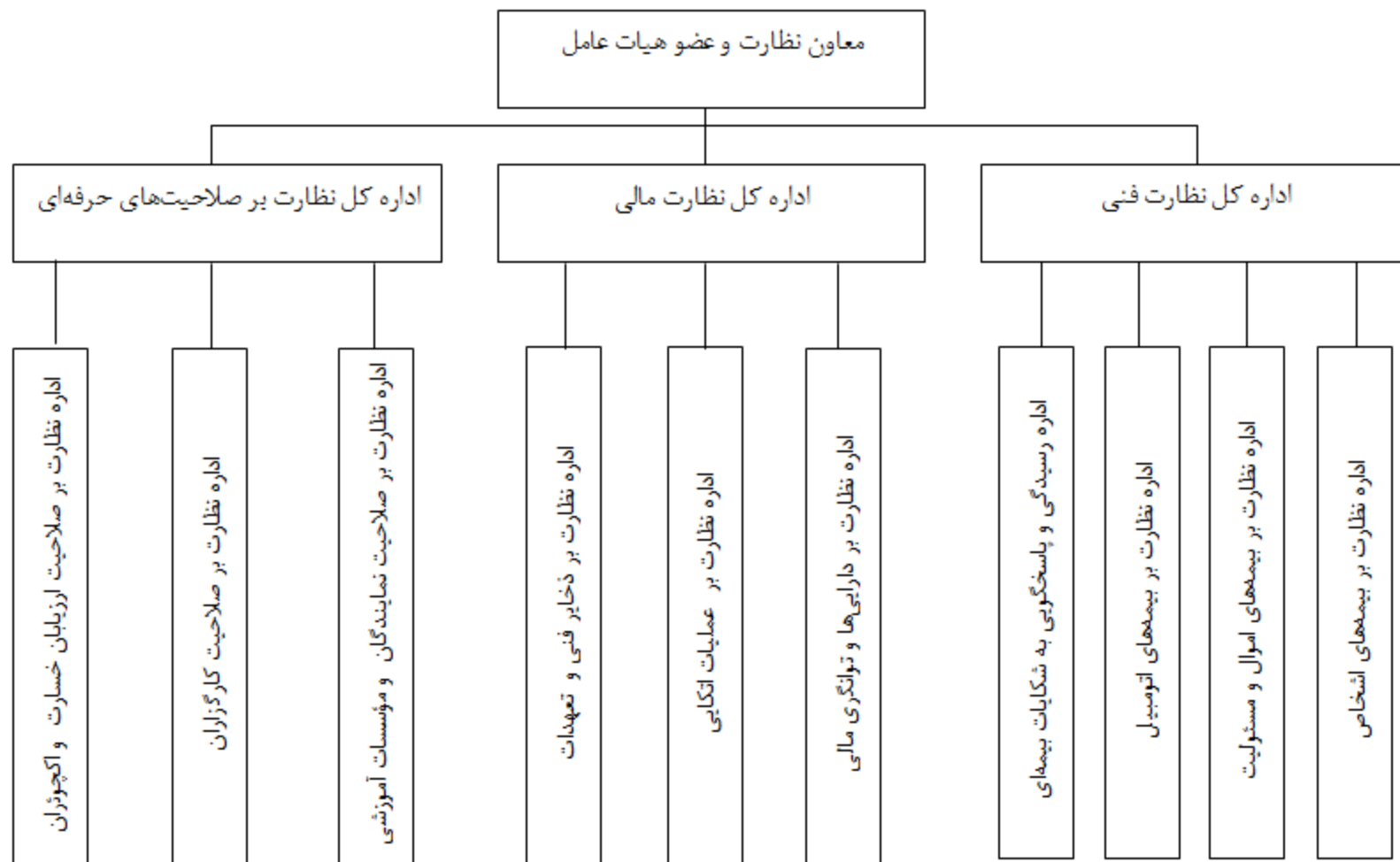
رویکرد نظارت نهادی Institutional	موقعیت حقوقی شرکت (مثلاً یک بانک، یک کارگزار یا دلال، یک شرکت بیمه) تعیین می کند که کدام نهاد نظارتی وظیفه نظارت بر فعالیت آن شرکت را هم از نظر ایمنی و سلامت و هم از نظر رفتار در بازار بر عهده دارد.
رویکرد نظارت دو قطبی Twin Peaks	در این رویکرد جدایی و تفکیک کارکردهای نظارتی بین دو ناظر وجود دارد: • یک ناظر متمرکز بر کارکرد نظارتی ایمنی و سلامت فعالیت ها • تمرکز ناظر دیگر بر مقررات رفتار تجاری در بازار
رویکرد نظارت عملکردی Functional	• نهاد نظارت توسط رشته فعالیت اقتصادی، بدون توجه به موقعیت حقوقی موسسه، تعیین می شود. • در این رویکرد هر رشته فعالیت اقتصادی، نهاد نظارت عملکردی خود را خواهد داشت.
رویکرد نظارت یکپارچه Integrated	یک نهاد نظارتی فراگیر هم بر مقررات مربوط به ایمنی و سلامت فعالیت و هم بر نحوه رفتار تجاری در تمام بخش های فعالیت های خدمات مالی نظارت دارد.

نهاد ناظر صنعت بیمه در سایر کشورها

رویکردهای نظارتی در بازارهای مالی سایر کشورها	
هند	رویکرد نظارتی دارای ویژگی‌های نهادی و عملکردی است.
پاکستان	رویکرد نظارتی دارای ویژگی‌های نهادی و عملکردی است.
آلمان	رویکرد نظارتی یکپارچه
انگلستان	رویکرد نظارتی دوقطبی
مالزی	رویکرد نظارتی یکپارچه
استرالیا	رویکرد نظارتی دو قطبی
برزیل	رویکرد نظارتی عملکردی با جنبه‌هایی از رویکرد نظارتی نهادی
کره جنوبی	رویکرد نظارتی یکپارچه
هنگ کنگ	رویکرد نظارتی نهادی با ویژگی‌های عملکردی
کانادا	دارای ویژگی‌های هر دو رویکرد نظارتی عملکردی و یکپارچه است.
ایران	رویکرد نظارتی نهادی با ویژگی‌های عملکردی

نهاد ناظر صنعت بیمه در ایران

ساختار سازمانی بیمه مرکزی ج.ا.ایران





تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه ایران





مقایسه شاخص های اقتصادی، اجتماعی و بیمه ای کشور

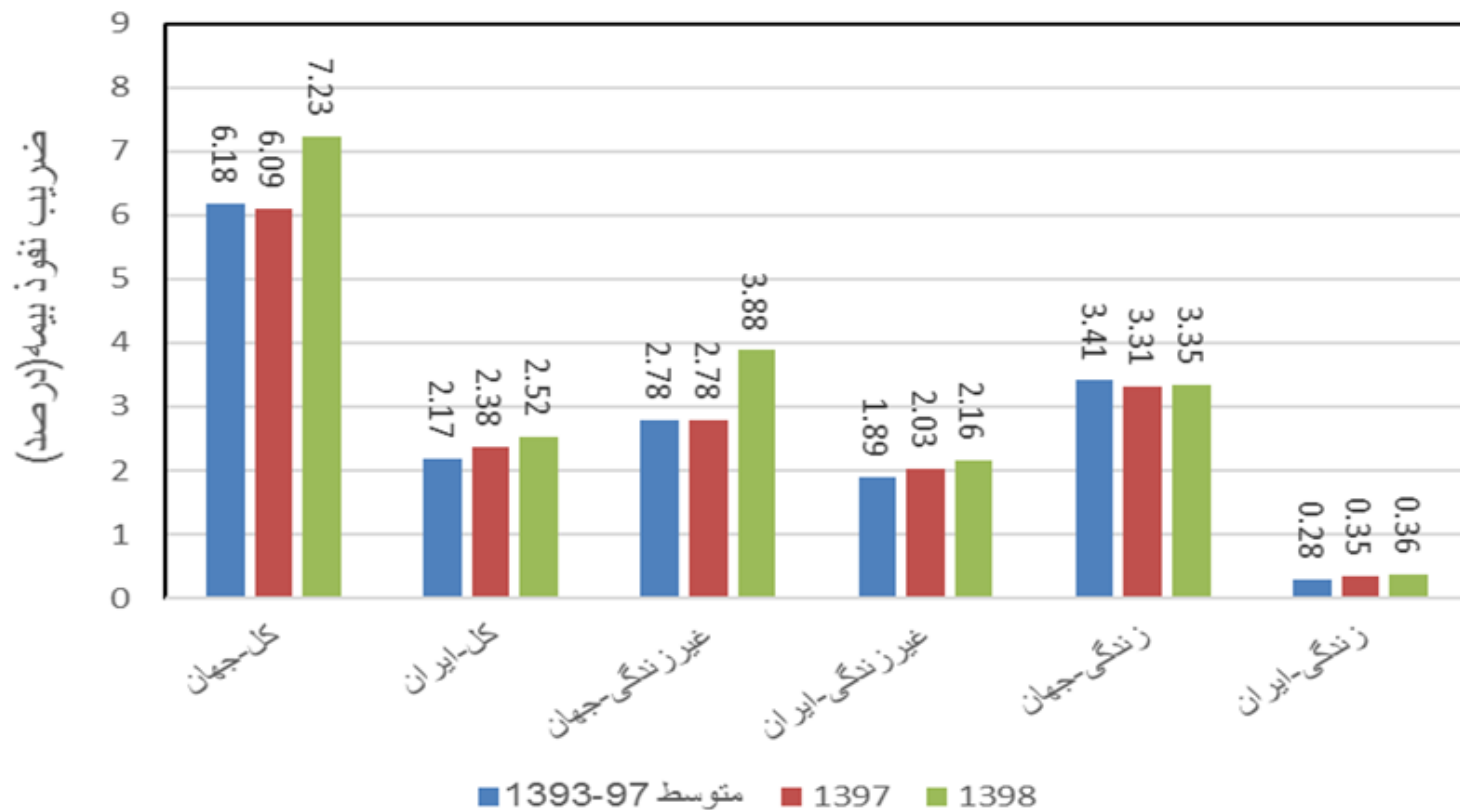
عنوان	۱۳۹۷ (۲۰۱۸)	۱۳۹۸ (۲۰۱۹)
رشد اقتصادی (درصد)	-۴.۸	-۶.۵
تورم* (درصد)	۳۱,۲	۴۱,۲
جمعیت (میلیون نفر)	۸۲.۱	۸۳,۱
نرخ بیکاری (درصد)	۱۲	۱۰,۷
حق بیمه تولیدی (میلیارد ریال)	۴۵۷,۳۱۲	۶۰۲,۰۲۱
حق بیمه تولیدی (میلیارد دلار)	۱۰,۹	۱۲
رتبه جهانی صنعت بیمه (بر حسب میزان حق بیمه تولیدی)	۳۷	۳۸
نرخ رشد حق بیمه تولیدی کشور بر حسب ریال (درصد)	۳۴,۳	۳۱,۶
سهم از حق بیمه های زندگی (عمر) در کشور (درصد)	۱۴.۵	۱۴,۳
حق بیمه سرانه (دلار)	۱۳۳	۱۴۹
ضریب نفوذ بیمه	۲,۴۶	۲,۵۲



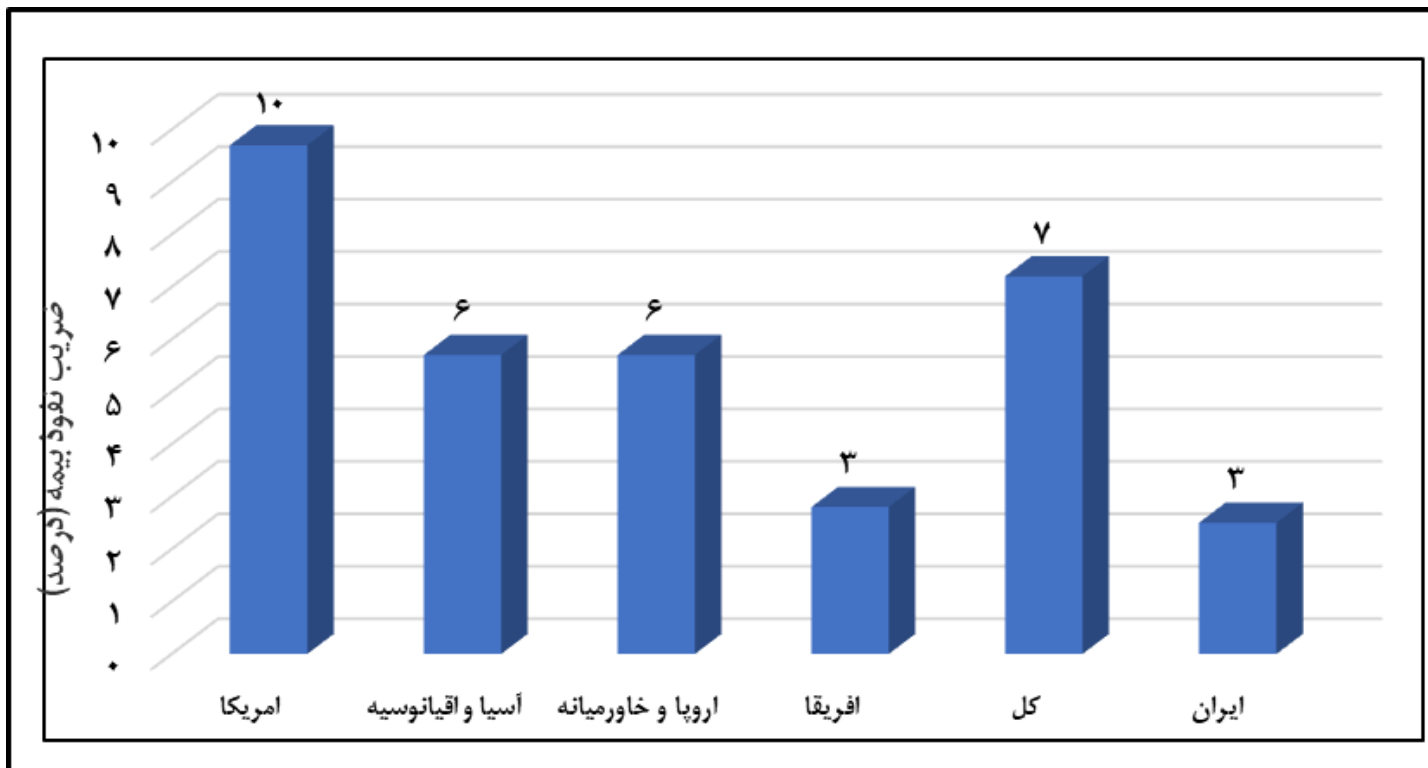
مقایسه شاخص های اقتصادی، اجتماعی و بیمه ای کشور

کشور/منطقه	شاخص		۱۳۹۷	۱۳۹۸
ایران	مق بیمه سرانه (دلار)		۱۳۳	۱۴۹
	ضریب نفوذ بیمه (درصد)		۲.۴۶	۲.۵۲
میانگین کشورهای منطقه چشم انداز	مق بیمه سرانه (دلار)		۱۳۲	۱۳۴
	ضریب نفوذ بیمه (درصد)		۲	۱.۹
میانگین جهان	مق بیمه سرانه (دلار)		۶۸۲	۸۱۸
	ضریب نفوذ بیمه (درصد)		۶.۱	۷.۲۳

