

# ارزیابی ریسک بیماری‌ها در بیمه‌های زندگی

(جلد چهارم)

ویراستاران

دکتر آر دی سی براکندریج

دکتر ریچارد اس. کراکسن - دکتر راث مکنزی

مترجم

دکتر محمدرضا خوشاوی

همکاران

دکتر مهدی ریاحی فر - دکتر فراز رنج پور

سمانه محبی



پژوهشکده بیمه  
دفتر مرکزی بیمه مرکزی ایران

|                     |                                                                                                                                                                                       |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان و نام پدیدآور | ارزیابی ریسک بیماری‌ها در بیمه‌های زندگی / [ویراستاران] آر. دی. سی. براکندریج، ریچارد اس. کراکسن، راث مکتنزی؛ مترجم: محمدرضا خوشاوی، همکاران مهدی ریاحی فر، فراز رنج‌پور، سمانه محبی. |
| مشخصات نشر          | تهران: بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، پژوهشکده بیمه، ۱۳۹۲.                                                                                                                           |
| مشخصات ظاهری        | ع.ج.                                                                                                                                                                                  |
| فروست               | سری کتابهای تحول در صنعت بیمه ؛ ۸۳                                                                                                                                                    |
| شابک                | دوره ۳-۶-۳۴-۱: 978-600-6731-30-8 ؛ ج. ۱: 978-600-6731-31-52 ؛ ج. ۳-۹78-600-6731-32-2 ؛ ج. ۹۱-978-600-6731-33-9۱                                                                       |
| وضعیت فهرست نویسی   | فیپا                                                                                                                                                                                  |
| یادداشت             | عنوان اصلی: Brackenridge's medical selection of life risks, 5th. ed, 2006                                                                                                             |
| موضوع               | بیمه عمر -- آزمایشهای پزشکی                                                                                                                                                           |
| موضوع               | بیماری‌ها -- پیش‌آگهی                                                                                                                                                                 |
| شناسه افزوده        | برکندریج، آر. دی. سی.، ویراستار                                                                                                                                                       |
| شناسه افزوده        | Brackenridge, R. D. C.                                                                                                                                                                |
| شناسه افزوده        | کراکسن، ریچارد اس.، ویراستار                                                                                                                                                          |
| شناسه افزوده        | Croxson, Richard S.                                                                                                                                                                   |
| شناسه افزوده        | مکتنزی، راس، ویراستار                                                                                                                                                                 |
| شناسه افزوده        | Mackenzie, Ross                                                                                                                                                                       |
| شناسه افزوده        | خوشاوی، محمدرضا، ۱۳۴۹ - مترجم                                                                                                                                                         |
| شناسه افزوده        | ریاحی فر، مهدی، مترجم                                                                                                                                                                 |
| شناسه افزوده        | رنج‌پور، فراز، مترجم                                                                                                                                                                  |
| شناسه افزوده        | محبی، سمانه، مترجم                                                                                                                                                                    |
| شناسه افزوده        | بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران. پژوهشکده بیمه                                                                                                                                         |
| رده بندی کنگره      | ۱۳۹۲ ق. ۴ HG ۸۸۸۷                                                                                                                                                                     |
| رده بندی دیویی      | ۳۷۳                                                                                                                                                                                   |
| شماره کتابشناسی ملی | ۲۹۸۳۹۰۸                                                                                                                                                                               |



### ارزیابی ریسک بیماری‌ها در بیمه‌های زندگی (جلد چهارم)

ویراستاران: دکتر آر. دی. سی. براکندریج - دکتر ریچارد اس. کراکسن - دکتر راث مکتنزی

ناظر: دکتر فراز رنج‌پور

مترجم: دکتر محمدرضا خوشاوی

همکاران: دکتر مهدی ریاحی فر، دکتر فراز رنج‌پور، سمانه محبی

ویراستار: صفورا فدایی‌زاده

صفحه‌آرا: علی حسین صفری

طراح جلد: یوسف رجبی

ناظر فنی چاپ: علی حاتم‌آبادی

چاپ اول: ۱۳۹۲

تعداد: ۱۰۰۰ نسخه

قیمت: ۱۱۶۰۰۰ ریال

چاپ: ایران‌چاپ

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۶۷۳۱-۳۳-۹

ناشر: پژوهشکده بیمه وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

نشانی: تهران - سعادت‌آباد - میدان شهید تهرانی مقدم (کاج) - خیابان سرو غربی - پلاک ۴۳

