

مقایسه سرمایه‌گذاری در بانک و خرید بیمه‌نامه عمر و پس‌انداز

نویسندگان:

- رحمان کمالی
- مرضیه واحدی‌نژاد

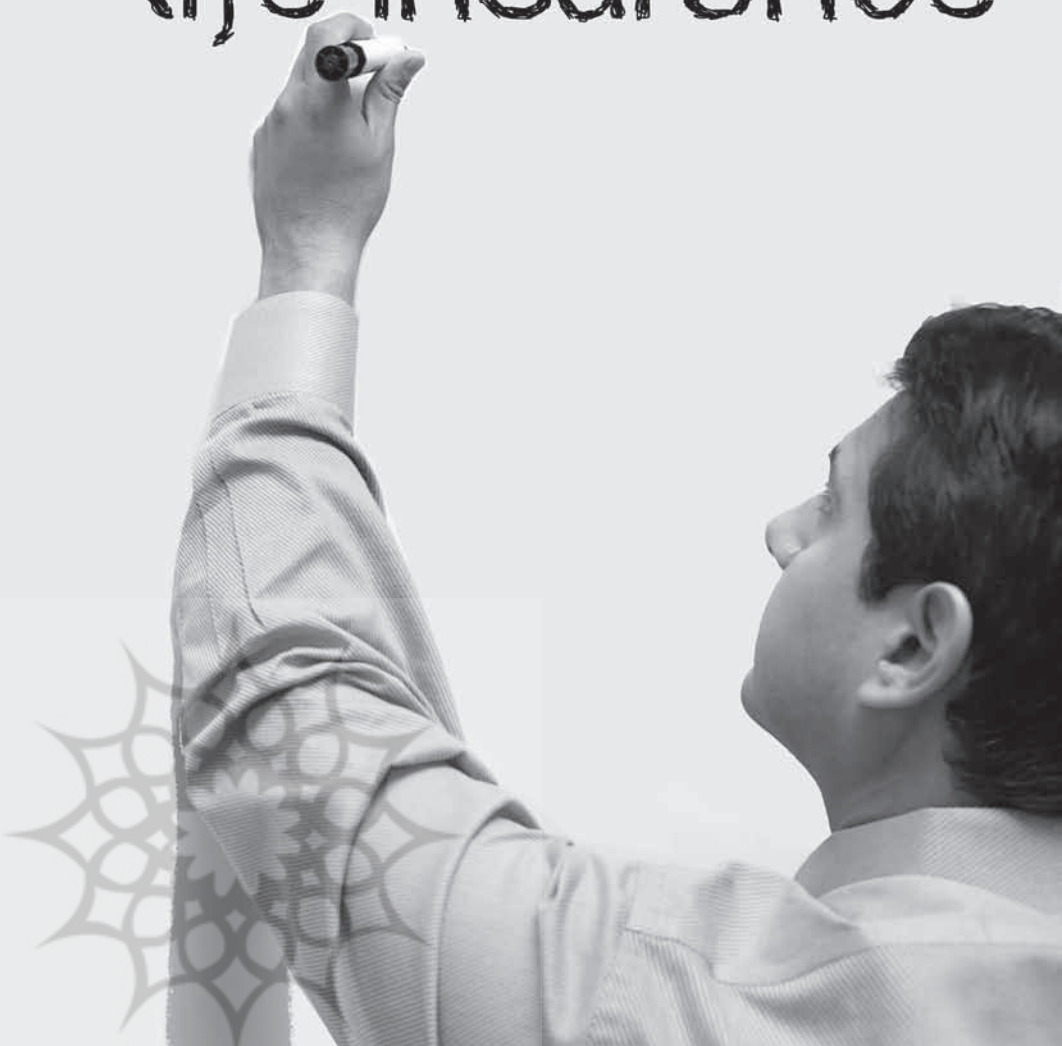
۱. دانشجوی کارشناس ارشد علوم محاسبات و برنامه‌ریزی بیمه، دانشگاه علامه طباطبائی، دانشکده بیمه اکو
۲. دانشجوی کارشناس ارشد علوم محاسبات و برنامه‌ریزی بیمه، دانشگاه علامه طباطبائی، دانشکده بیمه اکو

