





**دانشگاه آزاد اسلامی**  
**واحد تهران مرکزی**  
**دانشکده مدیریت ، گروه مدیریت اجرایی**

پایان نامه برای دریافت درجه کارشناسی ارشد (M.A)  
گرایش بازاریابی

**عنوان :**

بررسی عوامل موثر برگرایش مردم به طرح جدید  
بیمه های Universal Life در تهران

**استاد راهنما :**

دکتر وحیدرضا میرابی

**استاد مشاور :**

دکتر امیربابک مرجانی

**پژوهشگر :**

ایمان صراحی

تابستان ۱۳۹۰

## تقدیم به ...

پدرم

که افتادگی در عین باروری را از او آموختم

مادرم

که جسم و روحش را بدون هیچ حاشیه‌اشی زنا را زاده کرد

برادرم امیر

که در سخت‌ترین و تنهاترین لحظات پشتیبانم بود

برادرم احسان

که در این وادامه تحصیل در مقطع کارشناسی ارشد خود را می‌دیند

خواهرم یکانه

که امیدوارم بتوانم چراغی در راه پرفرازو نشیب آینده‌اش باشم

## تقدیر و تشکر از ...

دکتر وحیدرضا میرابی

که شجاعت، اراده و مرد عامل بودن را از ایشان آموختم

دکتر ماندان مومنی

که در طول تحصیلات کارشناسی ارشد همیشه از راهنمایی‌های ارزشمند ایشان استفاده می‌کردم

دکتر امیربابک درجانی

که از توصیه‌های ادب‌شناسی استاد مشاور این پژوهش بهره‌بردم

دکتر فریده حق‌شناس

می‌گفایند که آمار می‌تواند با این پژوهش از راهنمایی‌های ایشان بسیار سودمند

و

می‌اسایید که در طول تحصیلات تکمیلی از محضرشان فیض‌بردم

## بسمه تعالی

### تعهد نامه اصالت پایان نامه کارشناسی ارشد

اینجانب ایمان صراحی دانشجوی کارشناسی ارشد رشته مدیریت اجرایی با شماره دانشجویی ۸۷۰۰۰۱۹۱۷۰۳ اعلام می‌نمایم که کلیه مطالب مندرج در این پایان نامه با عنوان: " بررسی عوامل موثر بر گرایش مردم به طرح جدید بیمه های *Universal Life* در تهران " حاصل کار پژوهشی خود بوده و چنانچه دستاوردهای پژوهشی دیگران را مورد استفاده قرار داده باشم طبق ضوابط و رویه های جاری، آنرا ارجاع داده و در فهرست منابع و ماخذ ذکر نموده ام. علاوه بر آن تاکید می‌نمایم که این پایان نامه قبلاً برای احراز هیچ مدرک هم سطح، پایین تر یا بالاتر ارائه نشده و چنانچه در هر زمان خلاف آن ثابت شود، بدینوسیله متعهد می‌شوم، در صورت ابطال مدرک تحصیلی ام توسط دانشگاه، بدون کوچکترین اعتراض آنرا بپذیرم.

تاریخ و امضاء

بسمه تعالی

در تاریخ :

دانشجوی کارشناسی ارشد آقای ایمان صراحی از پایان نامه خود دفاع  
نموده و با نمره بحروف با درجه مورد تصویب قرار  
گرفت .

امضاء استاد راهنما

## فهرست مطالب

صفحه	عنوان
	فصل اول: کلیات تحقیق
۱	مقدمه .....
۱	۱-۱- بیان مسئله .....
۳	۲-۱- اهداف کلی تحقیق .....
۳	۳-۱- اهمیت موضوع و انگیزه انتخاب آن .....
۵	۴-۱- سوالات تحقیق .....
۶	۵-۱- فرضیات تحقیق .....
۷	۶-۱- مدل تحقیق .....
۸	۷-۱- قلمرو تحقیق .....
۸	۸-۱- روش تحقیق .....
۸	۹-۱- روش جمع آوری اطلاعات .....
۸	۱۰-۱- جامعه آماری تحقیق .....
۹	۱۱-۱- نمونه آماری تحقیق .....
۹	۱۲-۱- تعاریف ، اصطلاحات و واژه ها .....
	فصل دوم : ادبیات و مبانی نظری
۱۴	مقدمه .....
۱۴	۱-۲- تئوری های مربوط به موضوع .....
۱۴	۱-۱-۲- اطلاعات عمومی بیمه .....

۱۸	..... بیمه های اموال - ۲-۱-۲
۱۸	..... بیمه آتش سوزی
۲۶	..... بیمه باربری
۳۹	..... بیمه اتومبیل
۴۹	..... بیمه مهندسی
۵۴	..... بیمه هواپیما
۵۹	..... بیمه دام
۶۰	..... بیمه خطرات انفجار اتمی
۶۱	..... بیمه تعطیل کارخانه ها و کارگاه ها
۶۲	..... بیمه سرقت
۶۴	..... بیمه های اشخاص - ۳-۱-۲
۶۵	..... بیمه حوادث
۶۸	..... بیمه درمانی
۷۱	..... بیمه نامه درمان مسافرتی
۷۲	..... بیمه های مسئولیت - ۴-۱-۲
۷۷	..... بیمه های زندگی (عمر) - ۵-۱-۲
۸۵	..... انواع مختلف بیمه های زندگی (عمر)
۸۵	..... بیمه عمر ساده زمانی با سرمایه ثابت
۸۷	..... بیمه عمر ساده زمانی با سرمایه افزایشی
۸۷	..... بیمه عمر با برگشت حق بیمه
۸۸	..... بیمه عمر افزایشی با برگشت حق بیمه
۸۹	..... بیمه عمر مانده بدهکار



۹۰	..... بیمه عمر و پس انداز با سرمایه ثابت
۹۳	..... بیمه عمر و پس انداز با سرمایه افزایشی
۹۵	..... <b>Universal Life Insurance</b> - ۶-۱-۲
۹۹	..... معرفي بیشتر <b>Universal Life Insurance</b>
۱۰۰	..... سرمایه بیمه در اندوخته سرمایه گذاری
۱۰۱	..... حداقل و حداکثر سرمایه فوت
۱۰۲	..... حق بیمه پرداختی
۱۰۴	..... محدوده سنی مجاز
۱۰۵	..... مدت بیمه
۱۰۶	..... اندوخته سرمایه گذاری (ارزش بازخریدی)
۱۰۶	..... پوشش های اضافی بیمه نامه <b>Universal Life Insurance</b>
۱۰۹	..... تسهیلات بیمه نامه
۱۱۵	..... ضمانت اجرای تعهدات <b>Universal Life Insurance</b>
۱۱۶	..... <b>Universal Life Insurance</b> - ۷-۱-۲ خلاصه مزایا و ویژگی های
۱۱۸	..... ۲-۲- پیشینه تحقیق
۱۲۳	..... ۳-۲- معرفی سازمان (قلمرو مکانی)
۱۲۳	..... ۱-۳-۲- معرفی بیمه مرکزی
۱۲۶	..... ۲-۳-۲- معرفی شرکت بیمه پارسیان
	<b>فصل سوم : روش شناسی (متدولوژی)</b>
۱۳۰	..... مقدمه
۱۳۰	..... ۱-۳- روش تحقیق
۱۳۱	..... ۲-۳- روشهای جمع آوری اطلاعات

۱۳۲	..... نمونه پرسشنامه
۱۳۵	..... ۳-۳ - جامعه آماری
۱۳۶	..... ۴-۳ - نمونه آماری
۱۳۷	..... ۵-۳ - معرفی متغیرها
۱۳۹	..... ۶-۳ - روایی و پایایی
۱۴۱	..... ۷-۳ - روش تجزیه و تحلیل داده ها
۱۴۱	..... ۱-۷-۳ - معرفی آزمون آماری کای دو ( $\chi^2$ )
۱۴۲	..... ۲-۷-۳ - معرفی آزمون آماری فریدمن (Friedman)

#### فصل چهارم : تجزیه و تحلیل داده‌ها

۱۴۴	..... مقدمه
۱۴۴	..... ۱-۴ - آمار توصیفی
۱۴۴	..... ۱-۱-۴ - اطلاعات جمعیت شناختی نمونه آماری
۱۴۴	..... ۱-۱-۱-۴ - جنسیت
۱۴۶	..... ۲-۱-۱-۴ - وضعیت تاهل
۱۴۸	..... ۳-۱-۱-۴ - تحصیلات
۱۵۱	..... ۴-۱-۱-۴ - سن
۱۵۴	..... ۲-۱-۴ - آمار توصیفی کلیه سوالات پرسشنامه به تفکیک فرضیات
۱۵۴	..... ۱-۲-۱-۴ - بررسی سوالات فرضیه ۱
۱۶۲	..... ۲-۲-۱-۴ - بررسی سوالات فرضیه ۲
۱۶۸	..... ۳-۲-۱-۴ - بررسی سوالات فرضیه ۳
۱۷۴	..... ۲-۴ - آمار استنباطی
۱۷۴	..... ۱-۲-۴ - آمار استنباطی فرضیه شماره ۱

