

## فهرست

بخش اول: تاریخچه بیمه‌های عمر و زندگی

فصل اول: تاریخچه بیمه‌های زندگی در جهان و ایران

۱-۱) بیمه‌های عمر و زندگی در جهان ..... ۱۶

۱-۲) بیمه‌های عمر و زندگی در ایران ..... ۱۷

بخش دوم: مبانی حقوقی بیمه عمر و زندگی

فصل دوم

۲-۱) تعریف قرارداد بیمه عمر ..... ۲۰

۲-۲) اوصاف قرارداد بیمه عمر ..... ۲۱

۲-۲-۱) از حیث معین یا نامعین بودن ..... ۲۱

۲-۲-۲) از حیث لزوم یا جواز عقد ..... ۲۲

۲-۳) آثار قرارداد بیمه عمر ..... ۲۴

۲-۳-۱) آثار عقد نسبت به طرفین ..... ۲۴

۲-۳-۱-۱) حقوق و تعهدات بیمه‌گزار ..... ۲۵

۲-۳-۱-۲) حقوق و تعهدات بیمه‌گر ..... ۳۰

۲-۳-۲) آثار عقد نسبت به شخص ثالث ..... ۳۲

۲-۳-۲-۱) تعیین ذی‌نفع ..... ۳۲

۲-۳-۲-۲) قابلیت عزل ذی‌نفع ..... ۳۳

۲-۳-۲-۳) اثر رد یا عزل ذی‌نفع ..... ۳۵

بخش سوم: مفاهیم، تعاریف و طبقه‌بندی بیمه‌های عمر و زندگی

فصل سوم

۳) بررسی وضع موجود بیمه‌های زندگی در ایران ..... ۴۰

فصل چهارم: تعریف مفاهیم اصلی در بیمه‌های عمر و زندگی

۴) تعریف مفاهیم اصلی در بیمه‌های عمر و زندگی ..... ۴۶

۴-۱) مفهوم بیمه ..... ۴۶

۴-۲) بیمه‌گر ..... ۴۷

۴-۳) بیمه‌گزار ..... ۴۷

۴-۴) بیمه نامه ..... ۴۷

۴۸	..... حق بیمه	۴-۵
۴۸	..... مستمری	۴-۶
۴۹	..... بیمه زندگی	۴-۷
۵۰	..... ذی نفع	۴-۸
۵۰	..... خطر	۴-۹
۵۱	..... تشدید خطر	۴-۱۰
۵۱	..... حادثه	۴-۱۱
۵۱	..... ازکارافتادگی	۴-۱۲
۵۲	..... پوشش بیمه‌ای	۴-۱۳
۵۲	..... بازخرید بیمه‌نامه‌های زندگی	۴-۱۴
۵۲	..... سرمایه بیمه	۴-۱۵
۵۳	..... نفع بیمه‌ای	۴-۱۶
۵۳	..... حد اعلا‌ی حسن نیت	۴-۱۷

#### فصل پنجم: مبانی بیمه‌های زندگی

۵۶	..... مبانی بیمه‌های زندگی	۵
۵۶	..... برخی از ویژگی‌های بیمه‌های زندگی	۵-۱
۵۶	..... ایجاد ذخایر ریاضی قابل توجه برای بیمه‌گر	۵-۱-۱
۵۶	..... افزایش رفاه و عدالت اجتماعی	۵-۱-۲
۵۷	..... رشد و توسعه اقتصادی	۵-۱-۳
۵۸	..... برخی از استثنائات در بیمه زندگی	۵-۲
۵۹	..... برخی از متغیرهای مورد بررسی بیمه شده در بیمه زندگی	۵-۳
۶۰	..... اصول بیمه‌گری بیمه‌های عمر	۵-۴
۶۱	..... فرآیند صدور بیمه‌نامه	۵-۴-۱
۷۸	..... الحاقیه‌ها	۵-۵
۷۹	..... الحاقیه اضافی و الحاقیه برگشتی	۵-۵-۱
۷۹	..... انواع الحاقیه‌های اضافی و برگشتی	۵-۵-۱-۱
۸۰	..... نکات مهم در خصوص الحاقیه‌های اضافی و برگشتی	۵-۵-۱-۲
۸۱	..... الحاقیه برگشت از مخفف	۵-۵-۲
۸۱	..... الحاقیه اصلاحی	۵-۵-۳

- ۱-۳-۵ (۵-۵-۵) انواع الحاقیه‌های اصلاحی ..... ۸۱
- ۴-۵-۵ (۵-۵-۵) تغییر کد نماینده یا نماینده فروش ..... ۸۳
- ۵-۵-۵ (۵-۵-۵) الحاقیه فسخ ..... ۸۴
- ۶-۵ (۵-۶) انواع مختلف الحاقیه‌ها «پوشش‌های» استاندارد بیمه‌های عمر و زندگی ..... ۸۴
- ۷-۵ (۵-۷) مواد مرتبط با اصول بیمه‌گری در قراردادهای بیمه عمر و زندگی ..... ۸۹
- فصل ششم: طبقه‌بندی‌های بیمه زندگی

- ۶ (۶) طبقه‌بندی‌های بیمه زندگی ..... ۹۸
- ۱-۶ (۶-۱) طبقه‌بندی استاندارد بیمه‌های زندگی ..... ۹۸
- ۲-۶ (۶-۲) طبقه‌بندی کلاسیک بیمه‌های زندگی ..... ۹۹
- ۳-۶ (۶-۳) طبقه‌بندی طرح‌های نوین بیمه زندگی ..... ۱۰۰
- ۴-۶ (۶-۴) طرح‌های جدید بیمه زندگی ..... ۱۰۱
- ۱-۴-۶ (۶-۴-۱) بیمه عمر جامع ..... ۱۰۲
- ۲-۴-۶ (۶-۴-۲) بیمه عمر متغیر ..... ۱۰۳
- ۳-۴-۶ (۶-۴-۳) بیمه عمر جامع متغیر ..... ۱۰۳
- ۴-۴-۶ (۶-۴-۴) بیمه عمر متصل به واحد سرمایه‌گذاری ..... ۱۰۳
- ۵-۴-۶ (۶-۴-۵) بیمه عمر واحدبندی شده مشارکتی ..... ۱۰۴
- ۶-۴-۶ (۶-۴-۶) بیمه عمر متصل به سهام ..... ۱۰۴
- ۵-۶ (۶-۵) طرح‌های خاص بیمه زندگی ..... ۱۰۵
- ۱-۵-۶ (۶-۵-۱) بیمه عمر مشترک ..... ۱۰۶
- ۲-۵-۶ (۶-۵-۲) بیمه ازدواج ..... ۱۰۶
- ۳-۵-۶ (۶-۵-۳) بیمه عمر با سررسید ثابت ..... ۱۰۶
- ۶-۶ (۶-۶) طرح‌های ترکیبی بیمه زندگی ..... ۱۰۷
- ۱-۶-۶ (۶-۶-۱) طرح ترکیبی بیمه عمر زمانی با سرمایه نزولی و بیمه تمام عمر ..... ۱۰۷
- ۲-۶-۶ (۶-۶-۲) طرح تلفیقی بیمه عمر زمانی و بیمه تمام عمر ..... ۱۰۸
- ۷-۶ (۶-۷) بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری و تفاوت آنها با بیمه‌های عمر مختلط ..... ۱۰۸
- فصل هفتم: بیمه‌های مستمری

- ۷ (۷) بیمه‌های مستمری ..... ۱۱۲
- ۱-۷ (۷-۱) محصول مستمری چیست؟ ..... ۱۱۲
- ۲-۷ (۷-۲) معیارهای تعریف یک محصول مستمری ..... ۱۱۲



- ۱۱۳..... ۷-۳) ساختار و ویژگی‌های محصولات مستمری
- ۱۲۱..... ۷-۴) مروری بر انواع مختلف محصولات مستمری
- ۱۲۱..... ۷-۴-۱) مستمری‌های ثابت/افزایشی (کاهشی)
- ۱۲۲..... ۷-۴-۲) مستمری زندگی معوق سالمندی
- ۱۲۳..... ۷-۴-۳) مستمری‌های بهبود یافته
- ۱۲۳..... ۷-۴-۴) مستمری‌های متصل به شاخص تورم
- ۱۲۳..... ۷-۴-۵) مستمری‌های زندگی مشارکتی
- ۱۲۴..... ۷-۴-۶) مستمری‌های پرداخت متغیر
- ۱۲۵..... ۷-۴-۷) مستمری‌های متغیر
- ۱۲۶..... ۷-۴-۸) مستمری‌های مبتنی بر شاخص معین
- فصل هشتم: طبقه بندی بیمه‌های زندگی در قوانین بیمه‌ای کشورهای منتخب و مقایسه

### با ایران

- ۸) طبقه بندی بیمه‌های زندگی در قوانین بیمه‌ای کشورهای منتخب و مقایسه با ایران
- ۱۲۸.....
- ۱۲۸..... ۸-۱) بیمه‌های زندگی در قوانین بیمه‌ای آمریکا
- ۱۲۹..... ۸-۲) بیمه‌های زندگی در قوانین بیمه‌ای هند
- ۱۳۱..... ۸-۳) بیمه‌های زندگی در قوانین بیمه‌ای استرالیا
- ۱۳۳..... ۸-۴) بیمه‌های زندگی در قوانین بیمه‌ای ایران

### فصل نهم: انواع اصلی بیمه‌های زندگی در ایران و تعریف هر یک از آنها

- ۱۳۸..... ۹) انواع اصلی بیمه‌های زندگی در ایران و تعریف هر یک از آنها
- ۱۳۸..... ۹-۱) بیمه‌های خطر فوت
- ۱۳۸..... ۹-۱-۱) بیمه عمر ساده زمانی
- ۱۳۹..... ۹-۱-۲) بیمه تمام عمر
- ۱۴۰..... ۹-۱-۳) بیمه تمام عمر با محدودیت پرداخت حق بیمه
- ۱۴۰..... ۹-۱-۴) بیمه عمر با سرمایه صعودی یا نزولی
- ۱۴۱..... ۹-۱-۵) بیمه عمر مانده بدهکار
- ۱۴۲..... ۹-۲) بیمه به شرط حیات
- ۱۴۴..... ۹-۳) بیمه‌های عمر مختلط (ترکیبی فوت و حیات)
- ۱۴۵..... ۹-۳-۱) بیمه عمر و پس انداز

- ۱-۱-۳-۹ پوشش‌های اضافی بیمه عمر و پس انداز ..... ۱۴۶
- ۱-۱-۳-۹ پوشش افزایش سرمایه فوت در صورت فوت به علت حادثه ..... ۱۴۷
- ۲-۱-۳-۹ پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم ..... ۱۴۸
- ۳-۱-۳-۹ بیماری ..... ۱۴۹
- ۲-۱-۳-۹ اندوخته بیمه‌نامه عمر و پس انداز ..... ۱۵۰
- ۳-۱-۳-۹ نقاط ضعف بیمه عمر و پس انداز ..... ۱۵۱
- ۲-۳-۹ بیمه عمر و سرمایه‌گذاری ..... ۱۵۴

#### فصل دهم: بخش پوشش‌های بیمه ای

- ۱۰-۱-۱۵۸ بخش پوشش‌های بیمه‌ای ..... ۱۵۸
- ۱-۱۰-۱۵۸ پوشش‌های اضافی یا تکمیلی بیمه عمر و سرمایه‌گذاری ..... ۱۵۸
- ۲-۱۰-۱۵۸ پوشش حادثه ..... ۱۵۸
- ۱-۲-۱۰-۱۶۰ اقسام پوشش حادثه ..... ۱۶۰
- ۱-۱-۲-۱۰-۱۶۰ فوت بر اثر حادثه ..... ۱۶۰
- ۲-۱-۲-۱۰-۱۶۰ نقص عضو بر اثر حادثه ..... ۱۶۰
- ۳-۱-۲-۱۰-۱۶۱ هزینه پزشکی ..... ۱۶۱
- ۳-۱۰-۱۶۲ پوشش بیماری‌ها یا امراض خاص ..... ۱۶۲
- ۱-۳-۱۰-۱۶۴ تعاریف و شرایط پوشش تکمیلی بیماری‌های خاص ..... ۱۶۴
- ۲-۳-۱۰-۱۶۴ بیماری‌های تحت پوشش ..... ۱۶۴
- ۴-۱۰-۱۶۷ پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم .. ۱۶۷
- ۵-۱۰-۱۷۱ پوشش آتش سوزی منزل مسکونی ..... ۱۷۱
- ۶-۱۰-۱۷۵ جمع‌بندی ..... ۱۷۵

#### فصل یازدهم: مبانی محاسبات حق بیمه، بیمه عمر و زندگی

- ۱۱-۱۸۰ مبانی محاسبات حق بیمه، بیمه عمر و زندگی ..... ۱۸۰
- ۱-۱۱-۱۸۳ جدول زندگی «ILT 1400» کشور ایران و «TD 88-90» کشور فرانسه ..... ۱۸۳
- ۱-۱-۱۱-۱۸۴ مقایسه امید به زندگی جدول عمر ایران و فرانسه ..... ۱۸۴
- ۲-۱-۱۱-۱۸۵ تفاوت امید به زندگی جدول عمر ایران و فرانسه ..... ۱۸۵
- ۲-۱۱-۱۸۷ نحوه محاسبه هزینه‌ها ..... ۱۸۷

۱۱-۳	مفهوم ذخیره ریاضی در بیمه‌های زندگی و تفاوت آن با اندوخته بیمه‌گزاران زندگی	۱۸۹
۱۱-۴	ذخیره ریاضی در بیمه‌های عمر زمانی	۱۹۳
۱۱-۵	ذخیره ریاضی در بیمه‌های تمام عمر	۱۹۵
۱۱-۶	ذخیره ریاضی در بیمه‌های به شرط حیات	۱۹۶
۱۱-۷	بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری: ذخیره ریاضی یا اندوخته بیمه‌گزاران زندگی	۱۹۸
۱۱-۸	بیمه‌های زندگی مشارکتی و غیر مشارکتی	۲۰۱
۱۱-۹	برخی از فرمول‌های محاسباتی در مؤسسات بیمه	۲۰۲
۱۱-۱۰	جمع بندی	۲۰۷

### بخش چهارم: مبانی مدیریت ریسک در بیمه‌های زندگی

#### فصل دوازدهم: مدیریت ریسک

۱۲	مبانی مدیریت ریسک در بیمه‌های زندگی	۲۱۰
۱۲-۱	مدیریت ریسک	۲۱۰
۱۲-۲	فرآیند مدیریت ریسک	۲۱۱
۱۲-۳	مدیریت ریسک در صنعت بیمه و نحوه نظارت بر آن	۲۱۳
۱۲-۴	ریسک نرخ بهره و نحوه نظارت بر نرخ سود فنی	۲۱۶
۱۲-۵	مدیریت دارایی و بدهی	۲۲۲
۱۲-۶	جایگاه مدیریت دارایی-بدهی در فرایند مدیریت مالی بنگاه	۲۲۳
۱۲-۷	ریسک تورم و تاثیر آن بر بیمه‌های زندگی در ایران	۲۲۶
۱۲-۸	مدیریت ریسک در بیمه‌های زندگی نوین	۲۲۷
۱۲-۹	روش‌های محاسباتی و ارزیابی ریسک‌های مختلف بیمه‌های زندگی	۲۲۸
۱۲-۱۰	ریسک در بیمه‌های زندگی	۲۳۲
۱۲-۱۱	عوامل موثر در انتخاب ریسک بیمه‌های عمر و زندگی	۲۳۳

#### فصل سیزدهم: چارچوبهای نظارتی خاص بیمه‌های زندگی

۱۳	چارچوبهای نظارتی خاص بیمه‌های زندگی	۲۳۸
۱۳-۱	چارچوب نظارتی صنعت بیمه زندگی در آمریکا و اتحادیه اروپا	۲۳۹
	فصل چهاردهم: خسارت بیمه عمر و زندگی	
۱۴	خسارت بیمه عمر و زندگی	۲۴۴



۲۵۱	..... نحوه محاسبه غرامت فوت به هر علت (۱۴-۱)
۲۵۲	..... حادثه (۱۴-۲)
۲۵۲	..... هزینه پزشکی بر اثر حادثه (۱۴-۲-۱)
۲۵۳	..... نقص عضو بر اثر حادثه (۱۴-۲-۲)
۲۵۶	..... ازکارافتادگی به هر علت و معافیت از پرداخت حق بیمه (۱۴-۳)
۲۵۹	..... بیماری‌های خاص (۱۴-۴)
۲۶۳	..... فوت به هر علت و فوت در اثر حادثه (۱۴-۵)

#### فصل پانزدهم: وام و بازخرید

۲۶۶	..... وام و بازخرید (۱۵)
۲۶۶	..... وام (۱۵-۱)
۲۶۶	..... آیین‌نامه وام بیمه عمر (۱۵-۱-۱)
۲۶۶	..... متن آیین‌نامه شماره ۶۸ مرتبط با قسمت وام و تشریح آن (۱۵-۱-۲)
۲۶۷	..... شرایط وام بیمه عمر (۱۵-۱-۳)
۲۶۸	..... شرایط زمانی استفاده از وام (۱۵-۱-۴)
۲۶۸	..... شرایط بازپرداخت وام (۱۵-۱-۵)
۲۶۹	..... شرایط بازپرداخت وام زودتر از موعد (۱۵-۱-۶)
۲۶۹	..... مدارک مورد نیاز جهت ثبت وام بیمه‌نامه عمر (۱۵-۱-۷)
۲۶۹	..... بازخرید (۱۵-۲)
۲۷۱	..... شرایط کلی بازخرید بیمه عمر (۱۵-۲-۱)
۲۷۱	..... محاسبه ارزش بازخرید بیمه عمر (۱۵-۲-۲)
۲۷۳	..... مدارک مورد نیاز بازخرید بیمه‌نامه عمر (۱۵-۲-۳)

#### فصل شانزدهم: بازاریابی و فروش بیمه‌های زندگی

۲۷۶	..... بازاریابی و فروش بیمه‌های زندگی (۱۶)
۲۸۰	..... شبکه فروش بیمه زندگی، آئین‌نامه‌های موجود و ضرورت استانداردسازی (۱۶-۱)
۲۸۰	..... بررسی شبکه فروش (۱۶-۱-۱)
۱۴۰۰	..... گزارش کلی آمار تعداد شبکه فروش و خدمت رسانی بیمه طی سال (۱۶-۱-۲)
۲۸۳	.....
۲۸۴	..... بررسی و تحلیل آمار تعداد نمایندگان بیمه فعال (۱۶-۲)
۲۸۵	..... بازاریابی در صنعت بیمه و روش‌های مدیریت سرویس به مشتریان (۱۶-۳)

- ۲۸۵..... جایگاه بازاریابی در صنعت بیمه (۱۶-۴)
- ۲۸۷..... روش‌های بازاریابی در صنعت بیمه (۱۶-۵)
- ۲۸۷..... گام‌های استقرار یک سیستم بازاریابی موفق در صنعت بیمه (۱۶-۶)
- ۱۶-۷) در ادامه گام‌هایی که در یک سیستم بازاریابی موفق بیمه باید مد نظر قرار گیرد معرفی شده است:..... ۲۸۸
- ۱۶-۸) دیجیتال مارکتینگ در صنعت بیمه؛ بازاریابی نوین نسل چهارم..... ۲۹۲
- ۱۶-۹) تبلیغات در صنعت بیمه (تبلیغات آنلاین یا تبلیغات سنتی؟)..... ۲۹۲
- ۱۶-۱۰) شش قدم تا شروع بازاریابی دیجیتال در صنعت بیمه و بیمه عمر..... ۲۹۳
- ۱۶-۱۱) تکنیک‌های مؤثر دیجیتال مارکتینگ در صنعت بیمه و بیمه عمر..... ۲۹۸
- ۱۶-۱۲) نکات مهم درباره تبلیغات آنلاین و دیجیتال مارکتینگ در صنعت بیمه و بیمه عمر..... ۳۰۴

#### فصل هفدهم: قوانین، آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی

- ۱۷) قوانین، آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی..... ۳۰۸
- ۱۷-۱) قانون بیمه..... ۳۰۸
- ۱۷-۲) قانون تأسیس بیمه مرکزی..... ۳۱۵
- ۱۷-۳) آیین‌نامه شماره ۶۸ - آیین‌نامه بیمه‌های زندگی و مستمری..... ۳۳۳
- ۱۷-۴) آیین‌نامه شماره ۵۸ - ذخایر فنی مؤسسات بیمه..... ۳۴۶
- ۱۷-۵) آیین‌نامه شماره ۹۶ نمایندگی فروش بیمه‌های زندگی..... ۳۵۲

#### فصل هجدهم: واژگان و اصطلاحات بیمه‌ای

- واژگان و اصطلاحات بیمه‌ای..... ۳۵۸
- منابع و مآخذ..... ۳۶۷