صندوق پستی: ۴۴۹۹-۱۹۳۹۵ تلفن: ۲۲۰۸۴۰۸۴ دورنگار: ۲۲۰۸۴۰۲۲

وب سایت: <http://www.IRC.ac.ir> پست الکترونیکی: [info@irc.ac.ir](mailto:info@irc.ac.ir)

«حق چاپ برای ناشر محفوظ است»

بیمه‌های زندگی<sup>۱</sup> یکی از مهم‌ترین رشته‌های بیمه‌ای در اغلب کشورهای دنیا است. این بیمه‌ها به‌منظور تأمین آرامش خاطر بیمه‌شدگان، جبران غرامت فوت بیمه‌شدگان و همچنین سرمایه‌گذاری و تأمین مالی، در بسیاری از کشورهای جهان به‌عنوان بیمه‌نامه پیشرو به افراد جامعه ارائه می‌شود. در اغلب طرح‌های بیمه‌های عمر این بیمه‌نامه‌ها ترکیبی از یک بیمه عمر و یک اندوخته سرمایه‌گذاری می‌باشند که علاوه بر ارائه پوشش برای خطر فوت و برخی پوشش‌های اضافی، درآمدهایی را با تضمین یک نرخ سود سرمایه‌گذاری مشخص در زمان حیات، نصیب بیمه‌گذار می‌کند. در ایران نیز بیمه‌های زندگی به‌صورت یک بیمه با مدت معین ارائه می‌شود و هدف از آن تأمین هزینه‌های فوت، تأمین مستمری برای بازماندگان پس از فوت، تأمین اقساط وام‌ها و دیون، تأمین هزینه تحصیلات، تأمین سرمایه برای مقاصد خاص، تأمین برخی نارسایی‌ها در کسب و کار، تأمین مستمری بازنشستگی، تأمین آتیه فرزندان، پس‌انداز با قاعده و سرمایه‌گذاری منظم مبالغ اندک، کارایی در سبد هزینه‌های خانوار و تأمین سایر مشکلات و مسائل مالی بیمه‌شدگان و یا افراد ذی‌نفع است.

نگاهی به آمار بیمه‌های زندگی در ایران و جهان نشان می‌دهد که در اغلب کشورهای دنیا بیش از ۵۰٪ کل حق‌بیمه‌های دریافتی از بیمه‌گذاران، مربوط به بیمه‌های زندگی است و سهم سایر بیمه‌نامه‌ها مجموعاً کمتر از ۵۰٪ کل حق‌بیمه‌ها می‌باشد. درحالی‌که در کشور ما سهم بیمه‌های زندگی از کل حق‌بیمه‌های دریافتی کمتر از ۱۰٪ کل حق‌بیمه‌های دریافتی است. درخصوص دلایل پائین بودن میزان فروش بیمه‌های زندگی در ایران دلایل مختلفی نظیر: اشکالات ساختارهای سازمانی و مدیریتی، نبود اشاعه مطلوب فرهنگ بیمه، شبکه فروش ناکارآمد، وجود تورم اقتصادی در کشور و سایر موارد دیگر ذکر شده است و به‌نظر می‌رسد که در کنار این دلایل باید به نبود ساختارهای علمی در ارزیابی ریسک متقاضیان بیمه‌های زندگی اشاره نمود.

در بیمه‌های زندگی، داشتن استاندارد از سلامتی برای متقاضیان ضروری است و شرکت‌های بیمه براساس نظریات کارشناسان سلامتی و پزشکان، نسبت به ارزیابی وضعیت سلامتی متقاضیان بیمه‌های عمر اقدام می‌نمایند، لیکن در این خصوص ابتلا به بیماری و یا داشتن ریسک فاکتور مشخصی که میزان ریسک فوت را در متقاضیان بیمه زندگی افزایش می‌دهد نیازمند استفاده از شاخص‌ها و معیارهای علمی است. به همین منظور منابع پزشکی معتبر و به‌روزی وجود دارد که ارزیابی ریسک ابتلا به بیماری‌ها و تأثیر آن را بر روی طول عمر متقاضیان، مشخص می‌نماید. یکی از این منابع پزشکی کتاب پیش روی شماست. این کتاب براساس آخرین آمارهای اخذشده از جمعیت‌های مختلف، ریسک مرگ بر اثر ابتلا به بیماری‌ها و فاکتورهای خطر را مشخص نموده است، ولی به دلیل آنکه متن اصلی به زبان انگلیسی می‌باشد برای برخی از کاربران فارسی‌زبان استفاده از آن به راحتی ممکن نمی‌باشد. به همین دلیل به نظر رسید که ترجمه آن به منظور استفاده عده بیشتری از کاربران و علاقه‌مندان، ضروری باشد. امید است که متن ترجمه‌شده بتواند بخشی از نیاز کاربران و علاقه‌مندان را در خصوص ارزیابی صحیح خطر در بیمه‌های زندگی برطرف نماید.

این کتاب شامل ۳ بخش است. بخش اول شامل ۱۴ فصل، بخش دوم ۲۷ فصل که در مجموع ۴۱ فصل را تشکیل می‌دهد که از کتاب‌های Life Risk چاپ سال ۱۹۹۸ و ۲۰۰۶ برگرفته شده است. بخش سوم یا ضمیمه کتاب، شامل ۱۲ فصل می‌باشد که در وب سایت [www.Benefits.va.gov](http://www.Benefits.va.gov) قابل دسترسی است. ترتیب فصل‌های ترجمه مطابق کتاب ۲۰۰۶ تنظیم شده است. لازم به ذکر است مرجع ۲۰۰۶ دارای ۳۸ فصل می‌باشد لیکن جهت سهولت کاربران فصل‌های ۳۸ و ۳۹ و ۴۰ و ۴۱ به صورت جداگانه تفکیک شد. به نحوی که فصل‌های ۳۸ و ۳۹ ترجمه شامل بیماری‌های چشم و بیماری‌های پوست از فصل ۳۸ مرجع آورده شد و مابقی آن به نام سایر بیماری‌ها در فصل ۴۱ ترجمه ارائه گردید. همچنین فصل ۴۰ ترجمه با عنوان بیماری‌های گوش و حلق و بینی که در کتاب ۲۰۰۶ وجود نداشت از چاپ ۱۹۹۸ استخراج شد. در بخش اول مباحثی همچون تاریخچه، انواع بیمه‌نامه، تعهدات و ... آمده است. بخش

دوم شامل ضرایب پزشکی و میزان خطر مرگ و میر بیماری‌های مختلف دستگاه‌های بدن می‌باشد. همچنین ضمیمه که بخش سوم را تشکیل می‌دهد، برای تکمیل مطالب بخش دوم کتاب آورده شده است تا نقص بیماری‌های اشاره‌نشده در متن اصلی کتاب برطرف شود. در این کتاب سعی شد تا مطالب و ضرایب پزشکی مربوط به بیماری‌های دستگاه‌های مختلف بدن به صورت جداول بیمه‌ای تهیه شود تا دسترسی کاربران به مطالب مورد نیازشان ساده‌تر و سریع‌تر گردد.

در اینجا لازم می‌دانم از همکاران گرامی آقای دکتر مهدی ریاحی‌فر، آقای دکتر فراز رنج‌پور و خانم سمانه محبی که همگی در به‌ثمر رسیدن این اثر همراهی بی‌دریغ فرمودند و همچنین از همکاران محترم خانم دکتر ملیحه عرشی و آقای دکتر محمدرضا رهبر و خانم دکتر الهه رضائی که در ویرایش مطالب ما را یاری نمودند صمیمانه کمال قدردانی را داشته باشم.

در پایان، از مسئولان و همکاران محترم پژوهشکده بیمه، آقای دکتر علیرضا دقیقی اصل و سرکار خانم لالیان‌پور و سرکار خانم ذوقی و دیگر عزیزانی که در این امر مساعدت نمودند سپاسگزارم. امید که خوانندگان ارجمند، کمبودهای موجود را با بزرگواری راهنما باشند و نظرات ارزشمند خود را به آدرس ایمیل [mrkhoshavi@yahoo.com](mailto:mrkhoshavi@yahoo.com) ارسال نمایند و سپس اصلی از اوست که ما را جان و توان عطا فرمود.

مترجم