

دخل وخرج

شنبه ۲۲ تیر ۱۳۹۸ - شماره ۲۴

خراسان شماره ۲۰۱۴۴ بورس و بیمه



مقایسه شرایط بیمه عمر چند شرکت متفاوت

عمر مان را کجا بیمه کنیم؟

راحله شعبانی

روزنامه‌نگار

کدام شرکت می‌توانم اعتماد کنم؟ کدام شرکت به وعده وعیدهای خود پایبندتر است؟ سوال‌های این چنینی من را وادار کرد تا تحقیقی گسترده در زمینه بیمه عمر در شرکت‌های مختلف انجام دهم تا بتوانم به تفاوت‌های موجود پی ببرم. در ادامه به طور خلاصه نتیجه این تحقیق و تفحص را مطالعه خواهید کرد.

چرا بیمه عمر؟

بیمه عمر بیمه‌ای بسیار رایج و پرطرفدار در جهان و به خصوص کشورهای پیشرفته است که متأسفانه هنوز در کشور ما اطلاعات و شناخت کافی در میان مردم درباره این بیمه وجود ندارد و بیشتر افراد به چشم یک بیمه غیر ضروری و غیر اجباری به آن نگاه می‌کنند. با خرید بیمه عمر، بیمه‌گذار هم در زمان حیات خود یک سرمایه‌گذاری سودآور انجام می‌دهد و هم می‌تواند از پوشش‌های بیمه‌ای آن استفاده کند. همچنین پس از فوت از ذی‌نفعان او حمایت مالی می‌شود.

بهترین بیمه عمر

مفهوم بهترین بیمه عمر برای همه افراد با شرایط مختلف یکسان نیست. به این دلیل که ممکن است یک فرد تنها با هدف سرمایه‌گذاری بیمه عمر را خریداری کند و در این حالت به دنبال بهترین بیمه عمر از نظر نرخ سود باشد. همچنین ممکن است پوشش‌های بیمه‌ای برای یک فرد دیگر اهمیت بیشتری داشته باشد و او شرکت بیمه‌ای را انتخاب کند که کامل‌ترین پوشش‌ها را با بالاترین سقف ارائه می‌کند.

بهترین بیمه عمر از نظر سطح توانگری مالی شرکت‌های بیمه

شرکت بیمه	توانگری مالی (سال ۹۷)
سامان	یک
پاسارگاد	یک
دانا	یک
آسیا	یک
البرز	یک
پارسیان	یک
معلم	دو
ایران	چهار
کار آفرین	یک
ملت	یک
ما	یک

یک دلیل واهی برای نخریدن بیمه عمر

با این‌که ما ایرانیان در سال‌های گذشته بیشتر بیمه عمر خریداری کرده‌ایم اما هنوز هم با استانداردهای جهانی فاصله بسیاری داریم. یکی از دلایل این موضوع اطمینان نداشتن به شرکت‌های بیمه است که در ادامه به طور مفصل توضیح خواهیم داد.

نبود اطمینان به شرکت‌های بیمه

از عوامل دیگری که باعث می‌شود؛ رشد فروش بیمه عمر کند شود، نبود اطمینان مردم به شرکت‌های بیمه است. سؤال بیشتر افراد، این است که اگر سال‌ها پول خود را در شرکت‌های بیمه سرمایه‌گذاری کنیم و شرکت ورشکست شد، چه کنیم؟ اصلاً آیا تضمینی وجود دارد که پول و سرمایه‌مان هم ما باز گردد؟ یا این‌که شرکت‌های بیمه می‌توانند به

بعد از مشورت با افراد زیاد و تحقیق در باره روش‌های سرمایه‌گذاری بالاخره به خرید بیمه عمر رضایت دادم. به خیال خودم گرفتن این تصمیم سخت‌ترین مرحله در مسیر سرمایه‌گذاری من بود. اما زهی خیال باطل! با ورود به دنیای بیمه عمر با حجم بسیاری از تبلیغات گسترده مواجه شدم؛ تبلیغاتی که هر کدام سعی داشتند مشتری بیشتری را به سمت خود بکشانند اما واقعا کدام شرکت برای بیمه عمر مناسب‌تر است؟ به کدام شرکت می‌توانم اعتماد کنم؟ کدام شرکت به وعده وعیدهای خود پایبندتر است؟ سوال‌های این چنینی من را وادار کرد تا تحقیقی گسترده در زمینه بیمه عمر در شرکت‌های مختلف انجام دهم تا بتوانم به تفاوت‌های موجود پی ببرم. در ادامه به طور خلاصه نتیجه این تحقیق و تفحص را مطالعه خواهید کرد.

بهترین بیمه عمر از نظر میزان سود

وقتی شما در بیمه عمر سرمایه‌گذاری می‌کنید، به اندوخته (مجموع حق بیمه‌های شما) دو نوع سود تعلق می‌گیرد: سود تضمینی و سود مشارکت در منافع. سود تضمینی همان سودی است که بیمه مرکزی آن را پرداخت می‌کند و همه شرکت‌های بیمه وظیفه دارند آن را به بیمه‌گذاران خود ارائه کنند. سود تضمینی بیمه عمر در دو سال اول قرارداد ۱۶ درصد، در دو سال دوم ۱۳ درصد و در سال‌های بعد ۱۰ درصد است. سود مشارکت در منافع به معنی سودی است که از طریق سرمایه‌گذاری‌های شرکت بیمه با سرمایه بیمه‌گذاران خود به آن‌ها تعلق می‌گیرد. این سود در شرکت‌های مختلف بیمه و در سال‌های مختلف متفاوت است. شرکت‌های بیمه معمولاً سود قطعی بیمه‌های عمر خود را، که مجموع سود تضمینی و سود مشارکت در منافع آن‌ها ست، اعلام می‌کنند. البته این سودهای اعلام شده برای یک یا دو سال قبل است و بر اساس آن می‌توان به صورت تقریبی سود سال‌های آینده آن شرکت را پیش‌بینی کرد.

در جدول زیر سود قطعی شرکت‌های معتبر در زمینه بیمه عمر را در پنج سال گذشته بررسی و مقایسه کرده‌ایم.

شرکت بیمه	سال ۹۲	سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۵	سال ۹۶
سامان	۲۵	۲۴/۵	۲۳	۲۱/۵	۲۰/۵
پاسارگاد	۳۰	۲۲	۲۰	۱۹	۱۸/۵
پارسیان	۲۴	۲۳	۲۰/۱	۲۳	۲۱
مان(ایران)		۲۴/۹	۲۴	۲۱	۲۶/۹
ما	۲۷/۱	۲۷/۵	۲۷	۲۴/۴	۱۹/۶
کار آفرین	۲۱	۲۲	۱۸	۱۶	۱۷/۷

شاخص رضایت‌جندی در رتبه بندی شرکت‌های بیمه

یکی از مهم‌ترین عوامل در رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه در

مقایسه از نظر پوشش‌های بیمه عمر

برای تصمیم درست لازم است تفاوت در مقدار و نوع پوشش ها هم مشخص باشد. در جدول زیر این تفاوت‌ها برای چند شرکت را خواهید دید.

شرکت بیمه پوشش	پاسارگاد	ایران	پارسیان	سامان	ملت
حداکثر سن بیمه شده	۶۵	۱۰	۶۵	۸۰	۷۰
سقف سرمایه فوت عادی	۲۵۰ میلیون تومان	۴۰۰میلیون تومان	۴۰۰ میلیون تومان	۵۰۰ میلیون تومان	۵۰۰ میلیون تومان
سقف سرمایه فوت در اثر حادثه	۵۰۰ میلیون تومان	۴۰۰ میلیون تومان	۴۰۰ میلیون تومان	۲ میلیارد تومان	۵۰۰ میلیون تومان
سقف هزینه‌های پزشکی در اثر حادثه	۴۰ میلیون تومان	سالانه ۵ میلیون تومان	۴۰ میلیون تومان	۲۰ میلیون تومان	۱۰ میلیون تومان
شرایط پرداخت وام	پس از ۳ ماه	پس از ۲ سال	پس از ۲ سال	پس از ۱ سال	پس از ۲ سال