۱۷۶	..... ۲-۲-۴ - آمار استنباطی فرضیه شماره ۲
۱۷۸	..... ۳-۲-۴ - آمار استنباطی فرضیه شماره ۳
۱۸۰	..... ۴-۲-۴ - رتبه بندی فرضیه ها از طریق آزمون فریدمن

### فصل پنجم : نتیجه گیری و پیشنهادها

۱۸۳	..... مقدمه
۱۸۳	..... ۱-۵- نتیجه گیری
۱۸۳	..... ۱-۱-۵ - نتایج حاصل از فرضیه شماره ۱
۱۸۴	..... ۲-۱-۵ - نتایج حاصل از فرضیه شماره ۲
۱۸۶	..... ۳-۱-۵ - نتایج حاصل از فرضیه شماره ۳
۱۸۷	..... ۴-۱-۵ - رتبه بندی فرضیه های تحقیق
۱۸۸	..... ۲-۵ - محدودیتهای تحقیق
۱۸۹	..... ۳-۵ - پیشنهادات
۱۸۹	..... ۱-۳-۵ - پیشنهادات برای بهبود اوضاع
۱۹۴	..... ۲-۳-۵ - پیشنهادات برای محقق بعدی یا تحقیقات آتی

### فهرست منابع

۱۹۶	..... منابع فارسی
۱۹۹	..... منابع انگلیسی
۲۰۰	..... پیوستها و ضمایم
۲۰۱	..... ۱: شرایط پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه فوت Universal Life Insurance
۲۰۴	..... ۲: شرایط عمومی پوشش اضافی امراض خاص Universal Life Insurance
۲۰۷	..... ۳: شرایط بیمه تکمیلی فوت در اثر حادثه Universal Life Insurance
۲۰۹	..... ۴: فرم پیشنهاد بیمه عمر انفرادی

- پیوست ۵: محاسبات Universal Life Insurance با حق بیمه ثابت ..... ۲۱۱
- پیوست ۶: محاسبات Universal Life Insurance با حق بیمه افزایشی ..... ۲۱۲
- پیوست ۷: عملکرد رشته های بیمه در سال ۱۳۸۹ نسبت به سال قبل از آن ..... ۲۱۳
- پیوست ۸: عملکرد کلی صنعت بیمه در ایران در ده سال اخیر در زمینه  
حق بیمه تولیدی به تفکیک بیمه های زندگی و غیر زندگی ..... ۲۱۴
- پیوست ۹: عملکرد کلی صنعت بیمه در ایران در ده سال اخیر در  
زمینه خسارت پرداختی به تفکیک بیمه های زندگی و غیر زندگی ..... ۲۱۵
- پیوست ۱۰: نمودار مقایسه حق بیمه تولیدی و خسارت پرداختی  
در کل صنعت بیمه کشور در ده سال اخیر ..... ۲۱۶
- پیوست ۱۱: نمودار سهم قاره های مختلف از حق بیمه های تولیدی در دنیا در سال ۲۰۰۹ ..... ۲۱۷
- پیوست ۱۲: جدول مقایسه ضریب نفوذ بیمه (بیمه های زندگی و غیر زندگی) در ایران و جهان ..... ۲۱۸
- پیوست ۱۳: مقایسه رتبه حق بیمه تولیدی در ایران و کشورهای مختلف دنیا  
بین سالهای ۲۰۰۹ - ۲۰۰۰ میلادی ..... ۲۲۰
- پیوست ۱۴: مقایسه شرکتهای بیمه در ایران از لحاظ حق بیمه تولیدی در سال ۱۳۸۸ ..... ۲۲۱
- پیوست ۱۵: مقایسه شرکتهای بیمه در ایران از لحاظ تعداد بیمه نامه های صادره در سال ۱۳۸۸ ..... ۲۲۲
- چکیده انگلیسی ..... ۲۲۳

