



### تأثیر بیمه عمر در سلامت و رفاه اجتماعی

مرتضی قاسمی اقدمی

استادیار گروه مدیریت موسسه آموزش عالی پرندک

M\_gh\_Aghdamy@yahoo.com

مریم ملکی باقرآبادی

دانشجوی کارشناسی ارشد موسسه آموزش عالی پرندک

Maleki.merdc@gmail.com

عاطفه بیات مانیزانی

دانشجوی کارشناسی ارشد موسسه آموزش عالی پرندک

sepid.rah1911@gmail.com

#### چکیده:

بیمه در تقویت بنیه اقتصادی جامعه، نقش داشته و با ایجاد امنیت و اطمینان؛ زمینه گسترش فعالیت‌های تولیدی و خدماتی را فراهم می‌کند. بیمه عمر و سرمایه‌گذاری یکی از انواع بیمه‌های عمر که هم زمان با برقراری پوشش بیمه عمر خود، امکان سرمایه‌گذاری و منابع حق بیمه پرداختی را فراهم می‌نماید. بدین ترتیب که با سرمایه‌گذاری حق بیمه‌های دریافتی از بیمه‌گذاران؛ علاوه بر ایجاد اطمینان خاطر ناشی از بیمه عمر و برقراری پوشش‌هایی نظیر فوت و از کار افتادگی بیمه شده، وی را در سود حاصل از سرمایه‌گذاری حق بیمه پرداختی نیز تصحیح می‌کند. توسعه رفاه، کاهش وابستگی خانوارها به دولت و بالارفتن رفاه اجتماعی، ثبات رشد اقتصادی کشور، ارائه خدمات تامین اجتماعی بهینه و برقراری منبع مالی و درآمدی از دیگر مزایای سرمایه‌گذاری در بیمه عمر می‌باشد. روش تحقیق در این پژوهش توصیفی - همبستگی است و از نظر هدف کاربردی است و نمونه‌ای مشتمل بر ۸۱ نفر انتخاب گردید. اطلاعات با استفاده از پرسشنامه جمع‌آوری گردید. اطلاعات جمع‌آوری شده با استفاده از آمار توصیفی همچون فراوانی، درصد، میانگین و... و همچنین آزمون فرضیه‌ها با استفاده از آزمون اف پس از آزمون کلکوگراف اسمیرنوف و سپس آزمون رگرسیون به کمک نرم افزار SPSS انجام شد. نتایج تحقیق در ارتباط با فرضیه اول پژوهش نشان می‌دهد که افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی شرکت‌ها تأثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد. همچنین نتایج تحقیق در ارتباط با فرضیه دوم پژوهش حاکی از آن بود که کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تأثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد. در ادامه نتایج تحقیق در ارتباط با فرضیه سوم پژوهش حاکی از آن بود که تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی تأثیر منفی و معکوسی می‌گذارد. در نهایت نتایج تحقیق در ارتباط با فرضیه چهارم پژوهش حاکی از آن



بود که افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد.

**واژه‌های کلیدی:** بیمه عمر، سلامت و رفاه اجتماعی، افزایش سرمایه‌گذاری.

### ۱. مقدمه:

بیمه زندگی علاوه بر افزایش طول عمر، رشد اقتصادی کشور را نیز ارتقا می‌دهد. نتیجه تحقیقات پژوهشگران حاکی از افزایش عمر خانوار تحت پوشش بیمه زندگی، نسبت به سایر افراد است (عبدالسلام و همکاران، ۲۰۲۱). این خانوار به علت کسب اطمینان خاطر بیشتر از آینده‌شان، فشار روحی کمتری تجربه کرده، امنیت خاطر بیشتری حس می‌کنند. کاهش فشار روحی و روشنی بیشتر آینده، موجب افزایش طول عمر این افراد می‌شود (متین و اوزلم، ۲۰۱۹). هدف اساسی از ارائه بیمه‌های عمر در جوامع، فراهم آوردن تامین اقتصادی و رفاه اجتماعی، کسب آرامش روانی و افزایش امید به زندگی در میان آحاد جامعه است (کیران و همکاران، ۲۰۱۹). به طوری که انتظار می‌رود با توسعه بیمه عمر در آینده بتوان جلوی بسیاری از انحرافات اقتصادی و اجتماعی را گرفته و زمینه‌های یک زندگی با کرامت و توسعه پایدار را نوید داد (پدرونی، ۲۰۱۶). برنامه‌ریزان در جوامع توسعه یافته؛ به دلیل بالا بودن سطح تقاضای آحاد جامعه برای بیمه عمر، به چگونگی تاثیرگذاری آن بر شاخص سلامت جامعه نسبت می‌دهند؛ زیرا از یک طرف توسعه بیمه عمر باعث اطمینان خاطر و آرامش روانی فرد متقاضی برای برخورداری از پس انداز و درآمد‌های آتی است و از طرف دیگر به طور مستقیم باعث افزایش امید به زندگی می‌شود (متین و اوزلم، ۲۰۱۹). از جمله نتایج تصمیم‌گیری جمعی در زمینه توسعه بیمه عمر نیز می‌توان به افزایش سطح پس‌انداز و سرمایه‌گذاری بلند مدت در کلان اقتصادی جامعه اشاره نمود که زمینه‌های افزایش تولید و اشتغال و تولید ملی و درآمد سرانه را فراهم می‌آورد و به این صورت بیمه عمر به طور غیر مستقیم و سریع و افزایش درآمد سرانه بر هزینه‌های بهداشتی افراد و سلامت آنها تاثیر دارد (عبدالسلام و همکاران، ۲۰۲۱). افزایش میزان سرمایه‌گذاری در بیمه عمر می‌تواند بر سلامت و رفاه اجتماعی یک جامعه تاثیر بسزایی بگذارد. هر چقدر مردم یک جامعه در راستای افزایش رفاه اجتماعی خود، میزان سرمایه‌گذاری بیشتری در بیمه عمر انجام دهند، به همان نسبت در بازه‌های زمانی بلندمدت با توجه به ایجاد یک ثبات مالی و تامین اجتماعی مورد نیاز می‌توانند به اهداف بلند مدت خود در ارتباط با سلامتی و رفاه اجتماعی دست پیدا نمایند (ایم و همکاران، ۲۰۱۵). داشتن امید به آینده و آرامش روانی؛ می‌تواند با توجه به الگوریتم‌های از پیش تعیین شده بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیر بگذارد. هر چقدر افرادی که در یک جامعه زندگی می‌کنم با توجه به سیاست‌های بلندمدت دولت‌ها بتوانند؛ میزان سرمایه‌گذاری لازم در بیمه عمر را انجام داده و با توجه به تامین اجتماعی و کاهش فقر، به دنبال افزایش تولید و اقتصاد بهینه باشد، به همان نسبت در بازه‌های زمانی بلندمدت، با افزایش میزان سلامت و رفاه اجتماعی، میزان بهره‌وری و کارایی نیز در این جوامع افزایش پیدا خواهد کرد (پروگراما، ۲۰۱۸). ثبات مالی به

<sup>1</sup> - Abdulsalam Abubakar et al

<sup>2</sup> - Metin and Özlem

<sup>3</sup> - Kiran, B et al

<sup>4</sup> - Pedroni, P

<sup>5</sup> - Metin and Özlem

<sup>6</sup> - Abdulsalam Abubakar et al

<sup>7</sup> - Im, K et al

<sup>8</sup> - Programme



عنوان یکی از مهمترین مزایای بیمه عمر در بازه های زمانی بلندمدت؛ می‌تواند باعث افزایش سلامت و رفاه اجتماعی افراد یک جامعه شود. هر چقدر افراد یک جامعه به دنبال الگوریتم‌هایی باشند که؛ میزان امکانات اجتماعی خود را افزایش داده و کاهش فقر را با توجه به مزایای بیمه عمر کاهش دهند، به همان نسبت ثبات مالی آنها در زندگی افزایش پیدا کرده و با افزایش ثبات مالی، امید به آینده و آرامش روانی بیشتری را تجربه خواهد کرد (کیران و همکاران، ۲۰۱۹).

### ۲. بیان مسأله:

یکی از مفاهیم محوری توسعه پایدار و مقوله توسعه انسانی و بهبود شاخص سلامت در حوزه رفاه اجتماعی است که علاوه بر ملاحظات بهداشتی به عوامل اقتصادی از جمله توسعه بیمه عمر وابسته است (کندال، ۲۰۱۷). در حوزه رفاه اجتماعی، بخش سلامت بهداشت و درمان، از جمله بخش‌های کلیدی هر کشور محسوب شده و به عنوان زیربنای توسعه معرفی می‌گردد که در نهایت باعث افزایش رشد اقتصادی قابل توجه برای کشورها می‌شود (ریوجا و والیو، ۲۰۱۴). به طوری که در چند دهه گذشته مقوله سلامت، به عنوان یک حق بشری و یک هدف اجتماعی در جهان شناخته شده و برای برآورده شدن نیازهای اساسی و بهبود کیفیت زندگی انسان‌ها، قابل دسترس و الزامی است (متین و اوزلم، ۲۰۱۹). امروزه مشخص شده که؛ بسیاری از اشکال مختلف بیماری اعم از روانی و جسمانی، در کشورهای در حال توسعه به خصوص کشورهایی که با عوامل اجتماعی و شرایط خانوادگی رابطه قوی دارند، مشکلاتی چون فقر و تحصیلات و مسائلی همچون حوادث منفی زندگی از جمله از دست دادن کار و مشکلات مالی خانواده از عواملی هستند که تاثیرات زیادی بر سلامتی روانی افراد دارند (دامیتریسو و هورلین، ۲۰۲۰). در کشورهای پیشرفته، نظام بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از اهرم‌های برقراری عدالت اجتماعی و کاهش فقر در جامعه است که به طور مستقیم و غیر مستقیم در جهت کاهش حجم فقر و بالا بردن سطح رفاه اجتماعی در جامعه عمل می‌نمایند (کندال، ۲۰۱۷). در پیشرفته‌ترین کشورهای جهان به خصوص آلمان سوئد و فرانسه، اکثریت مردم بر این اعتقادند که هر کس باید نیازهایش را خود بر آورده نماید (پروگراما، ۲۰۱۸). تنوع دولت‌های اروپایی ناشی از شرایطی است که در آن قرار دارند و این امر خود باعث افزایش درخواست‌های مردم برای سرمایه‌گذاری در بیمه عمر شده است (وسترلند، ۲۰۱۸). هرچه تعداد بیکاران نسبت به افراد شاغل بیشتر باشد، مسئولیت دولت در تامین رفاه اجتماعی و مردمی بالاتر می‌رود؛ اما هرچه میزان درآمد یک کشور بالاتر باشد، می‌گویم مردم بیشتر در پی آن هستند که خود نیازهایشان را برطرف کند و نقش دولت در تامین نیازهای افراد کم رنگ می‌بینند که این باعث کاهش هزینه‌های دولت می‌گردد (لوین و همکاران، ۲۰۱۳). نظارت بر توان ایفای تعهدات هزینه‌های بیمه سلامت و عمر شرکت‌های بیمه از جمله مهم‌ترین دغدغه‌های مقام ناظر در کشورهای گوناگون است. با توجه به انتظار عمومی از دولت‌ها و مقام‌های ناظر بر صنعت بیمه و هزینه‌های بیمه سلامت و عمر در جهان؛ جهت نظارت بر توان ایفای تعهدات شرکت‌های بیمه، به ویژه

<sup>9</sup> - Kiran, B et al

<sup>1</sup> - Kendall, J

<sup>1</sup> - Rioja F. & Valev N

<sup>1</sup> - Metin and Özlem

<sup>1</sup> - Dumitrescu, E. and Hurlin, C

<sup>1</sup> - Kendall, J

<sup>1</sup> - Programme

<sup>1</sup> - Westerlund, J

<sup>1</sup> - Levin, A et al

0

1

2

3

4

5

6

7



در بیمه های بلند مدت مانند بیمه های زندگی و عمر، مقامات ناظر در کشورهای گوناگون سعی می کنند که با الگوها و مدل های خاص به بررسی میزان این توانمندی بپردازند (عبدالسلام و همکاران، ۲۰۲۱<sup>۱</sup>). تحلیل ساز و کار شرکت بیمه و همچنین تعهداتی که شرکت در قبال ریسک بیمه های سلامت افراد تحت پوشش خود دارد، امری بدیهی به نظر می رسد. از سوی دیگر متاسفانه به دلیل ماهیت این بیمه ها و سرمایه گذاری ها شرکت های بیمه در بخش های مختلف بازارهای مالی و غیر مالی، جهت پاسخگویی بلندمدت به تعهدات بیمه عمر، ریسک ورشکستگی و عدم ایفای تعهدات در این رشته بیش از رشته های دیگر است (متین و اوزلم، ۲۰۱۹<sup>۲</sup>). از جمله دلایل تقاضای بیمه عمر پوشش ریسک ناشی از فقدان درآمد سرپرست خانوار به واسطه مرگ است و طبیعی است که منشاء این عدم اطمینان برای بیمه گران و عدم آگاهی از سن زمان مرگ سرپرست خانوار است (دامیتریسو و هورلین، ۲۰۲۰<sup>۳</sup>). از ویژگی های بخش سلامت در جوامع در حال توسعه و لزوم دخالت گسترده دولت از طریق اجرای سیاست های پولی و مالی در این بازار است. با توجه به اینکه بیمه عمر؛ سرمایه گذاری بلند مدت برای خانوارها محسوب می شود، اعمال هرگونه سیاست اجرایی در این زمینه، می تواند اثرات بلند مدت در بخش سلامت بر جای گذارد (پروگراما، ۲۰۱۸<sup>۴</sup>). در جوامع توسعه یافته؛ بیمه عمر از انواع مختلفی همچون بیمه عمر مستمری، بیمه عمر سرمایه فرزندان، بیمه عمر سرمایه، بیمه عمر خانوادگی تشکیل می شود که؛ با هدف مقابله با مشکلاتی نظیر فقر و بیماری و کمبود درآمد های آتی سرپرست خانواده در دوران بازنشستگی و فرزندان شخص بیمه گذار در سطح خانوار طرح ریزی می گردد (متین و اوزلم، ۲۰۱۹<sup>۲</sup>). شرکت های بیمه با ارائه طرح های متفاوت و ابتکاری مناسب با نیازهای جوامع انسانی در پی تامین و تسهیل ثبات مالی و اقتصادی بر آمدند؛ تا در زمان بروز حادثه حادثه ناگوار، شیرازه اقتصاد خانوارها از هم نپاشد و افراد وابسته به شخص از دنیا رفته و یا حادثه دیده بتوانند از مزایای این تامین اقتصادی بهره مند شوند (کندال، ۲۰۱۷<sup>۵</sup>). بنابراین هدف اساسی بیمه های عمر؛ ایجاد و جمع آوری ذخایر مالی و سرمایه گذاری و کسب سود حاصل از سرمایه گذاری و نهایتاً ایفای تعهدات شرکت بیمه در بیمه گر در قبال استفاده کنندگان است (کیران و همکاران، ۲۰۱۹<sup>۶</sup>). با توجه به مطالب بیان شده مساله اصلی این پژوهش بررسی تاثیر بیمه عمر در سلامت و رفاه اجتماعی می باشد.

### ۳. اهمیت و ضرورت انجام پژوهش

جهان کنونی شاهد تحولات و دگرگونیهای شگفت انگیزی در تمام ابعاد پیچیده تر نموده و وی را در معرض خطر های متعددی از قبیل؛ از دست دادن اموال و دارایی ها، صدمه بدنی در محیط کار، از کار افتادگی و ناتوانی و مرگ قرار داده است (کندال، ۲۰۱۷<sup>۵</sup>). برای کاهش اثرات ناگوار ناشی از این حوادث، بیمه عمر و سرمایه گذاری، به عنوان موثرترین و مقبول ترین ابزار در بسیاری از کشورهای جهان عمل می کند (پروگراما، ۲۰۱۸<sup>۴</sup>). در حال حاضر نظام بیمه های عمر و سرمایه گذاری می توانند؛ به عنوان یکی از اهرم های برقراری عدالت اجتماعی و کاهش فقر در جامعه باشند و از دو طریق مستقیم و غیر مستقیم در جهت کاهش حجم فقر و بالا بردن سطح رفاه اجتماعی در جامعه عمل نماید

<sup>1</sup> - Abdulsalam Abubakar et al

8

<sup>1</sup> - Metin and Özlem

9

<sup>2</sup> - Dumitrescu, E. and Hurlin, C

0

<sup>2</sup> - Programme

1

<sup>2</sup> - Metin and Özlem

2

<sup>2</sup> - Kendall, J

3

<sup>2</sup> - Kiran, B et al

4

<sup>2</sup> - Kendall, J

5

<sup>2</sup> - Programme

6



(عبدالسلام و همکاران، ۲۰۲۱<sup>۲۷</sup>). بیمه عمر مهمترین نقش خود را در تامین و تضمین آتی خانوارها ایفا می‌نماید که ملموس ترین بخش آن؛ جنبه آرامش روحی و روانی است (وسترلند، ۲۰۱۸<sup>۲۸</sup>). امروزه مردم کشورهای توسعه یافته؛ در پناه بیمه عمر به موقعیت مطلوب از لحاظ خطرهای مرگ و میر سرپرست خانواده و مشکلات اقتصادی ناشی از آن، همچنین مشکلات ناشی از پیری و کهولت افراد، رسیدند (متین و اوزلم، ۲۰۱۹<sup>۲۹</sup>). در این کشورها بیمه عمر؛ سهم زیاد و با اهمیتی از درآمد جامعه را به خود اختصاص داده و با استفاده از منابع مالی عظیم که حاصل می‌شود، خدمات متعددی را به افراد جامعه ارائه می‌دهد (عبدالسلام و همکاران، ۲۰۲۱<sup>۳۰</sup>). توسعه بیمه های عمر و سرمایه گذاری در آن‌ها؛ به عنوان بیمه های اختیاری، از مسئولیت بیمه های اجباری دولت نیز می‌کند و بخشی از تامین های مربوط به هزینه های مستمری از کار افتادگی و غیره را به خود افراد جامعه و شرکت های بیمه واگذار می نماید (کیران و همکاران، ۲۰۱۹<sup>۳۱</sup>). با این تفصیل می‌توان گفت بیمه عمر و سرمایه گذاری در واقع یک سرمایه گذاری مطمئن با سود تضمینی است که؛ علاوه بر پرداخت سود علی‌الحساب به سپرده گذاری، شامل پوشه های به پوشش های بیمه ای بسیار زیادی است (پروگراما، ۲۰۱۸<sup>۳۲</sup>). یکی از مهمترین شاخص ها در اندازه گیری عملکرد شرکت های بیمه، سود حاصله از محاسبات مربوط به بهای تمام شده بیمه عمر آن ها است و شرکت های بیمه ای که از قدرت سودآوری بیشتری برخوردار باشند، سهام آنها مورد پسند بازار قرار می‌گیرد (دامیتریسو و هورلین، ۲۰۲۰<sup>۳۳</sup>). بنابراین بررسی و شناخت رفتار سود و هزینه های بیمه عمر می‌تواند یاری دهنده تصمیم گیرندگان در جهت خرید و یا فروش سهام شرکت های بیمه باشد. صنعت بیمه به عنوان بخش خدماتی دارای نقش جبران کننده در اقتصاد هر کشوری است که در نهایت نقش اساسی در جهت افزایش و یا کاهش سلامت و رفاه اجتماعی را بازی می‌کند. موفقیت بیمه عمر در حوضه سلامت، به عنوان بخشی از بازار خدمات مالی از صنایع مهم، پیچیده و حیاتی است. در قرن حاضر، فعالیت های اقتصادی به گونه ای شکل گرفته اند که تداوم آنها بدون پشتوانه بیمه ای عمر افراد یک جامعه، به شدت تحت تاثیر قرار می‌گیرد. با توجه به اهمیت بسیار بالای صنعت بیمه در رشد و توسعه کشورها و تاثیرگذاری آن در حوضه بیمه های سلامت، آگاهی از عملکرد مالی شرکت های فعال در این صنعت و آثار فعالیت های آن ها بر سلامت و رفاه اجتماعی از اهمیت بسیار بالایی برخوردار است (متین و اوزلم، ۲۰۱۹<sup>۳۴</sup>). این آگاهی موجب می‌شود که از نقاط ضعف و قوت عملکرد مطلع شده و تمهیدات لازم را برای اثربخشی بیشتر بیمه عمر افراد یک جامعه انجام شود. در این راستا اگر بتوان به رابطه بین توان ایفای تعهدات هزینه های بیمه سلامت و عمر و عملکرد مالی و تاثیر آن بر سلامت و رفاه اجتماعی به گونه ای پی برد که تاییدکننده ی اثرات مثبت و یا منفی باشد، می‌توان استراتژی و راهکارهای مناسبی برای بهبود عملکرد مالی شرکت های بیمه ای به کار برد (عبدالسلام و همکاران، ۲۰۲۱<sup>۳۵</sup>). منابع و ذخایر مربوط به سرمایه‌گذاری در بیمه عمر؛ به عنوان یک عامل می‌تواند در ارتقای سطح تولید ملی نقشی سازنده ایفا نماید و این افزایش سطح تولید پرداخت سرمایه ها و غرامت های کلیه رشته‌های اشخاص در تسریع گردش چرخ های اقتصادی

۵

<sup>2</sup> - Abdulsalam Abubakar et al

7

<sup>2</sup> - Westerlund, J

8

<sup>2</sup> - Metin and Özlem

9

<sup>3</sup> - Abdulsalam Abubakar et al

0

<sup>3</sup> - Kiran, B et al

1

<sup>3</sup> - Programme

2

<sup>3</sup> - Dumitrescu, E. and Hurlin, C

3

<sup>3</sup> - Metin and Özlem

4

<sup>3</sup> - Abdulsalam Abubakar et al

5



کشور موثر خواهد بود (دامیتریسو و هورلین، ۲۰۲۰<sup>۳۶</sup>). بنابراین بحث‌های متعددی که امروز در باب توسعه صنعت بیمه و افزایش رفاه اجتماعی و رویکردهای مختلف باب می‌شود نیز، حکایت از اهمیت این موضوع دارد که جوامع سالم قبل از آن که نیازمند آسایش باشند، نیاز به امنیت روانی دارند (پروگراما، ۲۰۱۸<sup>۳۷</sup>). زیرا در سایه همین امنیت روانی و اجتماعی است که هر هدفی دست یافتنی است. بنابراین توجه به امنیت روانی و آرامش افراد ساکن در یک جامعه؛ مهمترین خواسته‌های آن‌ها عملی خواهد شد. همچنین توسعه رفاه اجتماعی و پوشش‌های بیمه، موجب توسعه اقتصادی و افزایش رفاه می‌شود (وسترلند، ۲۰۱۸<sup>۳۸</sup>). با توجه به مطالب بیان شده؛ هدف اصلی این پژوهش بررسی تاثیر بیمه عمر در سلامت و رفاه اجتماعی می‌باشد.

#### ۴. مبانی نظری پژوهش

پژوهش حاضر با شناخت و بررسی تاثیر بیمه عمر در سلامت و رفاه اجتماعی، مبانی کاربردی برای بازیگران بازار سرمایه شامل سرمایه‌گذاران بالقوه و بالفعل و..... شرکت‌های بیمه فراهم خواهد نمود. بدیهی است که به دنبال انجام هر تحقیقی تلاش بر این است نتایج به دست آمده مورد استفاده علاقمندان قرار بگیرد تا در اتخاذ تصمیمات موثر کارا و موثر باشد، لذا این تحقیق نیز مستثنی از این امر نخواهد بود. از طرف دیگر نتایج تحقیقات برای خود مدیران شرکت‌های بیمه نیز قابل توجه خواهد بود تا نتایج مثبت بیشتری را رقم بزنند.

در ادامه به برخی از تحقیقات خارجی و داخلی انجام شده در زمینه این پژوهش اشاره خواهد شد.

عبدالسalam (۲۰۲۳<sup>۳۹</sup>)، در پژوهشی تحت عنوان " امید به زندگی در بدو تولد و انباشت سرمایه نیروی انسانی و رشد اقتصادی ناشی از سرمایه‌گذاری در بیمه عمر " به بررسی روابط بین متغیرهای فوق پرداختند. نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که امید به زندگی در بدو تولد بر رشد اقتصادی کشور سرمایه‌گذاری در بیمه عمر تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد. نتایج تحقیق آن‌ها از دیدگاه دیگر نشان داد که توسعه مالی در برخی موارد ممکن است بر رشد اقتصادی هر کشوری تاثیر منفی و معکوسی بگذارد، اما در اکثر موارد این تاثیر به صورت مثبت می‌باشد. همچنین نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که انباشت سرمایه انسانی در حالت کلی بر رشد اقتصادی کشور سرمایه‌گذاری در بیمه عمر تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد اما اگر انباشت سرمایه انسانی همراه با رشد امید به زندگی در بدو تولد، رشد آموزش، رشد رفاه عمومی و غیره همراه نباشد، موجبات رشد اقتصادی کشور را فراهم خواهد کرد. دامزتريو و هورلین (۲۰۲۴<sup>۴۰</sup>)، در پژوهشی تحت عنوان " ابزارهای تاثیرگذار بر رشد اقتصادی و امید به زندگی در بدو تولد و سرمایه‌گذاری در بیمه عمر " به بررسی عوامل تاثیرگذار بر رشد اقتصادی و امید به زندگی در بدو تولد پرداختند. نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که انباشت سرمایه انسانی و سرمایه‌گذاری در بیمه عمر در اکثر موارد بر رشد اقتصادی کشورها و امید به زندگی در بدو تولد تاثیرگذار است اما در برخی موارد انباشت سرمایه انسانی که موجبات مشکلات اجتماعی را فراهم کرده است موجب رکود اقتصادی کشورها نیز شده است. در حالت کلی نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که برخی عوامل تاثیرگذار بر رشد اقتصادی ناشی از سرمایه‌گذاری در بیمه عمر مانند سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی، درآمد عملیاتی، نرخ تورم و مخارج سرمایه‌ای دولت می‌تواند تاثیر بسزایی بر رشد اقتصادی و امید به زندگی در بدو تولد کشورها داشته باشد، اما در برخی موارد برخی از این متغیرها با همراه شدن انباشت سرمایه انسانی مانند نرخ تورم می‌تواند تاثیر معکوسی بر

<sup>3</sup> - Dumitrescu, E. and Hurlin, C

<sup>3</sup> - Programme

<sup>3</sup> - Westerlund, J

39Abdolsalam

40Damztrio & horlain

6

7

8



روی رشد اقتصادی ناشی از سرمایه‌گذاری در بیمه عمر یک کشور داشته باشد. کارین و همکاران (۲۰۱۹)، در پژوهشی تحت عنوان " توسعه سرمایه‌گذاری در بیمه عمر و رشد اقتصادی و امید به زندگی در بدو تولد به روش آماری پانل دیتا" به بررسی روابط بین متغیرهای فوق پرداختند. نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که توسعه سرمایه‌گذاری در بیمه عمر به طور مستقیم بر روی رشد اقتصادی و امید به زندگی در بدو تولد تاثیر مثبتی می‌گذارد اما در برخی موارد توسعه مالی و امید به زندگی در بدو تولد با درگیر شدن برخی متغیرهای دیگر مانند: نرخ تورم و کاهش انباشت سرمایه موجبات رکود اقتصادی یک کشور را فراهم می‌کند. متین و اوزلم (۲۰۱۹)، در پژوهشی تحت عنوان " بررسی رابطه بین امید به زندگی در بدو تولد و رشد اقتصادی ۵۶ کشور در حال توسعه ناشی از سرمایه‌گذاری در بیمه عمر" به بررسی روابط بین متغیرهای فوق پرداختند. نتایج تحقیق آن‌ها که با استفاده از روش آماری پانل دیتا صورت گرفته است نشان داد که امید به زندگی در بدو تولد در اکثر موارد بر رشد اقتصادی تاثیر مثبتی می‌گذارد ولی در برخی موارد با توجه به افزایش بدهی‌های عمومی دولت، تامین مالی به طور مستقیم تاثیر معکوسی بر روی رشد اقتصادی خواهد گذاشت. همچنین نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که سرمایه انسانی همراه با تامین مالی خارجی و سرمایه‌گذاری در بیمه عمر به طور مستقیم تاثیر مثبتی بر روی رشد اقتصادی یک کشور خواهد داشت، اما در مواردی که سرمایه انسانی همراه با بدهی‌های سنگین دولت همراه باشد و از طرف دیگر بر روی عواملی مانند: رشد بهداشت، رشد رفاه عمومی و غیره تاثیرگذار باشد می‌تواند تاثیر منفی بر روی رشد اقتصادی یک کشور داشته باشد. همچنین نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که بین امید به زندگی در بدو تولد و رشد اقتصادی ناشی از سرمایه‌گذاری در بیمه عمر در کشورهای در حال توسعه رابطه مثبت و مستقیمی وجود دارد. کندال (۲۰۱۹)، در پژوهشی تحت عنوان " بررسی تاثیر امید به زندگی و سرمایه انسانی بر رشد سرمایه‌گذاری در بیمه عمر" به بررسی روابط بین متغیرهای فوق پرداختند. نتایج تحقیق آن‌ها که با استفاده از روش آماری پانل دیتا صورت گرفته است نشان داد که امید به زندگی در اکثر موارد بر رشد سرمایه‌گذاری در بیمه عمر تاثیر مثبتی می‌گذارد ولی در برخی موارد با توجه به افزایش بدهی‌های عمومی دولت، تامین مالی ناشی از سرمایه‌گذاری در بیمه عمر به طور مستقیم تاثیر معکوسی بر روی رشد اقتصادی خواهد گذاشت. همچنین نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که سرمایه انسانی همراه با تامین مالی خارجی به طور مستقیم تاثیر مثبتی بر روی رشد اقتصادی یک کشور خواهد داشت، اما در مواردی که سرمایه انسانی ناشی از سرمایه‌گذاری در بیمه عمر همراه با بدهی‌های سنگین دولت همراه باشد و از طرف دیگر بر روی عواملی مانند: رشد بهداشت، رشد رفاه عمومی و غیره تاثیرگذار باشد می‌تواند تاثیر منفی بر روی رشد اقتصادی یک کشور داشته باشد. کندال (۲۰۱۹)، در پژوهشی تحت عنوان " میزان تاثیرگذاری سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر روی رشد اقتصادی بر توسعه مالی" به بررسی روابط بین متغیرهای فوق پرداختند. نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که توسعه مالی همراه با توسعه سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر روی رشد اقتصادی کشورها تاثیر مثبت و مستقیمی خواهد گذاشت. پدرونی (۲۰۱۶)، در پژوهشی تحت عنوان " الگوهای استراتژیک و الگوهای نمونه تاثیرگذار بیمه عمر بر رشد اقتصادی با توجه به فرضیه‌های از قبل پیش بینی شده" به بررسی روابط بین متغیرهای فوق پرداختند. روش آماری مورد استفاده آنها روش، روش آماری رگرسیون چند متغیره بوده است. نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که الگوهای سیستماتیک

4Karin et al  
42Metin and Özlem  
43Kendal  
44Kendal  
45Pedroni



سرمایه‌گذاری در بیمه عمر مورد استفاده دولت‌ها در دهه‌های مختلف مکرر مورد استفاده قرار گرفته است. تاثیر معکوسی بر روی رشد اقتصادی کشورها داشته است. راجو و ولیو (۲۰۱۵)، در پژوهشی تحت عنوان " میزان تاثیرگذاری امید به زندگی بر رشد سرمایه‌گذاری در بیمه عمر و ارتباط آن با الگوهای تامین مالی بیمه عمر" به بررسی روابط بین متغیرهای فوق از طریق روش آماری پانل دیتا پرداختند. نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که امید به زندگی ناشی از سرمایه‌گذاری در بیمه عمر به طور مستقیم بر روی رشد اقتصادی کشور تاثیر مثبتی خواهد گذاشت اما اندازه بازار سرمایه همراه با تامین مالی سنگین باعث رکود رشد اقتصادی یک کشور خواهد شد. کریسپولوس و تسناس (۲۰۱۴)، در پژوهشی تحت عنوان " توسعه سرمایه‌گذاری در بیمه عمر و امید به بر روی رشد اقتصادی، شواهدی بر روی روش آماری پانل دیتا " به بررسی روابط تاثیرگذار بین متغیرهای فوق پرداختند. نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که به طور کلی توسعه سرمایه‌گذاری در بیمه عمر و امید به زندگی بر روی رشد اقتصادی کشورها تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد، اما توسعه مالی همراه با عدم توسعه انسانی موجبات رکود اقتصادی یک کشور را خواهد داشت. همچنین نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که توسعه مالی در کنار توسعه و رشد صنعت تاثیر مرکبی بر روی توسعه اقتصادی یک کشور را خواهد گذاشت. آیم و همکاران (۲۰۱۳)، در پژوهشی تحت عنوان " گزارش‌های بازار سرمایه و رشد اقتصادی و توسعه زیر ساخت‌های بیمه عمر" به بررسی روابط بین متغیرهای فوق پرداختند. نتایج تحقیق آن‌ها نشان داد که رشد اقتصادی برگرفته از برخی متغیرهای تاثیرگذار مانند: توسعه زیر ساخت‌های مالی می‌باشد. هرچقدر توسعه زیر ساخت‌های بیمه عمر افزایش پیدا کند، به همان نسبت نیز توسعه مالی در یک کشور اتفاق خواهد افتاد.

نوروزی و همکاران (۱۴۰۰)، پژوهشی تحت عنوان (بررسی عوامل موثر بر رشد بهره‌وری بیمه عمر در ایران و امید به آینده با استفاده از الگوریتم شبکه‌های عصبی مصنوعی) در دوره زمانی سالهای ۱۳۷۰ تا ۱۳۹۵ با استفاده از شبکه‌های عصبی پرداختند. آن‌ها به این نتیجه رسیدند که آن ۲۰ متغیر مورد استفاده، ۵ متغیر سرمایه‌گذاری خارجی بیمه عمر، سرمایه‌گذاری در بهداشت خطوط ریلی شاخص نوآوری و نرخ ارز از مدل حذف شدند. بر اساس نتایج، مدل شبکه عصبی با تابع فعال سازی تنسیگ با ۳ نورون، دارای قدرت پیش بینی ۰/۹۹۳ و حداقل خطای مدل ۰/۰۱۹ است. همچنین بر اساس نتایج شاخص گارسن سرمایه انسانی با ۱۵ درصد، اندازه دولت با ۱۱ درصد، درجه باز بودن، تحقیق و توسعه و کنترل فساد اقتصادی با حدود ۸ درصد بیشترین تاثیر را بر رشد بهره‌وری داشته‌اند و متغیرهای توسعه پولی با ۱/۴۸ درصد و حاکمیت قانون با ۲/۲۷ درصد سرمایه، نزدیکی با ۳/۲ درصد کمترین تاثیر را بر رشد بهره‌وری و امید به آینده داشته‌اند. پورعلی و همکاران (۱۴۰۰)، در پژوهشی تحت عنوان اثرات متغیرهای کلان اقتصادی و سطح رفاه عمومی و نهادی بر رشد بیمه عمر کشورهای منتخب در حال توسعه در دوره زمانی ۲۰۰۶ تا ۲۰۱۹ با استفاده از پانل دیتا در قالب تکنیک اقتصادسنجی حداقل مربعات معمولی پویا پرداختند. نتایج برآوردها حاکی از آن است که در بین متغیرهای کلان اقتصادی، تورم و بدهی‌های خارجی دارای تاثیر منفی بر رشد اقتصادی می‌باشند و تجارت بین‌المللی، سرمایه انسانی و سرمایه فیزیکی بیمه عمر دارای تاثیر مثبت بر رشد اقتصادی می‌باشند. در ارتباط با متغیرهای نهادی نیز، شاخص ترکیبی عوامل نهادی دارای تاثیر مثبت بر رشد اقتصادی می‌باشد. یکتا و همکاران (۱۴۰۰)، در پژوهشی تحت عنوان بررسی رابطه امید به زندگی با هراس و ترس از ویروس کرونا و بیمه عمر در بین افراد شاغل در سال ۱۳۹۹ در بین ۲۷۰ نفر فرد شاغل پرداختند. یافته‌های پژوهش نشان از آن داشت که امید به زندگی با هراس و ترس از ابتلا به ویروس کرونا و بیمه عمر رابطه معنادار اما معکوس داشته به این معنا که با





افزایش ترس و هراس از ابتلا به کووید-۱۹ امید به زندگی کاهش می‌یابد. همچنین آن‌ها به این نتیجه رسیدند که بیماری همه‌گیر کووید-۱۹ می‌تواند به طور جدی و امید به زندگی تأثیر بگذارد. ادامه نظارت بر روند امید به زندگی در ایران و در سراسر جهان شواهد ارزشمندی در مورد تأثیر کل بیماری همگی بر مرگ و میر ارائه می‌دهد که بیمه عمر می‌تواند تأثیرات منفی آن را کاهش دهد. بابایی (۱۳۹۹)، در تحقیقی تحت عنوان تأثیر شاخص‌های سلامت و متغیرهای کلان اقتصادی بر سطح امید به زندگی و اثرات سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر آن (مقایسه کشورهای در حال توسعه و توسعه یافته با رویکرد پنل دیتا) یک مطالعه توصیفی-تحلیلی در بین بازه زمانی ۲۰۱۰ تا ۲۰۱۸ با استفاده از روش پنل دیتا پرداخت. نتایج مقایسه پانل‌های کشورهای توسعه یافته و در حال توسعه حاکی از آن است که تقریباً در هر دو دسته از شاخص‌های مورد بررسی تأثیر شاخص‌های اقتصادی و سلامت بر شاخص امید به زندگی در کشورهای در حال توسعه بیشتر از کشورهای توسعه یافته است. این امر می‌تواند ناشی از وضعیت بد شاخص‌های اقتصادی اثرات سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر آن و سلامتی در کشورهای در حال توسعه نسبت به کشورهای توسعه یافته باشد که با هر تغییری در این متغیرها وضعیت شاخص امید به زندگی تغییرات بیشتری را نسبت به کشورهای توسعه یافته از خود نشان می‌دهد. شفیع و همکاران (۱۳۹۸)، در پژوهش تحت عنوان اثر شاخص‌های توسعه اثرات سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر آن بر امید زندگی مردان و زنان کشورهای منتخب در حال توسعه با استفاده از روش GMM در طی دوره زمانی ۲۰۱۶ تا ۲۰۲۰ پرداختند. در نهایت براساس نتایج تخمینی اثر تسهیلات اعطایی به بخش خصوصی به عنوان یکی از شاخص‌های توسعه اثرات سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر آن بر امید به زندگی مردان و زنان در کشورهای در حال توسعه مثبت و معنی‌دار است. اثر نسبت حجم پول به GDP، با توجه به اثر مخرب تورمی آن روی تغذیه و بهداشت مردم، بر امید زندگی مردان و زنان منفی است. ضریب درجه باز بودن اقتصاد در هر دو مدل مثبت و معنی‌دار است و نشان دهنده اثرگذاری مثبت این متغیر بر امید زندگی مردان و زنان در کشورهای در حال توسعه می‌باشد. ضریب مخارج آموزشی در هیچ یک از مدل‌ها از لحاظ آماری معنی‌دار نیست، بنابراین نمی‌توان اظهار کرد که متغیر بر وضعیت امید زندگی تأثیرگذار است. اثر مخارج اثرات سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر آن بر امید زندگی مردان و زنان مثبت و معنی‌دار است و نشان دهنده تأثیر مثبت متغیر از طریق نیروی کار سالم تر و بهبود بهره‌وری و در نتیجه رشد اقتصادی بر امید زندگی می‌باشد. اسدی ارجنکی و همکاران (۱۳۹۷)، در پژوهشی تحت عنوان اثربخشی آموزش شادی لیوبومیرسکی بر شادکامی، امید به زندگی و سلامت عمومی دانشجویان دختر در سال تحصیلی ۱۳۹۵-۱۳۹۶ در کلیه دانشجویان دختر خوابگاهی دانشگاه علوم پزشکی شهید بهشتی پرداختند. نتایج پژوهش آن‌ها نشان از آن داشت که با توجه به تأثیر گذاری روش آموزش شادی لیوبومیرسکی، برگزاری کارگاه‌های آموزشی بر اساس روش لیوبومیرسکی در مراکز مشاوره خوابگاه‌های دانشجویی در دانشگاه‌های علوم پزشکی پیشنهاد می‌گردد. گل‌خندان (۱۳۹۷)، در پژوهشی تحت عنوان تأثیر بلندمدت فلاکت اقتصادی و امید به زندگی ناشی از اثرات سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر آن در ایران با استفاده از داده‌های سری زمانی ۱۳۷۰ تا ۱۳۹۰ پرداخت. نتایج پژوهش وی نشان از آن داشت که بر اساس نتایج بدست آمده از برآورد مدل، شاخص تولید مواد غذایی، سرانه مخارج عمومی سلامت و شهرنشینی و امید به زندگی ناشی از اثرات سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر آن را در بلندمدت افزایش و شاخص فلاکت و نرخ بی‌سوادی و امید به زندگی را در بلندمدت کاهش می‌دهد. یک درصد افزایش در شاخص فلاکت، امید به زندگی را در بلندمدت ۰/۲۷ کاهش می‌دهد. در نتیجه اتخاذ سیاست‌های مناسب جهت کاهش نرخ بیکاری و تورم، می‌تواند به ارتقای امید به زندگی در کشور کمک کند. قیاسی و همکاران (۱۳۹۷)، در پژوهش تحت عنوان سرمایه‌های انسانی و رشد اقتصادی اثرات سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر آن استان‌های کشور در کل استان‌های



کشور با استفاده از روش توصیفی-تحلیلی از نوع کاربردی پرداختند. آن‌ها به این نتیجه رسیدند که سرمایه انسانی در دو بخش سلامت و آموزش، یک سرمایه‌گذاری بلندمدت محسوب می‌شود که باید به عنوان یک اولویت مهم مدنظر سیاست‌گذاران استان‌ها قرار گیرد.

### ۵. فرضیه‌های پژوهش

با توجه به مبانی نظری و تحقیقات انجام شده فرضیه‌های این تحقیق به صورت زیر ارائه می‌شود:  
فرضیه اول:

افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار است.  
فرضیه دوم:

کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار است.  
فرضیه سوم:

تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار است.  
فرضیه چهارم:

افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار است.

۱۰

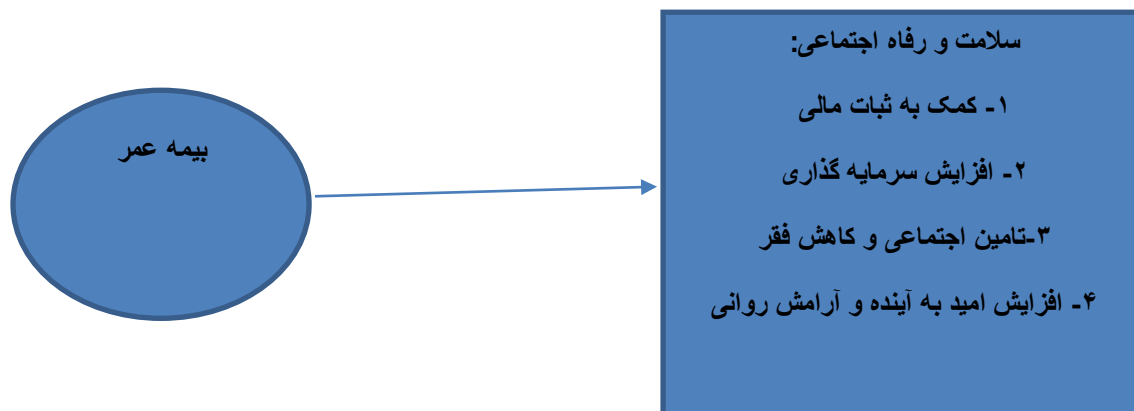
### ۶. روش تحقیق

از نظر هدف می‌توان روش تحقیق را به روش‌های تاریخی، توصیفی و تجربی تقسیم بندی کرد همچنین تحقیق را از لحاظ ماهیت و روش به سه دسته کلی: بنیادی، نظری و کاربردی تقسیم بندی می‌کنند. روش‌های توصیفی مطالعه واقعی و منظم خصوصیات یک موقعیت یا یک موضوع است محقق به کشف عقاید، افکار، ادراکات و ترجیحات افراد از طریق این روش می‌پردازد. به عبارت دیگر محقق در این گونه تحقیقات سعی می‌کند «آنچه هست» را بدون دخالت با استنتاج ذهنی گزارش دهد و نتایج عینی از موقعیت بگیرد و هدف از استفاده از این روش توصیف، ثبت و تحلیل و تفسیر شرایط موجود است (نادری و نراقی، ۱۳۹۳). مراد از انتخاب شیوه تحقیق آن است که محقق مشخص نماید چه شیوه یا روشی را اتخاذ کند تا او را هرچه سریعتر، آسانتر، دقیق‌تر و ارزان‌تر در دستیابی به پاسخ یا پاسخ‌هایی برای پرسش یا پرسش‌های تحقیق مورد نظر کمک کند. به طور کلی روش‌های تحقیق در علوم رفتاری را می‌توان با دو ملاک، هدف تحقیق و نحوه گردآوری داده‌ها تقسیم بندی نمود.

برای انجام این پژوهش روش‌های مختلفی وجود دارد که محقق از روش توصیفی استفاده کرده، روش توصیفی برای تعیین و توصیف ویژگی‌های متغیرهای یک موقعیت صورت می‌گیرد. همچنین برای درک ویژگی‌های سازمان‌هایی که رویه‌های مشابهی دارند به کار می‌رود. در این نوع تحقیق به توصیف و تفسیر شرایط و روابط موجود پرداخته می‌شود و بررسی‌های انجام شده بر اساس این روش در سازمان‌های واقعی و توسط افراد واقعی صورت می‌پذیرد. و متغیرها در این روش دست‌کاری نمی‌شوند. و در حالت طبیعی مورد بررسی قرار می‌گیرند و این از برتری‌های روش تحقیق توصیفی در مطالعات سازمانی است. انجام تحقیق توصیفی از لحاظ روش گردآوری اطلاعات را می‌توان به صورت کتابخانه‌ای، مشاهده‌ای و پیمایشی تقسیم کرد. تحقیقات توصیفی این پژوهش، از نوع پیمایشی است چرا که از مدل‌ها بر اساس چارچوب نظری و آزمون یکسری از فرضیه‌ها استفاده شده است. در آخر باید گفت که روش استفاده شده در این تحقیق از نظر هدف توصیفی (براساس ماهیت روش) و کاربردی (براساس هدف) استفاده شده است.



مدل مفهومی پژوهش به صورت زیر برآورد شده است:



### 7. نتایج آزمون فرضیه‌ها

#### ۷-۱) تجزیه و تحلیل اطلاعات با استفاده از آمار توصیفی

برای توصیف اطلاعات پژوهش حاضر از نمودارهای مناسب با نوع متغیرها و شرح تعدادی از مقادیر آماره‌های توصیفی و همچنین مقادیر فراوانی، درصد فراوانی بهره برده شده است. اطلاعات توصیفی در دو بخش توصیف اطلاعات زمینه‌ای و اطلاعات مربوط به متغیرهای پژوهش آورده شده است.

#### ۷-۲-۱-۴- توصیف اطلاعات متغیر جنسیت پاسخگویان

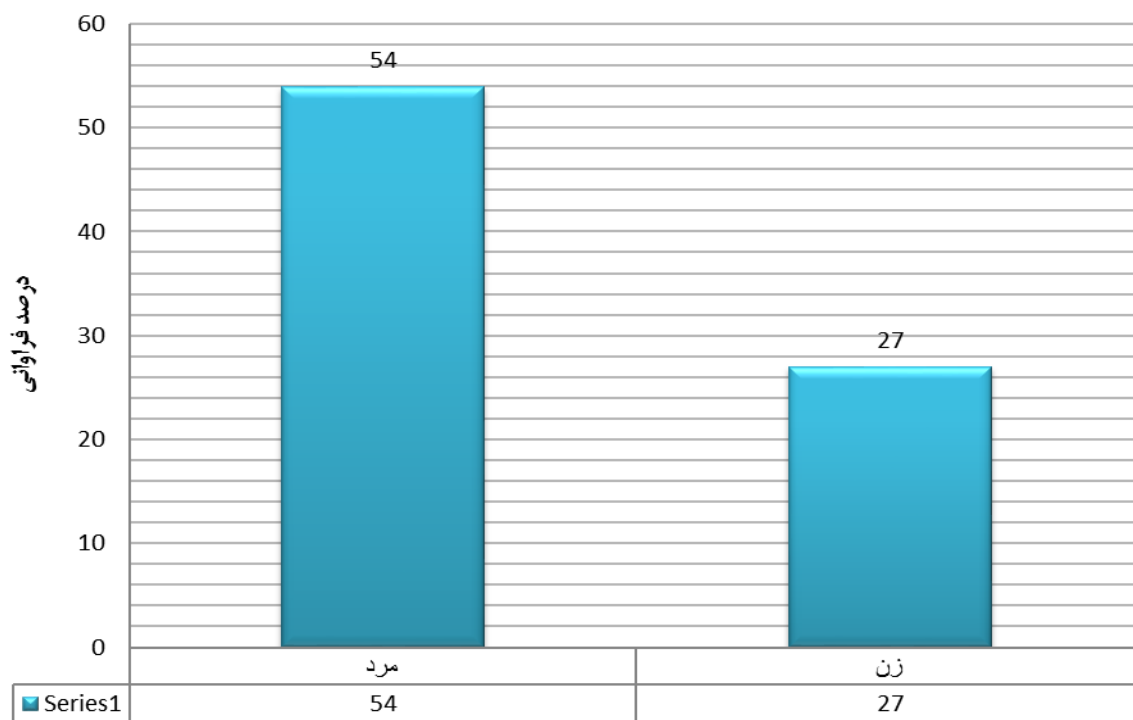
جدول (۷-۱): توزیع فراوانی متغیر جنسیت پاسخگویان

جنسیت پاسخگویان	فراوانی	درصد فراوانی
مرد	۵۴	٪ ۶۷
زن	۲۷	٪ ۳۳
کل	۸۱	٪ ۱۰۰

نمودار (۷-۱): نمودار توزیع فراوانی متغیر جنسیت پاسخگویان



### توزیع فراوانی متغیر جنسیت پاسخگویان



همان‌طور که در جدول و نمودار فوق نشان داده شده است از بین نمونه ۸۱ نفر شرکت‌کننده در پژوهش، ۵۴ نفر (۶۷٪) مرد و ۲۷ نفر (۳۳٪) زن هستند. پس به‌طور کلی بیشترین درصد فراوانی مربوط به جنس مذکر و کمترین درصد فراوانی مربوط به جنس مؤنث است.

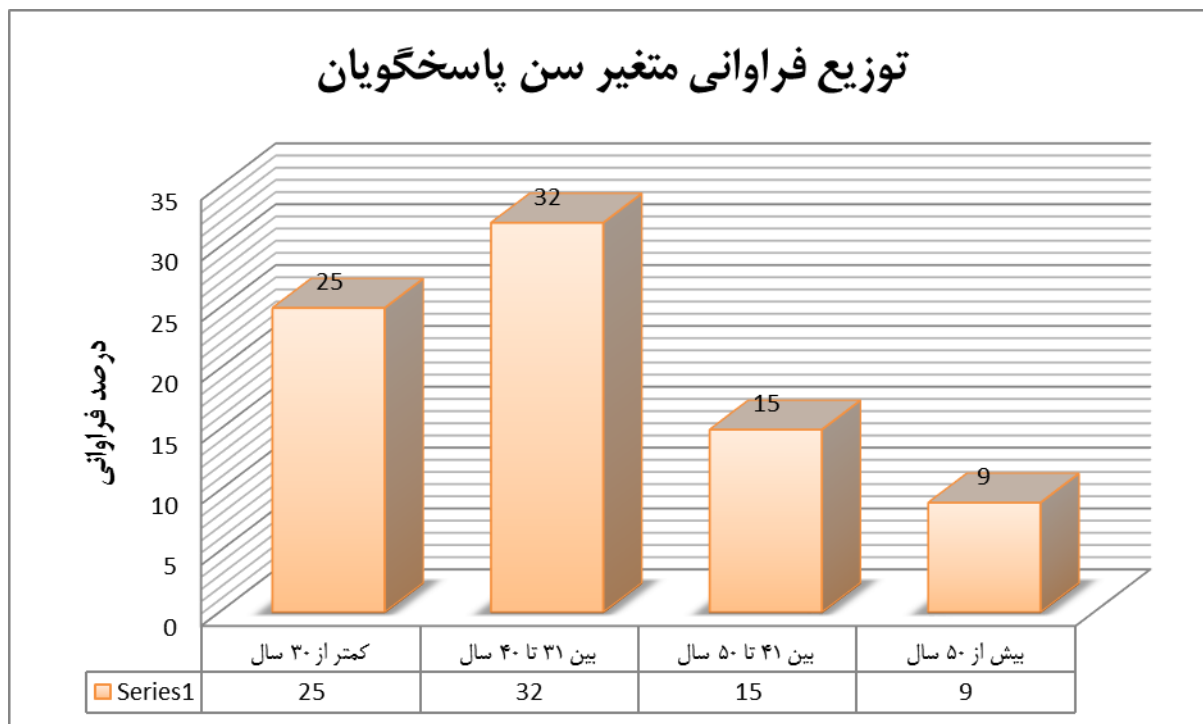
### ۷-۱-۱ توصیف اطلاعات متغیر سن پاسخگویان

#### جدول (۲-۱): توزیع فراوانی متغیر سن پاسخگویان

درصد فراوانی	فراوانی	سن پاسخگویان
٪ ۳۰	۲۵	کمتر از ۳۰ سال
٪ ۴۰	۳۲	بین ۳۱ تا ۴۰ سال
٪ ۱۸	۱۵	بین ۴۱ تا ۵۰ سال
٪ ۱۱	۹	بیش از ۵۰ سال
٪ ۱۰۰	۸۱	کل



نمودار (۲-۱): نمودار توزیع فراوانی متغیر سن پاسخگویان



۱۳

همان‌طور که در جدول و نمودار فوق نشان داده شده است از ۸۱ نفر که مورد ارزیابی قرار گرفتند ۲۵ نفر (۳۰ درصد) در دامنه سنی کمتر از ۳۰ سال، ۳۲ نفر (۴۰ درصد) در دامنه سنی بین ۳۱ تا ۴۰ سال، ۱۵ نفر (۱۸ درصد) در دامنه سنی بین ۴۱ تا ۵۰ سال و ۹ نفر (۱۱ درصد) در دامنه سنی بیشتر از ۵۱ سال قرار داشتند و بر اساس نتایج بیشترین فراوانی ۳۲ نفر مربوط به دامنه سنی ۳۱-۴۰ سال و کمترین فراوانی مربوط به دامنه سنی بیشتر از ۵۰ سال بودند.

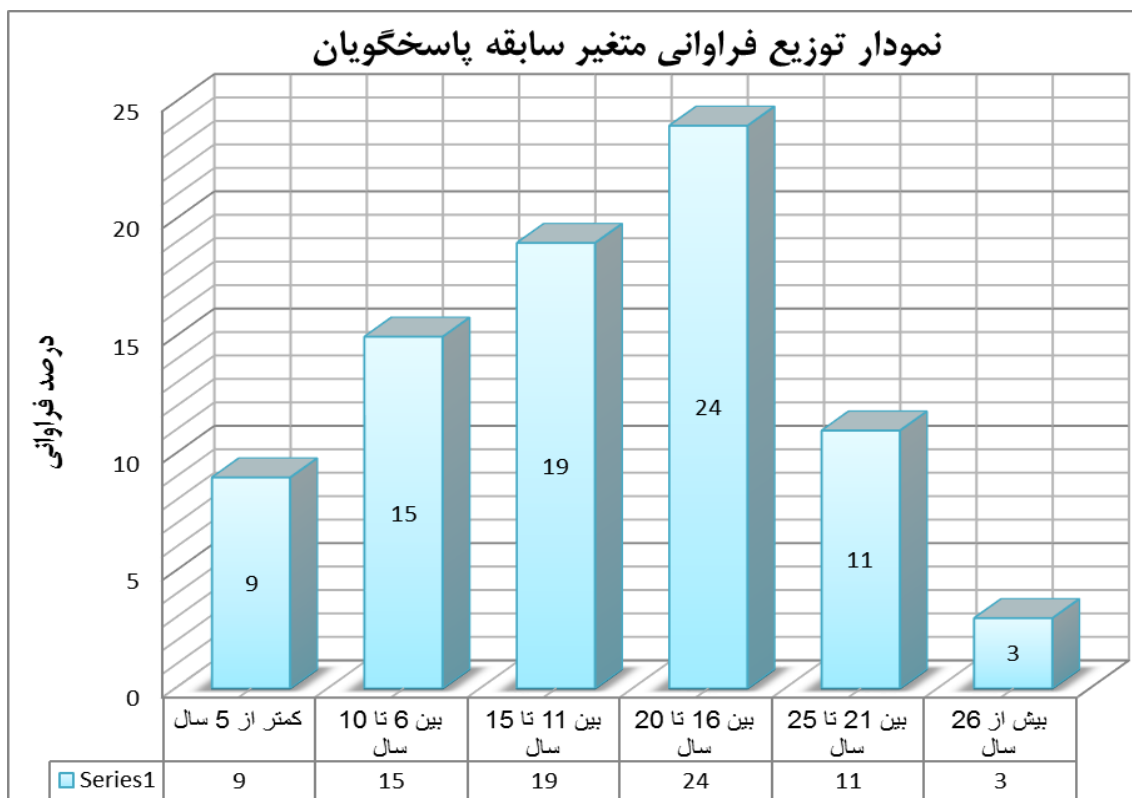
۷-۱-۲) توصیف اطلاعات متغیر سابقه پاسخگویان

جدول (۳-۱): توزیع فراوانی متغیر سابقه پاسخگویان

درصد فراوانی	فراوانی	سابقه پاسخگویان
٪ ۱۱	۹	کمتر از ۵ سال
٪ ۱۹	۱۵	بین ۶ تا ۱۰ سال
٪ ۲۳	۱۹	بین ۱۱ تا ۱۵ سال
٪ ۳۰	۲۴	بین ۱۶ تا ۲۰ سال
٪ ۱۴	۱۱	بین ۲۱ تا ۲۵ سال
٪ ۴	۳	بیش از ۲۶ سال
۱۰۰٪	۸۱	کل



نمودار (۳-۱): نمودار توزیع فراوانی متغیر سابقه پاسخگویان



۱۴

همان‌طور که در جدول و نمودار فوق نشان داده شده است از ۸۱ نفر که مورد ارزیابی قرار گرفتند ۹ نفر (۱۱ درصد) در دامنه سابقه کمتر از ۵ سال، ۱۵ نفر (۱۹ درصد) در دامنه سابقه بین ۶ تا ۱۰ سال، ۱۹ نفر (۲۳ درصد) در دامنه سابقه ۱۱ تا ۱۵ سال، ۲۴ نفر (۳۰ درصد) در دامنه سابقه ۱۶ تا ۲۰ سال، ۱۱ نفر (۱۴ درصد) در دامنه سابقه ۲۱ تا ۲۵ سال، و ۳ نفر (۴ درصد) در دامنه سابقه بیشتر از ۲۶ سال قرار دارند و بر اساس نتایج بیشترین فراوانی ۲۴ مربوط به دامنه سنی ۱۶-۲۰ سال و کمترین فراوانی مربوط به دامنه سنی بیشتر از ۲۶ سال بودند.

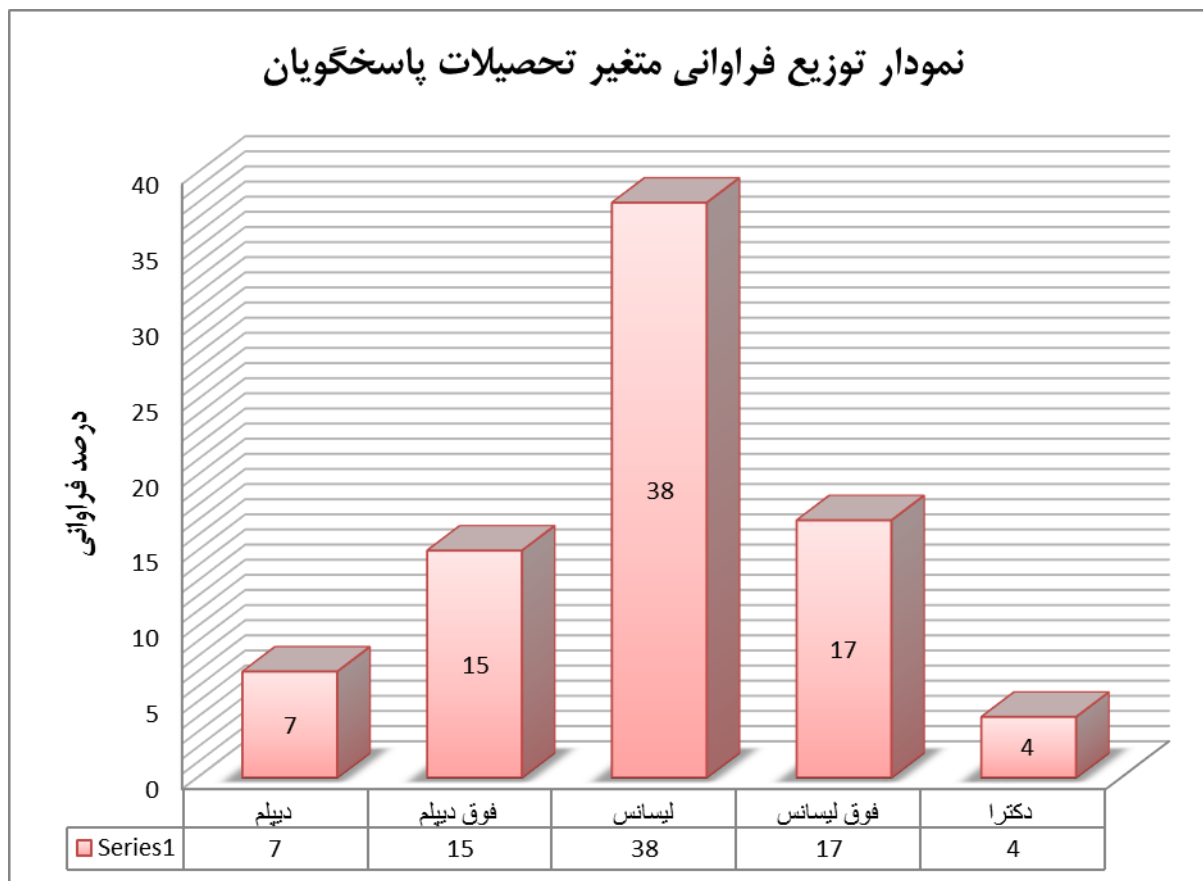
۳-۱-۷ توصیف اطلاعات متغیر تحصیلات پاسخگویان

جدول (۴-۱): توزیع فراوانی متغیر تحصیلات پاسخگویان

درصد فراوانی	فراوانی	تحصیلات پاسخگویان
۸٪	۷	دیپلم
۱۸٪	۱۵	فوق دیپلم
۵۰٪	۳۸	لیسانس
۲۱٪	۱۷	فوق لیسانس
۵٪	۴	دکترا
۱۰۰٪	۸۱	کل



نمودار (۴-۱): نمودار توزیع فراوانی متغیر تحصیلات پاسخگویان



۱۵

همان‌طور که در جدول و نمودار فوق نشان داده شده است از ۸۱ نفر که مورد ارزیابی قرار گرفتند ۷ نفر (۸ درصد) دارای تحصیلات دیپلم، ۱۵ نفر (۱۸ درصد) دارای تحصیلات فوق دیپلم، ۳۸ نفر (۵۰ درصد) تحصیلات لیسانس و ۱۷ نفر (۲۱ درصد) دارای تحصیلات فوق لیسانس هستند و ۴ نفر (۵ درصد) دارای تحصیلات دکتر هستند. بر اساس نتایج بیشترین فراوانی ۳۸ مربوط تحصیلات لیسانس و کمترین فراوانی مربوط به تحصیلات دکتر بودند.

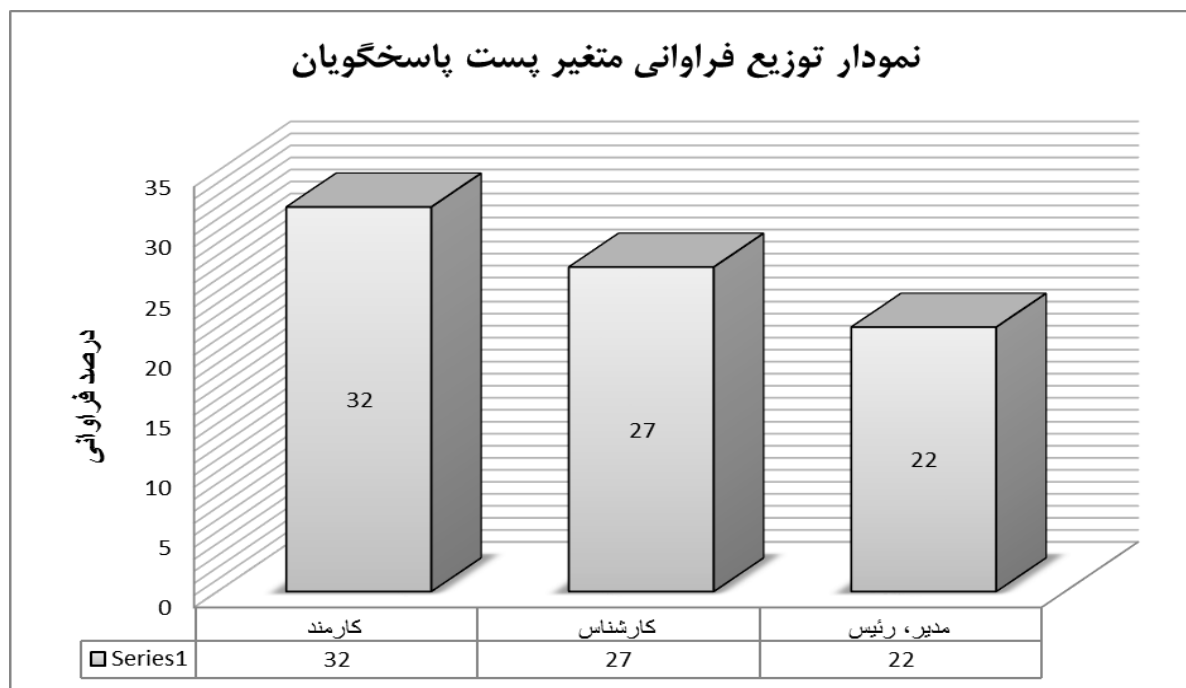
۴-۱-۷ توصیف اطلاعات متغیر پست پاسخگویان

جدول (۵-۱): توزیع فراوانی متغیر پست پاسخگویان

پست پاسخگویان	فراوانی	درصد فراوانی
کارمند	۳۲	٪ ۳۹
کارشناس	۲۷	٪ ۳۳
مدیر، رئیس	۲۲	٪ ۲۷
کل	۸۱	۱۰۰٪



نمودار (۵-۱): نمودار توزیع فراوانی متغیر پست پاسخگویان



۱۶

همان‌طور که در جدول و نمودار فوق نشان داده شده است از ۸۱ نفر که مورد ارزیابی قرار گرفتند ۳۲ نفر (۳۹ درصد) در سمت کارمند، ۲۷ نفر (۳۳ درصد) در سمت کارشناس و ۲۲ نفر (۲۷ درصد) دارای سمت رئیس یا مدیر هستند.

### ۷-۱-۵) بررسی شاخصهای مرکزی و پراکندگی متغیرها تحقیق

جدول (۶-۱): نتایج حاصل توصیف متغیرها تحقیق

متغیرها	میانگین	میانه	انحراف معیار
سلامت و رفاه اجتماعی	۰/۲۳۴۷	۴	۰/۰۴۰۷
افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر	۰/۳۳۷۹	۴	۰/۱۵۴۹
کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر	۰/۲۲۰۵	۴	۰/۲۱۰۰
تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر	۰/۳۰۳۰	۴	۰/۰۶۲۷
افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر	۰/۲۰۷۳	۴	۰/۵۳۸۸





در جدول فوق مشاهده می‌شود که شاخص‌های مرکزی و پراکندگی متغیرها مشخص شده است در این جدول دیده می‌شود که در بین متغیرهای فوق بیشترین میانگین برای متغیر افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بوده و کمترین مقدار میانگین برای متغیر افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بوده است. همچنین کمترین و بیشترین مقدار میانگین باهم برابر است. در نهایت در بین متغیرهای بالا بیشترین انحراف معیار برای متغیر افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بوده و کمترین مقدار انحراف معیار برای متغیر سلامت و رفاه اجتماعی بوده است.

### ۲،۷ نتایج آزمون فرضیه اصلی اول تحقیق

#### ۴-۳-۱ آزمون فرضیه اول:

فرض H<sub>0</sub>: افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار نیست.

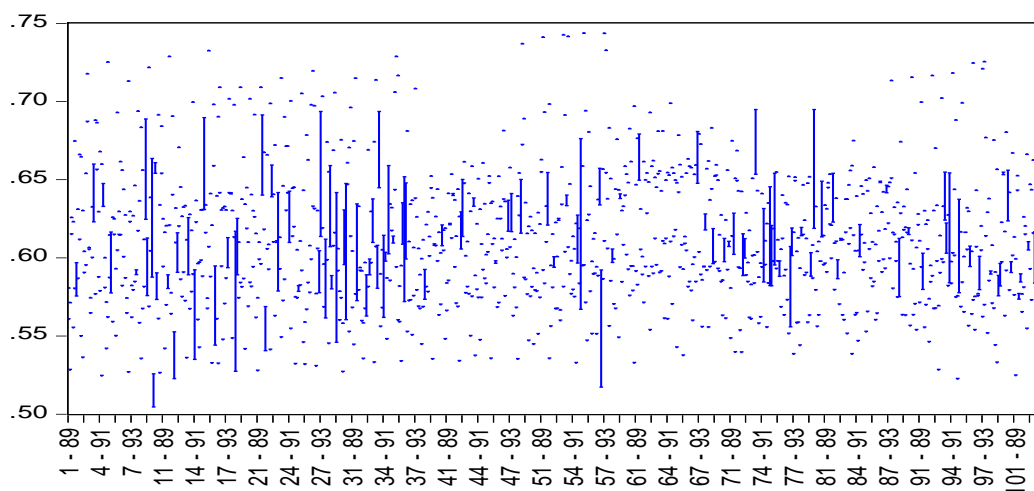
فرض H<sub>1</sub>: افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار است.

