



درخواست پیشنهاد انجام پژوهشی فراخوان Request For Proposal (RFP)

۱- **عنوان پیشنهادی طرح:** مطالعه تطبیقی روش‌های محاسبه بازده سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه با توجه به استانداردهای حسابداری و ارائه راهکار برای صنعت بیمه ایران

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

نحوه محاسبه نرخ بازده سرمایه‌گذاری‌ها که به منظور ارزیابی کارایی سرمایه‌گذاری صنعت بیمه طی یک دوره مالی محاسبه می‌شود، بر نحوه شناسایی درآمد سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه و تعیین سود مشارکت در منافع بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی (مندرج در آیین شماره ۶۸ مصوب شورای عالی بیمه) مؤثر است. توضیح آنکه، طبق آیین‌نامه سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه، شرکت‌های بیمه مجازند در بخش‌های متفاوتی نظیر سپرده‌های بانکی، اوراق مالی اسلامی، انواع ابزارهای پولی و مالی مرتبط با بازارهای طلا و کالا، انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری و بازار املاک و مستغلات سرمایه‌گذاری نمایند. با توجه به ویژگی‌های مربوط به هریک از گزینه‌های سرمایه‌گذاری مورد اشاره و همچنین ماهیت متفاوت بیمه‌های زندگی از غیرزندگی، ضروری است نحوه محاسبه بازدهی سرمایه‌گذاری در هر یک از گزینه‌های سرمایه‌گذاری و همچنین به تفکیک منابع حاصل از بیمه‌های زندگی و غیرزندگی تعیین گردد. نکته قابل ذکر آنکه، به منظور محاسبه بازده سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه هم اکنون از نسبت‌های IRIS استفاده می‌شود. وفق نسبت‌های ارائه شده، بازده سرمایه‌گذاری‌ها در کلیه بخش‌ها و همچنین زندگی و غیرزندگی عبارت است از؛ "درآمد سرمایه‌گذاری‌های عاید شده به میانگین بهای تمام شده سرمایه‌گذاری‌های انجام شده سال جاری و گذشته".

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

با عنایت به وجود ابزارهای متنوع در بورس اوراق بهادار و همچنین با توجه به ویژگی‌های مربوط به محاسبه بازده سرمایه‌گذاری‌ها در حیطه منابع حاصل از بیمه‌های زندگی و غیرزندگی، مشخص نمودن روش‌های محاسبه بازده سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه براساس استانداردهای حسابداری، انجام مطالعه تطبیقی و ارائه راهکار پیشنهادی متناسب برای اتخاذ رویه یکسان در صنعت بیمه ایران با لحاظ کلیه جوانب موضوع اهداف اصلی این طرح است.

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

- روش پیشنهادی برای محاسبه بازده سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه با توجه به منابع سرمایه‌گذاری متنوع چیست؟
- روش‌های پیشنهادی برای محاسبه بازده سرمایه‌گذاری به تفکیک منابع حاصل از بیمه‌های زندگی و غیرزندگی چگونه می‌باشد؟



درخواست پیشنهاد انجام پژوهشی فراخوان Request For Proposal (RFP)

➤ میزان تفاوت محاسبات مربوط به سود مشارکت در منافع بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی با استفاده از روش فعلی و پیشنهادی چه میزان است؟

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 آیین‌نامه و ...)

تعیین روش پیشنهادی برای محاسبه بازده سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه با توجه به منابع سرمایه‌گذاری متنوع و کشف مدل مرتبط با فضای حاکم بر صنعت بیمه به تفکیک منابع حاصل از بیمه‌های زندگی و غیرزندگی

۶- برآورد مدت زمان انجام (ماه):

۶ ماه

۷- رئوس کلی شرح خدمات:

- تشریح نحوه محاسبه مشارکت در منافع بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی در چند کشور منتخب؛
- ارائه مدل‌های محاسبه بازده سرمایه‌گذاری با توجه به نوع سرمایه‌گذاری‌ها و به تفکیک منابع سرمایه‌گذاری؛
- ارائه روش پیشنهادی برای محاسبه بازده سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه با توجه به منابع سرمایه‌گذاری متنوع و کشف مدل مرتبط با فضای حاکم بر صنعت بیمه به تفکیک منابع حاصل از بیمه‌های زندگی و غیرزندگی؛
- نحوه محاسبه نرخ بازده سرمایه‌گذاری‌ها که به منظور ارزیابی کارایی سرمایه‌گذاری صنعت بیمه طی یک دوره مالی محاسبه می‌شود، بر نحوه شناسایی درآمد سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه و تعیین سود مشارکت در منافع بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی (مندرج در آیین‌شماره ۶۸ مصوب شورای عالی بیمه) مؤثر است. توضیح آنکه، طبق آیین‌نامه سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه، شرکت‌های بیمه مجازند در بخش‌های متفاوتی نظیر سپرده‌های بانکی، اوراق مالی اسلامی، انواع ابزارهای پولی و مالی مرتبط با بازارهای طلا و کالا، انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری و بازار املاک و مستغلات سرمایه‌گذاری نمایند. با



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

توجه به ویژگی‌های مربوط به هریک از گزینه‌های سرمایه‌گذاری مورد اشاره و همچنین ماهیت متفاوت بیمه‌های زندگی از غیرزندگی، ضروری است نحوه محاسبه بازدهی سرمایه‌گذاری در هر یک از گزینه‌های سرمایه‌گذاری و همچنین به تفکیک منابع حاصل از بیمه‌های زندگی و غیرزندگی تعیین گردد. نکته قابل ذکر آنکه، به منظور محاسبه بازده سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه هم اکنون از نسبت‌های IRIS استفاده می‌شود. وفق نسبت‌های ارائه شده، بازده سرمایه‌گذاری‌ها در کلیه بخش‌ها و همچنین زندگی و غیرزندگی عبارت است از؛ "درآمد سرمایه‌گذاری‌های عاید شده به میانگین بهای تمام شده سرمایه‌گذاری‌های انجام شده سال جاری و گذشته".

۸- حداقل تخصص‌ها و تجربیات مورد نیاز:

- - بیمه
- - سرمایه‌گذاری



بهره برداران نتایج طرح عبارتند از: بیمه مرکزی/مؤسسات بیمه/بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی/سهامداران