## فهرست جدول‌ها

صفحه	عنوان
۲۵	(جدول ۱-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه آتش سوزی.....
۳۸	(جدول ۲-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در رشته بیمه باربری.....
۴۲	(جدول ۳-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه بدنه اتومبیل.....
۴۸	(جدول ۴-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه شخص ثالث اتومبیل... ..
۵۳	(جدول ۵-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه مهندسی.....
۵۸	(جدول ۶-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه هواپیما.....
۶۷	(جدول ۷-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه حوادث.....
۷۰	(جدول ۸-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه درمانی.....
۷۵	(جدول ۹-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه های مسئولیت.....
۹۴	(جدول ۱۰-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه زندگی (عمر).....
۹۷	جدول (۱۱-۲) نام های تجاری Universal Life Insurance در شرکتهای بیمه.....
۱۰۴	جدول (۱۲-۲) محدوده سنی مجاز برای بیمه شده در Universal Life Insurance.....
۱۲۸	(جدول ۱۳-۲) شناسنامه بیمه پارسیان.....
۱۳۵	(جدول ۱-۳) ارتباط فرضیه های تحقیق با سوالات پرسشنامه.....
۱۴۵	(جدول ۱-۴) فراوانی جنسیت پاسخ دهندگان.....
۱۴۶	(جدول ۲-۴) فراوانی وضعیت تاهل پاسخ دهندگان.....
۱۴۹	(جدول ۳-۴) فراوانی تحصیلات پاسخ دهندگان.....
۱۵۲	جدول (۴-۴) فراوانی سن پاسخ دهندگان.....
۱۵۵	(جدول ۵-۴) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۱ پرسشنامه.....

- ۱۵۷ ..... (جدول ۴ - ۶) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۲ پرسشنامه
- ۱۵۹ ..... (جدول ۴-۷) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۳ پرسشنامه
- ۱۶۱ ..... (جدول ۴-۸) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۴ پرسشنامه
- ۱۶۳ ..... (جدول ۴-۹) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۵ پرسشنامه
- ۱۶۵ ..... (جدول ۴-۱۰) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۶ پرسشنامه
- ۱۶۷ ..... (جدول ۴-۱۱) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۷ پرسشنامه
- ۱۶۹ ..... (جدول ۴-۱۲) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۸ پرسشنامه
- ۱۷۱ ..... (جدول ۴-۱۳) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۹ پرسشنامه
- ۱۷۳ ..... (جدول ۴-۱۴) فراوانی پاسخ به سوال ۱۰ پرسشنامه
- ۱۷۵ ..... (جدول ۴-۱۵) سطح معنی داری فرضیه ۱ (Test Statistics)
- ۱۷۶ ..... (جدول ۴-۱۶) رتبه بندی سوالات فرضیه ۱
- ۱۷۷ ..... (جدول ۴-۱۷) سطح معنی داری فرضیه ۲ (Test Statistics)
- ۱۷۸ ..... (جدول ۴-۱۸) رتبه بندی سوالات فرضیه ۲
- ۱۷۹ ..... (جدول ۴-۱۹) سطح معنی داری فرضیه ۳ (Test Statistics)
- ۱۸۰ ..... (جدول ۴-۲۰) رتبه بندی سوالات فرضیه ۳
- ۱۸۱ ..... (جدول ۴-۲۱) رتبه بندی فرضیه ها

## فهرست نمودارها

صفحه	عنوان
	(نمودار ۱-۲) آمار صنعت بیمه در میزان حق بیمه، خسارت
۲۶	و ضریب خسارت طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه آتش سوزی.....
۳۹	(نمودار ۲-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در رشته بیمه باربری.....
۴۳	(نمودار ۳-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه بدنه اتومبیل.....
۴۹	(نمودار ۴-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه شخص ثالث اتومبیل.....
۵۴	(نمودار ۵-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه مهندسی.....
۵۹	(نمودار ۶-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه هواپیما.....
۶۸	(نمودار ۷-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه حوادث.....
۷۱	(نمودار ۸-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه درمانی.....
۷۶	(نمودار ۹-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه های مسئولیت.....
۹۵	(نمودار ۱۰-۲) آمار عملکرد صنعت بیمه در ایران طی سالهای (۷۹-۸۸) در بیمه زندگی (عمر).....
۱۴۵	(نمودار ۱-۴) نمودار میله ای فراوانی جنسیت پاسخ دهندگان.....
۱۴۶	(نمودار ۲-۴) نمودار دایره ای درصد فراوانی جنسیت پاسخ دهندگان.....
۱۴۷	(نمودار ۳ - ۴) نمودار میله ای فراوانی وضعیت تاهل پاسخ دهندگان.....
۱۴۸	(نمودار ۴ - ۴) نمودار دایره ای وضعیت تاهل پاسخ دهندگان.....
۱۵۰	(نمودار ۴ - ۵) نمودار میله ای فراوانی تحصیلات پاسخ دهندگان.....
۱۵۱	(نمودار ۴ - ۶) نمودار دایره ای تحصیلات پاسخ دهندگان.....
۱۵۳	(نمودار ۴ - ۷) نمودار میله ای ترکیب سنی پاسخ دهندگان.....
۱۵۴	(نمودار ۴ - ۸) نمودار دایره ای ترکیب سنی پاسخ دهندگان.....

