

بیمه‌های گروهی
و
تکنیک‌های فروش

تالیف:

دکتر نورمحمد یعقوبی، حسین روحی، جعفر یحیوی قره باغ

سرشناسه	:	یعقوبی، نورمحمد
عنوان و نام پدیدآور	:	بیمه‌های گروهی و تکنیک‌های فروش
مشخصات نشر	:	تالیف نورمحمد یعقوبی، حسین روحی، جعفر یحیوی قره‌باغ
مشخصات ظاهری	:	مشهد: انتشارات مرنديز؛ سيستان و بلوچستان: دانشگاه سيستان و بلوچستان، ۱۳۹۳.
شابک	:	۱۹۸ ص: جدول.
وضعیت فهرست نویسی	:	۳-۳۱۸-۱۰۶-۶۰۰-۹۷۸
یادداشت	:	فیبا
موضوع	:	کتابنامه: ص. ۱۹۳.
موضوع	:	بیمه -- ایران
موضوع	:	بیمه -- ایران -- تاریخ
موضوع	:	بیمه درمانی -- ایران
شناسه افزوده	:	روحی، حسین
شناسه افزوده	:	یحیوی قره‌باغ، جعفر
شناسه افزوده	:	دانشگاه سيستان و بلوچستان
رده بندی کنگره	:	۹۱۳۹۳ ب ۷ ی / HG ۷/۸۶۹۵
رده بندی دیویی	:	۳۶۸/۰۰۹۵۵
شماره کتابشناسی ملی	:	۳۵۳۱۱۴۸



وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی

با همکاری نشر مرندیز

بیمه‌های گروهی

و

تکنیک‌های فروش

تألیف:

دکتر نورمحمد یعقوبی - حسین روحی

جعفر یحیوی قره باغ

ویراستار علمی: اکرم احمدنیا چنیجانی

چاپ: دقت

نوبت چاپ: اول ۱۳۹۳

شمارگان: ۱۰۰۰

قیمت: ۱۰۰۰۰ تومان

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۱۰۶-۳۱۸-۳

نشانی: مشهد، میدان تختی، خیابان آبکوه ۷، دانشسرای ۸، شماره ۹۰

تلفن: ۰۵۱-۲۷۲۷۴۷۶۵ | دورنگار: ۰۵۱-۳۷۲۵۱۳۰۲

www.marandiz.com

فهرست مطالب

۱۱	پیشگفتار.....
۱۳	فصل اول: تاریخچه بیمه‌های گروهی در جهان.....
۱۵	پیدایش رشته‌های دیگر بیمه.....
۱۷	پیدایش بیمه در ایران باستان.....
۱۸	بیمه در ایران معاصر.....
۲۵	فصل دوم: بیمه‌های گروهی.....
۲۶	بیمه‌های گروهی.....
۲۸	تاریخچه ایجاد و توسعه بیمه گروهی در جهان.....
۲۹	دلایل گسترش بیمه گروهی در کشور.....
۲۹	گسترش بیمه‌های گروهی در ایران.....
۳۰	بیمه جمعی بیماری کارکنان دولت.....
۳۲	تفاوت بیمه‌های گروهی با بیمه‌های اجتماعی.....
۳۳	سه دسته اصلی بیمه‌های گروهی.....
۳۴	بیمه‌های گروهی از نظر الزام در عضویت.....
۳۵	اهمیت بیمه‌های گروهی.....
۳۶	ماهیت حقوقی عملیات بیمه‌های گروهی.....
۳۹	فصل سوم: قراردادهای بیمه‌های گروهی.....
۴۰	قرارداد بیمه گروهی.....
۴۱	تنظیم قراردادهای مادر در بیمه‌های گروهی.....
۴۱	مشکل کمبود اطلاعاتی داوطلبین عضویت در قرارداد بیمه گروهی.....
۴۲	مراحل انعقاد قرارداد بیمه‌های عمر گروهی.....
۴۳	شماره گذاری و تمدید قرارداد بیمه گروهی.....
۴۴	ویژگی‌های قراردادهای گروهی در مقایسه با بیمه‌های انفرادی.....
۴۶	انواع پوشش‌های بیمه گروهی.....
۴۶	مزایای بیمه‌های گروهی.....

۴۶	انواع قراردادهای گروهی از نظر بیمه شدگان
۴۷	انواع بیمه‌های گروهی از نظر تعهدات بیمه گر
۴۷	انواع بیمه‌های گروهی از نظر نوع پوشش بیمه ای
۴۷	شرایط اصلی برای انعقاد قراردادهای بیمه‌های گروهی
۴۹	پرداخت حق بیمه در بیمه‌های گروهی
۵۱	فصل چهارم: بیمه‌های عمر گروهی
۵۲	بیمه شدگان در بیمه‌های عمر گروهی
۵۲	مزایای قرارداد بیمه عمر گروهی در مقایسه با بیمه عمر زمانی انفرادی
۵۲	خطرات تحت پوشش در بیمه نامه عمر گروهی
۵۵	سرمایه بیمه در بیمه‌های عمر (زندگی) گروهی
۵۵	مزایای قراردادهای تسهیمی
۵۶	مزایای قراردادهای غیر تسهیمی
۵۸	معاینات پزشکی در بیمه‌های عمر گروهی
۶۰	تعداد و نوع گروه در بیمه‌های عمر گروهی
۶۲	تعهدات بیمه گر در بیمه‌های عمر گروهی
۶۴	انواع بیمه‌های عمر گروهی
۶۹	مزایای بیمه‌های عمر زمانی گروهی
۶۹	مزایای بیمه عمر زمانی برای کارفرمایان
۷۰	مزایای بیمه‌های عمر زمانی گروهی برای کارگران و کارکنان
۷۱	پرداخت غرامت از کارافتادگی بر اثر بیماری
۷۴	معافیت از پرداخت حق بیمه در بیمه‌های عمر زمانی گروهی
۷۴	حق بیمه در بیمه عمر زمانی گروهی
۷۶	مدت بیمه در بیمه عمر زمانی
۷۶	شرایط خصوصی بیمه عمر زمانی گروهی
۸۱	شرایط منضم به قرارداد بیمه عمر زمانی گروهی
۸۸	پرداخت غرامت از کارافتادگی بر اثر بیماری
۹۰	شرایط خصوصی بیمه تمام عمر گروهی
۹۵	بیمه عمر و پس انداز مختلط گروهی
۹۸	عوامل موثر در بیمه گری بیمه‌های عمر و حادثه گروهی
۱۰۸	بیمه عمر و حوادث گروهی کارکنان دولت
۱۱۰	نحوه محاسبه حق بیمه عمر مانده بدهکار گروهی

اهداف بیمه نامه عمر مانده بدهکار.....	۱۱۱
مزایای بیمه عمر مانده بدهکار گروهی.....	۱۱۱
شرایط خصوصی بیمه عمر مانده بدهکار گروهی.....	۱۱۳
فصل پنجم: بیمه‌های حوادث گروهی.....	۱۱۷
غرامت فوت در قرارداد بیمه حوادث گروهی.....	۱۱۹
صدور بیمه نامه کوتاه مدت.....	۱۲۳
شرایط عمومی بیمه نامه حوادث گروهی.....	۱۲۷
فصل ششم: بیمه درمان گروهی.....	۱۳۷
بیمه‌های درمان اجباری و اختیاری.....	۱۳۸
انواع بیمه‌های درمان گروهی در جهان.....	۱۳۹
تاریخچه بیمه درمان در ایران.....	۱۴۰
انواع طرح‌های درمان گروهی در ایران.....	۱۴۱
بیمه‌های درمان تکمیلی (ماژاد) گروهی در شرکت‌های بیمه بازرگانی.....	۱۴۲
عوامل موثر در بیمه‌گری بیمه‌های درمان گروهی.....	۱۴۵
اصول بیمه نویسی بیمه‌های درمان گروهی.....	۱۴۶
انواع خدمات بیمه درمان تکمیلی در ایران.....	۱۴۸
هزینه‌های درمانی قابل پرداخت بیمه درمان.....	۱۵۲
فرانشیز.....	۱۵۶
استثنائات.....	۱۵۷
رعایت اصل حسن نیت در بیمه درمان.....	۱۵۹
فسخ بیمه‌نامه.....	۱۵۹
نحوه فسخ بیمه نامه.....	۱۶۰
نحوه تصفیه حق بیمه در موارد فسخ.....	۱۶۰
نحوه پرداخت هزینه‌ها در بیمه‌های درمان گروهی.....	۱۶۱
مهلت پرداخت خسارت.....	۱۶۲
فصل هفتم: بازاریابی بیمه‌های گروهی.....	۱۷۳
نقش توسعه بیمه‌های گروهی در اقتصاد کشور.....	۱۷۳
عوامل موثر بر پذیرش فرهنگ بیمه‌های گروهی در جامعه.....	۱۷۴
نقش فن آوری اطلاعات در توسعه بیمه‌های گروهی.....	۱۷۵
نقش نوآوری در توسعه بیمه‌های گروهی.....	۱۷۶

- بسترهای لازم برای ایجاد فضای نوآوری در شرکت بیمه ۱۷۷
- بازاریابی بیمه‌های گروهی ۱۷۹
- ویژگی‌های یک فروشنده حرفه ای بیمه ۱۸۰
- کانال‌های توزیع (کانال‌های فروش خدمات بیمه ای) ۱۸۳
- روش‌های ایجاد انگیزه و حفظ بیمه گذاران ۱۸۵
- موانع عمده در توسعه بیمه‌های زندگی ۱۸۷
- عوامل عمده موثر در عدم توسعه بیمه تکمیلی درمان گروهی ۱۹۰
- فهرست منابع و مآخذ ۱۹۳

پیشگفتار

شاید بتوان گفت عدم اطمینان به آینده یکی از دغدغه‌های انسانها در گذشته و حال بوده است. با توسعه جوامع بشری و حجم سرمایه، میزان درگیری انسان با خطر افزایش یافته است. بیمه یکی از روشهای موثر مقابله با خطرات است. بر اساس قرارداد فی مابین بیمه گر و بیمه گذار مقوله بیمه عینیت پیدا می کند. بیمه نقش اساسی در جبران آثار مالی و جانی ناشی از تحقق خطر بیمه شده برای آحاد جامعه دارد، خدمتی که بیمه به جامعه ارائه می کند به طور کلی در دو زمینه اصلی زیر مورد استفاده قرار می گیرد:

بیمه‌های اجتماعی (اجباری): همان بیمه‌های ناشی از قانون می‌باشند مانند بیمه‌های خدمات درمانی و تامین اجتماعی.

بیمه‌های بازرگانی (اختیاری): بیمه گذار به میل خود و آزادانه آن را انتخاب می کند که انواع آن شامل بیمه‌های اشخاص، اشیاء، مسئولیت و زیان پول می باشد.

در بین انواع خدمات بیمه‌های بازرگانی، بیمه‌های اشخاص یکی از مهمترین آنهاست که با توجه به پتانسیل بالای بازار و ضریب نفوذ پائین آن اخیراً توجه ویژه بیمه گران را به خود جلب کرده است. بیمه‌های اشخاص در قالب بیمه‌های گروهی همانند بیمه‌های انفرادی شامل سه پوشش اصلی می‌باشد که عبارتند از:

۱- بیمه عمر

۲- بیمه حوادث

۳- بیمه درمان

بیمه عمر گروهی، طی این بیمه نامه غرامت ناشی از فوت به هر علت، بیماری، حادثه و یا بصورت طبیعی تحت پوشش بیمه ای قرار می گیرند و در صورت تحقق خطر مورد بیمه، سرمایه بیمه نامه پرداخت خواهد شد. بیمه حوادث گروهی، به موجب این بیمه نامه کلیه حوادثی که در

طول شبانه روز و در تمام دنیا موجب فوت، نقص عضو و یا از کارافتادگی بیمه شدگان گردد تحت پوشش بیمه ای قرار خواهد داشت، در این بیمه نامه نیز طبقات شغلی وجود دارد با این تفاوت که کلیه مشاغل در قالب دو گروه طبقه بندی شده اند. بیمه درمان گروهی، در این نوع بیمه افراد شاغل در یک سازمان و خانواده آنها به صورت گروهی تحت پوشش قرار می گیرند تا در صورت بستری شدن در بیمارستان و یا انجام اعمال جراحی، هزینه های بیمارستانی و جراحی ناشی از بیماری و حوادث مستلزم بستری شدن در بیمارستان و هزینه های پاراکلینیکی جبران گردد.

کتاب حاضر آمیزه ای از تجربیات کاری، آموزشی و مطالعات مؤلفین طی سالیان متمادی در رشته های مختلف بیمه ای مخصوصاً بیمه های اشخاص می باشد. این مجموعه برای آشنایی بیشتر مردم و تلاشگران صنعت بیمه و مخصوصاً دانشجویان، گردآوری و تالیف شده است. این کتاب برای دانشجویان رشته های مدیریت بیمه، مدیران، کارکنان و نمایندگان و کلیه دست اندر کاران صنعت بیمه بوده و برای افزایش دانش این عزیزان مفید می باشد. در پایان از کلیه عزیزان و فرهیختگانی که به نوعی ما را در تنظیم، تدوین و انتشار این کتاب یاری فرموده اند خصوصاً آقای حسین بنی اسدی تشکر و قدردانی می نمایم. امید است خوانندگان عزیز با سعه صدر اشکالات موجود در این کتاب را به دیده اغماض بنگرند و ما را با نظرات ارزشمند خود در اصلاح، بهبود و غنی ساختن مطالب آن یاری کنند.

نورمحمد یعقوبی

حسین روحی، جعفر یحوی قره باغ