



درخواست پیشنهاد انجام طرح پژوهشی فراخوان Request For Proposal (RFP)

۱- عنوان پیشنهادی طرح:

- بررسی تاثیر افزایش حداکثر سود فنی علی الحساب بیمه‌نامه‌های زندگی و اثر آن بر رشد بیمه‌های زندگی

۲- بیان مسئله (به صورت مشخص بیان شود که مشکل اساسی موجود که مبنای پیشنهاد طرح است، چیست؟)

- در دهه های اخیر، بیمه های زندگی به عنوان یکی از ارکان مهم در نظام مالی و رفاهی جوامع شناخته شده اند. این نوع از بیمه ها با ماهیتی بلند مدت نه تنها نقش مهمی در تامین آتیه افراد ایفا می کنند بلکه با تجمع منابع مالی بلند مدت به عنوان ابزار تامین مالی برای پروژه های اقتصادی نیز مورد استفاده قرار می گیرند؛ در کشور ما علیرغم ظرفیت های فراوان، سهم بیمه های زندگی از بازار بیمه همچنان پایین تر از سطح مطلوب است.
- یکی از مولفه های تاثیرگذار بر جذابیت بیمه های زندگی سود فنی علی الحساب پرداختی به بیمه گذاران است. نرخ این سود و تناسب آن با تورم و سود بانکی موسسات مالی؛ نقش مهمی در افزایش انگیزه افراد برای خرید بیمه های زندگی دارد در سال های اخیر بحث افزایش سقف سود فنی علی الحساب با هدف ارتقای رقابت پذیری این محصولات و جذب بیشتر سرمایه های مردم مطرح شده و این موضوع در بازنگری آیین نامه شماره ۱۰۷ مصوب شورای عالی بیمه نیز مد نظر قرار گرفته است. با این حال افزایش این سقف می تواند تبعات مختلفی داشته باشد از یک سو ممکن است موجب افزایش فروش و رشد بیمه های زندگی شود و از سوی دیگر چالش هایی در زمینه مدیریت ریسک و تعهدات بلند مدت شرکت های بیمه ایجاد کند لذا بررسی تاثیر این سیاست در رشد بیمه های زندگی ضروری است تا مشخص شود آیا افزایش سود فنی علی الحساب به عنوان یک محرک موجب گسترش واقعی بازار بیمه های زندگی خواهد شد یا خیر؟

۳- هدف از انجام مطالعه و کاربرد آن: (اهداف نهایی که قرار است با انجام طرح محقق گردند، بیان شود.)

- بررسی و تحلیل ارزیابی تاثیر افزایش سقف نرخ سود فنی علی الحساب بر رشد و توسعه بازار بیمه های زندگی در کشور؛
- تحلیل اثر افزایش سود فنی علی الحساب بر سود آوری و پایداری مالی شرکتهای بیمه؛
- بررسی تاثیر افزایش سود فنی علی الحساب بر جذب مشتریان جدید و نگهداشت بیمه گذاران فعلی؛
- بررسی مقایسه ای سیاست های مشابه در کشورهای دیگر و تاثیر آنها در بازار بیمه های زندگی؛
- ارائه راهکارهای سیاستی برای تنظیم بهینه سود فنی علی الحساب در راستای رشد پایدار بیمه های زندگی؛

۴- سوالات (سوالاتی که انتظار دارید طرح پیشنهادی به آنها پاسخ دهد، ارائه نمایید.)