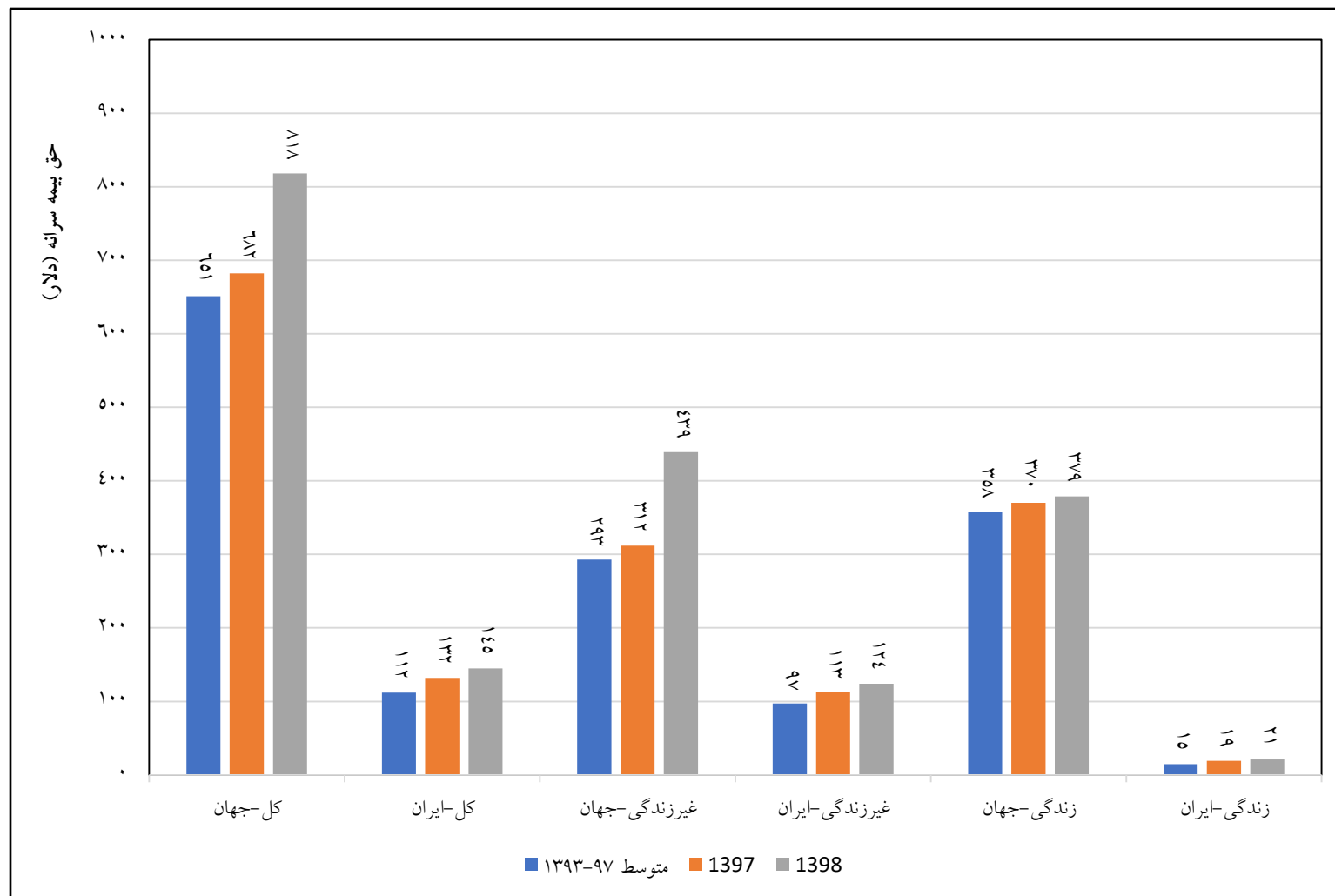
ضریب نفوذ بیمه در ایران و جهان



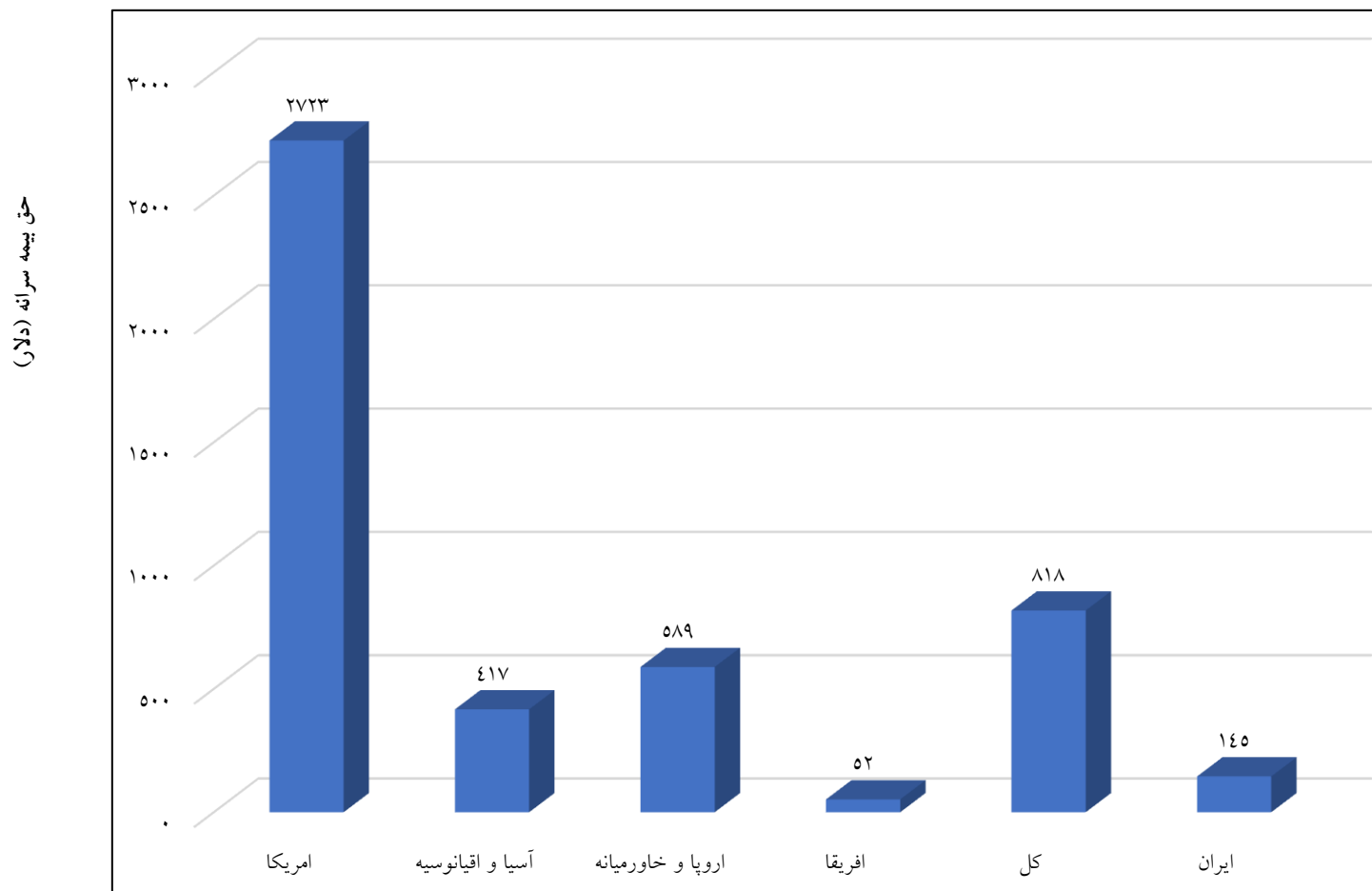
ضریب نفوذ و مناطق جهان : ۱۳۹۸



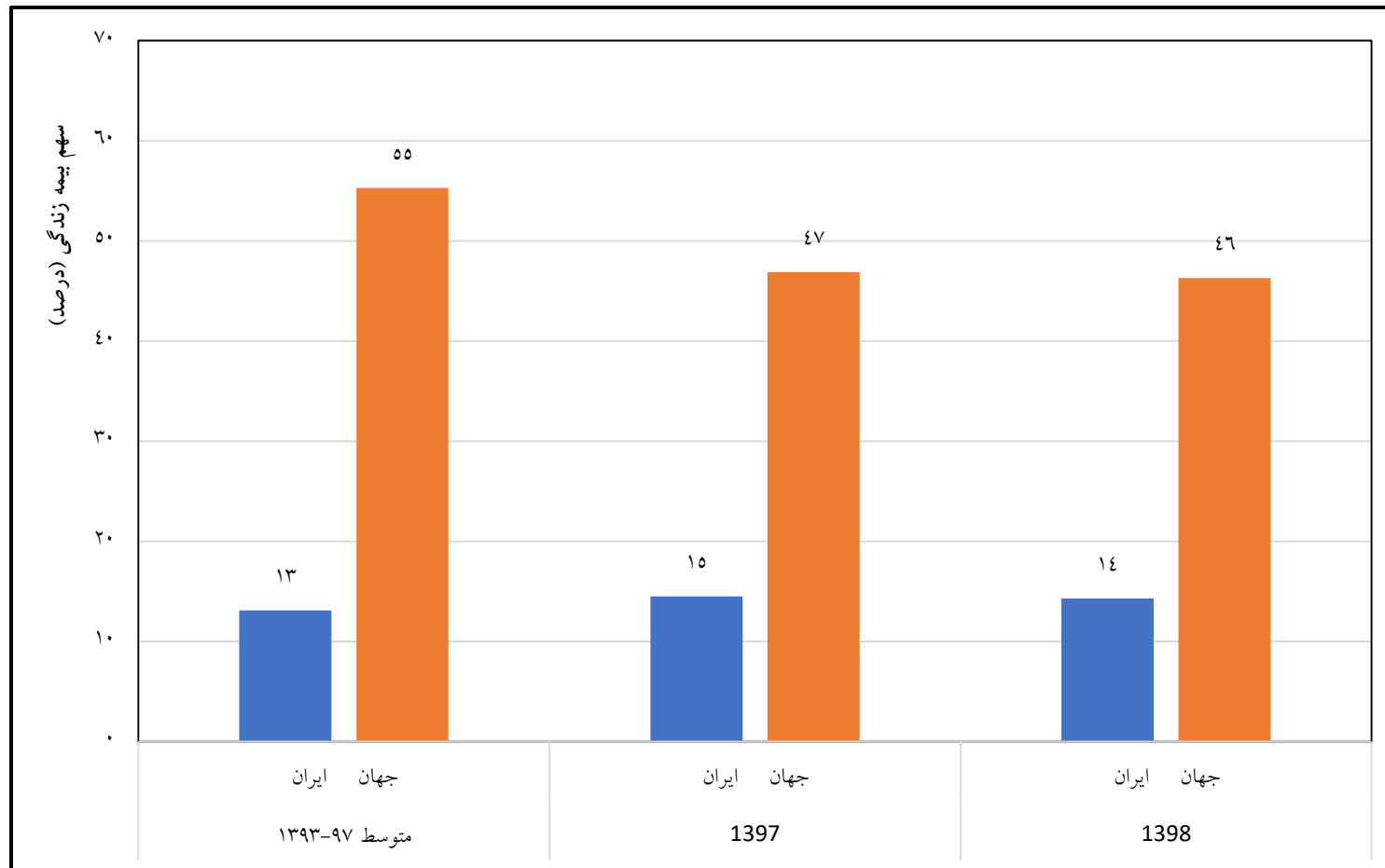
حق بیمه سرانه



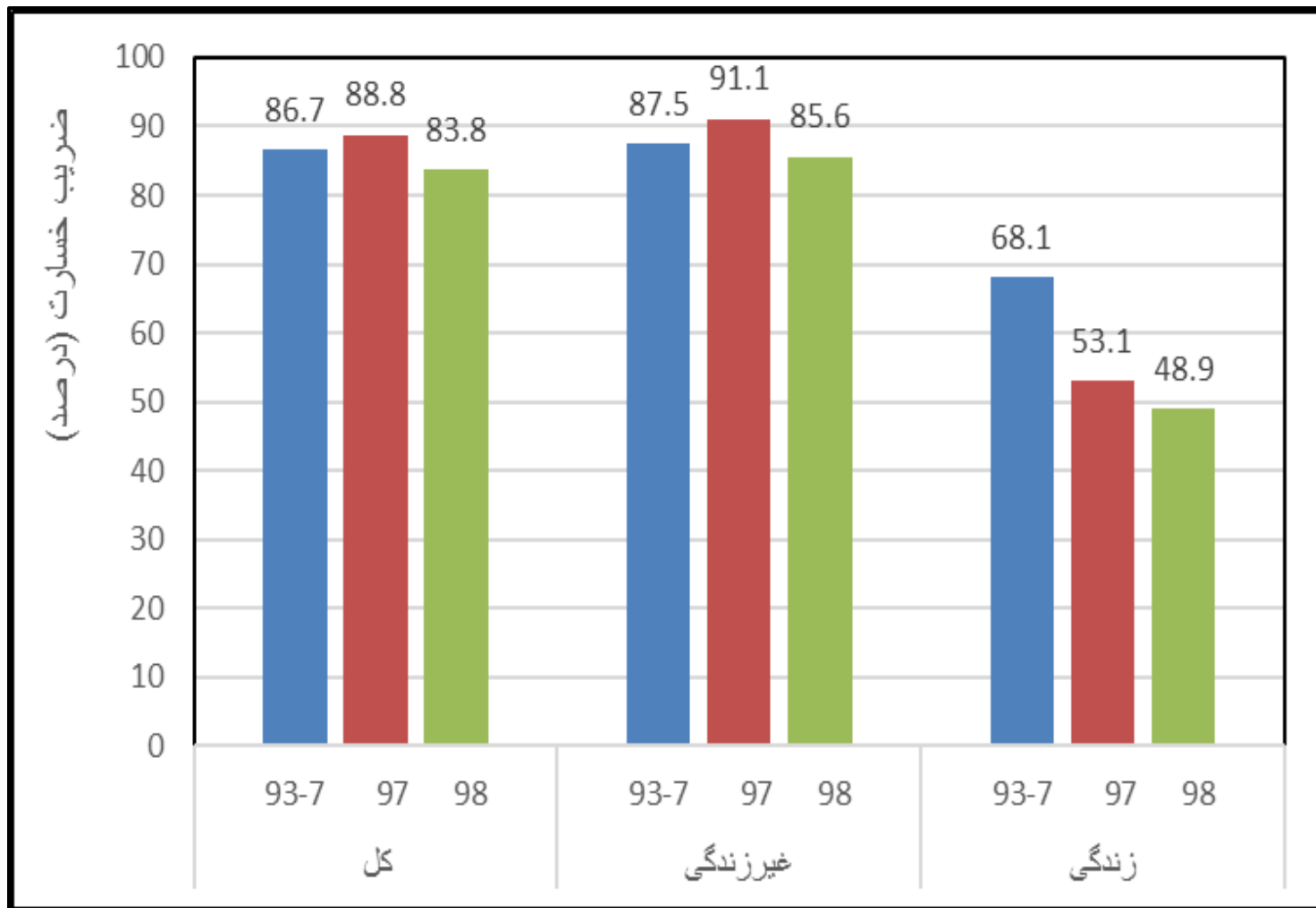
حق بیمه سرانه: ۱۳۹۸



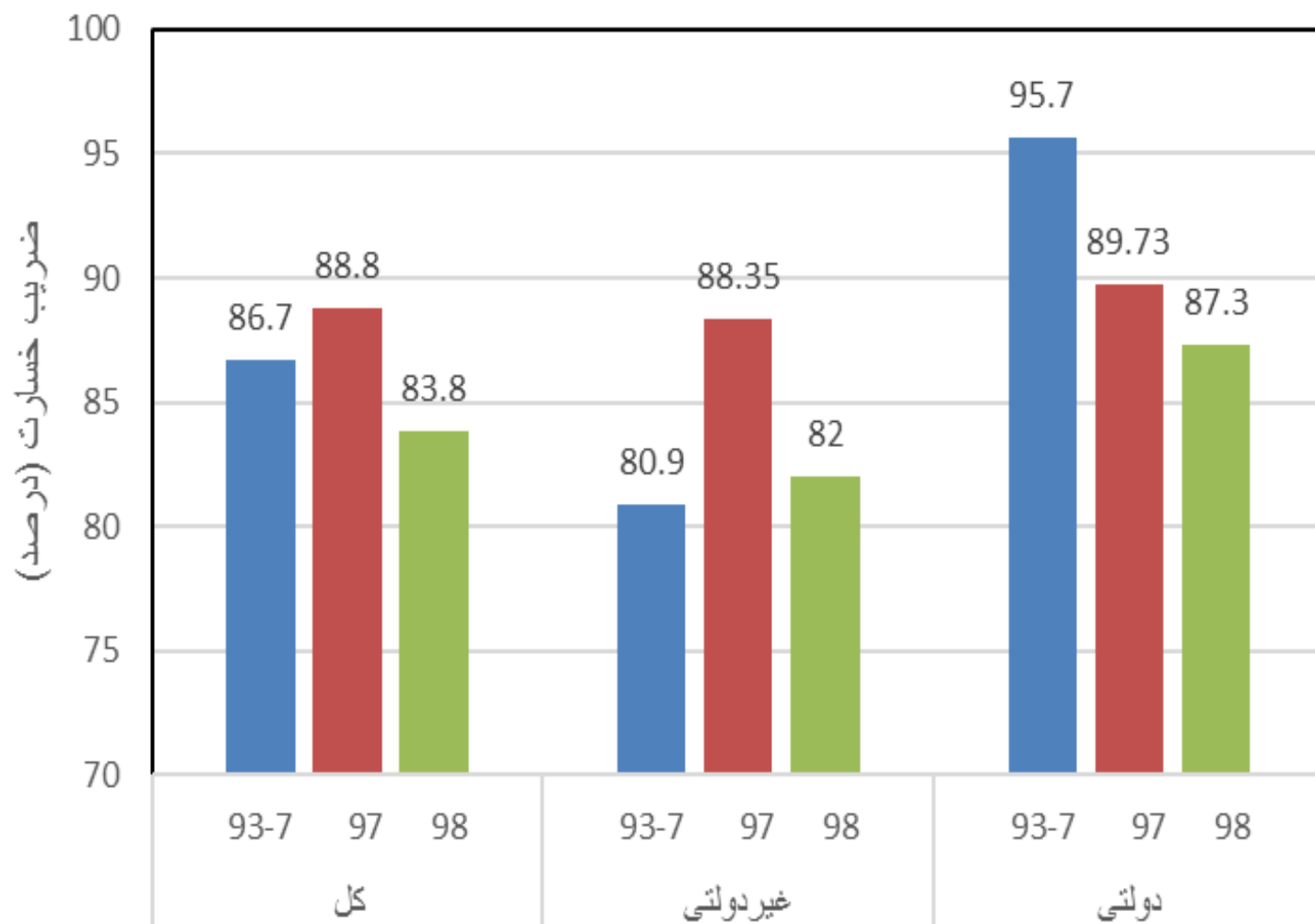
سهم حق بیمه زندگی



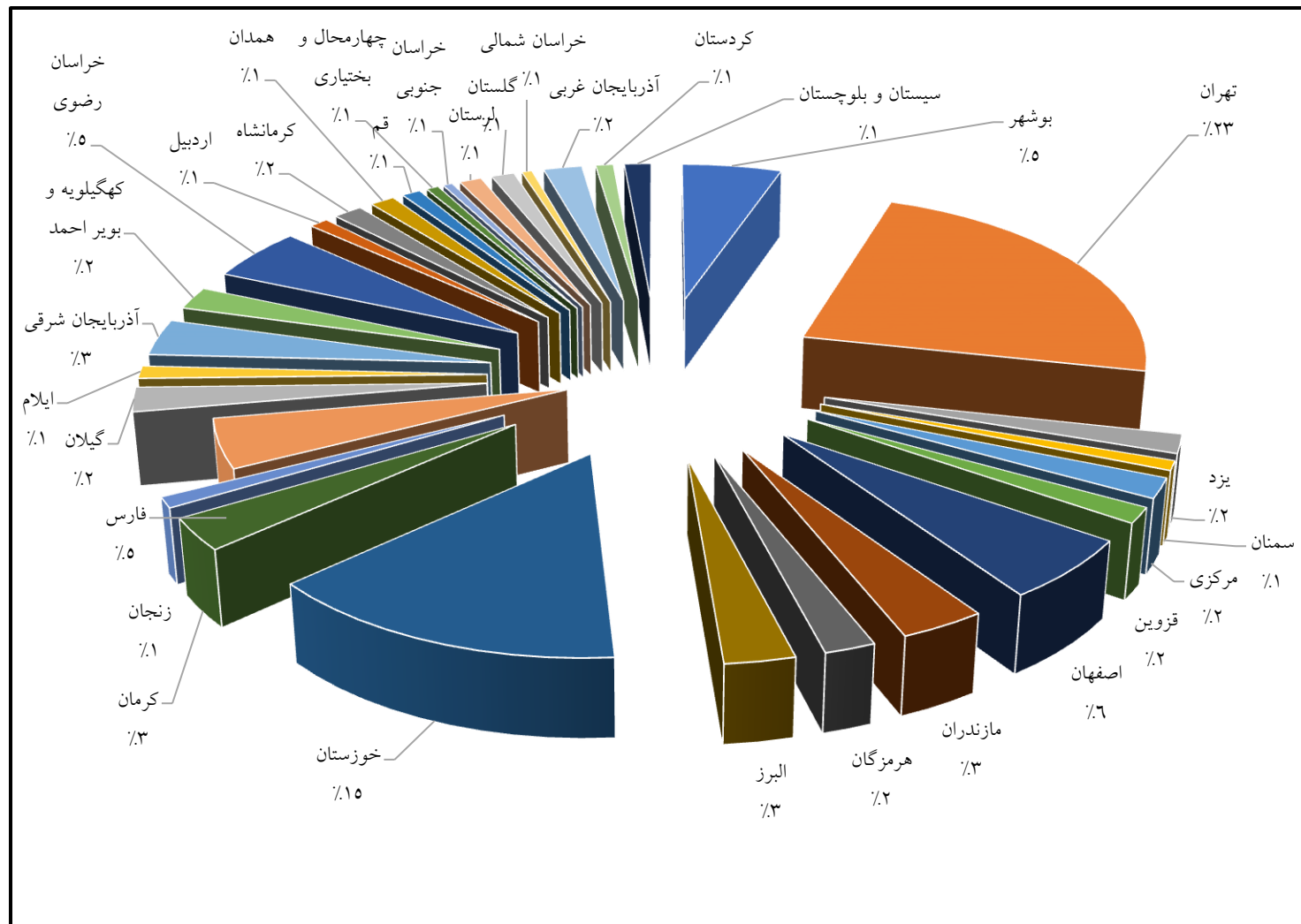
ضریب خسارت



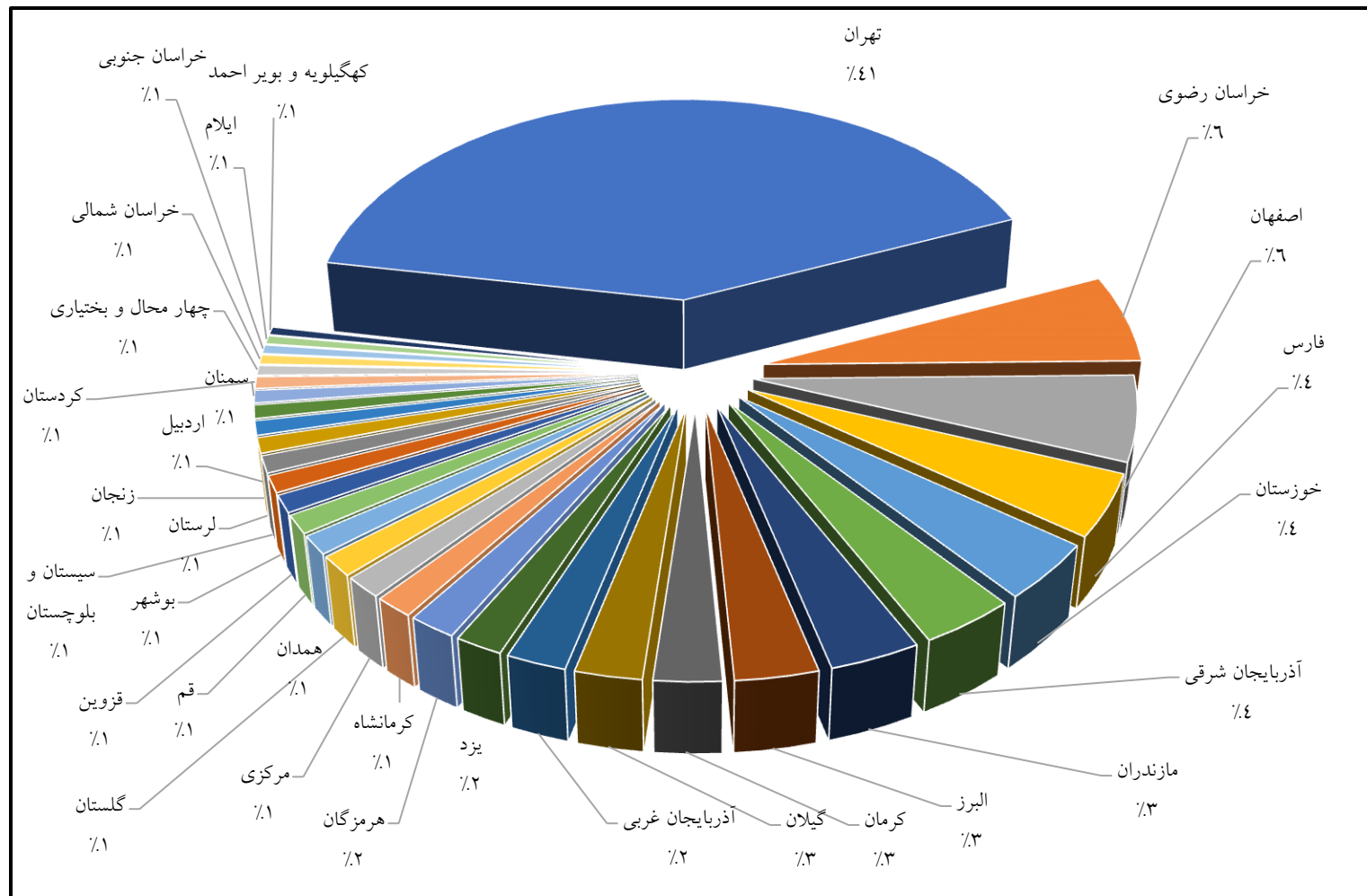
ضریب خسارت به تفکیک دولتی و غیردولتی



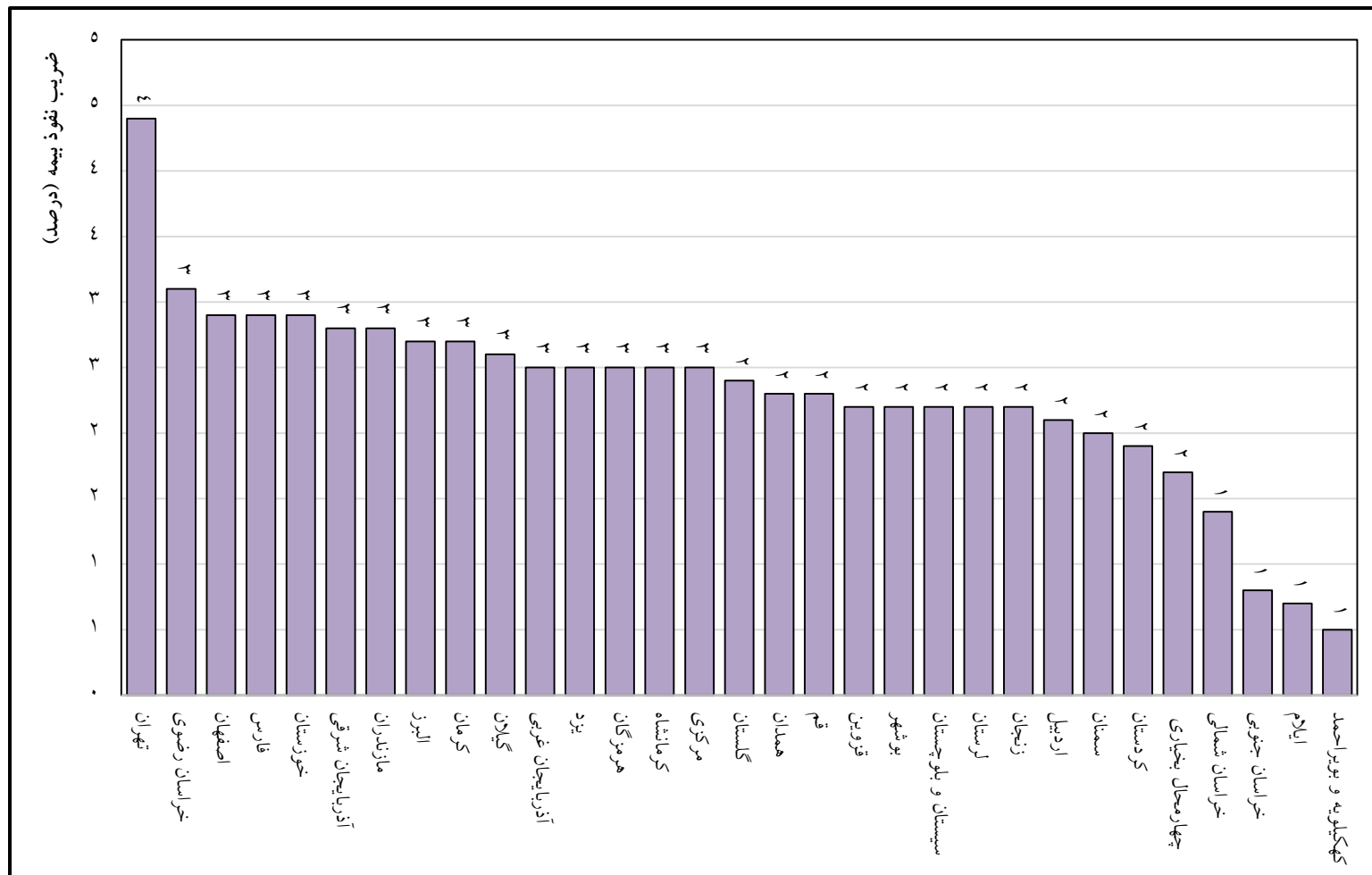
ضریب نفوذ استانی، سهم استان ها از GDP: ۱۳۹۸



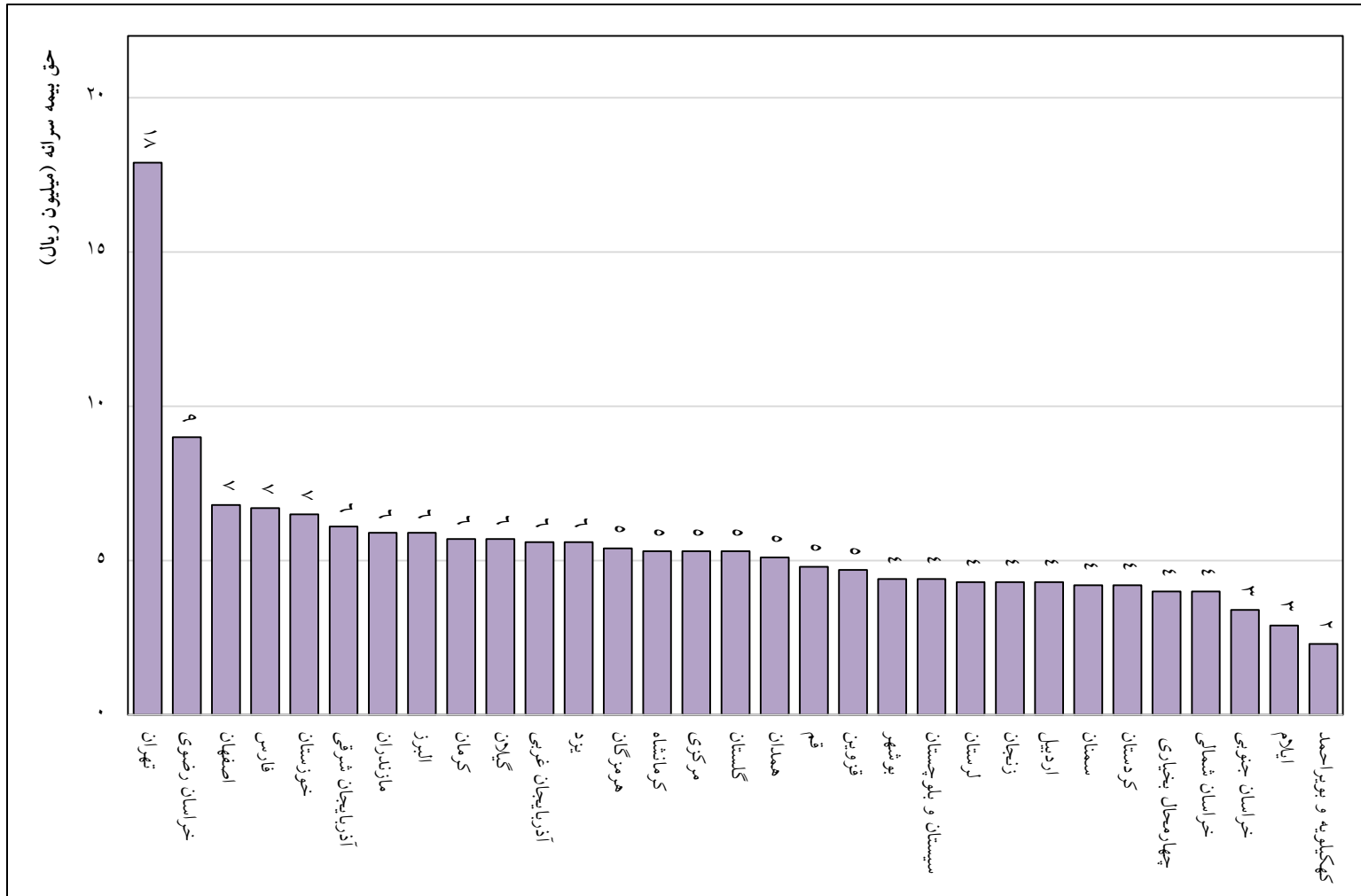
ضریب نفوذ استانی، سهم استان ها از حق بیمه تولیدی: ۱۳۹۸



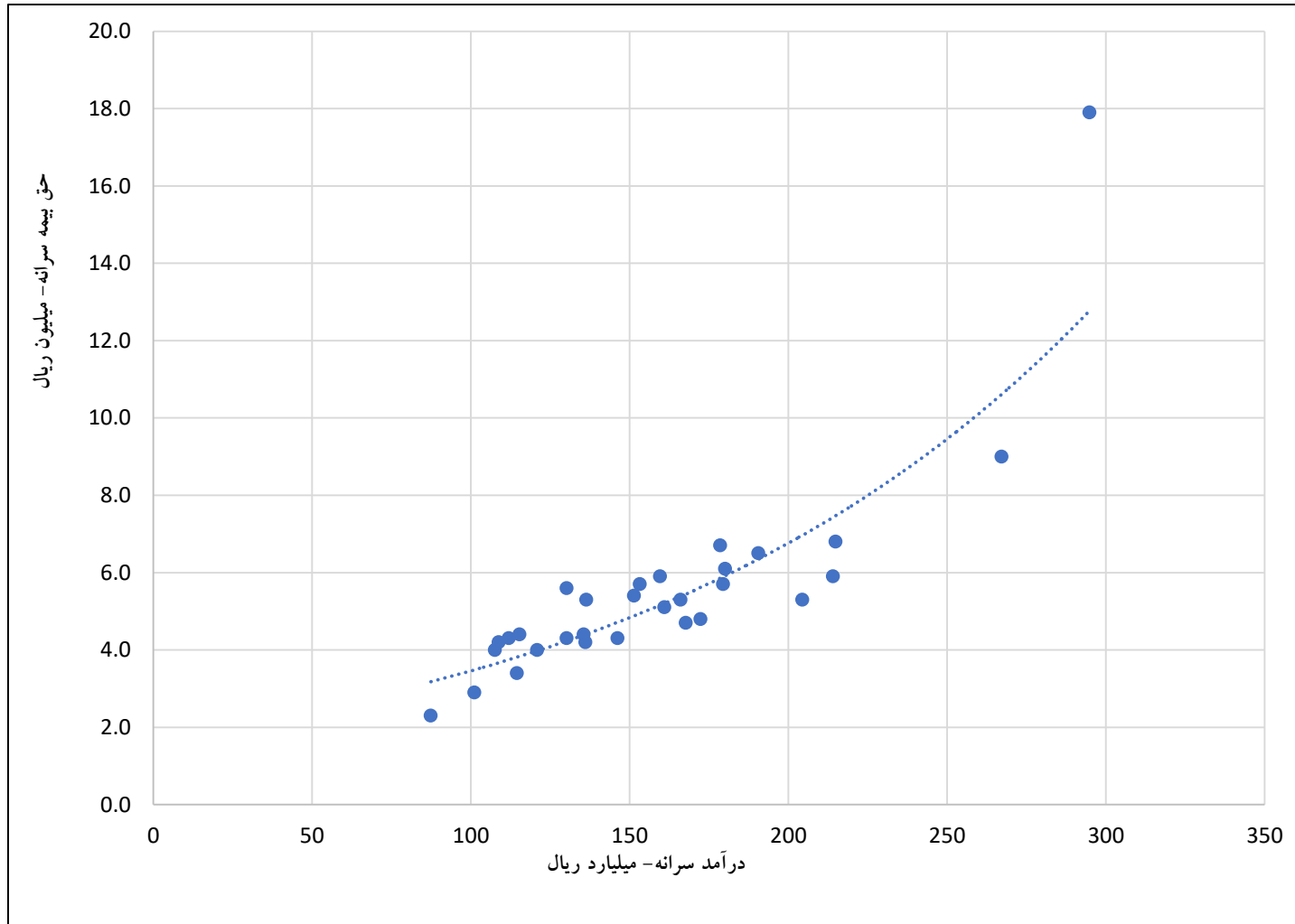
ضریب نفوذ استانی، شاخص عددی: ۱۳۹۸



حق بیمه سرانه استانی



درآمد سرانه و حق بیمه سرانه استانی



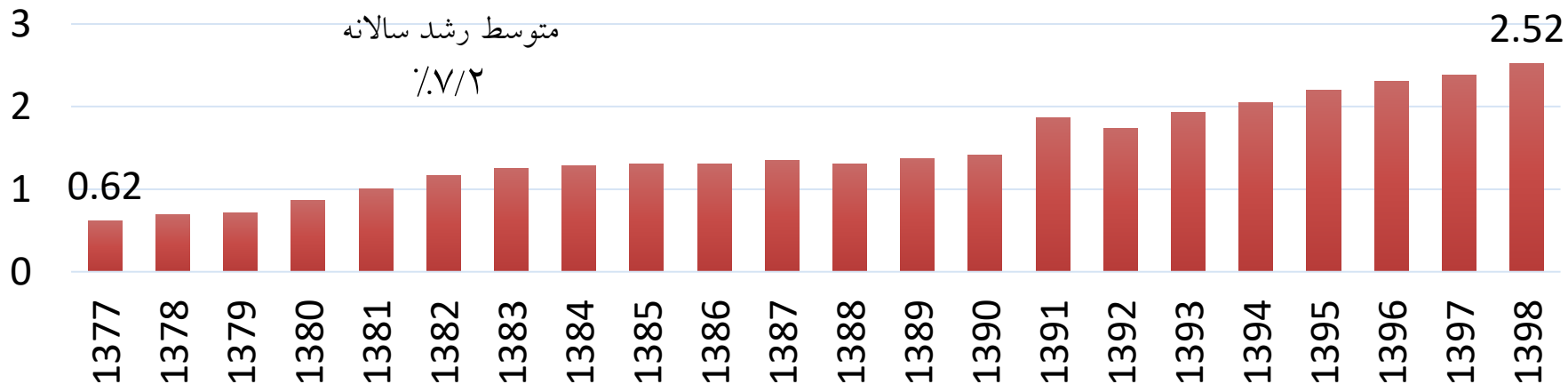
روند تغییرات شاخص های صنعت (تحولات کمی)



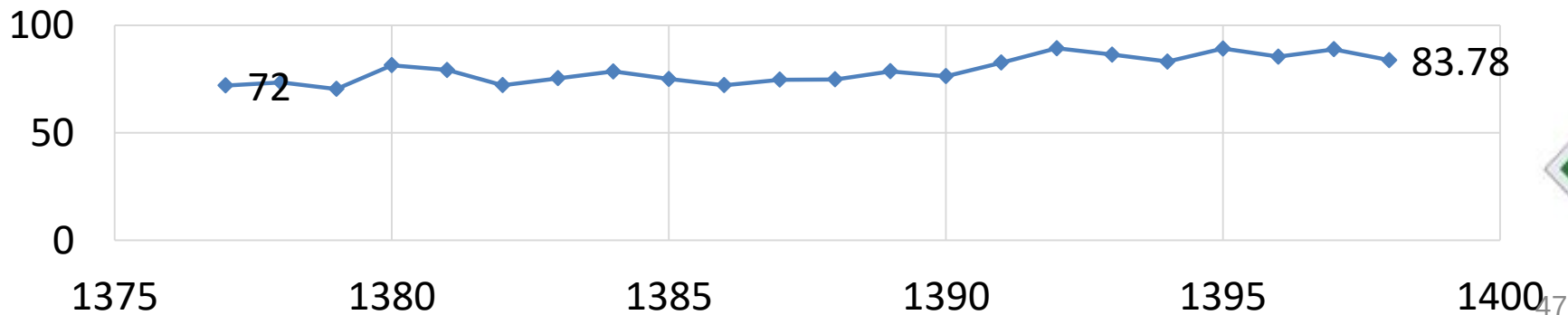


تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه کشور

ضریب نفوذ کل

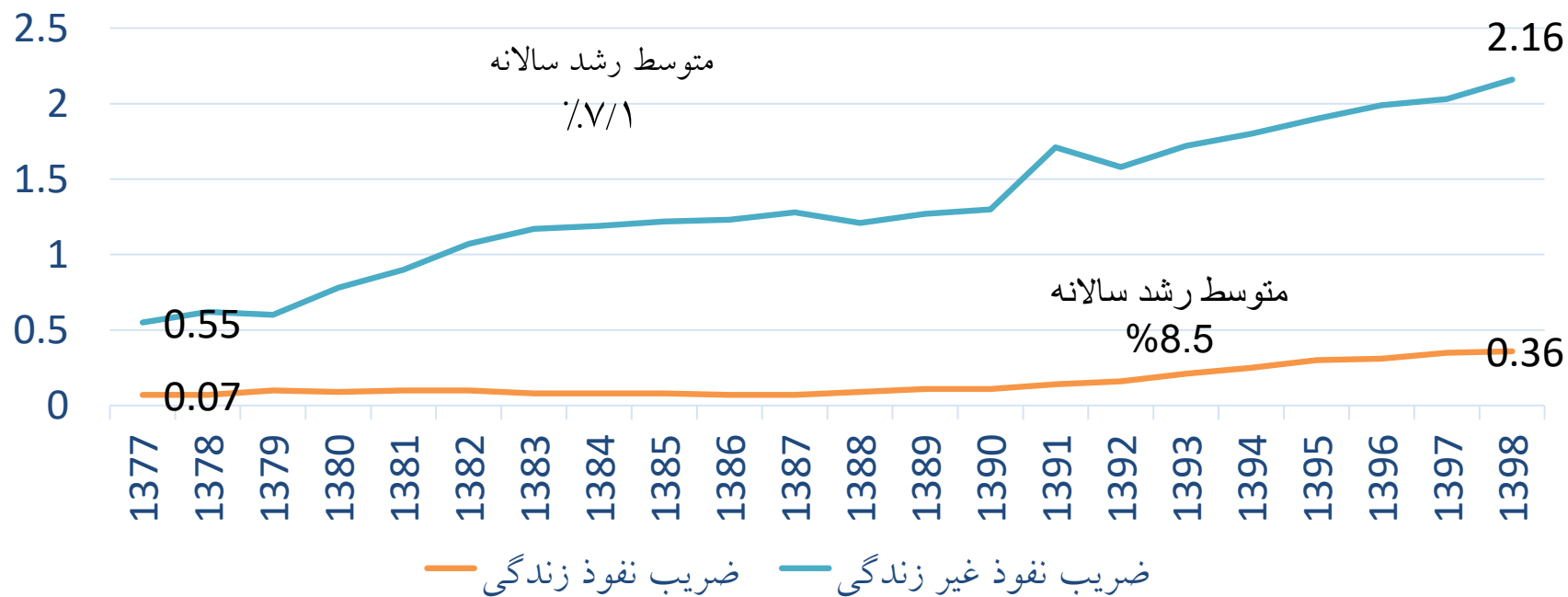


ضریب خسارت کل





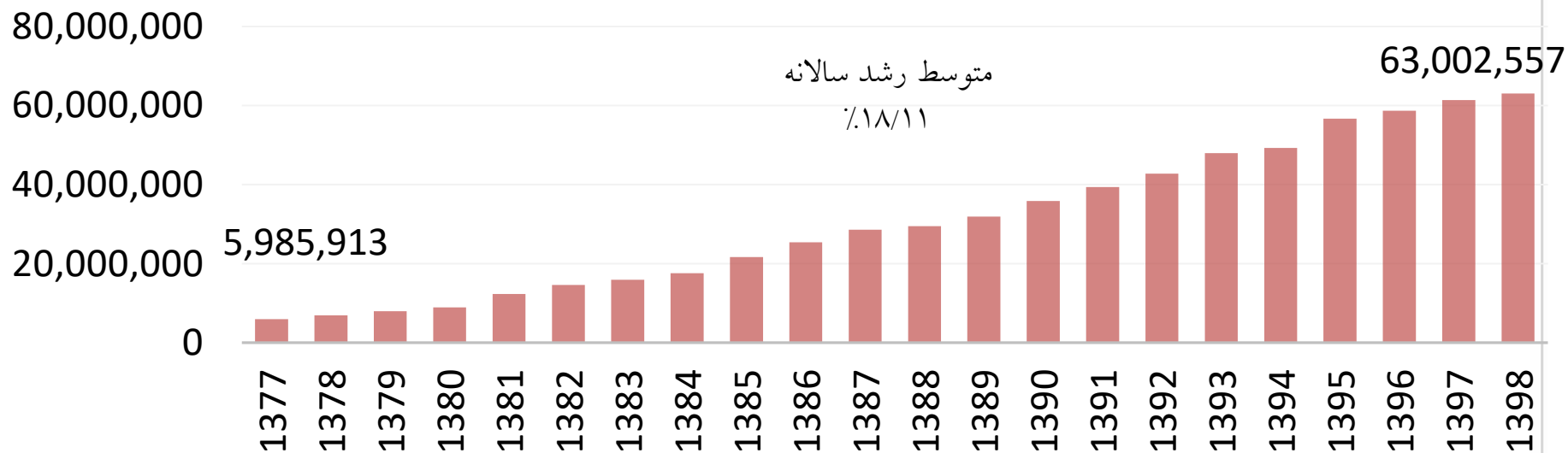
تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه کشور





تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه کشور

تعداد بیمه نامه صادره کل



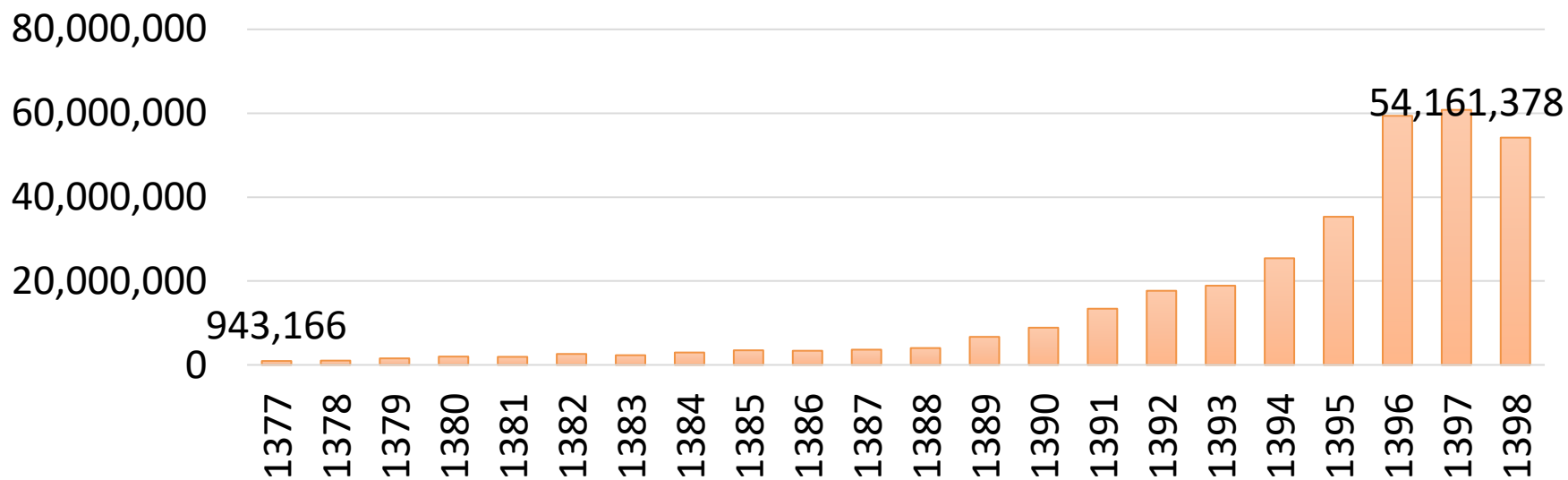
حق بیمه تولیدی کل



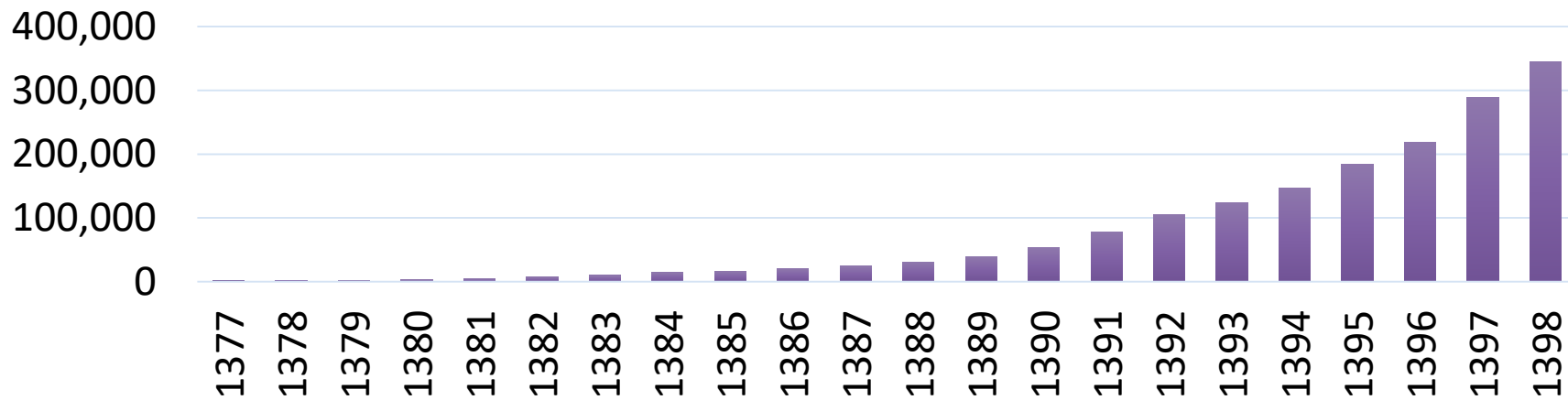


تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه کشور

تعداد خسارت پرداختی کل

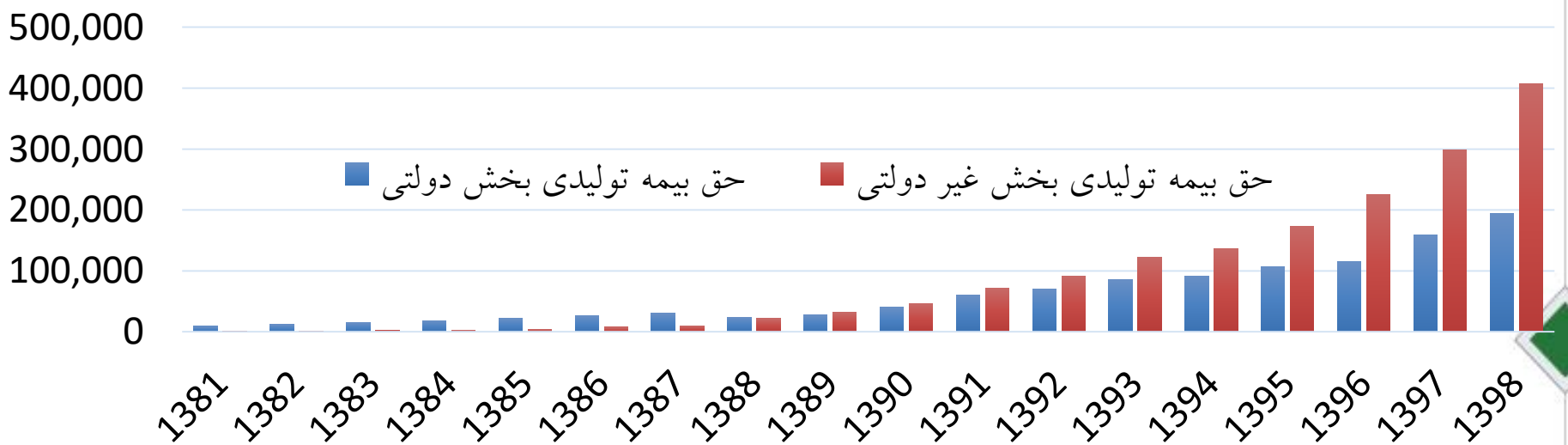
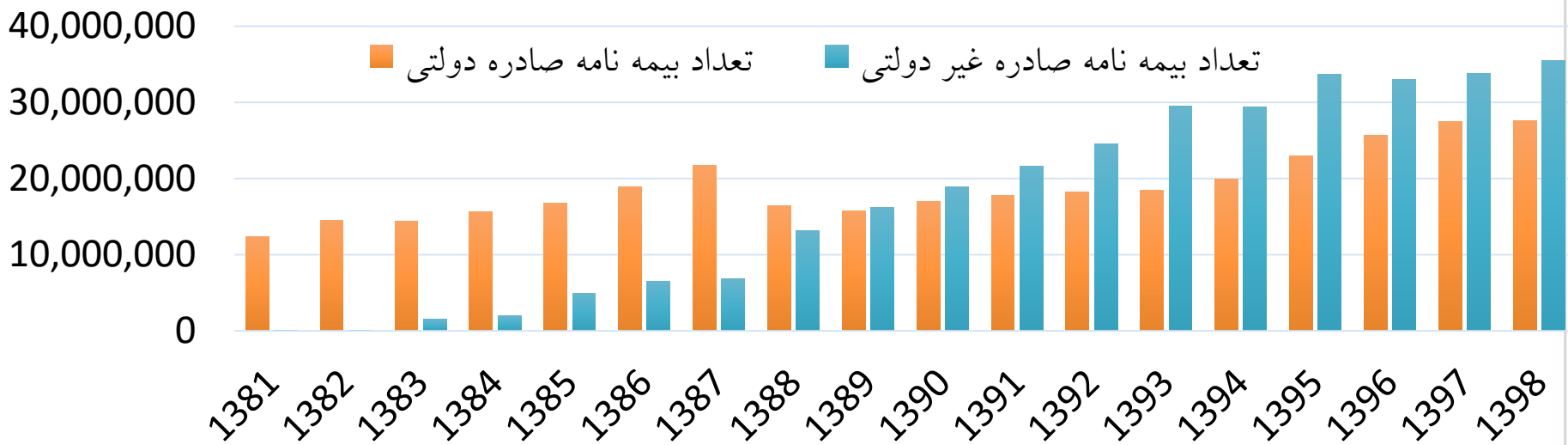


خسارت پرداختی کل



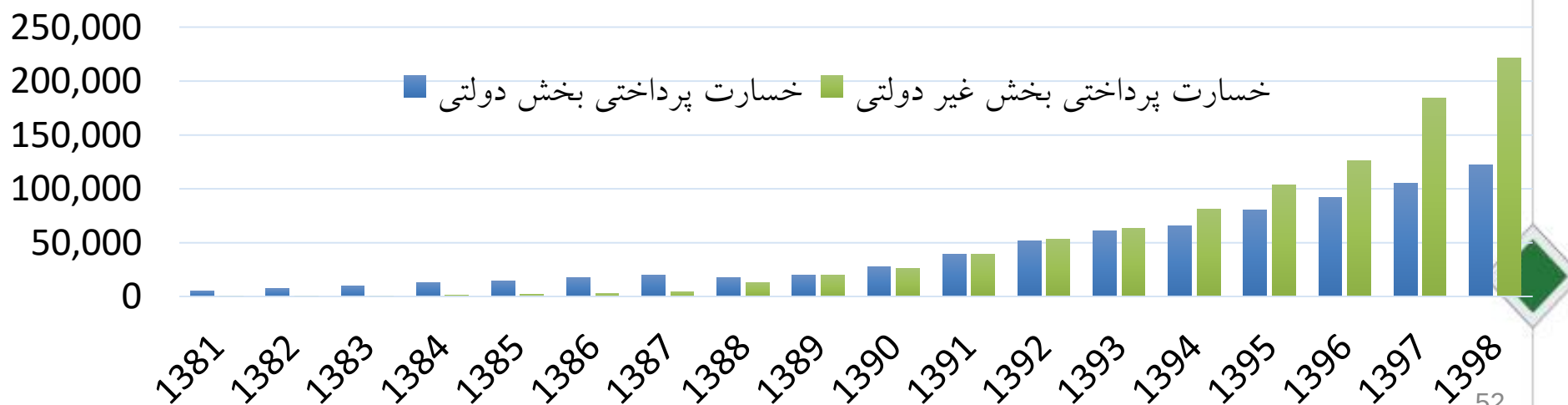
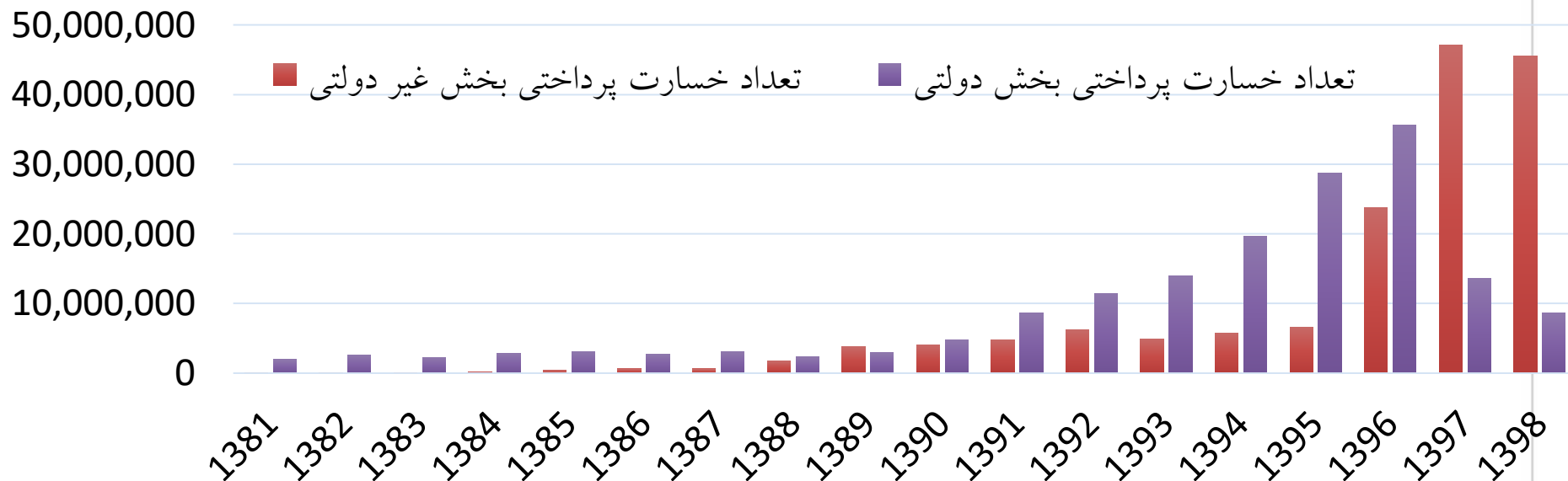


تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه کشور



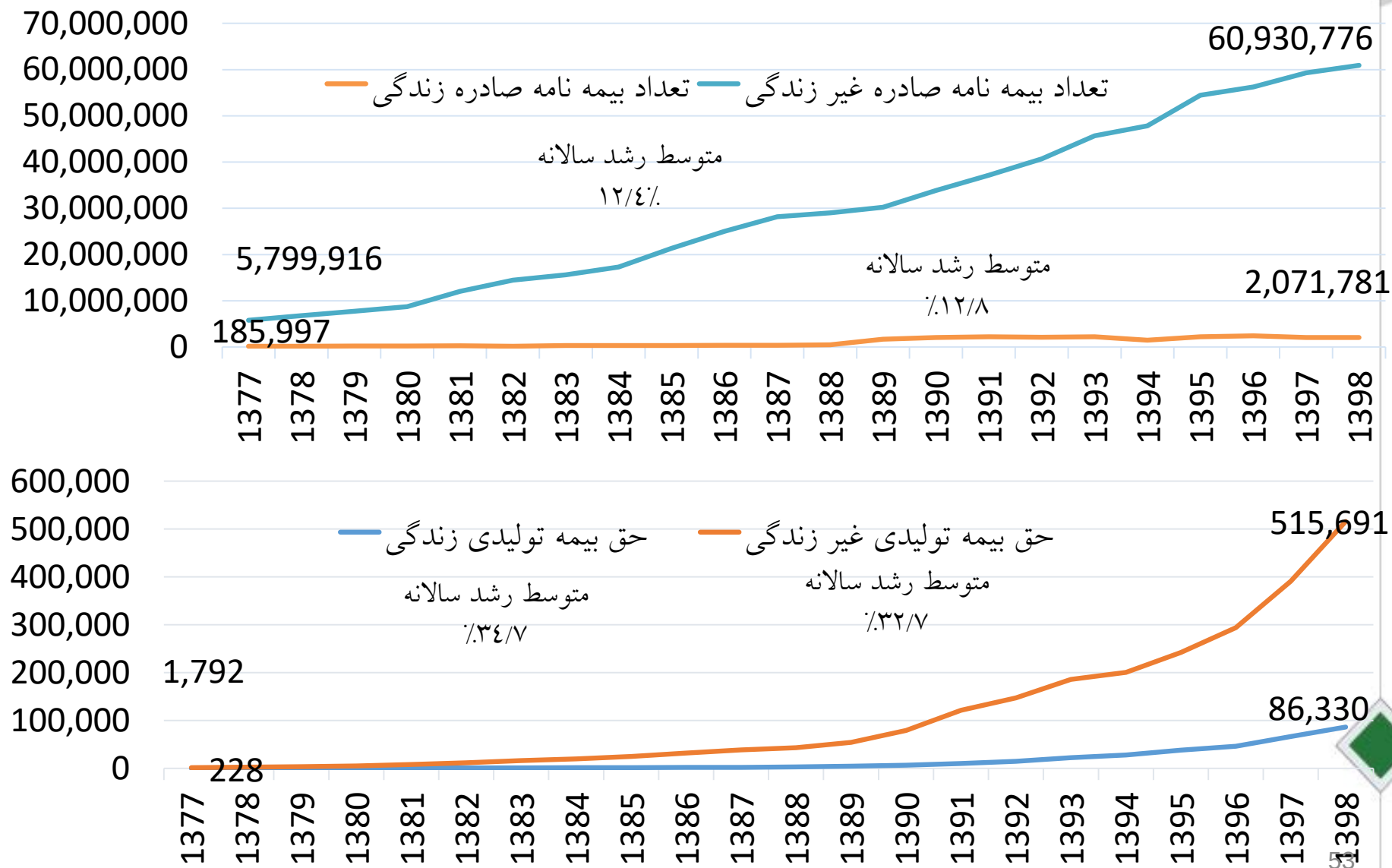


تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه کشور



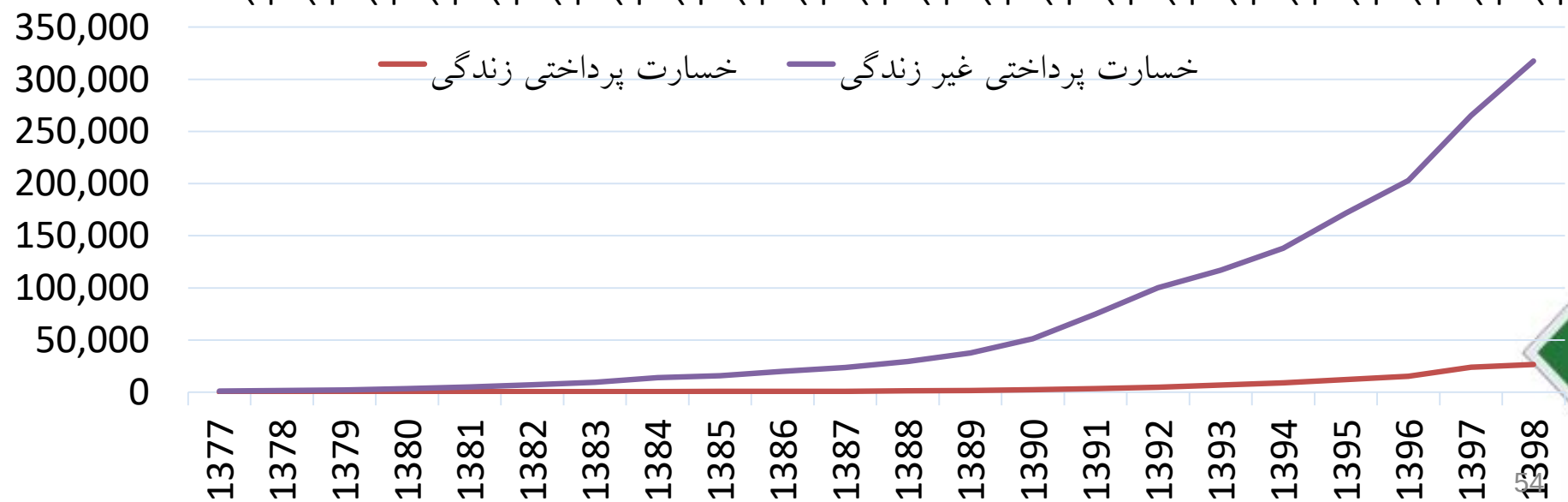
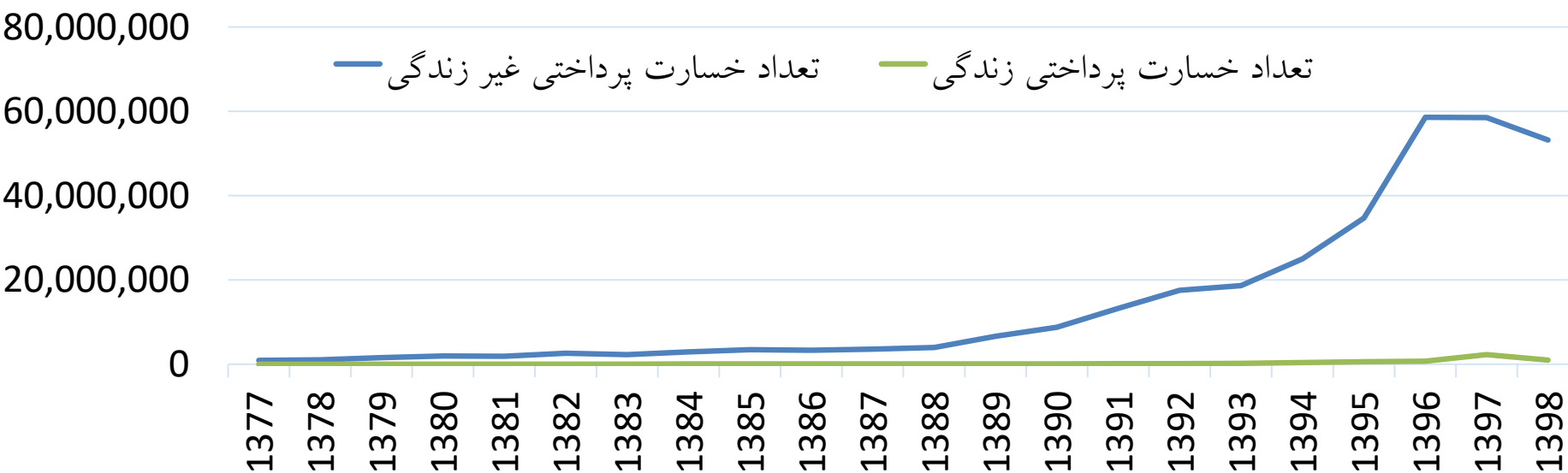


تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه کشور



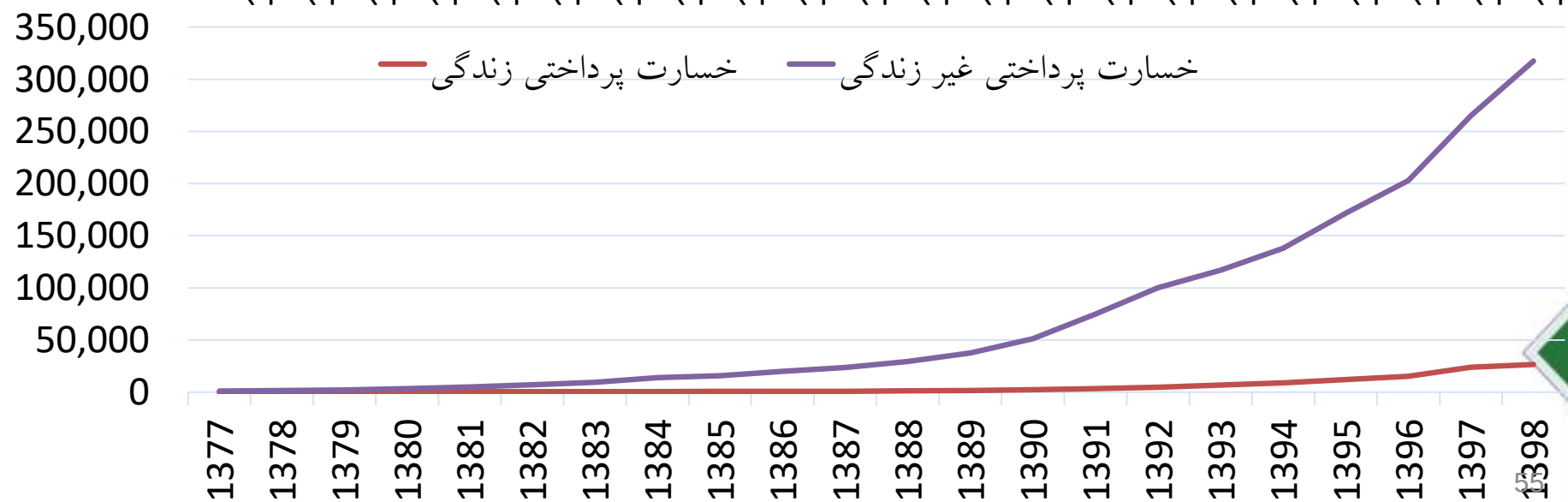
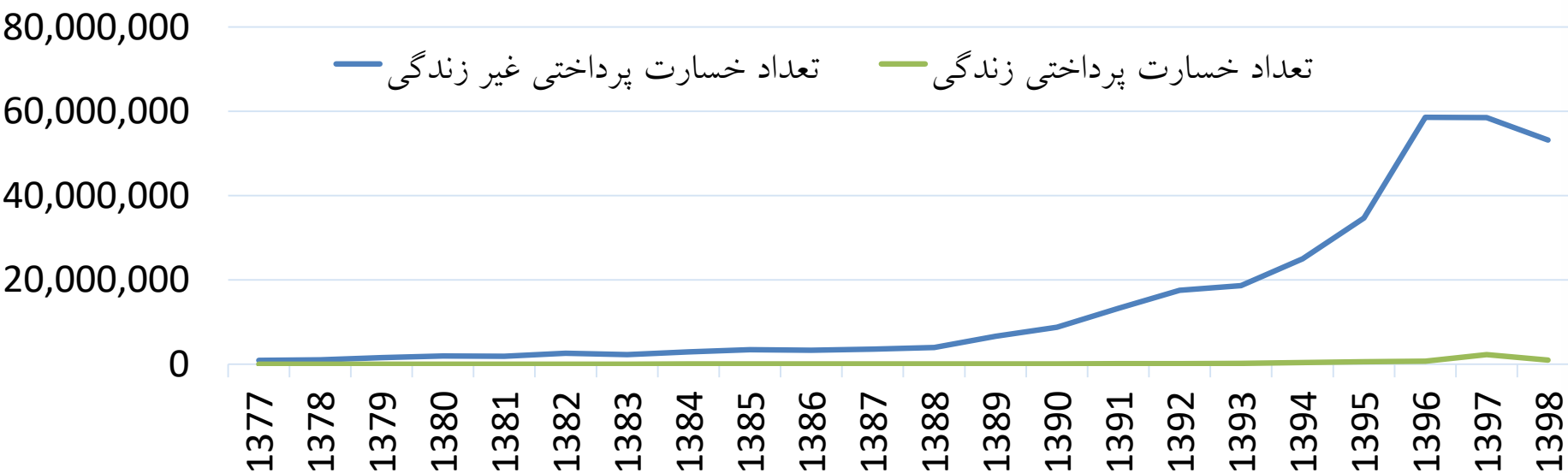


تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه کشور



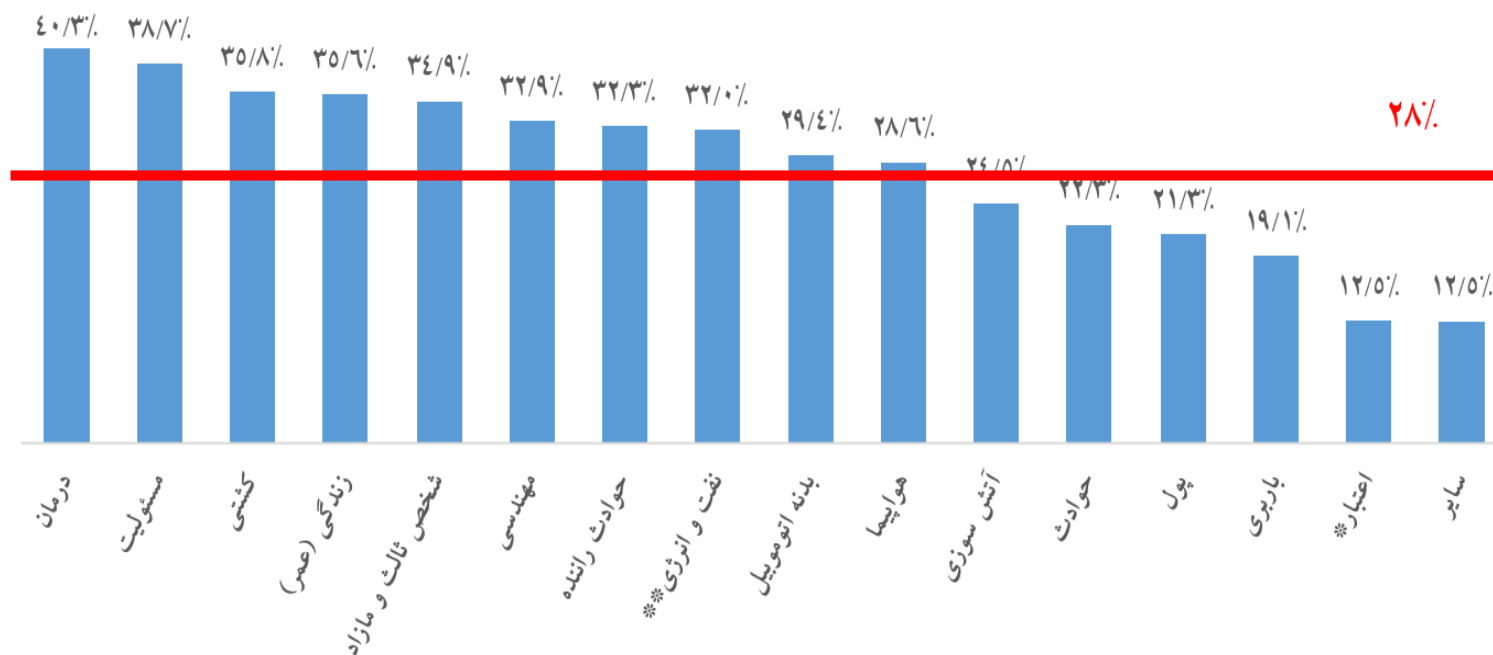


تبیین وضعیت فعلی صنعت بیمه کشور



نرخ رشد مرکب حق بیمه رشته ای طی دوره ۱۳۷۶-۱۳۹۸

رشد متوسط صنعت طی دوره ۱۳۷۶-۱۳۹۸







شبکه فروش در صنعت بیمه

ساختار شبکه فروش صنعت بیمه

سال	شرکت های بیمه	نماینده گی شرکت های بیمه	نماینده گی های تخصصی بیمه زندگی	کارگزاران رسمی	ارزیابان خسارت	شعب شرکت های بیمه	کارکنان شرکت های بیمه (نفر)
۱۳۸۶	۱۹	۸۵۳۲	-	۲۵۴	۱۶	۵۵۶	۱۰۷۶۹
۱۳۸۷	۲۰	۱۱۵۳۰	۶۵۷	۲۶۶	۱۷	۶۲۸	۱۳۷۱۱
۱۳۸۸	۲۰	۱۵۲۲۱	۸۶۵	۲۸۸	۲۸	۷۳۰	۱۴۶۵۷
۱۳۸۹	۲۲	۱۹۵۵۴	۱۳۴۴	۳۲۴	۵۸	۸۰۵	۱۵۴۳۸
۱۳۹۰	۲۵	۲۵۳۰۴	۳۹۵۶	۳۸۴	۱۰۶	۸۵۰	۱۶۳۳۳
۱۳۹۱	۲۷	۳۰۹۵۸	۱۴۴۹	۳۰۰	۸۶	۸۶۷	۱۷۵۶۸
۱۳۹۲	۲۹	۳۲۹۴۲	۲۷۷۷	۳۹۱	۹۲	۹۴۰	۱۸۴۰۳
۱۳۹۳	۲۹	۳۴۴۰۷	۴۵۵۷	۴۷۹	۱۰۵	۱۰۲۰	۱۹۱۰۹
۱۳۹۴	۲۹	۳۷۹۱۳	۶۷۸۲	۶۰۵	۱۲۹	۱۰۶۹	۱۸۹۱۰
۱۳۹۵	۳۲	۴۶۳۸۳	۱۳۶۸۴	۵۶۳	۱۱۸	۱۱۳۶	۱۸۷۵۹
۱۳۹۶	۳۲	۵۴۶۴۸	۲۱۲۶۶	۶۱۶	۲۰۴	۱۱۸۴	۲۰۰۳۹
۱۳۹۷	۳۲	۶۹۸۸۹	۲۸۳۴۴	۸۳۴	۳۴۱	۱۲۵۸	۲۰۸۵۴
۱۳۹۸	۳۳	۷۷۲۰۸	۳۹۲۵۸	۹۶۵	۶۵۲	۱۳۱۷	۲۲۳۳۲



شبکه فروش در صنعت بیمه

۱- نمایندگان بیمه

- شخصی حقیقی یا حقوقی است که با توجه به قوانین و مقررات و مفاد این آئین نامه شماره ۷۵ مجاز به عرضه خدمات بیمه‌ای در داخل کشور به نمایندگی از طرف شرکت بیمه طرف قرارداد خواهد بود.
- نماینده هیچ‌گونه مسئولیتی در مورد خطرهای بیمه شده ندارد بلکه در نقش واسطه بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار فعالیت می‌کند.