چکیده

پیشرفت علم و تخییرات ناشی از آن، بشر را بر آن داشت تا برای مقابله با حوادث احتمالی و مفظ امنیت جانی و مالی خود و خانواده‌اش تدابیری بیندیشد و در پی یافتن راه ملی مناسب و مسیری نو برای داشتن یک زندگی بهتر تلاش کند. گاهی برفی حوادث، منجر به کاهش یا به طور کل، قطع منبع درآمد خانواده و به فطر افتادن نظام خانواده می‌گردد. حوادثی نظیر مرگ زودرس یا نابهنگام سرپرست خانواده، ازکارافتادگی و فسارت‌های ناشی از حوادثی چون سیل و زلزله و آتش‌سوزی و امراض و بیماری‌ها، بازنشستگی و بیکاری، خانواده را دچار مشکلات عدیده نموده و نیازمند کمک می‌نماید. دراین‌میان انواع مختلف بیمه‌های عمر، یکی از بهترین راه‌کارهای موجود برای مقابله با این مشکلات است که با ایجاد اطمینان و آرامش خیال، انسان را به‌سوی داشتن آینده‌ای امن و آرام پیش می‌راند. دراین‌مقاله سعی فواهد شد تا سرمایه‌گذاری از دید بیمه‌گذار در بانک و بیمه با نرخ سود مشترک ۲۰٪ مورد بررسی قرار گیرد تا پس از مصول نتایج کافی و روشن‌شدن دلایل عدم تمایل خانواده‌ها مبنی بر استفاده از بیمه‌های عمر، بتوان با بیان مزایای بیمه‌های عمر و ارائه راه‌کارهای مناسب، اقدام به جذب مشتری نمود.

واژگان کلیدی: بیمه عمر، بانک، سرمایه‌گذاری

life insurance



تعریف فرد از بیمه، نقش اساسی در برخورد وی با حوادث و تلاش برای جبران خسارت‌های جانی و مالی ناشی از آنها دارد.

مقدمه

مطالعه آمار و ارقام کشور و مقایسه شاخص‌هایی نظیر میزان تولید حق بیمه، حق بیمه سرانه و سهم آن از تولید ناخالص ملی با کشورهای هم‌تراز ایران نشان می‌دهد که متأسفانه با وجود اینکه قریب به هشتاد سال از عمر بیمه در کشور ما می‌گذرد، بیمه عمر در کشور ما بسیار مهجور بوده و تقاضای آن بسیار پایین‌تر از سایر انواع بیمه‌هاست (فتحی‌زاده، ۱۳۷۶).

تعریف فرد از بیمه، نقش اساسی در برخورد وی با حوادث و تلاش برای جبران خسارت‌های جانی و مالی ناشی از آنها دارد. بیمه، نوید آینده‌ای امن و مطمئن را به آدمی می‌دهد و موجبات آرامش فکری و رفاه مادی وی را فراهم می‌کند.

بیمه در ایران در سال ۱۳۱۰ هجری شمسی تأسیس شد که یکی از انواع آن، بیمه عمر است و به موجب آن، بیمه‌گر در قبال دریافت حق بیمه، متعهد می‌شود در صورت فوت بیمه‌شده یا از کارافتادگی یا زنده ماندن او در صورت لزوم مبلغی به بیمه‌گذار پرداخت نماید و شرایط یک زندگی مطلوب را برای وی فراهم کند. در واقع بیمه عمر، پس‌اندازی است برای آینده و با وجود پیشرفت همه‌جانبه این بیمه در کشورهای توسعه‌یافته و حتی بسیاری از کشورهای در حال توسعه، بیمه عمر



طرح مربوطه با سه نرخ سود ثابت ۱۳ و ۱۶ و ۱۷ درصد برای اصل و سود سپرده (مربحه مرکب) سرمایه‌گذاری در بانک را با سرمایه‌گذاری در بیمه مقایسه کرده است که طی آن برای مرد ۳۵ ساله با نرخ سود ثابت ۱۳٪ عواید بیمه عمر به مدت ۱۵ سال به صورت جزئی از عواید سرمایه‌گذاری در بانک بهتر است اما پس از آن عواید سرمایه‌گذاری در بیمه به طور فزاینده‌ای از عواید سرمایه‌گذاری در بیمه پیشی می‌گیرد. در نموداری دیگر مهدوی سرمایه‌گذاری در بیمه عمر و پس‌انداز را با یک سرمایه‌گذاری بلندمدت با نرخ ۱۷٪ مقایسه می‌کند و در آن پس از ۱۰ سال از انعقاد قرارداد، عواید سرمایه‌گذاری در بیمه عمر به صورت جزئی از سرمایه‌گذاری بلندمدت پیشی گرفته است، اما پس از آن عواید سرمایه‌گذاری بلندمدت به میزان فاحشی از قرارداد بیمه عمر بیشتر است. در نمودار پایانی سرمایه‌گذاری بلندمدت با سود ثابت ۱۶٪ را با عواید بیمه عمر مقایسه می‌نماید، در این نمودار برای تمامی سال‌ها، عواید سرمایه‌گذاری بلندمدت در سطح بالاتری از سرمایه‌گذاری در بیمه

که نیاز مبرم زندگی امروز بشر است جایگاهی مطمئن در سبد مصرفی خانوارهای ایرانی ندارد و خانواده‌ها معمولاً تمایل دارند بخشی از درآمد خود را در بانک‌ها پس‌انداز کنند و از سرمایه‌گذاری روی بیمه عمر امتناع می‌ورزند، با این تفکر که سود پرداختی از سوی بانک به مراتب بیشتر از سودی است که شرکت بیمه به آنها پرداخت می‌کند.

مهدوی (۱۳۸۷) در طرحی با عنوان «بررسی عوامل کمی و کیفی مؤثر بر تقاضای بیمه عمر و راهکارهای توسعه و گسترش نفوذ آن در صنعت بیمه کشور» دلایل عدم رشد بیمه‌های عمر در کشور را به پنج دسته کلی عوامل ساختاری، عوامل اقتصادی، عوامل فرهنگی و آموزشی و اجتماعی، عوامل مربوط به شرکت‌های بیمه و علل مربوط به دولت و سیاست‌گذاری تقسیم می‌کند. در بخش عوامل اقتصادی به برخی از عواملی که سر راه توسعه بیمه عمر کشور قرار دارد می‌پردازد که این عوامل عبارت‌اند از تورم، بیکاری و فقر، سطح پایین درآمد، بار تکفل، قابل رقابت نبودن بیمه‌های سنتی. مهدوی در

عمر قرار دارد.

شده است (احتمال اینکه فردی در سن خاص به دلیل

حادثه فوت کند ۲۰٪ فرض شده است).

در جداول، بیمه عمر یک شرکت با حق بیمه
۱۲۰۰۰۰۰۰ ریال با افزایش سالانه ۱۰٪ و نرخ سود

تضمینی ۲۰٪ محاسبه شده است. اینک می‌توان برای
سرمایه‌گذاری در بانک با سرمایه اولیه ۱۲۰۰۰۰۰۰

و افزایش سالانه ۱۰٪ و نرخ سود تضمینی ۲۰٪ از
فرمول‌های زیر استفاده کرده و با توجه به جدول

به دست آمده و استفاده از نرم‌افزار اکسل، این مبلغ را
برای سال‌های اول تا بیستم محاسبه نموده و سپس با هم

مقایسه کرد. در این بررسی دو نوع جدول بیمه عمر
تهیه شده است که در یکی هدف، پس‌انداز با سرمایه

فوت اولیه ۶۰۰۰۰۰۰۰ و در دیگری خطر فوت با سرمایه
اولیه ۳۰۰۰۰۰۰۰۰ مورد بررسی قرار گرفته است، که در

مورد اول با توجه به نمودار ۱ سرمایه‌گذاری در بیمه به
مراتب بهتر از سرمایه‌گذاری در بانک می‌باشد، ولی در

حالت دوم، چون قسمت اعظم حق بیمه پرداختی مربوط
به پوشش خطر فوت می‌باشد سرمایه‌گذاری در بیرون

از بیمه، یا بانک، بعد از سال اول، به مراتب بهتر از
سرمایه‌گذاری در بیمه است و این مسئله در نمودار ۲ به

وضوح نمود می‌یابد.

شیدایی راد (۱۳۷۷) در پایان‌نامه‌اش به این نتیجه

می‌رسد که سود پرداختی شرکت‌های بیمه در قالب
سرمایه‌های عمر در مقایسه با سود بانکی در قراردادهای

بیمه‌های عمر سنتی کمتر است، زیرا زمینه‌هایی که
شرکت‌های بیمه به اجبار دولت برای سرمایه‌گذاری

انتخاب می‌کنند بازده مناسبی ندارند، در حالی که نظام
بانکی در مقایسه با بیمه، پیشرفت‌های قابل ملاحظه‌ای

کرده و در بین مردم شناخته شده و قابل اعتماد است
و بالاترین نرخ سود بانک‌ها نسبت به سود محاسبه‌شده

در سرمایه‌های بیمه باعث می‌شود که پس‌انداز یا
سرمایه‌گذاری در بانک‌ها برای مردم جذاب‌تر و قابل

توجه‌تر باشد.

۱. روش تحقیق

آنچه که براساس آن می‌خواهیم دو نوع سرمایه‌گذاری
را با هم مقایسه کنیم شرایط بازار کامل می‌باشد که در آن

نرخ سود ثابت در هر دو نوع سرمایه‌گذاری ۲۰٪ درصد
فرض شده و برای سرمایه‌گذاری این نرخ سود برای اصل

و سود سپرده محاسبه شده (مربحه مرکب) است و احتمال
فوت به دلیل حادثه در هر دو جدول ۱ و ۲ برای محاسبه

ارزش زمانی سرمایه‌گذاری در بیمه ۲۰٪ در نظر گرفته

$$FVGA_n = A(1+r)^{n-1}(1+g) + A(1+r)^{n-2}(1+g)^2 + \dots + A(1+g)^n$$

$$\frac{1+g}{1+r} FVGA_n = A(1+r)^{n-1}(1+g) + \dots + A \frac{(1+g)^{n+1}}{1+r}$$

$$\left[1 - \frac{1+g}{1+r}\right] FVGA_n = A(1+r)^{n-1}(1+g) - A \frac{(1+g)^{n+1}}{(1+r)}$$

$$\left[1 - \frac{1+g}{1+r}\right] FVGA_n = A(1+r)^{n-1}(1+g) - A \frac{(1+g)^{n+1}}{(1+r)}$$

طبق فرمول ارزش آتی یک جریان پرداختی یا

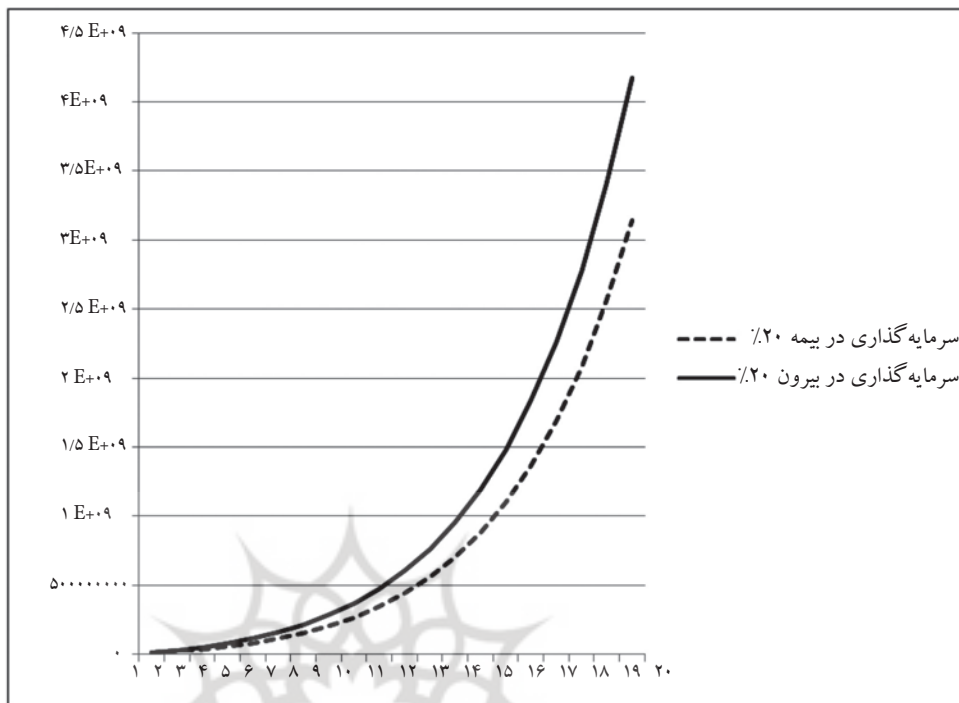
درآمدی در حال رشد (FVGA) که می‌توان به

صورت زیر توسعه داد:

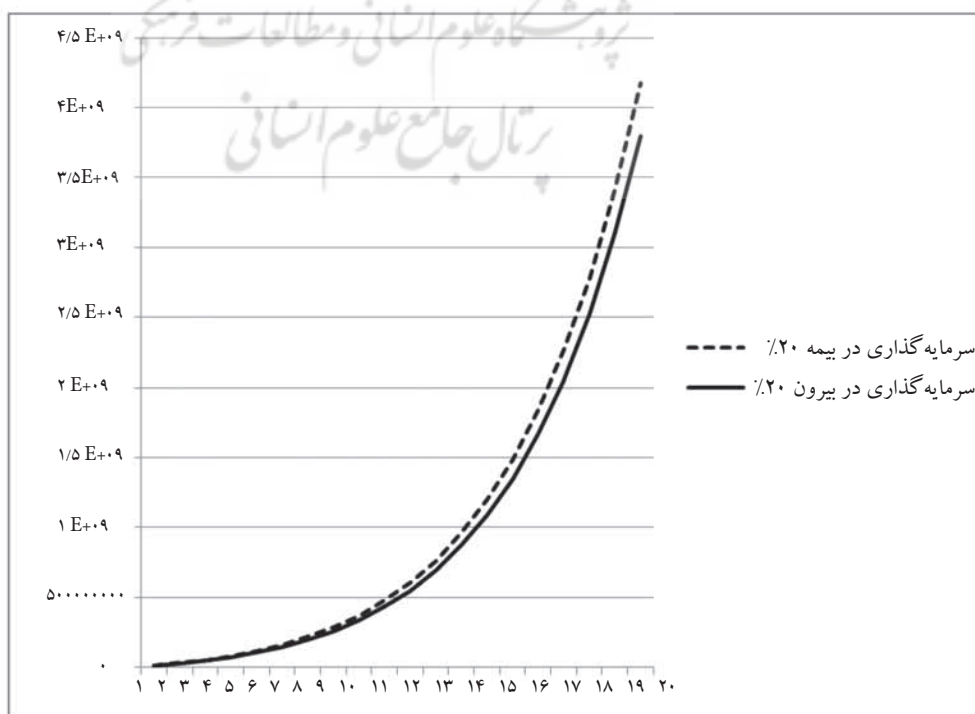
جدول ۱. مقایسه بیمه عمر و سرمایه‌گذاری در بانک با شرایط نرخ سود ۲۰٪ برای اصل و سود سپرده. احتمال وقوع حادثه ۲۰٪ و سرمایه مربوط به آن جمع سرمایه فوت به هر علت و به علت حادثه در نظر گرفته شده است (با سرمایه اولیه ۳۰۰۰۰۰۰۰ ریال)

