

چشم اندازی امیدبخش

برای بیمه عمر



مقاله

مهدي شاکرين

بابت بیمه عمر کارمندان خود پرداخت می‌کند از هزینه‌های قابل قبول تلقی می‌شود و علاوه بر اینها سرمایه بیمه عمر که به ذینفع پرداخت می‌گردد نیز به هر مقدار که باشد مشمول مالیات نیست اما متاسفانه باید گفت که اکثر کارفرمایان و اقشاری که به بیمه عمر نیاز دارند از همه این امتیازات بی‌خبر هستند.

انواعی از بیمه عمر علاوه بر فواید و منافعی که هر نوع بیمه دارد به لحاظ آمیختگی آن با پس‌انداز از اهمیت خاصی برخوردار است. به عبارت دیگر بیمه عمر یکی از طرق پس‌انداز و تامین آتیه برای خانواده‌هاست و باین جهت در افزایش پس‌انداز عمومی نیز موثر است. به عبارت دیگر بیمه عمر در حد پیشرفته آن از عوامل مؤثر در بازار سرمایه است و از دید برنامه‌ریزان اقتصاد کشور اهمیت بسیار دارد.

خوشبختانه در سالهای اخیر تحول چشمگیری در بیمه عمر ملاحظه می‌شود. از یک طرف بیمه‌های عمر گروهی که عمدتاً به منظور حمایت از خانواده‌های بی‌سرپرست است رشد مستمر و مداومی را آغاز کرده است و بسیاری از مؤسسات برای کارکنان خود این بیمه را تحصیل می‌کنند. دولت نیز کلیه کارکنان خود را در

مرکزی ایران تجدید نظر کلی در مبانی و ضوابط بیمه عمر به عمل آورد و مقررات تازه‌ای وضع کرد. دولت نیز با وضع ضوابط جدید در زمینه معافیت‌های مالیاتی به حمایت از بیمه عمر پرداخت. گفتنی است که در حال حاضر بر اساس مقررات قانونی که توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی اعمال می‌شود، در آمدی که به مصرف

طرح بیمه عمر و پس‌اندازی که دو سال و نیم پیش توسط شرکت بیمه آسیا شروع شد با استقبال گرم بیمه‌گزاران مواجه شده است. تعداد بیمه‌نامه‌های عمر و پس‌انداز که در مدت اخیر توسط بیمه آسیا صادر شده است با جمع تعداد بیمه‌نامه‌های صادره عمر انفرادی در پنجاه سال اخیر برابری می‌کند و این واقعیت نوید می‌دهد که شرکتهای بیمه‌ای ایرانی توانسته‌اند نیازها و سلیقه‌های بیمه‌گزاران را بشناسند و راه توسعه بیمه عمر را بگشایند

پرداخت حق بیمه عمر برسد از مالیات معاف است. همچنین حق بیمه‌ای که کارفرما

علیرغم توسعه انواع خدمات بیمه‌ای در کشور و استقبال جامعه ایرانی از بعضی رشته‌های بیمه از جمله بیمه اتومبیل، هنوز بیمه عمر به جایگاهی که انتظار آن می‌رود نرسیده است. بعضی عوامل که در همه کشورها در توسعه بیمه عمر مؤثرند از جمله بهبود سطح درآمدها برای بسیاری از اقشار جامعه، آشنایی مردم با بیمه و فواید آن در کشور ما نیز فراهم شده است. اما هنوز بیمه عمر با آن سطح از توسعه که شرایط اقتصادی و اجتماعی جامعه ما اقتضا می‌کند فاصله بسیار دارد. و این مسأله‌ای تازه نیست. شناخت عوامل عدم موفقیت در توسعه بیمه عمر و ناکامی دست اندرکاران در معرفی و تفهیم آن به اقشار نیازمند موضوع مباحث، مقالات، سخنرانی‌ها و حتی سمینارها بوده است و نتیجه همه این تلاش‌ها این است که در حال حاضر بیمه عمر در ایران در حدی غیر قابل مقایسه با انواع دیگر بیمه از جمله بیمه اتومبیل است؛ در حالی که در اکثر کشورهای جهان ارقام حق بیمه عمر به تنهایی برابر با مجموع حق بیمه سایر انواع بیمه و حتی بعضاً بیش از آن است.

از طرف شرکت‌های بیمه در مقاطع مختلف کوشش‌هایی برای توسعه بیمه عمر به عمل آمده است و در سال ۱۳۵۳ بیمه



اکثر کشورهای جهان ارقام حق بیمه عمر به تنهایی برابر با مجموع حق بیمه سایر انواع بیمه و حتی بعضاً بیش از آن است



ابتکار جالبی که در این زمینه صورت گرفته است و بیمه گزاران را در منافع حاصل از سرمایه‌گذاری وجوه حق بیمه مشارکت می‌دهد تدبیری است که هم آثار تورم و تنزل ارزش پول را جبران می‌کند و هم وسیله‌ای مطمئن برای استفاده از پس‌اندازهای کوچک در اختیار مردم قرار می‌دهد



و تجدید نظر در آنها ضرورت دارد اما محتاج به مطالعه و بررسی همه جانبه‌است. خوشبختانه بیمه‌مرکزی ایران نیز به این مسأله مهم توجه کرده است و موضوع مباحث و مقالات سمینار بیمه امسال (۱۳۷۶) را که در آذرماه برگزار می‌شود منحصراً به بیمه‌عمر اختصاص داده است. کارشناسان بیمه و مسؤولین امر فرصت خواهند یافت مسائل بیمه عمر را از جهات مختلف فنی، اقتصادی، اجتماعی و اداری مورد بررسی و تبادل نظر قرار دهند. که پیشاپیش آرزوی موفقیت و برگزاری پر بار آن را داشته و امید است همه تلاشها به آنجا منتهی شود که راه مشخص و ثابتی برای توسعه مستمر بیمه‌عمر در کشور ما شناسایی شود و بیمه‌گران ایرانی بتوانند با فعالیت بیشتر در این نوع بیمه، نقش و رسالت خود را در خدمت به جامعه ایرانی و به اقتصاد کشور ایفا نمایند.

کشور است نقش قابل ملاحظه‌ای در توسعه سرمایه‌گذاری و هدایت پس‌اندازها در مسیر مناسب و مطمئن ایفاء کنند.

طرح بیمه‌عمر و پس‌اندازی که دو سال و نیم پیش توسط شرکت بیمه آسیا شروع شد با استقبال بسیار گرم بیمه‌گزاران مواجه شده است. تعداد بیمه‌نامه‌های عمر و پس‌انداز که در مدت اخیر توسط بیمه‌آسیا صادر شده است با جمع تعداد بیمه‌نامه‌های صادره عمر انفرادی در پنجاه سال اخیر برابری می‌کند و این واقعیت نوید می‌دهد که شرکتهای بیمه‌ایرانی توانسته‌اند نیازها و سلیقه‌های بیمه‌گزاران را بشناسند و راه توسعه بیمه‌عمر را بکشایند.

موقعیت حساسی بدست آمده است و بایستی با دقت از آن بهره‌بردای شود. ارزیابی عوامل پیشرفتی که آغاز شده است و شناخت عوامل کمک‌کننده و باز دارنده آن و همچنین بازنگری در مقررات و ضوابط

مقابل خطر فوت و نقص عضو بیمه کرده است و مبلغ بیمه را به تدریج از ۲ میلیون ریال به ۱۰ میلیون ریال رسانده است. این امر اقدامی بسیار مؤثر و قاطع در آشنا ساختن اقشار متوسط جامعه با بیمه عمر است.

از طرف دیگر بیمه عمر و پس‌انداز که به منظور تقویت بنیه مالی خانواده‌ها ترتیب یافته است به تدریج مورد استقبال طبقات با درآمد متوسط قرار می‌گیرد. ابتکار جالبی که در این زمینه صورت گرفته است و بیمه گزاران را در منافع حاصل از سرمایه‌گذاری وجوه حق بیمه مشارکت می‌دهد تدبیری است که هم آثار تورم و تنزل ارزش پول را جبران می‌کند و هم وسیله‌ای مطمئن برای استفاده از پس‌اندازهای کوچک در اختیار مردم قرار می‌دهد. شرکتهای بیمه نیز می‌توانند با سرمایه‌گذاری این وجوه در بخش‌هایی که متضمن مصالح اقتصادی