- ۱۵۶ ..... (نمودار ۴-۹) نمودار فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۱ پرسشنامه
- ۱۵۸ ..... (نمودار ۴-۱۰) نمودار فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۲ پرسشنامه
- ۱۶۰ ..... (نمودار ۴-۱۱) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۳ پرسشنامه
- ۱۶۲ ..... (نمودار ۴-۱۲) نمودار فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۴ پرسشنامه
- ۱۶۴ ..... (نمودار ۴-۱۳) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۵ پرسشنامه
- ۱۶۶ ..... (نمودار ۴-۱۴) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۶ پرسشنامه
- ۱۶۸ ..... (نمودار ۴-۱۵) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۷ پرسشنامه
- ۱۷۰ ..... (نمودار ۴-۱۶) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۸ پرسشنامه
- ۱۷۲ ..... (نمودار ۴-۱۷) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۹ پرسشنامه
- ۱۷۴ ..... (نمودار ۴-۱۸) فراوانی پاسخها به گزینه های سوال ۱۰ پرسشنامه



**فصل اول :**

**کلیات تحقیق**

## مقدمه

یکی از معیارهای توسعه‌یافتگی و مولفه‌های اصلی رفاه اجتماعی در هر کشور یا اجتماعی، میزان استفاده از بیمه‌های زندگی (بیمه‌های عمر) و مستمریها می‌باشد و ضریب نفوذ این بیمه‌ها شاخصی برای اندازه‌گیری آن است. از سوی دیگر، همانطور که صندوق بین‌المللی پول نیز بیان کرده است، مولفه‌های اقتصادی لازمه توسعه پایدار اجتماعی است. رشد و توسعه اقتصادی در افزایش نرخ اشتغال، کاهش میزان فقر، کنترل تورم و در نتیجه جلوگیری از کاهش یا از بین رفتن درآمدها برای اقشار کم درآمد، موثر است. و یکی از مهمترین راهکارهای دسترسی به این کارکردها، توسعه بیمه‌های زندگی به خصوص نوع تکامل یافته و جدید آن یعنی Universal Life Insurance می‌باشد. (جزوه آموزشی شرکت بیمه پارسیان، مبانی بیمه عمر و سرمایه گذاری، ۱۳۸۹، ۴، بانددکی تغییر)

### ۱-۱- بیان مسئله

دیدن بعضی صحنه‌ها در جامعه بسیار دشوار است. اعضای خانواده ای سالها در آرامش و خوشبختی زندگی می‌کرده اند و حال با فوت سرپرست خانواده زندگی بازماندگان دچار اختلال جدی شده و باعث می‌شود باقی دوران حیات خود را با سختی و مشقت فراوان سپری کنند و به سوی آینده ای نامعلوم حرکت کنند. آیا نباید در آن جامعه پوششی باشد تا در صورت فوت نان آور خانواده، به بازماندگان سرمایه ای یکجا یا حقوقی ماهیانه پرداخت شود تا بتوانند نیازهای خود را مرتفع سازند؟ البته در کشور ما برای کسانی که تحت پوشش بیمه تامین اجتماعی هستند و یا در ادارات دولتی استخدام می‌باشند، در صورت فوت فرد بیمه شده، حقوق وی تحت شرایطی در اختیار همسر

و فرزندان تحت تکفل وی قرار می گیرد ، اما آیا با این هزینه های زیاد زندگی در عصر امروز و بدون یک حامی و سرپرست ، امورات زندگی بازماندگان به راحتی می گذرد؟ آیا این بازماندگان نیاز به یک حقوق و درآمد مکمل ندارند؟

بسیاری از مردم بیمه های درمانی و حتی درمان تکمیلی دارند اما باز زمانی که دچار امراض پرهزینه ای می شوند شرکتهای بیمه درمانی به خصوص شرکتهای بیمه خدمات درمانی و تامین اجتماعی حمایتهای کامل را به عمل نمی آورند و نگرانی از هزینه های مالی خود مضاف بر ناراحتی های ناشی از بیماری می گردد. آیا نباید بیمه هایی باشد که علاوه بر حمایت از بازماندگان بیمه شده بعد از فوت بیمه شده ، خود بیمه شده را نیز در زمان حیاتش در بعضی زمینه ها همچون بیماری های پرهزینه حمایت نماید؟