سال	حق بیمه سالیانه	خطر فوت	خطر حادثه	بیماری‌های خاص	سود تضمینی ۲۰٪	احتمال مرگ در ۱۰۰۰ نفر	سرمایه‌گذاری در بیمه ۲۰٪	سرمایه‌گذاری در بیرون ۲۰٪
۱	۱۲۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۹۰۰۰۰۰۰	۹۰۰۰۰۰۰	۴۴۶۶۰۳۱	۱/۷۳	۱۴۲۹۶۴۳۱	۱۳۲۰۰۰۰
۲	۱۳۲۰۰۰۰	۳۳۰۰۰۰۰	۹۹۰۰۰۰۰	۹۹۰۰۰۰۰	۱۳۶۷۵۵۸۳	۱/۷۸	۲۴۵۱۵۴۲۳	۳۰۳۶۰۰۰
۳	۱۴۵۲۰۰۰	۳۶۳۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۲۷۲۷۱۹۸۲	۱/۸۳	۳۸۳۰۲۲۷۲	۵۲۴۰۴۰۰
۴	۱۵۹۷۲۰۰	۳۹۹۳۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۴۵۴۷۰۲۷۸	۱/۹۱	۵۶۶۱۴۹۴۱	۸۰۴۵۴۰۰
۵	۱۷۵۶۹۲۰	۴۳۹۲۳۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۷۰۹۱۶۱۲۲	۲	۸۲۱۹۴۵۸۲	۱۱۵۸۷۰۹۲۰
۶	۱۹۳۲۶۱۲۰	۴۸۳۱۵۳۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۲۸۴۲۵۳۷	۲/۱۱	۱۱۴۲۸۳۹۸۹/۸	۱۶۰۳۰۳۸۳۶
۷	۲۱۲۵۸۱۳۲	۵۳۱۴۶۸۳۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۴۲۹۴۸۱۹۲	۲/۲۴	۱۵۴۵۸۱۷۳۸۱	۲۱۵۷۴۹۲۰/۸/۴
۸	۲۳۳۸۴۶۰/۵/۲	۵۸۴۶۱۵۱۳۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۹۳۱۲۹۰۴۴	۲/۴	۲۰۵۰۱۲۱۲۰/۳	۲۸۴۶۲۲۱۱۵/۸
۹	۲۵۷۲۳۰۶۵/۷/۲	۶۴۳۰۷۶۶۴۳	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۲۵۵۵۸۶۳۴۲	۲/۵۸	۲۶۷۷۶۱۴۷۹/۷	۳۶۹۸۴۱۹۱۱/۳
۱۰	۲۸۲۹۵۳۷۲/۲۹	۷۰۷۳۸۴۳۰/۷/۳	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۳۳۳۰۱۳۵۲۲	۲/۷۹	۳۴۵۵۴۵۱۲۴/۲	۴۷۴۹۳۵۲۰/۳
۱۱	۳۱۱۲۴۹۰/۹/۵۲	۷۷۸۱۲۲۷۳۸	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۴۲۹۰۰۸۱۸۳	۳/۸۷	۴۴۱۹۶۲۱۱۳/۷	۶۰۴۱۵۹۶۴۴/۱
۱۲	۳۴۲۳۷۴۰/۴۷	۸۵۵۹۳۵۰/۱۱/۸	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۵۴۶۹۰۴۶۴۷	۳/۲۹	۵۶۰۳۷۸۶۷۳/۲	۷۶۲۶۵۲۷۱۳/۴
۱۳	۳۷۶۶۱۱۴/۵۲	۹۴۱۵۲۸۵۱۳	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۶۹۱۵۵۶۸۱۷۳	۳/۵۶	۷۰۵۶۲۰۷۱۴/۵	۹۵۶۶۱۰۵۱۰/۷
۱۴	۴۱۴۲۷۲۵۴/۵۷	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۸۶۸۶۳۵۴۹۲	۳/۸۷	۸۸۳۲۷۹۴۹۲	۱۱۹۳۵۰۲۵۹۳
۱۵	۴۵۵۶۹۹۸۰/۰۳	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۸۵۵۳۳۵۳۵	۴/۱۹	۱۱۰۰۵۶۱۵۳۵	۱۴۸۲۳۳۰۰۸۹
۱۶	۵۰۱۲۶۹۷۸/۰۳	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۳۵۰۴۱۷۷۷۶	۴/۵۵	۱۳۶۵۸۱۷۷۷۶	۱۸۳۳۹۳۵۷۸۳
۱۷	۵۵۱۳۹۶۷۵/۸۴	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۶۷۳۵۲۰۴۶۲	۴/۹۲	۱۶۸۹۴۲۴۴۶۲	۲۲۶۱۳۷۶۵۸۳
۱۸	۶۰۶۵۳۶۴۳/۴۲	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۲۰۶۷۲۴۹۷۸۹	۵/۳۲	۲۰۸۳۶۳۳۷۸۹	۲۷۸۰۳۷۰۹۰۸
۱۹	۶۶۷۱۹۰۰۷/۷۶	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۲۵۴۶۲۷۰۶۰۴	۵/۷۴	۲۵۶۳۱۵۸۶۰۴	۳۴۰۹۸۳۵۹۹۸
۲۰	۷۳۳۹۰۹۰۸/۵۴	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۳۱۲۸۱۷۷۶۷۵	۶/۲۱	۳۱۴۵۶۲۹۶۷۵	۴۱۷۲۵۳۳۱۹۷

نمودار ۱. مقایسه بیمه عمر و سرمایه‌گذاری در بانک با شرایط نرخ سود ۲۰٪ برای اصل و سود سپرده. احتمال وقوع حادثه ۲۰٪ و سرمایه مربوط به آن جمع سرمایه فوت به هر علت و به علت حادثه در نظر گرفته شده است. (با سرمایه اولیه ۳۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال)



نمودار ۲. مقایسه بیمه عمر و سرمایه‌گذاری در بانک با شرایط نرخ سود ۲۰٪ برای اصل و سود سپرده. احتمال وقوع حادثه ۲۰٪ و سرمایه مربوط به آن جمع سرمایه فوت به هر علت و به علت حادثه در نظر گرفته شده است. (با سرمایه اولیه ۶۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال)



جدول ۲. مقایسه بیمه عمر و سرمایه‌گذاری در بانک با شرایط نرخ سود ۲۰٪ برای اصل و سود سپرده. احتمال وقوع حادثه ۲۰٪ و سرمایه مربوط به آن جمع سرمایه فوت به هر علت و به علت حادثه در نظر گرفته شده است. (با سرمایه اولیه ۶۰۰۰۰۰۰۰ ریال)

سال	حق بیمه سالانه	خطر فوت	خطر حادثه	بیماری‌های خاص	سود تضمینی ٪۲۰	احتمال مرگ در ۱۰۰۰ نفر	سرمایه‌گذاری در بیمه ٪۲۰	سرمایه‌گذاری در بیرون ٪۲۰
۱	۱۲۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰	۲۴۰۰۰۰۰	۱۸۰۰۰۰۰	۱۲۲۹۰۷۸۹	۱/۷۳	۱۴۲۷۷۶۲۹	۱۲۰۰۰۰۰
۲	۱۳۲۰۰۰۰	۶۶۰۰۰۰۰	۲۶۴۰۰۰۰۰	۱۹۸۰۰۰۰	۲۹۱۳۲۴۳۰	۱/۷۸	۳۱۳۲۳۸۹۴	۲۷۶۰۰۰۰
۳	۱۴۵۲۰۰۰	۷۲۶۰۰۰۰	۲۹۰۴۰۰۰۰	۲۱۷۸۰۰۰	۵۰۸۱۶۵۵۱	۱/۸۳	۵۳۲۳۳۶۹۵/۴	۴۷۶۴۰۰۰
۴	۱۵۹۷۲۰۰	۷۹۸۶۰۰۰	۳۱۹۴۴۰۰۰	۲۳۹۵۸۰۰	۷۸۴۵۹۱۷۳	۱/۹۱	۸۱۱۲۹۵۳۱/۶۸	۷۳۱۴۰۰۰
۵	۱۷۵۶۹۲۰	۸۷۸۴۶۰۰	۳۵۱۳۸۴۰۰	۲۶۳۵۳۸۰	۱۱۳۴۱۳۱۵۸	۲	۱۱۶۳۶۶۷۸۳/۶	۱۰۵۳۳۷۲۰
۶	۱۹۳۲۶۱۲۰	۹۶۶۳۰۶۰	۳۸۶۵۲۲۴۰	۲۸۹۸۹۱۸۰	۱۵۷۷۳۸۶۱۵	۲/۱۱	۱۶۱۰۰۴۵۳۶	۱۴۵۷۳۰۷۶۰
۷	۲۱۲۵۸۷۳۲	۱۰۶۲۹۳۶۶۰	۴۲۵۱۷۴۶۴۰	۳۱۸۸۸۰۹۸	۲۱۳۰۷۵۹۸۰	۲/۲۴	۲۱۶۶۹۳۳۶۵/۸	۱۹۶۱۳۵۶۴۴
۸	۲۳۳۸۶۶۰۵/۲	۱۱۶۹۲۳۰۲۶	۴۶۷۶۹۲۱۰۴	۳۵۰۷۶۹۰۷/۸	۲۸۱۸۳۹۰۴۰	۲/۴	۲۸۵۸۵۱۸۳۸/۳	۲۵۸۱۷۶۷۳۷۸
۹	۲۵۷۲۳۰۶۵/۷۲	۱۲۸۶۱۵۳۲۸/۶	۵۱۴۴۶۱۳۱۴/۴	۳۸۵۸۴۵۹۸/۵۸	۳۶۶۹۵۱۳۲۶	۲/۵۸	۳۷۱۴۰۷۰۷۵/۴	۳۳۶۲۱۹۹۱۹/۳
۱۰	۲۸۲۹۵۳۷۲/۲۹	۱۴۱۴۷۶۸۶۱/۵	۵۶۵۹۰۷۴۴۵/۸	۴۲۴۴۳۰۵۸/۴۴	۴۷۱۹۲۶۲۴۴	۲/۷۹	۴۷۶۸۸۱۰۴۶/۶	۴۳۱۷۵۹۲۷۵/۵
۱۱	۳۱۱۲۴۹۰۹/۵۲	۱۵۵۶۲۴۵۴۷/۶	۶۲۲۴۹۸۱۹۰/۴	۴۶۶۸۷۳۶۴/۲۸	۶۰۰۹۳۳۶۰۰	۳/۰۲	۶۰۶۴۴۸۳۱۱/۵	۵۴۹۲۳۶۰۴۰/۱
۱۲	۳۴۲۳۷۴۰۰/۴۷	۱۷۱۸۷۰۰۲/۴	۶۸۴۷۴۸۰۰۹/۵	۵۱۳۵۶۱۰۰/۷۱	۷۵۹۱۶۰۴۲۹	۳/۲۹	۷۶۵۳۰۹۸۰۸/۵	۶۹۳۳۲۰۶۴۸/۶
۱۳	۳۷۶۶۱۱۴۰/۵۲	۱۸۸۳۰۵۷۰۲/۶	۷۵۳۲۲۲۸۱۰/۴	۵۶۴۹۱۷۱۰/۷۸	۹۵۲۷۴۲۹۷۰	۳/۵۶	۹۵۹۵۹۸۸۰۴	۸۶۹۶۴۵۹۱۸/۸
۱۴	۴۱۴۲۷۲۵۴/۵۷	۲۰۷۱۳۶۲۷۲/۹	۸۲۸۵۴۵۰۹۱/۵	۶۲۱۴۰۸۸۱/۸۶	۱۱۸۹۱۳۹۱۷۰	۳/۸۷	۱۱۹۶۷۹۶۱۶۹	۱۰۸۵۰۰۲۳۵۷
۱۵	۴۵۵۶۹۹۸۰/۰۳	۲۲۷۸۴۹۹۰۰/۱	۹۱۱۳۹۹۶۰۰/۶	۶۸۳۵۴۹۷۰/۰۴	۱۴۷۱۳۲۶۶۴۶	۴/۱۹	۱۴۸۵۸۰۰۵۸۷	۱۳۴۷۵۷۲۸۰۹
۱۶	۵۰۱۲۶۹۷۸۰/۰۳	۲۵۰۶۳۴۸۹۰/۲	۱۰۰۲۵۳۹۵۶۱	۷۵۱۹۰۴۶۷/۰۵	۱۸۲۷۹۳۶۲۳۶	۴/۵۵	۱۸۳۷۵۰۷۹۸۲	۱۶۶۷۲۱۴۳۴۸
۱۷	۵۵۱۳۹۶۷۵/۸۴	۲۷۵۶۹۸۳۷۹/۲	۱۱۰۲۷۹۳۵۱۷	۸۲۷۰۹۵۱۳/۷۵	۲۲۵۴۰۷۰۸۳۸	۴/۹۲	۲۲۶۶۷۸۳۳۷۴	۲۰۵۵۷۹۶۸۹۴
۱۸	۶۰۶۵۳۶۴۳/۴۲	۳۰۳۲۶۸۲۱۷/۱	۱۲۱۳۰۷۲۸۶۸	۹۰۹۸۰۴۶۵/۱۳	۲۷۷۱۳۲۸۱۱۴	۵/۳۲	۲۷۸۳۳۳۰۲۵۷	۲۵۲۷۶۰۹۹۱۶
۱۹	۶۶۷۱۹۰۰۷/۷۶	۳۳۳۵۹۵۰۳۸/۸	۱۳۳۴۳۸۰۱۵۵	۱۰۰۰۷۸۵۱۱/۶	۳۳۹۸۴۴۵۱۸۷	۵/۷۴	۳۴۱۱۸۹۹۷۴۲	۳۰۹۹۸۵۰۹۰۷
۲۰	۷۳۳۹۰۹۰۸/۵۴	۳۶۶۹۵۴۵۴۲/۷	۱۴۶۷۸۱۸۱۷۱	۱۱۰۰۸۶۳۶۲/۸	۴۱۵۸۱۰۲۴۷۲	۶/۲۱	۴۱۷۳۲۱۲۹۲۶	۳۷۹۳۲۱۱۹۹۷



در این مقاله مقادیر محاسبه شده برای مبلغ کلی سرمایه‌گذاری در بیمه به صورت زیر محاسبه شده است:

مورد بیمه می‌تواند خدمات شایانی ارائه دهد و نیز افرادی که قصد پوشش ریسک فوت خود را دارند بیمه گزینه مناسبی برایشان است، البته شایان ذکر است که بیمه نسبت به بانک مزایای خاصی نیز دارد که در ذیل به آنها اشاره می‌کنیم:

- پس از فوت بیمه‌گذار، بیمه بدون انجام هیچ‌گونه انحصار وراثت و کسر مالیات پس از بررسی‌های پزشکی معالج، سرمایه مربوطه را بدون هیچ‌گونه دخالت سازمان‌های دیگر، به افراد معرفی شده توسط بیمه‌گذار پرداخت می‌کند که این افراد به صورت کاملاً اختیاری توسط بیمه‌گذار تعیین می‌گردد. ولی در سامانه بانکی،

۱۰٪ امراض خاص + ارزش بازخرید سرمایه فوت معمولی × احتمال مرگ در سن خاص + احتمال مرگ در سن خاص × ۲٪ × احتمال مرگ در سن خاص × سرمایه فوت حادثه

۲. نتایج تحقیق

باتوجه به مقادیر محاسبه‌شده و نتایج حاصل از آن می‌توان گفت افرادی که تمایل به پس‌انداز دارند بانک، پاسخ‌گوی مناسبی برای نیازشان نمی‌باشد، ولی در این

در صورت فوت شخص به علت حادثه، مبلغ خطر فوت به علت حادثه به علاوه مبلغ خطر فوت معمولی را در اختیار افراد معرفی شده توسط بیمه‌گذار قرار می‌دهند.

پس از فوت شخص، بانک تا قبل از انجام انحصار وراثت و کسر مالیات و سایر مراحل قانونی و اداری هیچ‌گونه خدماتی را به خانواده شخص متوفی ارائه نمی‌دهد.

- بیمه‌های عمری که ریسک خطر فوت را تحت پوشش قرار می‌دهند علاوه بر فوت، خدمات درمان تکمیلی بیماری‌های خاص را نیز ارائه می‌دهند، در حالی که سرمایه‌گذار در بانک نمی‌تواند از مبلغ سرمایه‌گذاری شده برای درمان خود استفاده کند.

- بیمه‌های عمر در صورت فوت شخص به علت حادثه، مبلغ خطر فوت به علت حادثه به علاوه مبلغ خطر فوت معمولی را در اختیار افراد معرفی شده توسط بیمه‌گذار قرار می‌دهند.

- بیمه‌گذارانی که قصد تمدید قرارداد را ندارند می‌توانند بیمه‌نامه را باز خرید کنند و از سود تضمینی شرکت استفاده نمایند ولی در سامانه بانکی در صورت انصراف و گرفتن پول توسط سرمایه‌گذار قبل از سررسید قرارداد، درصد نرخ سود، کمتر از درصد نرخ سود تضمینی حساب می‌شود و از اصل مبلغ سرمایه‌گذاری شده کسر و به شخص سرمایه‌گذار تحویل داده می‌شود.

۳. پیشنهادات

با توجه به بررسی‌های به عمل آمده و مزایا و معایب هر دو سرمایه‌گذاری، مواردی جهت عرضه بهتر محصولات بیمه عمر توسط شرکت‌های بیمه به مشتریان بالقوه ذکر می‌شود که امید است قابل توجه مسئولان بیمه‌های عمر کشور عزیزمان قرار گیرد:

- اطلاع‌رسانی بهینه توسط رسانه‌های جمعی به خصوص رادیو و تلویزیون، که در این زمینه بانک‌ها بهتر از شرکت‌های بیمه و حتی بورس عمل می‌کنند.

- استفاده از زیرساخت‌های آموزش و پرورش در جهت آشنایی هر چه بهتر دانش‌آموزان با محصولات

بیمه‌ای به خصوص بیمه‌های عمر.

- متنوع‌سازی محصولات بیمه‌ای در جهت رضایت‌مندی مشتریان بالقوه.

- بررسی نظرات، انتقادات و پیشنهادات مشتریان برای طراحی بیمه‌های عمر مورد درخواست مشتریان.

منابع:

۱. شیدایی راد، ع.ص.، ۱۳۷۷. بررسی موانع اقتصادی و اجتماعی و فرهنگی توسعه بیمه‌های عمر در کشور و ارائه راهکارهای مناسب، پایان‌نامه کارشناسی ارشد، مدیریت بازرگانی، دانشکده مدیریت، دانشگاه تهران.
۲. فتحی‌زاده، ح.، ۱۳۷۶. بررسی عوامل مؤثر بر بازار بیمه اشخاص در ایران. کارشناسی ارشد اقتصاد، دانشکده علوم انسانی و اجتماعی، دانشگاه مازندران.
۳. کریمی، آ.، ۱۳۸۶. کلیات بیمه، تهران: پژوهشکده بیمه، ج ۱.
۵. مهدوی، غ.، ۱۳۸۸. بررسی عوامل کمی و کیفی مؤثر بر تقاضای بیمه عمر و راهکارهای توسعه و گسترش نفوذ آن در صنعت بیمه کشور. پژوهشکده بیمه.
۴. مهدوی، غ.، ۱۳۸۷. اقتصاد مالی ۱. تهران: دانشکده علوم اقتصادی، ج ۱.