



دخلوخرج

شنبه ۲۸ دی ۱۳۹۸ – شماره ۴۹

خراسان شماره۲۰۲۹۶

بورس و بیمه

بررسی مقایسه ای شرکت های بیمه داخلی از نظر توانگری مالی

کدام شرکت بیمه بهتر است؟

را حله شعبانی نویسنده

در دهه ۸۰ تأسیس شرکت‌های بیمه رشد قابل توجهی یافت. تاکنون نزدیک به ۳۰ شرکت بیمه در ایران مشغول فعالیت هستند. هر کدام با توجه به شرایط خود خط‌مشی و سیاست‌گذاری‌های خاص خود را دارند واهداف مخصوص به خود را در صنعت بیمه کشور دنبال می‌کنند. تمامی این شرکت‌ها با کسب مجوز از بیمه مر کزی تحت نظارت این سازمان فعالیت بیمه‌ای دارند. در این مقاله سعی کرده ایم تا حدودی شما را با این شرکت‌ها آشنا کنیم.

شرکت‌های بیمه‌ای که اکنون در ایران مشغول فعالیت هستند به شرح زیر است:

بیمه آرمان

شرکت بیمه آرمان در زمستان سال ۱۳۹۰ شروع به کار کرد. این شرکت به عنوان یکی از شرکت‌های ارائه کننده خدمات بیمه فعالیت خود را آغاز کرد و با تحت پوشش قرار دادن کارکنان شرکت‌های مختلف توانست با گذشت دو سال و طبق آمار اعلام‌شده در پایان سال ۱۳۹۲ نزدیک به ۱۵۷۰ میلیارد ریال فروش بیمه در کشور انجام دهد.

بیمه آسماری

یکی از جدیدترین شرکت های بیمه، شرکت بیمه آسماری است که در اواخر سال ۹۱ مجوزهای فعالیت خود را در منطقه تجاری آزاد کیش کسب کرده و با تمرکز بر فعالیت‌های بیمه‌ای در مناطق آزاد مشغول به فعالیت است. بیمه آسماری استثنائا می‌تواند بیمه مسافرتی برای بیمه‌گذار در خارج از مناطق آزاد نیز صادر کند. بیمه آسماری دارای ۸ شعبه فعال است که یکی در تهران و بقیه در مناطق آزاد کشور مشغول به فعالیت هستند. همچنین بیش از ۶۰ نمایندگی بیمه آسماری در حال خدمت‌رسانی و انجام امور بیمه‌ای است.

بیمه آسیا

از قدیمی ترین شرکت های بیمه می‌توان به بیمه آسیا اشاره کرد. بیمه آسیا در سال ۳۸ و در پی تصویب قوانین محدودیت برای شرکت های بیمه خارجی تأسیس شد و از همان تاریخ آغاز به کار کرد و تاکنون به عنوان یکی از بزرگ‌ترین شرکت های بیمه با بیش از ۲۰۰ نفر نیروی انسانی متخصص در حال فعالیت است. بیمه آسیا که از سال ۸۸ به بخش خصوصی واگذار شد از معدود بیمه‌هایی است که نقش اتکایی و حمایت بیمه‌ای را نیز انجام می‌دهد.

حوزه فعالیت‌های بیمه آسیا: بیمه آسیا علاوه بر فعالیت‌های بیمه‌ای و ارائه خدمات بیمه و پرداخت خسارات، در زمینه پذیرش بیمه اتکایی مؤسسات داخلی و خارجی مطابق با قوانین جمهوری اسلامی در شبکه فروش بیمه آسیا در تمامی روش‌های فروش فعال است یعنی فروش از طریق کارگزار، نماینده و

اما و اگرهای بیمه زنان دار

زنائی که شاغل نیستند یا فاقد رابطه استخدامی و مزدبگیری با کارگاه‌های مشمول قانون تأمین اجتماعی هستند:زنائی که مدتی مشغول کار بوده و سابقه پرداخت حق بیمه دارند:اما آن را ادامه نداده‌اند، می‌توانند از بیمه زنان خانه‌دار و مزایای آن بهره‌مند شوند. اگر مدتی را جایی شاغل بودید و چند سالی سابقه پرداخت حق بیمه دارید، اما این سابقه را ادامه ندادید تا بتوانید بازنشست شوید، می‌توانید به راحتی با بیمه زنان خانه‌دار سابقه‌تان را ادامه دهید.

محاسبه حقوق بازنشستگی

اگر قصد دریافت بیمه تأمین اجتماعی زنان خانه‌دار را دارید و قبلاً هیچ سابقه

بیمه‌ای نداشتید، حق انتخاب دارید! می‌توانید دستمزد مبنای پرداخت حق بیمه خود را بین حداقل و حداکثر حقوق مصوب شورای عالی کار انتخاب کنید. حق‌بیمه‌هایی که می‌توانید انتخاب کنید به شرح زیر است.بازنشستگی و فوت بعد از بازنشستگی ۱۲ درصد: در این حالت در صورتی که بیمه‌شده قبل از بازنشستگی فوت کند، مستمری به خانواده پرداخت نمی‌شود و تنها در صورتی که بیمه شده بعد از بازنشستگی فوت کند به خانواده مستمری تعلق می‌گیرد.بازنشستگی و فوت قبل و بعد از بازنشستگی ۱۴ درصد: در این حالت در صورت فوت بیمه شده قبل و بعد از بازنشستگی مستمری به خانواده تعلق می‌گیرد.بازنشستگی و فوت قبل و بعد از بازنشستگی و از کارافتادگی ۱۸ درصد

فعالیت داشته باشد و از سال ۱۳۷۶ به طور عملی این امر امکان‌پذیر شد.

بیمه زندگی خاورمیانه

بیمه زندگی خاورمیانه در سال ۱۳۹۵ آغاز به کار کرده است. تأسیس این بیمه در پی مطرح شدن ایده تأسیس یک شرکت تخصصی و با تمرکز بر بیمه عمر و زندگی انجام شده است. بیمه خاورمیانه تازه تأسیس است و هم اکنون تنها یک شعبه و ۱۴۰ نماینده در حال فعالیت هستند.

بیمه ملت

شرکت بیمه ملت در سال ۱۳۸۲ و در زمینه صدور انواع بیمه، ارزیابی خسارات، مدیریت ریسک و ارزیابی آن، بیمه الکترونیک، آموزش، بیمه اتکایی و صدور بیمه‌نامه‌های بین‌المللی با همکاری شرکت‌های خارجی تأسیس شد و تاکنون مشغول فعالیت است. شبکه فروش بیمه ملت را بیشتر از ۱۰۰۰ نماینده و ۴۰۰ نماینده بیمه عمر و زندگی و پنج شعبه در سطح کشور تشکیل می‌دهند.

موسسه بیمه متقابل کیش

این موسسه در سال ۱۳۹۰ مجوز خود را از بیمه مرکزی دریافت کرد و در زمینه بیمه‌های دریایی و با هدف پوشش بیمه شخص ثالث و جبران خسارت در این زمینه برای مالکان کشتی مشغول به فعالیت است. از جمله خدمات دیگر این بیمه می‌توان به صدور ضمانت‌نامه و ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه بیمه به مالکان کشتی اشاره کرد.

نحوه مشاهده و دسترسی به تعرفه شرکت‌های بیمه در هر رشته بیمه ای

هم اکنون نظام تعرفه هماهنگ حق بیمه فقط درباره رشته شخص ثالث خودرو اجرا می‌شود. در سایر رشته‌ها هر یک از شرکت‌ها نرخ سیستمی و نرخ رقابتی و جداگانه ای دارند. هر شرکت بسته به صلاحدید معاون فنی و بر اساس محاسبات اکچوئری‌های مورد اعتماد خود، نرخ سیستمی را تنظیم می‌کند. در بسیاری از موارد نرخ‌های به مراتب کمتر از نرخ سیستمی را به بیمه‌گذاران ارائه می‌کنند و البته این موضوع به دلیل رقابت شدید در صنعت بیمه است. نرخ حق بیمه تابعی از شدت و تواتر خسارت است. هزینه‌های بیمه گری و غیره نیز به آن افزوده می‌شود و حق بیمه خالص به دست می‌آید. حق بیمه خالص هم با مالیات ارزش افزوده و عوارض شهرداری جمع می‌شود و حق بیمه کل به دست می‌آید.

مقایسه توانگری مالی شرکت‌های بیمه در سال ۹۷

شرکت‌های بیمه بر اساس نسبت توانگری مالی، به پنج سطح تقسیم می‌شوند که سطح یک بالاترین و سطح ۵ پایین‌ترین میزان تعهد مالی را نشان می‌دهد. برای این که این معیار قابل اتکا باشد، بهتر است در چندسال متوالی بررسی شود. در جدول، خلاصه وضعیت توانگری شرکت‌های بیمه در سال ۹۷ آمده است.

رتبه شرکت‌های بیمه در تأمین رضایت مشتری در شاخص‌های رضایت

در شاخص تناسب شرایط بیمه‌نامه با نیاز مشتری، بیمه آسیا جایگاه اول را به خود اختصاص داده که نشان از مشتری‌مداری این شرکت دارد. همچنین بیمه ایران و دانا به ترتیب، رتبه دوم و سوم را به خود اختصاص دادند. شرکت‌های بیمه آرمان با رتبه ۱۹، بیمه سرمد با رتبه ۱۸ و بیمه تعاون با رتبه ۱۷ به ترتیب بدترین عملکرد در این شاخص را داشتند.