- چه رابطه ای بین افزایش حداکثر نرخ سود فنی علی الحساب و رشد صنعت در حوزه بیمه های زندگی وجود دارد؟
- با توجه به عدم ثبات اقتصادی کشور و با وجود تورم فزاینده، نرخ سود فنی بر اساس چه متغیرهای اقتصادی تعیین گردد که بر رشد بیمه های زندگی موثر باشد؟
- افزایش حداکثر نرخ سود فنی علی الحساب چه تاثیری بر تصمیم گیری مشتریان در انتخاب بیمه های زندگی خواهد داشت؟
- آیا افزایش سود فنی علی الحساب منجر به افزایش فروش بیمه های زندگی می شود؟
- چه چالش هایی ممکن است در اثر افزایش حداکثر نرخ سود فنی علی الحساب برای شرکت های بیمه ایجاد شود ؟
- کشورهای دیگر در مواجهه با تعیین سود فنی علی الحساب چه تجربیاتی داشته اند و چه نتایجی حاصل شده است؟
- افزایش سود فنی علی الحساب می تواند به ایجاد ناپایداری یا ریسک های مالی در بلند مدت برای بیمه گران منجر شود؟

درخواست پیشنهاد انجام طرح پژوهشی فراخوان Request For Proposal (RFP)



۵- مشخصات نتایج و محصول نهایی مورد انتظار: (در نهایت انتظار دارید که طرح پژوهشی چه چیزی در اختیار شما قرار دهد، آیا ابزار نظارتی مدنظر است یا تدوین دستورالعمل و آیین نامه و...)

- شناسایی تاثیر مثبت یا منفی افزایش سود فنی علی الحساب بر رشد فروش بیمه های زندگی؛
- ارائه راهکار برای تعیین بهینه نرخ سود فنی علی الحساب با هدف حفظ تعادل بین رقابت پذیری و پایداری مالی؛
- شناخت بهتر از تجارب جهانی و مقایسه تطبیقی آن با وضعیت صنعت بیمه در ایران؛
- استفاده از نتایج پژوهش جهت تدوین دستورالعمل هایی برای ارتقای بازار بیمه زندگی؛
- ارائه چارچوب پیشنهادی برای نظارت اثربخش بر نحوه تعیین و پرداخت سود فنی علی الحساب توسط شرکتهای بیمه؛

۶- برآورد مدت زمان انجام (ماه):

مدت زمان	مراحل تحقیق
یک ماه	جمع آوری و مطالعه مستندات
یک ماه	تدوین و بررسی منابع
دو ماه	تحلیل داده ها
یک ماه	جمع بندی نتایج
یک ماه	تهیه گزارش نهایی
۶ ماه	طول مدت زمان انجام پژوهش

۷- رئوس کلی شرح خدمات:

- بررسی ادبیات نظری و پیشینه تحقیق (مرور مفاهیم مرتبط با سود فنی علی الحساب، مشارکت در منافع، بررسی تجربیات کشورهای منتخب و...)
- طراحی و اجرای مطالعه میدانی / شناسایی و جمع آوری اطلاعات اولیه
- تحلیل ریسک ها و پیامدهای افزایش سود فنی علی الحساب
- شناسایی متغیرهای کلیدی در رشد بیمه های زندگی دیگر کشورها
- تدوین پیش نویس دستورالعمل یا راهنمای سیاست گذاری (اعم از تعیین ضوابط تعیین سقف سود، شفافیت اطلاعات، ملاحظات فنی و مالی شرکتهای بیمه طراحی ابزارهای اجرایی و دستورالعمل برای ارتقاء نظارت و جلوگیری از رقابت ناسالم)
- جمع بندی، نتیجه گیری و ارائه پیشنهادات

۸- حداقل تخصص ها و تجربیات مورد نیاز:

- آشنایی با اصول و مفاهیم بیمه و قوانین و مقررات مربوط به صنعت بیمه
- آشنای با اصول اکچوئری بیمه های زندگی
- توانایی تحلیل داده های آماری و عملکردی شرکت های بیمه
- تجربه در انجام مطالعات تحقیقی شامل جمع آوری اطلاعات، انجام مصاحبه، تحلیل داده ها و ارائه گزارش

درخواست پیشنهاد انجام طرح پژوهشی فراخوان
Request For Proposal (RFP)



۹- سایر توضیحات: