

نقش

ریسک‌های اقتصادی

در فروش بیمه‌های زندگی

به اهتمام :

دکتر علی اخوان (عضو هیات علمی دانشگاه آزاد اسلامی)

سارا منشاری

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

نقش ریسک‌های اقتصادی

در فروش بیمه‌های زندگی

تالیف:

دکتر علی اخوان قنادی

عضو هیات علمی دانشگاه آزاد اسلامی واحد نراق

سارا منشاری



انتشارات موجک



سرشناسه : اخوان قنادی، علی، ۱۳۴۷ -

عنوان و نام پدیدآور : نقش ریسک‌های اقتصادی در فروش بیمه‌های زندگی / تالیف علی اخوان قنادی، سارا منشاری.

مشخصات نشر : تهران: موجک، ۱۳۹۷.

مشخصات ظاهری : ۹۲ ص.: جدول، نمودار.

شابک : ۰-۰۲۴-۹۹۴-۶۰۰-۹۷۸، ۲۳۰۰۰۰ ریال

وضعیت فهرست نویسی : فیپا

موضوع : بیمه عمر-- ایران-- بازاریابی

موضوع : Life insurance -- Marketing-- Iran

موضوع : مدیریت ریسک -- ایران

موضوع : Risk management -- Iran

شناسه افزوده : منشاری، سارا، ۱۳۶۰ -

رده بندی کنگره : ۱۳۹۷HG۸۸۷۶ ن۳الف /

رده بندی دیویی : ۳۶۸/۳۲

شماره کتابشناسی ملی : ۵۲۵۵۷۱۴

انتشارات موجک



تلگرام : ۰۹۳۶۳۰۳۱۲۵۸ - ۰۹۰۱۷۶۷۲۵۰۲ کانال : telegram.me/mojak1

تلفن مرکز پخش : ۰۲۶۳۲۴۰۳۵۱۶ - ۰۲۶۳۲۴۰۳۵۱۳ - ۰۲۱۶۶۱۲۷۵۹۳

ایمیل : mojakpublication@yahoo.com

سایت فروشگاه کتاب : www.mojak.ir

عنوان : نقش ریسک‌های اقتصادی در فروش بیمه‌های زندگی

تالیف : دکتر علی اخوان قنادی، سارا منشاری

طراح جلد : سیده زهرا روشنایی

مشخصات ظاهری : ۹۲ صفحه، قطع وزیری

چاپ اول : تابستان ۱۳۹۷، تیراژ : ۵۰۰ جلد

قیمت : ۲۳۰۰۰۰ ریال، شابک : ۰-۰۲۴-۹۹۴-۶۰۰-۹۷۸

حقوق چاپ و نشر برای ناشر محفوظ است.

تقدیم به ذات اقدس الہی

پدرم، مادرم و همسر

اساتید بزرگ زندگی‌ام

و پسر عزیزم سانیار

فهرست مطالب

صفحه

عنوان

سخن مولف ۱

بخش اول: ریسک‌های اقتصادی و بیمه‌های زندگی ۳

فصل اول: تاریخچه بیمه زندگی ۵

۱-۱ مقدمه ۵

۲-۱ تاریخچه بیمه‌ی زندگی ۷

فصل دوم: مبانی بیمه‌های زندگی ۱۱

۱-۲ بیمه‌نامه ۱۱

۲-۲ بیمه‌گر ۱۱

۳-۲ بیمه‌گذار ۱۱

۴-۲ بیمه شده ۱۲

۵-۲ استفاده‌کننده یا ذینفع ۱۲

۶-۲ حق بیمه ۱۲

۷-۲ سرمایه بیمه ۱۲

فصل سوم: ریسک‌های مرتبط ۱۳

۱-۳ ریسک‌های مرتبط با بیمه‌های زندگی و مستمری‌ها ۱۳

- ۱۳-۱-۳ فوت ناگهانی و غیر منتظره (ریسک فوت) ۱۳
- ۱۳-۱-۲ طول زندگی بیش از حد انتظار (ریسک حیات) ۱۳
- ۱۴-۲-۳ تعریف کلی بیمه زندگی ۱۴
- ۱۴-۳-۳ طرح بیمه زندگی و سرمایه گذاری ۱۴

فصل چهارم: شرایط بیمه نامه زندگی و سرمایه گذاری ۱۷

- ۱۷-۱-۴ سرمایه بیمه ۱۷
- ۱۸-۲-۴ حق بیمه ۱۸
- ۱۸-۳-۴ تقاضای بیمه زندگی ۱۸

فصل پنجم: عوامل اقتصادی عدم رشد بیمه های زندگی در ایران ۲۱

- ۲۱-۱-۵ مقدمه ۲۱
- ۲۱-۲-۵ تورم ۲۱
- ۲۲-۳-۵ بیکاری و فقر ۲۲
- ۲۲-۴-۵ سطح پایین درآمد ۲۲
- ۲۲-۵-۵ بار تکفل ۲۲
- ۲۲-۶-۵ قابل رقابت نبودن بیمه های زندگی سستی ۲۲

فصل ششم: راهکارهای متداول خنثی سازی اثر تورم در بیمه نامه های زندگی ... ۲۳

- ۲۳-۱-۶ مقدمه ۲۳
- ۲۳-۲-۶ صدور پژوهش ها بر حسب طلا ۲۳
- ۲۳-۳-۶ فروش بیمه زندگی با سرمایه صعودی ۲۳
- ۲۴-۴-۶ مشارکت بیمه گذار در منافع حاصل از سرمایه گذارهای شرکت بیمه ۲۴
- ۲۵-۵-۶ انتخاب جانشین برای سرمایه ۲۵

- ۶-۶ صدور پژوهش‌ها بر حسب سهام شرکت‌های سرمایه‌گذاری پذیرفته شده در بورس اوراق
بهادار ۲۵
- ۶-۷ مشارکت دادن بیمه‌گذاران در سرمایه‌گذاری‌های مضاربه‌ای ۲۶

فصل هفتم: تحقیقات خارجی بیمه‌های زندگی ۲۷

فصل هشتم: تحقیقات داخلی بیمه‌های زندگی ۳۳

بخش دوم: مطالعه موردی (تاثیر ریسک‌های اقتصادی بر فروش بیمه‌های زندگی در شهر تهران) ۴۳

فصل نهم: کلیات ۴۵

- ۱-۹ مقدمه ۴۵
- ۲-۹ بیان مساله ۴۶
- ۳-۹ اهمیت مساله ۴۷
- ۴-۹ اهداف ۴۸
- ۵-۹ فرضیه‌ها ۴۹
- ۶-۹ مدل مفهومی ۴۹
- ۷-۹ تعاریف مفهومی واژه‌ها ۵۰
- ۱-۷-۹ تورم ۵۰
- ۲-۷-۹ بیکاری و فقر ۵۱
- ۳-۷-۹ سطح پایین درآمد ۵۱
- ۴-۷-۹ بار تکفل ۵۱

فصل دهم: روش و ابزار ۵۳

۵۳.....	۱-۱۰ روش تحقیق
۵۳.....	۲-۱۰ متغیرها
۵۴.....	۳-۱۰ جامعه و نمونه‌ی آماری
۵۴.....	۴-۱۰ روش گردآوری داده‌ها
۵۸.....	۵-۱۰ روش‌های تجزیه و تحلیل اطلاعات

فصل یازدهم: تجزیه و تحلیل داده‌ها ۶۷

۶۷.....	۱-۱۱ مقدمه
۶۸.....	۲-۱۱ آمار توصیفی
۷۱.....	۳-۱۱ کفایت نمونه‌گیری
۷۱.....	۴-۱۱ آزمون نرمال بودن
۷۲.....	۵-۱۱ مدل معادلات ساختاری
۸۲.....	۶-۱۱ بررسی فرضیه‌ها

فصل دوازدهم: نتیجه‌گیری و پیشنهادها ۸۵

۸۵.....	۱-۱۲ نتایج
۸۶.....	۲-۱۲ پیشنهادها

منابع ۸۹

۸۹.....	منابع فارسی
۹۱.....	منابع انگلیسی

سخن مولف

بیمه به عنوان یکی از ابزارهای مهم و اساسی در دنیای متمدن امروزی نقش به سزایی در کاهش ریسک و تأمین امنیت مالی و ذهنی افراد بازی می‌کند. امروزه انواع مختلف بیمه‌ها برای کاهش ریسک‌های زیادی که افراد با آن‌ها روبرو هستند شکل گرفته است. بیمه زندگی به عنوان یکی از اقسام بیمه‌های اشخاص مورد توجه بسیاری از متقاضیان قرار گرفته است.

کتاب حاضر توصیفی با روش پیمایشی است که از منظر هدف کاربردی تلقی می‌شود. هدف اصلی کتاب، بررسی تاثیر ریسک‌های اقتصادی بر فروش بیمه‌های زندگی در نمایندگی بیمه‌ی پارسیان در شهر تهران با استفاده‌ی از مدل‌سازی معادلات ساختاری به بررسی فرضیات موردنظر پرداخته شد، نتایج حاصله از گردآوری پرسش‌نامه‌های پخش شده بین نمونه‌ی آماری که به تعداد ۳۸۵ نفر از مدیران و کارشناسان، کارکنان و خبرگان نمایندگی‌های بیمه‌ی پارسیان در سطح شهر تهران بودند توزیع شد که با توجه به پرسش‌نامه‌های توزیع شده و با استفاده از مدل معادلات ساختاری و نرم‌افزار آموس اقدام به تجزیه و تحلیل فرضیه‌ها شد بدین منظور نتایج نشان از تایید کلیه‌ی فرضیه‌ها در ارتباط با تاثیر ریسک‌های اقتصادی بر فروش بیمه‌های زندگی نمایندگی بیمه‌ی پارسیان در شهر تهران در ابعاد برنامه‌ریزی مدیریت ریسک، شناسایی ریسک، تحلیل کمی و کیفی ریسک، کنترل ریسک‌ها و برنامه‌ریزی واکنش‌های ریسک‌ها بر فروش بیمه‌های زندگی نمایندگی داشتند.

شیوه سازماندهی کتاب حاضر به صورت زیر می‌باشد.

این کتاب به دو بخش تقسیم خواهد شد. بخش اول شامل مباحث آموزشی در زمینه ریسک‌های اقتصادی و بیمه‌های زندگی می‌باشد. بخش اول شامل فصول زیر می‌باشد:

فصل اول: تاریخچه بیمه زندگی

فصل دوم: مبانی بیمه‌های زندگی

فصل سوم: ریسک‌های مرتبط

فصل چهارم: شرایط بیمه‌نامه زندگی و سرمایه‌گذاری

فصل پنجم: عوامل اقتصادی عدم رشد بیمه‌های زندگی در ایران

فصل ششم: راهکارهای متداول خنثی‌سازی اثر تورم در بیمه‌نامه‌های زندگی

فصل هفتم: تحقیقات خارجی بیمه‌های زندگی

فصل هشتم: تحقیقات داخلی بیمه‌های زندگی

در بخش دوم تاثیر ریسک‌های اقتصادی بر فروش بیمه‌های زندگی در شهر تهران بررسی خواهد شد. بخش دوم شامل فصول زیر می‌باشد:

فصل نهم: کلیات

فصل دهم: روش و ابزار

فصل یازدهم: تجزیه و تحلیل داده‌ها

فصل دوازدهم: نتیجه‌گیری و پیشنهادها

در پایان، بر خود لازم می‌دانم از همه عزیزانی که در مراحل گوناگون آماده‌سازی این کتاب من را یاری نموده‌اند، صمیمانه تقدیر و تشکر نمایم.

دکتر علی اخوان قنادی، سارا منشاری

تابستان ۱۳۹۷

بیمه به عنوان یکی از ابزارهای مهم و اساسی در دنیای متمدن امروزی نقش به سزایی در کاهش ریسک و تأمین امنیت مالی و ذهنی افراد بازی می‌کند. امروزه انواع مختلف بیمه‌ها برای کاهش ریسک‌های زیادی که افراد با آن‌ها روبرو هستند شکل گرفته است. بیمه زندگی، به عنوان یکی از اقسام بیمه‌های اشخاص مورد توجه بسیاری از متقاضیان قرار گرفته است. در بیمه‌های زندگی صحبت از کالای بی‌جان و بی‌روح نیست که صرفاً بیمه‌گر تعهد پرداخت خسارت را کرده باشد، بلکه در اینجا صحبت از اشخاص، سلامت و تضمین آینده خانواده فرد است.