در شاخص پاسخ گویی، شرکت رازی بهترین و شرکت آرمان

و سرانه درمان برای خدمات درمانی؛ در این حالت علاوه بر پرداخت مستمری به خانواده در صورت فوت بیمه شده قبل و بعد از بازنشستگی، از کارافتادگی و خدمات درمانی نیز به بیمه‌شده تعلق می‌گیرد.

مدارک لازم بیمه زنان خانه‌دار

اگر به یکی از کارگزاری‌های رسمی تأمین اجتماعی مراجعه کردید، حتماً شناسنامه و کپی آن همراهتان باشد.کارت ملی و کپی کارت ملی فراموش نشود! عکس ۳*۴الزامی است. در آخر فرم بیمه زنان خانه‌دار را پر کنید. اگر دفترچه بیمه هم می‌خواهید، گزینه درمان را انتخاب کنید!

بدترین عملکرد را داشتند. شرکت‌های آسیا و ایران به ترتیب بهترین رتبه‌ها بعد از بیمه رازی را داشتند.

در شاخص ارائه اطلاعات مناسب به مشتری در هنگام خسارت بهترین عملکرد را شرکت آسیا و بدترین عملکرد را شرکت آرمان داشتند.در شاخص رضایت از حق‌بیمه پرداختی، بهترین عملکرد را بیمه تعاون و بدترین عملکرد را بیمه البرز داشتند. شرکت‌های سرمد و رازی نیز به ترتیب رتبه دوم و سوم را به خود اختصاص دادند که بسیار مطلوب است. شرکت‌های آرمان و سامان به ترتیب بدترین رتبه را در این شاخص بعد از بیمه البرز کسب کردند.

در شاخص سرعت و سادگی در پرداخت خسارت که برای مشتریان اهمیت زیادی دارد، بیمه آسیا رتبه یک، ایران دو و دانا رتبه سه را به خود اختصاص دادند. بدترین عملکرد نیز به ترتیب به شرکت‌های آرمان، تعاون و سرمد تعلق دارد.

نسبت توانگری شرکت های بیمه در سال ۱۳۹۷		
مجوز فعالیت	شرکت بیمه	برای سال ۱۳۹۷
	نسبت	سطح
سرزمین اصلی	ایران	۲۸
	آسیا	۱۰۷
	دانا	۱۱۰
	البرز	۱۰۱
	معلم	۷۷
	پارسیان	۱۰۰
	ملت	۲۶۶
	رازی	۷۵
	سامان	۱۳۲
	نوبین	۱۷۲
مناطق آزاد	پاسارگاد	۱۲۲
	کارآفرین	۱۰۱
	سینا	۸۶
	دی	۷۳
	میهن	۷۰
	کوثر	۱۰۰
	آرمان	۸۰
	ما	۲۲۷
	سرمد	۱۳۱
	تعاون	۸۳
مناطق آزاد	اتکایی ایرانیان	۷۸۶
	حکمت صبا	سطح یک
	تجارت نو	سطح یک
	خاورمیانه	سطح یک
	حافظ	۷۱
	امید	۱۲۰
	ایران معین	۲۶۶
	آسماری	۱۱۳
	اتکایی امین	۱،۵۹۲

شرکت‌های بیمه

بر اساس نسبت

توانگری مالی، به پنج

سطح تقسیم می‌شوند

که سطح یک بالاترین

و سطح ۵ پایین‌ترین

میزان تعهد مالی را

نشان می‌دهد.

گردش بورس از مدار هیجان بر مدار گزارش های ۹ ماهه

بررسی گزارش های ۹ ماهه شرکت ها در آستانه پایان دی

جواد غیائی

کارشناس بورس

بازار سرمایه، همان طور که در گزارش هفته قبل، تحلیل شده بود، بعد از برطرف شدن تنش های سیاسی و کاهش سطح ریسک سیستماتیک، وارد یک رالی صعودی قوی شد. جایی که طی سه روز ابتدایی هفته، نه تنها کل افت هفته قبل از آن را جبران کرد بلکه یک رکورد جدید را هم به ثبت رساند. درباره علل شکل گیری این رالی صعودی هم در گزارش هفته قبل توضیح دادیم؛ از حمایت های شکل گرفته از سهام تا افت قابل توجه قیمت و جذاب شدن برخی نمادهای کوچک و بزرگ بازار.اما با اتمام این روند سقوط و صعودی هیجانی طی دو هفته قبل (که در اثر عامل بیرونی بود)، اکنون بازار به عوامل درونی بیشتر توجه خواهد کرد. به نظر می رسد باید دوباره چشم به بازارهای جهانی، گزارش های افزایش سرمایه و جریان نقدینگی داشته باشیم. البته مهم تر از این ها، گزارش های ۹ ماهه است که طی هفته جاری همگی به بازار مخابره خواهد شد. در ادامه توضیح می دهیم که برخی گزارش های مخابره شده طی هفته قبل چه وضعیتی داشته‌اند و برای گروه هایی که تاکنون گزارش ندادند،

چه روندی پیش بینی می‌شود.

سیمانی ها و وضعیت ناهمگن

در گروه سیمانی، سودآوری ۹ ماهه مهم است چرا که معمولاً در زمستان عملکرد شرکت ها تضعیف می‌شود. در این شرایط برخی نمادهای گروه سیمانی هفته قبل گزارش دادند سازوم که جزو سهم های خوب این گروه محسوب می‌شد، در پاییز سودی تقریباً برابر با تابستان (۶درصد کاهش) داشت تا سود ۹ ماهه به ۱۱۵ تومان برسد. سودی که برای قیمت ۹۶۰ تومانی سهم کم است اما در سوی دیگر، سیمان خاش سود خود را نسبت به تابستان ۱۱۰ درصد رشد داد. اما این سهم، آن قدر رشد کرده که این رشد سود هم نتوانست نسبت قیمت به درآمد را به زیر ۱۰ برساند. اکثر سیمانی ها وضعیت مشابه دارند و با نسبت قیمت به درآمد بالا، از نظر بنیادین قیمت های توجیه پذیری ندارند اما مباحث افزایش سرمایه و همچنین حمایت جریان نقدینگی خرد از بازار وجود دارد.

پالایشی ها و یک دوگانه بزرگ

پالایشی ها در یک وضعیت حساس قرار دارند. معلوم

نیست که اثر افت قیمت نفت کوره، چگونه سود شرکت ها را تحت تاثیر قرار خواهد داد. نمادهایی مثل شینا در این گروه، همچنان نسبت قیمت به درآمد مناسبی دارند. اگر در گزارش ۹ ماهه اثر کاهش نرخ نفت کوره، باعث تعدیل قابل توجه سودآوری نشده باشد، برخی پالایشی ها ظرفیت رشد خوبی دارند اما در حالت عکس، ممکن است با اصلاح مواجه شوند. گفتنی است قیمت نفت کوره در روزهای اخیر بهبود یافته و لذا پاییز سخت ترین ماه پالایشی ها از این منظر بوده است. عبور موفق از پاییز آینده بهتری پیش روی بازار قرار خواهد داد.

فلزی ها چه می‌کنند؟

آلومینیوم ایران جزو سهم هایی از گروه فلزی است که خیلی زود گزارش داد و گزارشش هم مطابق انتظار نبود. سود پاییز فایر تقریباً نصف سود تابستان بود. موضوعی که موجب منفی شدن قیمت سهم حتی در روزهای رالی صعودی قوی شد. به نظر می رسد برای برخی دیگر از فلزی ها نیز باید منتظر چنین شرایطی بود.برای فاسمین هم با توجه به فروش ضعیف در پاییز، انتظار گزارش سود بالایی نمی‌رود.

قیمت حمایت شود. اکثر دارویی ها، شرایط مشابهی دارند و باید دید که سایر سهم ها چه خواهند کرد.

حال بانکی ها چطور است؟

بین بانکی ها، بانک سرمایه با گزارش یک زیان سنگین، جلودار شد. سرمایه، زیان انباشته خود را به ۲۵ هزار میلیارد تومان رساند تا هیچ حرفی برای تحلیل این نماد بازار پایه ای باقی نماند! البته شواهد نشان می دهد که همه بانکی ها چنین شرایطی ندارند بلکه برخی بعد از چند سال سخت در حال سودسازی هستند. باید منتظر گزارش سایر بانکی ها، به خصوص بانک ملت و تجارت بود.

برخی تک سهم ها

چکاوکه هم از سهم هایی است که بسیار موردتوجه بازار بوده است. این سهم در پاییز ۵ ریال زیان ساخته و کل سود ۹ ماهه حدود ۶ تومان است! این سهم با قیمت ۲ هزار تومانی، در نقطه ای عجیب قرار دارد. جایی که جز اخبار خاص و جریان نقدینگی، کسی توان حمایت از سهم را نخواهد داشت. این سهم هم هفته قبل در اوج رالی صعودی بازار منفی شد.