بلاتکلیفی بازار جهانی، رکود تقاضای داخلی و جهش هزینه ها با بورس چه می کند؟

سایه سه عامل بر سر سهام سیمانی ، فولادی و دارویی

بازار سهام پشت مرز ۲۵۰ هزار واحد گیر افتاده است. نه توان عبور از آن را دارد و نه در گیر اصلاح و عقبگرد از این سطح می شود. شاخص کل از هفته اول تیرماه به محدوده ۲۵۰ هزار واحد صعود کرد اما بعد از آن هرگز نتوانست از این سطح عبور کند. به نظر می رسد این بلاتکلیفی حداقل سه منشأ مهم دارد: ۱- بلاتکلیفی بازارهای جهانی ۲- افت نرخ های فروش در بورس کالا و زمزمه ایجاد سطحی از رکود تقاضا ۳- انتظار برای بهبود تولید و فروش شرکت ها در کنار ظهر نشان هایی از رشد قابل توجه هزینه ها،البته همه بازار سرمایه در گیر این عوامل نیست. بخشی از بازار کار خودش را می کند و طی همین روزهایی که شاخص کل در حال استراحت بود، رشد قابل توجهی را تجربه کرد. در ادامه ضمن تحلیل این عوامل در سطح کلان، برخی نمادهای خاص از این منظر را بررسی می کنیم و برخی نمادها و گروه هایی را که طی روزهای اخیر مورد توجه بوده اند به طور خلاصه تحلیل می کنیم.

جواد غیائی

کارشناس بورس

سه عامل بلاتکلیفی بازار و توضیحاتی درباره جذابیت فولادی ها

بازارهای جهانی همچنان بین خوش بینی و بدبینی در نوسان است. تکلیف جنگ تجاری مشخص نیست و بازارها هم بین خوف و رجا رفتار می کنند. از این موضوع که بگذریم در بازار داخلی هم، یک تحول مهم در حال وقوع است. نرخ ارز، حدود یک ماه است که در محدوده ۱۳ هزار تومان به ثبات رسیده است. این موضوع باعث ایجاد سطحی از آرامش در بازارها و حذف تقاضاهای مازاد شده است. به نحوی که طی تیرماه چندین عرضه محصولات اساسی در بورس کالا بدون خریدار باقی مانده و قیمت ها هم نسبت به ابتدای امسال افت کرده است.

این مسائل باعث شده است که با وجود عملکرد بسیار خوب تعداد زیادی از شرکت های بزرگ در بهار، نگرانی هایی در خصوص امکان تداوم عملکرد در تابستان داشته باشند. این موضوع مشخصا برای تحلیل هفته قبل درباره شرکت های بزرگ فلزی (فولاد، فولی، فابرا و ...) یک عامل ریسک محسوب می شود که باید در تکمیل آن تحلیل مدنظر قرار گیرد. اما عامل سوم، نگرانی از فشار تورمی بر هزینه های شرکت هاست.

تعهدات خود در آینده عمل کنند؟ تمامی سوالات منطقی است؛ اما باید بگوییم که نگرانی درباره این مسائل بی‌مورد است، چراکه ۵۰ درصد حق بیمه‌های اشخاص، به‌حساب بیمه مرکزی واریز می‌شود و بیمه مرکزی در هر شرایطی حتی ورشکستگی شرکت بیمه، مبلغ سرمایه‌گذاری و سود تضمینی را به افراد می‌دهد؛ پس دیگر جای نگرانی از اطمینان و تضمین بیمه‌های عمر وجود ندارد، در خصوص توانایی عمل به تعهدات هم باید بگوییم؛ بیمه مرکزی هر سال یک سری معیار برای امتیازدهی شرکت‌های بیمه منتشر می‌کند که با کنترل کردن آن‌ها، به‌راحتی می‌توانید تصمیم بگیرید. مثلاً اگر توانگری شرکت بیمه در چند سال گذشته بالای ۱۰۰ بود، می‌تواند از پس تعهداتش بربیاید.



بیمه عمر بیمه‌ای بسیار رایج و پرطرفدار در جهان و به خصوص کشورهای پیشرفته است که متأسفانه هنوز در کشور ما اطلاعات و شناخت کافی در میان مردم درباره این بیمه وجود ندارد و بیشتر افراد به چشم یک بیمه غیر ضروری و غیر اجباری به آن نگاه می‌کنند.

با خرید بیمه عمر، بیمه‌گذار هم در زمان حیات خود یک سرمایه‌گذاری

سودآور انجام می‌دهد و هم می‌تواند از پوشش‌های بیمه‌ای آن استفاده کند.

همچنین پس از فوت از ذی نفعان او حمایت مالی می‌شود.

بهترین بیمه عمر از نظر میزان فروش بیمه عمر

یکی دیگر از معیارهای انتخاب بهترین بیمه عمر، میزان فروش یا تعداد بیمه‌نامه‌های عمری است که توسط شرکت‌های بیمه صادر شده است. معمولاً شرکتی که در سال‌های گذشته فروش بالایی داشته است، کیفیت ارائه خدمات بالاتری دارد. با توجه به جدول زیر، بیمه پاسارگاد در سال ۹۶ بالاترین میزان فروش را داشته است.

همچنین میزان فروش بیمه عمر سامان نیز با سرعت زیادی در حال افزایش است.

شرکت بیمه	پاسارگاد	ایران	پارسیان	سامان	ملت
حداکثر سن بیمه شده	۶۵	۱۰	۶۵	۸۰	۷۰
سقف سرمایه فوت عادی	۲۵۰ میلیون تومان	۴۰۰میلیون تومان	۴۰۰ میلیون تومان	۵۰۰ میلیون تومان	۵۰۰ میلیون تومان
سقف سرمایه فوت در اثر حادثه	۵۰۰ میلیون تومان	۴۰۰ میلیون تومان	۴۰۰ میلیون تومان	۲ میلیارد تومان	۵۰۰ میلیون تومان
سقف هزینه‌های پزشکی در اثر حادثه	۴۰ میلیون تومان	سالانه ۵ میلیون تومان	۴۰ میلیون تومان	۲۰ میلیون تومان	۱۰ میلیون تومان
شرایط پرداخت وام	پس از ۳ ماه	پس از ۲ سال	پس از ۲ سال	پس از ۱ سال	پس از ۲ سال



شرکت بیمه	تعداد بیمه های صادر شده در سال ۹۶
پاسارگاد	۷۶۵۶۲۰
ایران	۲۹۰۶۲۶
کوثر	۱۰۱۸۴۱
معلم	۸۰۲۷۴
سامان	۷۷۱۵۷
کار آفرین	۵۶۲۵۰
دانا	۵۰۹۳۸
ملت	۴۸۶۵۲
پارسیان	۳۹۲۶۸

چند مثال

بیمه عمر ایران

بیمه ایران یکی از شرکت‌های معتبر و مطرح در زمینه بیمه عمر است که در سال ۹۶ رتبه دوم فروش این بیمه را به دست آورده است. بیمه عمر ایران در قالب طرح‌های مختلفی مثل بیمه عمر گروهی، بیمه تأمین آتیه فرزندان، بیمه جامع زندگی، بیمه مان و ... ارائه می‌شود که جدیدترین و کامل‌ترین طرح آن طرح بیمه عمر مان است. برای دریافت وام از بیمه عمر ایران شما می‌توانید از پایان سال دوم تا سقف ۹۰ درصد ارزش بازخریدی بیمه نامه عمر‌تان وام دریافت کنید و آن را طی ۳۶ قسط تسویه کنید. مقدار دقیق پرداختی وام بیمه عمر بستگی به اندوخته بیمه‌نامه شما دارد و هر چه مبلغ اندوخته بیشتر باشد، مبلغ وام بالاتر خواهد بود. نحوه پرداخت سود روزشمار بوده و برداشت از اندوخته از سال سوم به میزان ۸۰ درصد ارزش بازخریدی است.

بیمه عمر پاسارگاد

یکی از شرکت‌های موفق در زمینه بیمه عمر، بیمه پاسارگاد است که در سال ۹۶ بالاترین رتبه فروش این بیمه را داشته است. کامل‌ترین و پرطرفدارترین طرح بیمه عمر پاسارگاد، بیمه عمر و تأمین آتیه است. در بیمه پاسارگاد شما می‌توانید تا سقف ۹۰ درصد ارزش بازخریدی بیمه نامه عمر‌تان در پایان ماه ششم وام دریافت کنید؛ بازپرداخت وام به‌دلخواه شما تا سه سال و طی ۳۶ قسط نیز از مزیت‌های بیمه عمر پاسارگاد است. سقف پرداخت بیماری‌های خاص در شرکت بیمه پاسارگاد به ازای هر بیماری خاص یک‌بار هست و درمجموع پنج بار. برای مثال؛ اگر بیمه‌گذار یکبار به علت سکنه مغزی مبلغی دریافت کرد، بار دیگر اگر خداوند تاکرده دچار بیماری سرطان شد، بازهم هزینه بیماری‌های خاص را دریافت خواهد کرد. در بسیاری از شرکت‌های بیمه این پرداخت خسارت فقط یک‌بار در طول مدت قرارداد است.

بیمه عمر سامان

بیمه سامان شرکت بیمه‌ای معتبر در زمینه انواع بیمه از جمله بیمه عمر است و در سال‌های اخیر فروش بیمه عمر این شرکت با ارائه طرح‌های جدید این بیمه، رشد و پیشرفت زیادی داشته است. طرح‌های بیمه عمر سامان بسیار متنوع است اما جدیدترین و کامل‌ترین طرح آن را می‌توان طرح بیمه جامع عمر و زندگی سامان دانست. در بیمه عمر سامان شما از سال دوم، (پایان سال اول) می‌توانید ۹۰ درصد اندوخته خود را وام با سود کم دریافت کنید. یکی از امکانات بیمه عمر سامان، حق انتخابی است که به شما در انتخاب نوع ریسک می‌دهد. ۱) سبد کم ریسک: پرداخت سود تضمینی ۱۵درصد پیش‌بینی سود۱۹ درصد ۲)سبد ریسک متوسط: پرداخت سود تضمینی ۱۴درصد پیش‌بینی سود ۲۱درصد ۳) سبد ریسک زیاد: پرداخت سود تضمینی ۱۲درصد پیش‌بینی سود ۲۵درصد

طرح دیگر بیمه عمر سامان، ارائه خدمات تکمیل درمانی افرادی است که آن‌هم چهار طرح دارد، شما با توجه به شرایطتان یکی از آن‌ها را انتخاب می‌کنید. چهار طرح پایه، برزی، نقره‌ای و طلایی قابل ارائه به مشتری است.

کردند. در این خصوص، گروه دارویی و غذایی، بیشتر از همه موردتوجه بازار قرار گرفتند. علت اصلی این موضوع، تداوم پرداخت ارز ۴۲۰۰ تومانی به شرکت های این دو گروه است. موضوعی که می تواند هزینه ها را کنترل کند و در سوی دیگر باعث افزایش منفعت شرکت ها از افزایش نرخ ها شود. البته اوضاع در همه نمادها یکسان نیست. در گروه دارویی دو نماد صادراتی ریشمک و دشیری قابل بررسی اند. مثلا ریشمک که در سال مالی گذشته (سال مالی شرکت منتهی به ۳۰ آذر است) ۲۲۵ تومان سود ساخته بود، در سه ماهه اول سال مالی جدید (منتهی به ۲۹ اسفند ۹۷) ۴۲.۵ تومان سود ساخت که ۲۹۰ درصد بیشتر از مدت مشابه سال قبل بود. لذا در صورت ثبات سایر شرایط، با توجه به استفاده دوپرابری (از نظر زمانی) از رشد نرخ ارز نسبت به سال مالی قبل، می تواند در قیمت های فعلی (حدود ۱۵۰۰ تومان) ارزنده باشد. البته عملکرد شرکت از نظر فروش در بهار امسال تفاوت معناداری با بهار گذشته نداشت اما نرخ های فروش تقریباً دوپرابر است. فرصت برای بررسی دیگر نمادهای این دو گروه نیست اما باید حتما توجه کرد که رشد برخی نمادها در این گروه، متاثر از هیجانات است و توسط وضعیت بنیادین شرکت ها پشتیبانی نمی شود. این موضوع می تواند با تغییر فضای هیجانی (از مثبت به منفی) یا کاهش تزریق پول، عامل ریسک شود.

های اداری و فروش خیر داد. بیشترین رشد هزینه ها مربوط به دستمزد با ۶۲ درصد بود. این در حالی است که در آمد عملیاتی فقط ۲۹ درصد نسبت به بهار ۹۷ رشد کرده بود. اگرچه سیمان درود هم اکنون با نسبت قیمت به در آمد بسیار بالا) و غیر جذاب و پرریسک نسبت به نمادهایی مثل سخوز و ساروم) معامله می شود اما بازار، انتشار گزارش این شرکت را به دیگر گروه ها هم تعمیم داد و باعث ایجاد موج فروش موقت در گروه سیمان شد. برخی این مسئله (به خصوص رشد هزینه های دستمزد و ...) را با دیگر گروه ها نیز تعمیم می دهند. ریسک دیگر درباره گروه سیمان این است که شرکت ها در عمل نتوانند از افزایش نرخ بهره ببرند و به خاطر وضعیت بازار مجبور به فروش با تخفیف شوند. لذا برای خرید در این گروه که آخر هفته قبل هم مجدد با استقبال بازار مواجه شد، به سهم های کم ریسک، دارای قیمت به در آمد جذاب و دارای سهم صادرات از فروش بالا توجه کنید. مثل سهم هایی که اول تیرماه معرفی شدند و رشد خوبی را هم تجربه کردند.

اقبال به دارویی و غذایی؛ علت چیست؟

طی دو هفته اخیر، با وجود رکود شاخص کل و بلاتکلیفی سهام شرکت های بزرگ، برخی دیگر از گروه های کوچک (به جز سیمان) نیز رشد