جدا از بحث مرگ و میر و بیماری، فردی که به سن بازنشستگی می رسد با دریایی از هزینه های گوناگون از جمله هزینه های ازدواج فرزندانش ، تامین جهیزیه برای دخترش ، تامین سرمایه برای پسرش که تازه تحصیلات دانشگاهی را تمام کرده و جویای سرمایه ای برای به راه انداختن کسب و کار می باشد یا خود فرد بازنشسته که پس از عمری کار و تلاش اینک می خواهد بدون دغدغه مالی به استراحت پردازد و به جای صرف وقت برای درآمد زایی می خواهد برای تفریحات و مسافرت و... پول خرج کند. آیا حقوق بازنشستگی او برای این هزینه ها کفایت می کند و البته کسانی هم که بیمه نبوده اند و حقوق بازنشستگی ندارند که دیگر هیچ .

سابقاً بیمه های عمر به این صورت بود که در صورت فوت فرد براساس حق بیمه ای که فرد می پرداخت، مبلغی به اشخاصی که خودش معرفی کرده بود، پرداخت می شد. در واقع فرد خیالش راحت بود که در صورت فوتش، بازماندگان او با مشکلات مالی کمتری مواجه می شوند و نبود یک سرپرست، زندگیشان را مختل نخواهد کرد. در این حالت بیمه نامه نفعی برای خود فرد نداشت بنابراین بسیاری از مردم به خاطر اینکه در زمان حیاتشان نفعی از بیمه نامه نمی بردند و منفعت بیمه نامه فقط به بازماندگان می رسید، تمایلی برای خرید این بیمه عمر نداشتند. بعداً شرکتهای بیمه در ایران طرحهای

دیگری ارایه کردند از جمله ارائه بیمه نامه عمر و پس انداز برای اولین بار از سوی شرکت بیمه آسیا در دهه ۷۰ شمسی. اما در حال حاضر با وجود نرخ تورم بالا در کشور ما و افزایش هزینه های مردم چه در زمان حیات ، چه در زمان ابتلا به بیماری ها و حتی بعد از مرگشان باعث شده است که بیمه های عمر و پس انداز که سابقاً ارائه می شد دیگر تکافوی نیازهای جامعه امروز را نداشته باشد. این بود که با الگو برداری از کشورهای اروپایی و امریکایی بیمه نامه جدیدی با عنوان Universal Life Insurance متناسب با شرایط ایران در کشور بومی سازی شد. با ورود این بیمه نامه در ایران تحولی در صنعت بیمه کشور و خدمت رسانی بهتر به مردم صورت گرفته است. بیمه های Universal Life Insurance در کنار مزایای زیادی که هم برای فرد بیمه شده در زمان حیاتش و هم خانواده او چه در زمان حیات و چه بعد از فوت فرد دارد ، یک پس انداز و ذخیره مالی مناسب برای شخص بیمه شده فراهم می کند که این سرمایه درآینده می تواند حلال بسیاری از مشکلات فرد باشد. اگر همه مردم Universal Life Insurance داشته باشند بسیاری از مخارج و هزینه های دولت و کشور نیز کاهش می یابد و این هزینه ها می توانند در بخشهای دیگری از اقتصاد کشور به کار گرفته شوند.

متأسفانه فرهنگ بیمه و علی الخصوص بیمه های زندگی (عمر) در کشور ما بسیار پایین است و بسیاری از مردم یا هنوز درست با بیمه های زندگی (عمر) به خصوص بیمه Universal Life Insurance آشنا نشده اند و یا به خاطر تصورات غلط ذهنی تمایلی برای خرید این بیمه ها ندارند.

### ۱-۲- اهداف کلی تحقیق

بررسی عوامل موثر بر گرایش مردم به طرح جدید بیمه های Universal Life ( Universal Life Insurance)

### ۱-۳- اهمیت موضوع و انگیزه انتخاب آن

در سطح بین الملل امروزه بیمه های Universal Life Insurance از کاملترین و جامعترین بیمه های زندگی (عمر) محسوب می گردد . شبکه های گسترده ای در دنیا به طور حرفه ای در زمینه فروش Universal Life Insurance فعالیت می کنند. حتی شرکتهای بیمه ای در دنیا وجود دارد که