تعداد نمایندگی‌های کل کشور در سال‌های
۱۳۵۸-۱۳۹۸

- افزایش روند تعداد نمایندگی‌ها در کشور از اوایل دهه هفتاد شمسی
- جهش قابل ملاحظه‌ای در رشد تعداد نمایندگی‌ها در اواسط دهه هشتاد شمسی به دلایل:
 - آغاز به کار و تأسیس شرکت‌های بیمه خصوصی
 - مطرح شدن بحث فعالیت نمایندگان خدمات بیمه‌ای در قالب شرکت‌های حقوقی
 - اصلاحات در ماده ۶۵ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری توسط شورای عالی بیمه

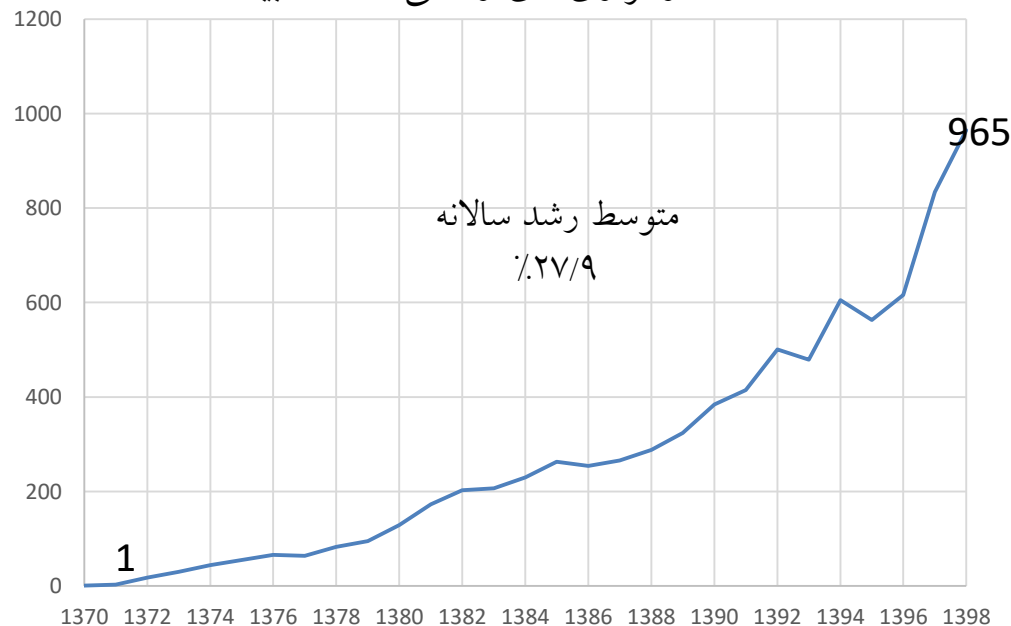


شبکه فروش در صنعت بیمه

۲- کارگزاران بیمه

- کارگزار بیمه شخصی است حقیقی یا حقوقی که در مقابل دریافت کارمزد، واسطه معاملات بیمه‌ای بین بیمه‌گذار و بیمه‌گر می‌باشد.
- کارگزاران بیمه بخشی از شبکه فروش در صنعت بیمه هستند که نماینده خریداران بیمه‌نامه هستند و پروانه فعالیت خود را مستقیماً از بیمه مرکزی ج.ا.ا دریافت می‌کنند.

تعداد کارگزاری‌های رسمی صنعت بیمه



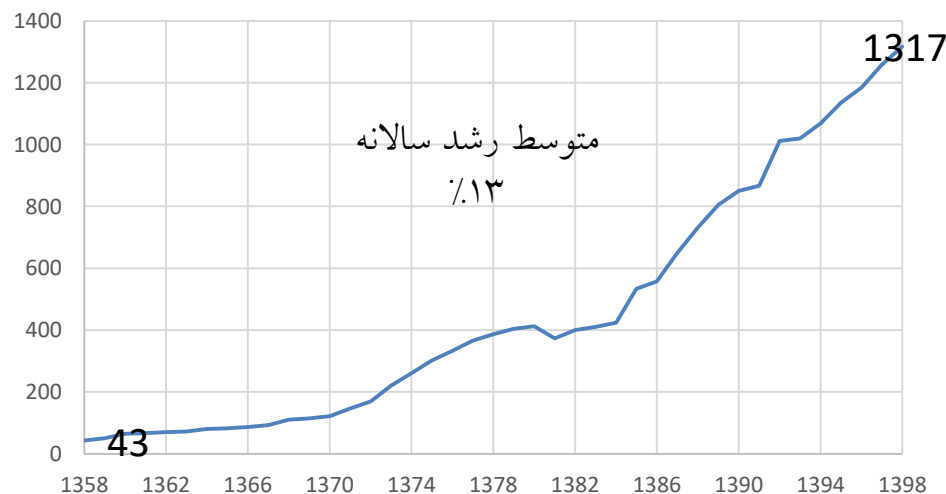


شبکه فروش در صنعت بیمه

۳- شعب بیمه

- شعبه واحد سازمانی وابسته و تابع شرکت بیمه است که به عرضه خدمات بیمه‌ای می‌پردازد.
- شعبه بیمه واحد دیگری از شرکت اصلی بیمه است که مستقیماً موضوع و وظایف شرکت اصلی را در محل، انجام می‌دهد.
- شعبه برای گسترش فعالیت‌های شرکت، و معمولاً در مناطقی که فاصله‌های زیادی از شرکت دارند ایجاد می‌شود.
- شعبه به خودی خود واحد مستقلی نیست و تماماً تحت نظر شرکت اصلی است.

تعداد شعب کل کشور در سال‌های ۱۳۵۸-۱۳۹۸





اصلاحات قانونی و نهادی





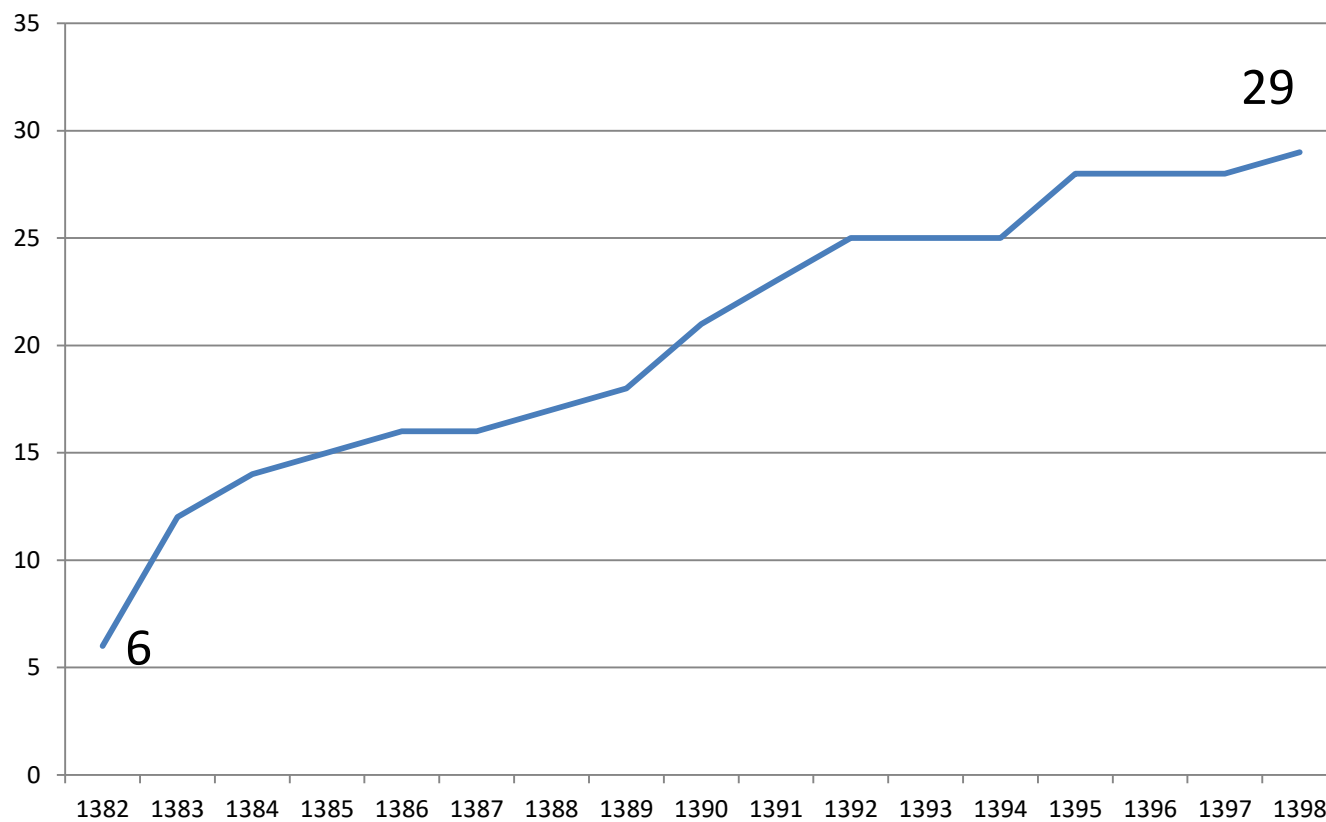
خصوصی سازی صنعت بیمه

- ۱۳۷۸: تصویب قانون اداره مناطق آزاد تجاری کشور
 - امکان فعالیت بیمه‌گری برای شرکت‌های بیمه ثبت شده
 - تاسیس بعد ۳ شرکت در مناطق آزاد.
- ۱۳۸۰: تصویب قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی در مجلس
 - ضوابط تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی (این نامه ۴۰)
- ایجاد ایجاد شرکتهای خصوصی
- ۱۳۸۵: تصویب طرح تحول اقتصادی، صنعت بیمه
- ۱۳۸۵: خصوصی سازی شرکتهای بیمه دولتی آسیا، البرز و دانا





تعداد شرکتهای خصوصی



خصوصی سازی صنعت بیمه

شرکتهای خصوصی			
1386	شرکت بیمه میهن	1382	شرکت بیمه پارسیان
1388	شرکت بیمه اتکائی ایرانیان	1382	شرکت بیمه توسعه
1389	شرکت بیمه کوثر	1382	شرکت بیمه رازی
1390	شرکت بیمه ما	1382	شرکت بیمه سینا
1390	شرکت بیمه متقابل کیش	1382	شرکت بیمه ملت
1390	شرکت بیمه آرمان	1382	شرکت بیمه کارآفرین
1391	شرکت بیمه متقابل اطمینان متحد قشم	1383	شرکت بیمه امید
1391	شرکت بیمه آسماری	1383	شرکت بیمه اتکائی امین
1392	شرکت بیمه تعاون	1383	شرکت بیمه حافظ
1392	شرکت بیمه سرمد	1383	شرکت بیمه دی
1395	شرکت بیمه تجارت نو	1383	شرکت بیمه سامان
1395	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	1384	شرکت بیمه ایران معین
1395	شرکت بیمه حکمت صبا	1384	شرکت بیمه نوین
1399	شرکت بیمه زندگی باران	1385	شرکت بیمه پاسارگاد



آزاد سازی صنعت بیمه: نرخ گذاری

- نرخ گذاری در صنعت بیمه
 - نرخ گذاری دستوری: تعرفه گذاری قاعده محور
 - نرخ گذاری ارشادی: تعرفه گذاری اصول محور
 - نرخ گذاری رقابتی
- تاریخچه تعرفه گذاری
 - ۱۳۱۶: تعرفه گذاری بر مبنای توافقات سندیکای بیمه گران
 - سازوکار قیمت گذاری حاشیه سود
 - ۱۳۵۰: تأسیس بیمه مرکزی و مبنای تعرفه گذاری بیمه ای توسط شورای عالی بیمه قرار گرفت
 - ۱۳۸۸: اصلاح نظام تعرفه بازار بیمه کشور



تحولات مقررات نرخ گذاری در صنعت بیمه

شماره آیین نامه	عنوان	تاریخ تصویب	مقرره منسوخ کننده
۳	تعیین میزان کارمزد و حق بیمه	۱۳۵۱	آیین نامه های شماره ۸، ۹، ۱۳، ۲۴، ۳۳ و ۳۵
۸	تعیین میزان حق بیمه مربوط به بیمه مستقیم باربری کالا (تعرفه بیمه باربری)	۱۳۵۲	بند الف مرحله اول برنامه اصلاح نظام تعرفه بازار بیمه کشور (ناسخ تعرفه ها)، آیین نامه ۳۶
۱۳	بیمه های زندگی	۱۳۵۳	آیین نامه ۶۸
۲۴	تعرفه بیمه حوادث	۱۳۶۸	بند یک مرحله سوم برنامه اصلاح نظام تعرفه بازار بیمه کشور (ناسخ تعرفه ها)، آیین نامه ۸۴
۳۳	تعرفه بیمه بدنه اتومبیل	۱۳۷۳	بند ۲ مراحل چهارم، پنجم و ششم برنامه اصلاح نظام تعرفه بازار بیمه کشور
۳۸	تعرفه بیمه مسئولیت مدنی حرفه ای پزشکان	۱۳۷۷	بند ۱ مراحل سوم برنامه اصلاح نظام تعرفه بازار بیمه - آیین نامه ۸۲
۴۴	تعرفه بیمه نامه گروهی درمان تکمیلی	۱۳۸۱	آیین نامه شماره ۶۴ (شرایط عمومی بیمه درمان)
	قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث	۱۳۸۷	قانون بیمه شخص ثالث ۱۳۹۵
	برنامه اصلاح نظام تعرفه بازار بیمه کشور	۱۳۸۸	آیین نامه ۶۵، آیین نامه ۸۱
۶۵	ضوابط نحوه تعیین میزان حق بیمه رشته های بیمه غیر زندگی مستقیم	۱۳۸۹	آیین نامه ۸۱
۷۲	تعرفه بیمه اختیاری (مازاد) مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث	۱۳۹۱	قانون بیمه شخص ثالث ۱۳۹۵
	قانون بیمه شخص ثالث ۱۳۹۵ (تعیین سقف حق بیمه شخص ثالث و نحوه تخفیف، افزایش یا تقسیط آن - ۱۳۹۶ هیات وزیران)	۱۳۹۵ و ۱۳۹۶	معتبر
۹۴	مقررات تعیین حق بیمه انواع رشته های بیمه ای	۱۳۹۶	معتبر (به جز رشته هایی که نرخ آن توسط هیات وزیران، شورای عالی بیمه یا بیمه مرکزی تعیین می شود)



ابزارهای نوین: اوراق بهادار بیمه‌ای

- یکی از راه‌های انتقال ریسک شرکت‌های بیمه: استفاده از **بیمه‌گران اتکایی**
- یکی از ریسک‌های بیمه اتکایی: نکول بیمه‌گر اتکایی در هنگام اجرای موضوع بیمه به دلیل وسعت خسارات ناشی از حوادث بزرگ و فاجعه‌آمیز
- **محدود بودن ظرفیت** تمرکز ریسک و ذخیره سرمایه شرکت‌های بیمه اتکایی
- توانایی شرکت‌های بیمه اتکایی در پوشش تمام ریسک به دلیل افزایش سرسام‌آور ارزش دارایی‌های بیمه‌شده در مناطق حادثه‌خیز
- جستجوی نهادهای بیمه‌ای از دهه هشتاد میلادی به منظور پیدا کردن راه‌های جایگزین انتقال ریسک
- **بازار سرمایه**: یکی از راه‌های انتقال ریسک
- جذب بیمه‌گران به بازار سرمایه جهت پوشش ریسک و دریافت بازده بیشتر به دلیل ظرفیت‌ها و امکانات زیاد بازار سرمایه
- **جایگزین انتقال ریسک: اوراق بهادار بیمه‌ای**



ابزارهای نوین: اوراق بهادار بیمه‌ای

- **اوراق بهادار بیمه‌ای:** از ابزارهای مالی و انتشار با هدف تأمین مالی، انتقال و توزیع ریسک‌های تحت پوشش و منافع حاصل از عملیات بیمه‌ای بیمه‌گر
- مهمترین اوراق بهادار بیمه‌ای انتشار یافته در دنیا
 - **تبدیل ارزش نهفته به اوراق بهادار**
 - عام‌ترین نوع تبدیل به اوراق بهادار کردن بیمه‌ای
 - تبدیل به اوراق بهادار کردن ارزش نهفته (Embedded Value) یا تبدیل به اوراق بهادار کردن بسته‌ای از رشته‌های بیمه‌ای
 - هدف از آن: تأمین مالی و فراهم کردن وجوه لازم برای کسب‌وکارهای جدید
 - ارزش نهفته در واقع سود انتظاری حاصل از بسته معینی از بیمه‌نامه است.
 - اطلاق ارزش نهفته به خالص جریان نقدی آتی انتظاری حاصل از دسته خاصی از بیمه‌نامه‌ها
 - تبدیل به اوراق بهادار کردن ارزش نهفته به معنی تبدیل جریان نقدی خالص آتی انتظاری پیش‌بینی شده به اوراق بهادار است و فروش آن به سرمایه‌گذاران تحت فرآیند انتشار



ابزارهای نوین: اوراق بهادار بیمه‌ای

• تبدیل ذخایر اضافی به اوراق بهادار

- اعتقاد شرکت‌های بیمه آمریکایی: ذخایر تعیین شده مورد نیاز توسط قوانین و مقررات برای برخی از انواع بیمه‌های زندگی، بسیار بالاتر از مقداری هستند که از لحاظ اقتصادی توجیه پذیر باشند.
- تبدیل به اوراق بهادارسازی این ذخایر: راهکار مورد استفاده شرکت‌های بیمه به منظور کاستن از فشار ناشی از این الزامات قانونی
- از طریق این سازوکار: تبدیل به اوراق بهادار کردن مابه‌التفاوت ذخایر قانونی و مقدار سرمایه ضروری برای اداره شرکت بیمه
- به جای تبدیل عواید آتی حاصل از بیمه‌نامه‌ها، واگذاری پرتفویی از بیمه‌نامه‌ها به نهاد واسطه واگذار و انتشار اوراق بهادار توسط نهاد واسطه به ارزش ذخایر اضافی





ابزارهای نوین: حوادث فاجعه آمیز

- رشد چشمگیر حوادث فاجعه آمیز نسبت به گذشته هم به لحاظ شدت و هم به لحاظ تکرار در سالهای اخیر
- افزایش شدید خسارت های ناشی از حوادث فاجعه آمیز در دهه های اخیر
- بی میل شدن بیمه گران برای ادامه فعالیت در این زمینه و پوشش چنین ریسک هایی
- طراحی اوراق حوادث فاجعه آمیز؛ در پاسخ به بی میلی و ظرفیت پایین بیمه اتکایی
- اصلی ترین هدف این اوراق: افزایش در ظرفیت بیمه گری و به خصوص بیمه های اتکایی
- ویژگی این اوراق: به جای بر عهده گرفتن ریسک توسط یک شرکت بیمه یا بیمه اتکایی؛ انتقال این ریسک به بازار وسیع تر (بازار سرمایه)
- ظرفیت ریسک پذیری بالاتر بازار سرمایه (به دلیل تعداد زیاد سرمایه گذاران) نسبت به یک شرکت بیمه یا شرکت بیمه اتکایی



ابزارهای نوین: اوراق فاجعه‌آمیز مرگ و میر

- مشابهت ساختار اوراق فاجعه‌آمیز مرگ و میر یا بلایای طبیعی عمر با ساختار اوراق حوادث فاجعه‌آمیز
- انتقال ریسک‌هایی مانند بیماری‌های خاص و واگیردار منجر به مرگ و میرهای شدید (مانند آنفلوانزا، مالاریا، طاعون ، طول عمر افراطی و ...) به بازار سرمایه و سرمایه‌گذاران آن
- انتقال این ریسک‌ها به بیمه‌گران اتکایی در داخل صنعت بیمه؛ قبل از انتشار اولین نوع از این اوراق در سال ۲۰۰۳ توسط سوئیسری
- بی‌شباهت بودن اوراق فاجعه‌آمیز مرگ و میر به اوراق بهادار بیمه‌های زندگی (ابزار تأمین مالی)
- شباهت اوراق فاجعه‌آمیز مرگ و میر به اوراق بهادار سازی بیمه‌های غیرزندگی (اموال و حوادث) با هدف انتقال ریسک به بازار سرمایه



ابزارهای نوین: اوراق تضمین زیان صنعت

- آغاز انتشار این اوراق از سال ۱۹۸۰
- نام این اوراق: اوراق تضمین زیان صنعت به دلیل حفاظت صنعت بیمه و بیمه اتکایی در مقابل زیان‌های شدید حوادث فاجعه‌آمیز
- نام دیگر این اوراق: تضمین زیان بازار
- ساز و کار این اوراق:
 - خرید این اوراق توسط شرکت‌های بیمه یا بیمه اتکایی
 - پرداخت وجه در ازای خرید این اوراق به فروشنده
 - تضمین فروشنده به پرداخت خسارت صنعت بیمه در اثر یک حادثه فاجعه‌آمیز با توجه به شاخص‌های تعیین شده در قرارداد این اوراق
 - در صورت فراتر بودن زیان از حد مشخصی، صرف نظر از اینکه زیان خریدار این اوراق چقدر باشد، باید محدوده زیان تعیین شده در قرارداد اوراق تضمین شود.





تحليل SWOT صنعت بیمه



تحلیل SWOT صنعت بیمه

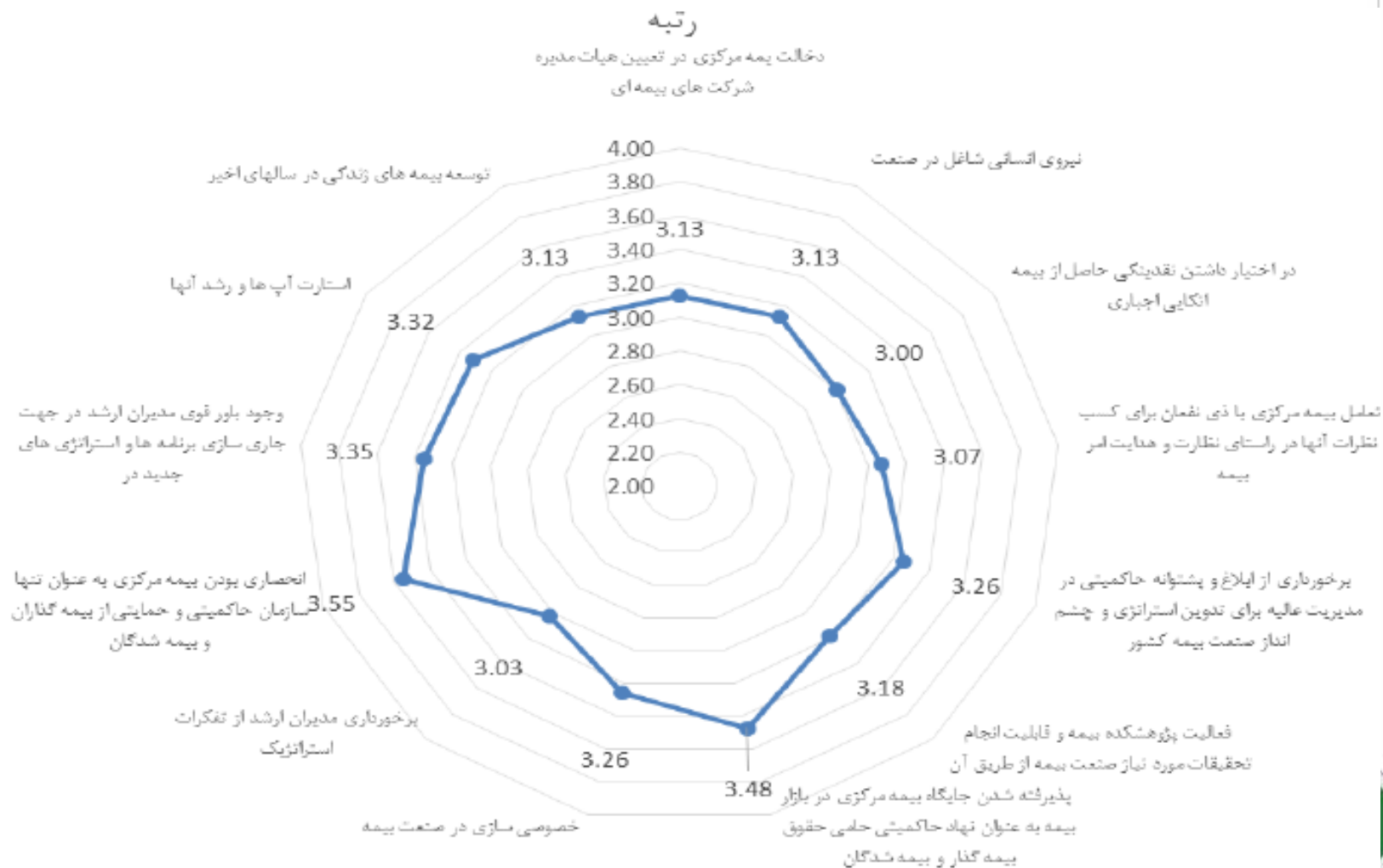




تحلیل SWOT صنعت بیمه: نقاط قوت

اهمیت	نقاط قوت	ردیف
73	دخالت مستقیم بیمه مرکزی در تعیین هیات مدیره شرکت های بیمه ای	۱
68	نیروی انسانی شاغل در صنعت	۲
65	در اختیار داشتن نقدینگی حاصل از بیمه اتکایی اجباری	۳
65	تعامل بیمه مرکزی با ذی نفعان برای کسب نظرات آنها در راستای نظارت و هدایت امر بیمه	۴
59	برخوررداری از ابلاغ و پشتوانه حاکمیتی در مدیریت عالیه برای تدوین استراتژی و چشم انداز صنعت بیمه کشور	۵
57	فعالیت پژوهشکده بیمه و قابلیت انجام تحقیقات مورد نیاز صنعت بیمه از طریق آن	۶
52	پذیرفته شدن جایگاه بیمه مرکزی در بازار بیمه به عنوان نهاد حاکمیتی حامی حقوق بیمه گذار و بیمه شدگان	۷
51	خصوصی سازی در صنعت بیمه	۸
50	برخوررداری مدیران ارشد از تفکرات استراتژیک	۹
47	انحصاری بودن بیمه مرکزی به عنوان تنها سازمان حاکمیتی و حمایتی از بیمه گذاران و بیمه شدگان	۱۰
47	وجود باور قوی مدیران ارشد در جهت جاری سازی برنامه ها و استراتژی های جدید	۱۱
44	استارت آپ ها و رشد آن ها	۱۲
43	توسعه بیمه های زندگی در سال های اخیر	۱۳

تحلیل SWOT صنعت بیمه: وضعیت فعلی نقاط قوت





تحلیل SWOT صنعت بیمه: نقاط ضعف

ردیف	نقاط ضعف	اهمیت
۱	عدم توجه به موضوع رضایت مشتری	74
۲	عدم توسعه و بکارگیری نظامند فناوری اطلاعات و ارتباطات در صنعت بیمه کشور	70
۳	فقدان برنامه های عملیاتی مدون در سطح صنعت	66
۴	پائین بودن سطح تخصصی و حرفه ای بخشی از شبکه فروش خدمات بیمه	64
۵	فقدان نظام مدیریت بهره وری در صنعت بیمه	64
۶	فقدان رویکرد و انگیزش های مناسب در برابر خلاقیت و نوآوری در صنعت	62
۷	ناکافی بودن سیاست های تشویقی و ترویجی در امر توسعه و تعمیم بیمه در کشور	62
۸	ناکافی بودن تحقیقات اثر بخش در راستای توسعه محصولات جدید یا ارتقاء کیفیت محصولات موجود	61
۹	رقابتی نبودن نرخ برخی از بیمه نامه ها	61
۱۰	به روز نبودن دانش مدیران از سیستم ها و شیوه های نوین مدیریتی و نظارتی در جهان	60
۱۱	نبود محصولات متنوع و منطبق با نیاز های مشتریان	60
۱۲	نبود هسته های محاسبات فنی	59
۱۳	پائین بودن اثربخشی سیاست گذاری های تنظیم بازار از نگاه مدیریت نرخ ها و شرایط بیمه نامه ها، ترکیب پرتفوی، توزیع نا هماهنگ شبکه فروش خدمات بیمه در سطح کشور و ...	59
۱۴	ناکارآمد بودن نظام تعرفه ای و عدول پنهان بسیاری از شرکت ها از تعرفه های مصوب بیمه مرکزی	58
۱۵	ناکارآمد بودن نظام تعرفه ای در صنعت بیمه و عدول پنهان بسیاری از شرکت ها از تعرفه ها	58
۱۶	ناکافی بودن تعهد و حمایت از طرح های جدید ارائه شده از سوی شرکت های بیمه ای	58
۱۷	اطلاع ناکافی مدیران و کارکنان از چشم انداز و اهداف کلان صنعت	58
۱۸	برخی بی عدالتی ها در پرداخت ارزش واقعی خسارت ها از سوی شرکت های بیمه ای	57



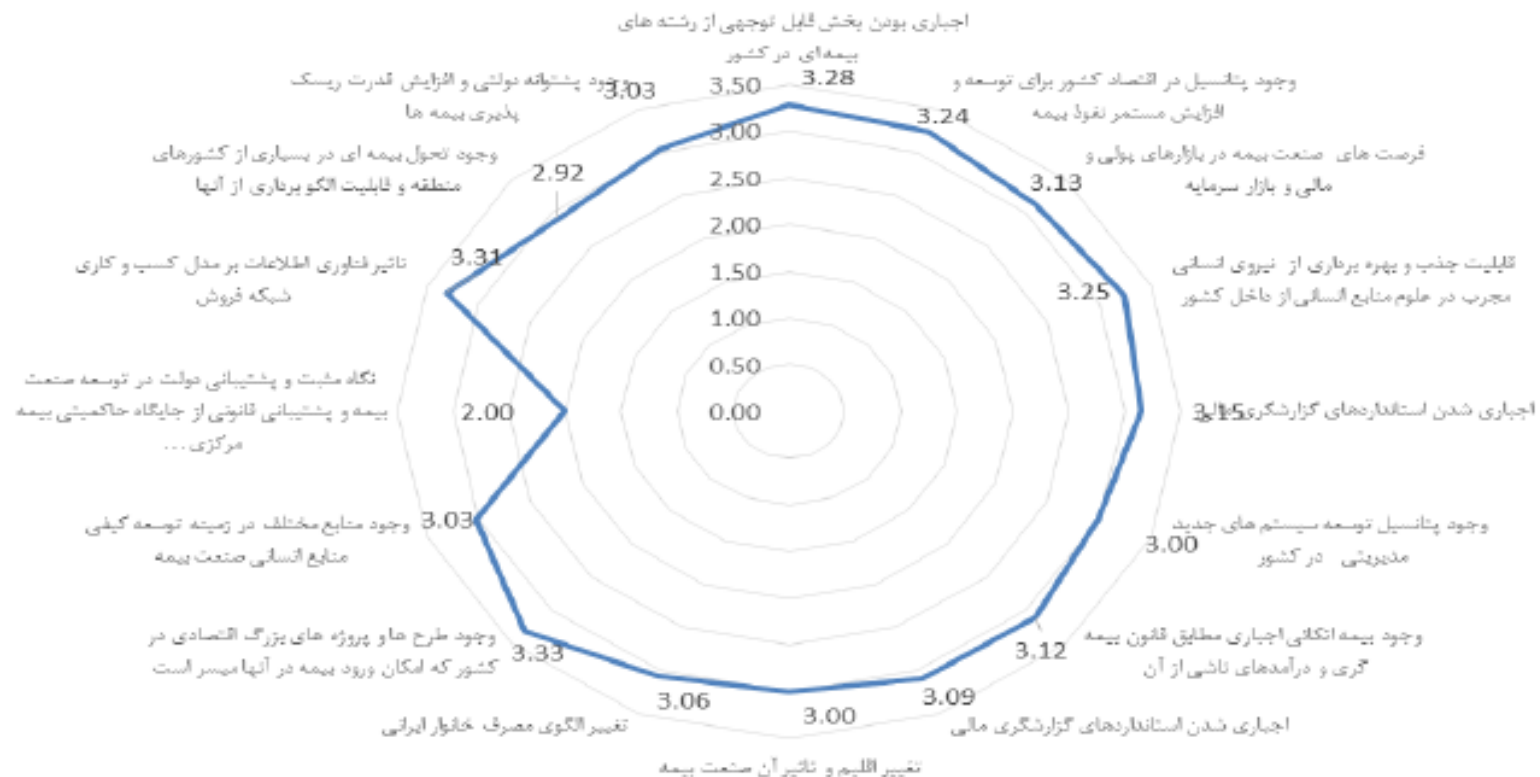
تحلیل SWOT صنعت بیمه: نقاط ضعف

۱۹	انجام نشدن تحلیل هزینه و فایده قبل از تصمیم گیرها	57
۲۰	ناکافی بودن سیاست‌گذاری‌ها در عمومی‌سازی، قابلیت دسترسی آسان، به موقع و فراگیر بودن خدمات بیمه‌ای	56
۲۱	تعامل بیمه مرکزی با سایر مراکز مشابه در سطح دنیا و استفاده از تجربیات آن‌ها	55
۲۲	کیفیت اجرای آیین نامه توانگری شرکت‌ها	55
۲۳	میزان نیل به اهداف و اجرای نظامنامه، استاندارد و فرایند جامع نظارت بر صنعت بیمه	55
۲۴	طولانی بودن فرایند پذیرش و تصویب طرح‌ها و رشته‌های جدید بیمه‌ای	55
۲۵	ضعف در رویکرد اقتصادی مدیران به صنعت بیمه	54
۲۶	نارضایتی شرکت‌ها از درصد تعیین شده بیمه اتکائی اجباری	53
۲۷	نارضایتی شرکت‌ها از درصد تعیین شده بیمه اتکائی اجباری	53
۲۸	سنتی بودن و ضعف سیستم‌ها در نظارت بر امر بیمه	52
۲۹	کفایت نظارت مالی و کیفیت آئین‌نامه‌های موجود در سنجش توانگری مالی شرکت‌ها	52
۳۰	ناکافی بودن کمک به توسعه زیر ساخت‌های اقتصادی، اجتماعی، قانونی و ... برای توسعه صنعت بیمه	51
۳۱	میزان اجرای سیاست نهادسازی اتکایی اجباری	50
۳۲	پائین بودن اثر بخشی فرایند نظارت بیمه مرکزی و نبود ضمانت اجرایی برای اجرای نتایج آنان	49
۳۳	نبود استراتژی جامع در سرمایه‌گذاری‌های اقتصادی در این صنعت	47
۳۴	نبود شرکت‌های بیمه اتکایی مستقل و توانمند برای تکمیل ظرفیت‌های داخلی و جایگزین نظام اتکایی اجباری	47
۳۵	فقدان نظام صیانت از مالکیت معنوی طرح‌ها و ایده‌های جدید و نوآورانه	46
۳۶	میزان اجرای سیاست نهادسازی اتکایی اجباری	45
۳۷	ناکافی بودن ظرفیت حقوقی بیمه مرکزی به عنوان مرجع رسمی حمایت حقوقی از صنعت بیمه کشور	38
۳۸	سنتی بودن تبادل اطلاعات بیمه مرکزی با شرکت‌های بیمه‌ای به دلیل ضعف سیستم‌های IT در صنعت بیمه	15

تحلیل SWOT صنعت بیمه: فرصت ها

اهمیت	فرصت ها	ردیف
62	اجباری بودن بخش قابل توجهی از رشته های بیمه ای در کشور	۱
62	وجود پتانسیل در اقتصاد کشور برای توسعه و افزایش مستمر نفوذ بیمه	۲
62	فرصت های صنعت بیمه در بازارهای پولی و مالی و بازار سرمایه	۳
61	قابلیت جذب و بهره برداری از نیروی انسانی مجرب در علوم منابع انسانی از داخل کشور	۴
60	اجباری شدن استانداردهای گزارشگری مالی	۵
58	وجود پتانسیل توسعه سیستم های جدید مدیریتی در کشور	۶
57	وجود بیمه اتکائی اجباری مطابق قانون بیمه گری و درآمدهای ناشی از آن	۷
56	اجباری شدن استانداردهای گزارشگری مالی	۸
55	تغییر اقلیم و تاثیر آن صنعت بیمه	۹
54	تغییر الگوی مصرف خانوار ایرانی	۱۰
54	وجود طرح ها و پروژه های بزرگ اقتصادی در کشور که امکان ورود بیمه در آنها میسر است	۱۱
54	وجود منابع مختلف در زمینه توسعه کیفی منابع انسانی صنعت بیمه	۱۲
52	نگاه مثبت و پشتیبانی دولت در توسعه صنعت بیمه و پشتیبانی قانونی از جایگاه حاکمیتی بیمه مرکزی	۱۳
50	تاثیر فناوری اطلاعات بر مدل کسب و کاری شبکه فروش	۱۴
49	وجود تحول بیمه ای در بسیاری از کشورهای منطقه و قابلیت الگو برداری از آن ها	۱۵
۳۹	وجود پشتوانه دولتی و افزایش قدرت ریسک پذیری بیمه ها	۱۶

تحلیل SWOT صنعت بیمه: فرصت ها





تحلیل SWOT صنعت بیمه: تهدیدها

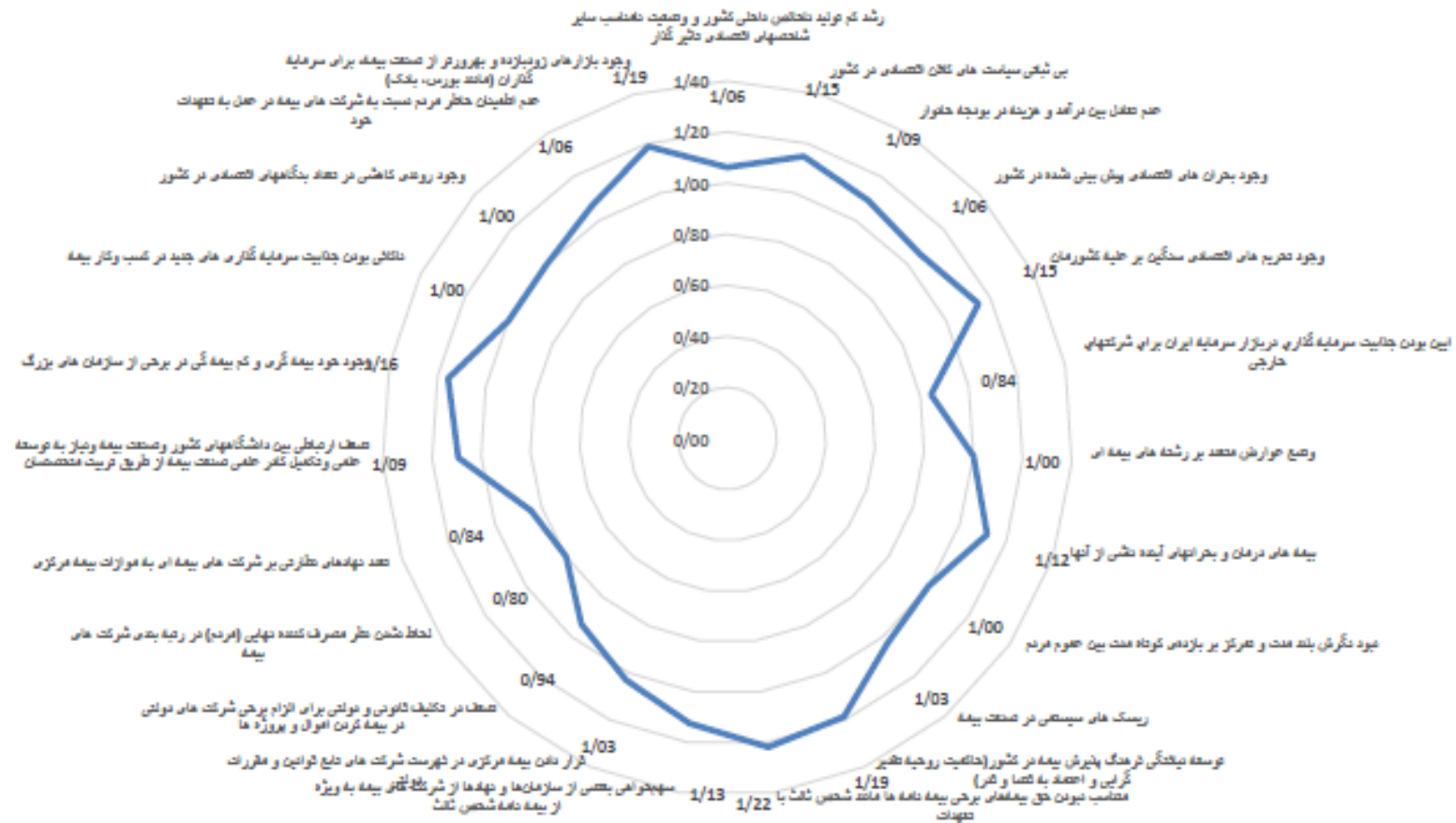
ردیف	تهدیدها	اهمیت
۱	رشد کم تولید ناخالص داخلی کشور و وضعیت نامناسب سایر شاخصهای اقتصادی تاثیر گذار	63
۲	بی ثباتی سیاست های کلان اقتصادی در کشور	62
۳	عدم تعادل بین درآمد و هزینه در بودجه خانوار	62
۴	وجود بحران های اقتصادی پیش بینی نشده در کشور	59
۵	وجود تحریم های اقتصادی سنگین بر علیه کشورمان	59
۶	پایین بودن جذابیت سرمایه گذاری در بازار سرمایه ایران برای شرکتهای خارجی	57
۷	وضع عوارض متعدد بر رشته های بیمه ای	56
۸	بیمه های درمان و بحران های آینده ناشی از آن ها	56
۹	نبود نگرش بلند مدت و تمرکز بر بازدهی کوتاه مدت بین عموم مردم	54
۱۰	ریسک های سیستمی در صنعت بیمه	53
۱۱	توسعه نیافتگی فرهنگ پذیرش بیمه در کشور (حاکمیت روحیه تقدیر گرایی و اعتماد به قضا و قدر)	51



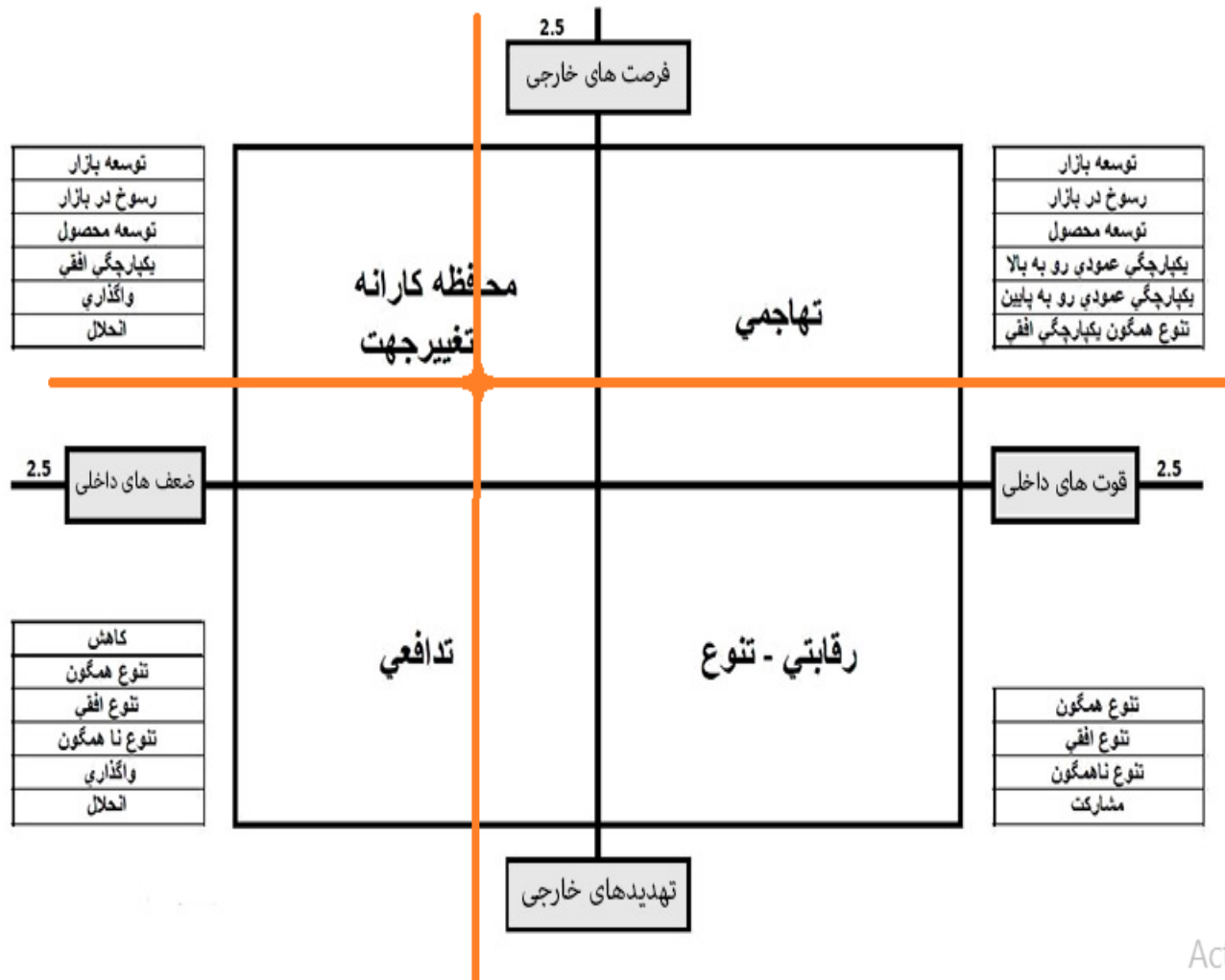
تحلیل SWOT صنعت بیمه: تهدید ها

۱۲	متناسب نبودن حق بیمه‌های برخی بیمه نامه ها مانند شخص ثالث با تعهدات	50
۱۳	سهم‌خواهی بعضی از سازمان‌ها و نهادها از شرکت های بیمه به ویژه از بیمه نامه شخص ثالث	50
۱۴	قرار دادن بیمه مرکزی در فهرست شرکت های تابع قوانین و مقررات دولتی	49
۱۵	ضعف در تکلیف قانونی و دولتی برای الزام برخی شرکت های دولتی در بیمه کردن اموال و پروژه ها	48
۱۶	لحاظ نشدن نظر مصرف کننده نهایی (مردم) در رتبه بندی شرکت های بیمه	48
۱۷	تعدد نهادهای نظارتی بر شرکت های بیمه ای به موازات بیمه مرکزی	48
۱۸	ضعف ارتباطی بین دانشگاه های کشور و صنعت بیمه و نیاز به توسعه علمی و تکمیل کادر علمی صنعت بیمه از طریق تربیت متخصصان	47
۱۹	وجود خود بیمه گری و کم بیمه گی در برخی از سازمان های بزرگ	43
۲۰	ناکافی بودن جذابیت سرمایه گذاری های جدید در کسب و کار بیمه	42
۲۱	وجود روندی کاهشی در تعداد بنگاه های اقتصادی در کشور	40
۲۲	عدم اطمینان خاطر مردم نسبت به شرکت های بیمه در عمل به تعهدات خود	40
۲۳	وجود بازارهای زودبازده و بهره ورتر از صنعت بیمه، برای سرمایه گذاران (مانند بورس، بانک)	37

تحلیل SWOT صنعت بیمه: تهدیدها



تحليل SWOT صنعت بیمه: موقعیت استراتژیک صنعت



موضوعات بحث برانگیز استراتژیک صنعت بیمه

- کاهش بنیه مالی شرکتهای بیمه به دلایل مختلف
- رضایت پایین مشتری نهایی و سایر ذینفعان صنعت
- نیاز به اصلاح و بهبود محیط کسب و کار بیمه و ایجاد رونق در آن
- کمبود تقاضا برای بیمه های بازرگانی
- بازدهی محدود کسب و کار بیمه و محدودیت های سرمایه گذاری در آن
- کاهش تدریجی توانایی ایفای تعهدات توسط شرکت های بیمه
- ضعف در فرآیندهای نظارتی صنعت بیمه از لحاظ اجرایی و مقرراتی
- بهره وری پایین در صنعت
- توسعه ناکافی فناوری اطلاعات در صنعت بیمه ایران در قیاس با رقبای جهانی و داخلی

ضمیمه

معرفی مراکز بین المللی بیمه، ریسک و مالی جهان و مراکز معتبر خدمات حرفه‌ای و مشاوره‌ای



مراکز معتبر بیمه‌ای

مراکز معتبر بیمه، ریسک و مالی جهان

مراکز معتبر خدمات حرفه‌ای و مشاوره‌ای





مراکز معتبر بیمه، ریسک و مالی جهان

01

انجمن بین‌المللی
ناظران بیمه

<https://www.iaisweb.org>

- عضوگیری از نهادهای ناظر بیمه کشورهای جهان،
- تعامل‌های سیاسی و علمی با اعضا،
- نظارت بر قوانین و مقررات جهانی.

International Association of Insurance Supervisors

02

انجمن بین‌المللی
متخصصین بیمه

<http://www.internationalinsuranceprofessionals.org>

- عضویت بین‌المللی،
- ارائه خدمات آموزشی و علمی.

International Association of Insurance Professionals

03

انجمن بین‌المللی
مطالعات اقتصاد بیمه
(انجمن ژنو)

<http://www.genevaassociation.org>

- ارائه آموزشی،
- انجام تحقیقات علمی،
- ارائه حمایت‌های مالی پژوهشی.

International Association for The Study of Insurance Economics

04

فدراسیون جهانی
انجمن‌های بیمه

<http://www.gfiainsurance.org>

- نماینده ی انجمن‌های جهانی بیمه،
- توزیع اطلاعات مهم بیمه‌ای،
- دارای ۴۱ انجمن عضو و یک ناظر.

Global Federation of Insurance Associations (GFIA)

05

مؤسسه بین‌المللی
بیمه

<http://www.insuranceinstitute.com>

- ارائه آموزش و گواهینامه های مختلف در حوزه بیمه و خسارت.

International Insurance Institute Inc.



مراکز معتبر بیمه، ریسک و مالی جهان

06

انجمن ریسک و بیمه
آسیا و اقیانوسیه

<http://www.apria.org>

- عضوگیری،
- برگزاری کنفرانس سالانه،
- ارائه آموزش.

APRIA
(Asia Pacific
Risk and
Insurance
Association)

07

انجمن اکچواری

<http://www.soa.org>

- ارائه آموزش و گواهینامه
- های مختلف،
- برگزاری سمینار و آزمون.

Society of
Actuaries
(SOA)

08

انجمن جهانی
متخصصین ریسک

<http://www.garp.org>

- پذیرش عضویت بین
- المللی،
- ارائه آموزش و برگزاری
- آزمون ریسک،
- ارائه گواهینامه ی
- تحصیلی،
- دارای دفتر در لندن و
- نیوجرسی آمریکا.

Global
Association of
Risk
Professionals

09

مؤسسه بین المللی
مدیریت ریسک

<http://www.irmi.com>

- تحقیقات در زمینه ریسک و
- بیمه.

IRMI
(International
Risk
Management
Institute)

10

انجمن مدیریت
ریسک

<http://www.rims.org>

- ارائه آموزش و گواهینامه
- های مختلف،
- برگزاری سمینار و آزمون.

RIMS (The
Risk
Management
Society)



مراکز معتبر بیمه، ریسک و مالی جهان

11

مؤسسه جهانی
ریسک در خدمات
مالی

<https://globalriskinstitute.org>

- انجام تحقیقات مرتبط با ریسک مالی،
- بهبود آموزش امور مالی.

**The Global
Risk Institute
in Financial
Services (GRI)**

12

مؤسسه ثبات مالی

<http://www.bis.org/fsi>

- ارائه استانداردهای جهانی نظارت مالی،
- ارائه ناظران مالی به کشورهای جهان،
- برگزاری سمینار و نشست جهت ارائه راهکار.

**The
Financial
Stability
Institute
(FSI)**

13

مؤسسه بین المللی
امور مالی عمومی

<http://www.iipf.net>

- دارای ۸۰۰ عضو از ۵۰ کشور جهان،
- انجام تحقیق،
- ارائه آموزش،
- ارائه راهکار و خط‌مشی.

**International
Institute of
Public Finance**

14

مؤسسه آسیایی قانون
مالی بین المللی

<http://www.aiifl.com>

- مؤسسه ای که بسیاری از متخصصین امور مالی را در خود جای داده است،
- ارائه تحقیقات علمی،
- چاپ و نشر علمی.

**Asian
Institute of
International
Financial
Law**

15

آکادمی بین المللی
شریعت در امور مالی
اسلامی

<http://www.isra.my>

- ترویج تحقیقات مالی با تمرکز بر شریعت اسلام،
- ارائه بورسیه و استعدادیابی،
- انجام پژوهش،
- برگزاری گردهمایی و سمینار.

**International
Shari'ah
Research
Academy for
Islamic Finance
(ISRA)**



مراکز معتبر خدمات حرفه ای و مشاوره ای

01

موسسه سوئیس ری

<https://www.swissre.com/institute>

- پژوهش‌های مشترک با کشورهای مختلف در حوزه‌های مرتبط بیمه و ریسک
- ارائه آموزش، نشر مجلات و محتوای علمی و تخصصی، وابسته به شرکت بیمه اتکانی سوئیس ری.

Swiss Re
Institute

02

شرکت مشاوره مدیریت مکنزی

<http://www.mckinsey.com>

- ارائه مشاوره مدیریتی در صنایع مختلف
- انجام پژوهش‌های جهانی، نشر فصلنامه و محتوای علمی و تخصصی و گزارش‌های جهان.

McKinsey &
Company

03

شرکت خدمات حرفه ای پی دابلیوسی

<https://www.pwc.com>

- ارائه خدمات حرفه ای و مشاوره در صنایع مالی و رشته‌های مختلف در صنعت بیمه و حسابداری، حسابداری و اکچواری، تحلیل داده‌ها، نشر محتوای علمی و تخصصی و گزارش‌های جهان.

PricewaterhouseCoopers
(PwC)

04

شرکت خدمات حرفه ای ارنست اند یانگ

<https://www.ey.com>

- ارائه خدمات حرفه ای و مشاوره در بخش مالی، مالیات، حسابداری و بیمه، پژوهش و نشر محتوای علمی و تخصصی و گزارش‌های جهانی.

Ernst &
Young (EY)



مراکز معتبر خدمات حرفه ای و مشاوره ای

05

شرکت خدمات حرفه ای دلویت

<https://www2.deloitte.com/global/en.html>

- ارائه خدمات حرفه ای و مشاوره در بخش مالی، مدیریت، ریسک، مالیات، حسابداری و بیمه، پژوهش و نشر محتوای علمی و تخصصی و گزارش های جهانی،
- اندیشکده Govlab.

[Deloitte](https://www2.deloitte.com/global/en.html)

06

شرکت خدمات حرفه ای کی پی ام جی

<https://home.kpmg/xx/en/home.html>

- ارائه خدمات حرفه ای و مشاوره در بخش مالی، حقوقی، مالیات و بیمه، پژوهش و نشر محتوای علمی و تخصصی و گزارش های جهانی.

[KPMG](https://home.kpmg/xx/en/home.html)

07

شرکت خدمات حرفه ای اکسنچور

<https://www.accenture.com/>

- ارائه خدمات حرفه ای و مشاوره در بخش فناوری اطلاعات و صنایع مختلف، امور مالی و بیمه، پژوهش و نشر محتوای علمی و تخصصی و گزارش های جهانی.

[Accenture](https://www.accenture.com/)

- ❖ خامسیان، ف.، اثنی‌عشری، م. و پیره، م.، ۱۳۹۷، اوراق بهادار بیمه‌ای با رویکرد نیاز بازار بیمه کشور ایران، طرح پژوهشی، پژوهشکده بیمه.
- ❖ رافعی، م.، ۱۴۰۰، بررسی آماری وضعیت شبکه فروش بیمه در ایران، گزارش پژوهشی، پژوهشکده بیمه.
- ❖ سامانه ساب (سالنامه آماری صنعت بیمه).
- ❖ کردبچه، حمید. بازارها و نهادهای مالی، ۱۳۹۵، دانشگاه الزهرا و انتشارات سازمان بورس اوراق بهادار
- ❖ عطاطلب، ف.، ۱۳۹۴، بررسی ساختار و کارکرد نهادهای ناظر بیمه‌ای در کشورهای منتخب و ارائه پیشنهادات عملی جهت اصلاح ساختار و کارکرد بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، طرح پژوهشی، پژوهشکده بیمه.
- ❖ نیاکان، لیلی، ۱۳۹۹، ساختار صنعت بیمه و سیاست‌های تنظیمی برای جلوگیری از انحصار و تقویت رقابت، طرح پژوهشی، پژوهشکده بیمه.
- ❖ موسسه توسعه و تحقیقات اقتصادی (دکتر وحید ماجد)، ۱۳۹۸، تحلیلی بر آمارهای بیمه: عملکرد صنعت بیمه از منظر کلان در سال



منابع

سیاسگزاری

از همکاران عزیزم در پژوهشکده بیمه برای مشارکت در تهیه این فایل:

خانم آزاده بهادر برای تهیه چارچوب اولیه مطالب
آقای مهدی ملایی برای بخش موسسات بین الملل
خانم مریم غفور برای آماده سازی فایل ارائه



منابع

تماس

kordbacheh@irc.ac.ir
Instagram: h-kurdbacheh