جدول (۸-۱): همبستگی پیرسون برای فرضیه اول

سلامت و رفاه اجتماعی	
آماره همبستگی پیرسون	$r=0.521$
سطح معناداری	$sig=0.006$
تعداد	۸۱

افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر

نمودار همبستگی بین متغیرهای فرضیه اول پژوهش به صورت زیر می‌باشد:





همان‌طور که در جدول فوق مشاهده می‌کنید آماره مربوط به افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر با سلامت و رفاه اجتماعی آورده شده است. برای بررسی این فرضیه از آزمون همبستگی پیرسون استفاده شد، یافته‌های به دست آمده نشان داد که بین افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر با سلامت و رفاه اجتماعی شرکت‌ها ( $r=0.521$ ؛  $sig=0.106$ ) رابطه مثبت معنادار وجود دارد. در نتیجه با توجه به داشتن ارتباط معنادار بین این دو متغیر، فرض صفر اول رد می‌شود و فرض مقابل که بیانگر رابطه مثبت معنادار بین افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر با سلامت و رفاه اجتماعی شرکت‌ها است، پذیرفته می‌شود. بنابراین افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی شرکت‌ها تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد.

### ۲,۷ نتایج آزمون فرضیه اصلی دوم تحقیق

فرض  $H_0$ : کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار نیست.

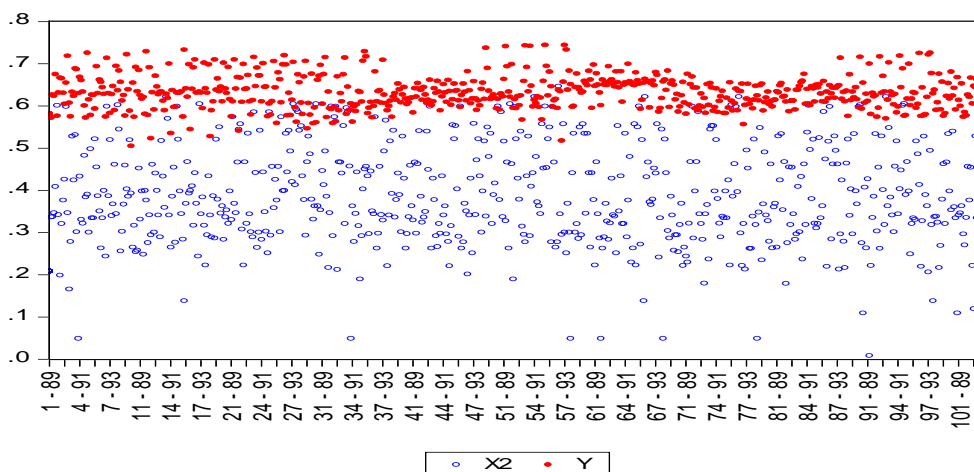
فرض  $H_1$ : کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار است.

جدول (۹-۱): همبستگی پیرسون برای فرضیه دوم

سلامت و رفاه اجتماعی	
آماره همبستگی پیرسون	$r=0.485$
سطح معناداری	$sig=0.114$
تعداد	۸۱

کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر

نمودار همبستگی بین متغیرهای فرضیه دوم پژوهش به صورت زیر می‌باشد:





همان‌طور که در جدول فوق مشاهده می‌کنید آماره مربوط به کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی آورده شده است. برای بررسی این فرضیه از آزمون همبستگی پیرسون استفاده شد، یافته‌های به‌دست‌آمده نشان داد که بین کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی (۰/۱۴)  $r=0/485$ ;  $sig=$  رابطه مثبت و معنادار وجود دارد. در نتیجه با توجه به داشتن ارتباط معنادار بین این دو متغیر، فرض صفر اول رد می‌شود و فرض مقابل که بیانگر رابطه مثبت معنادار بین کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی شرکت‌ها است، پذیرفته می‌شود. بنابراین کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد.

### ۳,۷ نتایج آزمون فرضیه اصلی سوم تحقیق

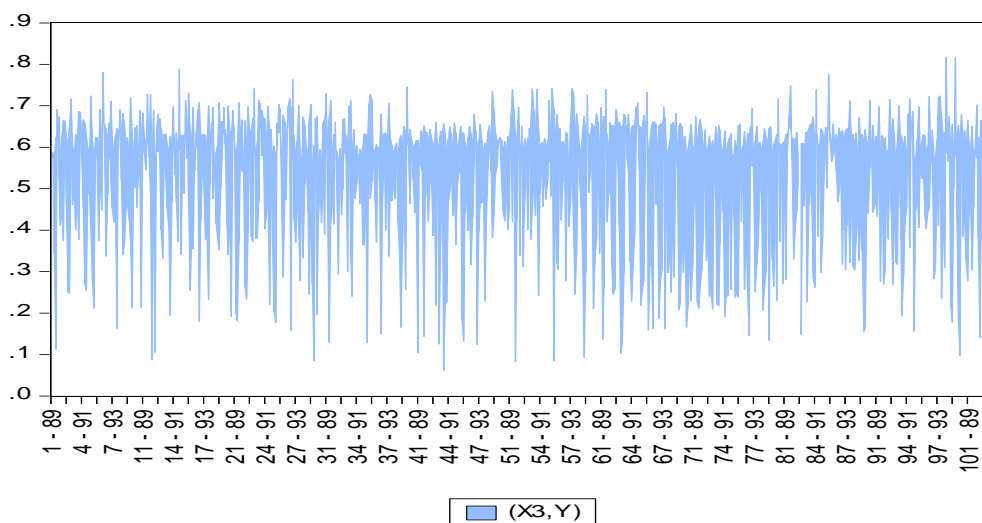
فرض H0: تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار نیست.

فرض H1: تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار است.

جدول (۱-۱۰): همبستگی پیرسون برای فرضیه سوم

سلامت و رفاه اجتماعی	
r=-۰/۱۱۵	آماره همبستگی پیرسون
sig=۰/۰۰۰	سطح معناداری
۸۱	تعداد

نمودار همبستگی بین متغیرهای فرضیه سوم پژوهش به صورت زیر می‌باشد:





همان‌طور که در جدول فوق مشاهده می‌کنید آماره مربوط به تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی آورده شده است. برای بررسی این فرضیه از آزمون همبستگی پیرسون استفاده شد، یافته‌های به دست آمده نشان داد که بین تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی ( $r = -0.115$ ;  $sig = 0.000$ ) رابطه منفی و معنادار وجود دارد. در نتیجه با توجه به داشتن ارتباط معنادار بین این دو متغیر، فرض صفر اول رد می‌شود و فرض مقابل که بیانگر رابطه منفی و معنادار بین تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی است، پذیرفته می‌شود. بنابراین تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی تاثیر منفی و معکوسی می‌گذارد.

### ۴,۷ نتایج آزمون فرضیه اصلی چهارم تحقیق

فرض H0: افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار نیست.

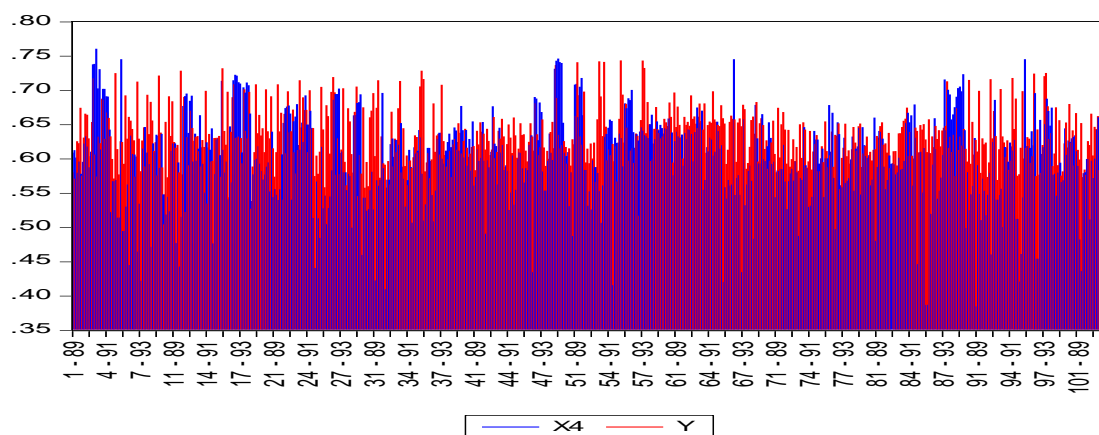
فرض H1: افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیرگذار است.

جدول (۱۱-۱): همبستگی پیرسون برای فرضیه چهارم

سلامت و رفاه اجتماعی	
آماره همبستگی پیرسون	$r = 0.112$
سطح معناداری	$sig = 0.000$
تعداد	۸۱

افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر

نمودار همبستگی بین متغیرهای فرضیه چهارم پژوهش به صورت زیر می‌باشد:





همان‌طور که در جدول فوق مشاهده می‌کنید آماره مربوط به افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی آورده شده است. برای بررسی این فرضیه از آزمون همبستگی پیرسون استفاده شد، یافته‌های به دست آمده نشان داد که بین افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی ( $r = 0.112$ ;  $sig = 0.000$ ) رابطه مثبت معنادار وجود دارد. در نتیجه با توجه به داشتن ارتباط معنادار بین این دو متغیر، فرض صفر اول رد می‌شود و فرض مقابل که بیانگر رابطه مثبت معنادار بین افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی است، پذیرفته می‌شود. بنابراین افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد.

### ۸. بحث و نتیجه‌گیری

در این پژوهش ابتدا به بررسی ویژگی‌های جمعیت شناختی نمونه آماری پرداخته شد و جدول فراوانی هر یک به همراه نمودار به نمایش گذاشته شد. ارائه جدول فراوانی پرسشنامه و ذکر آماره‌های توصیفی شامل میانگین، میانه و انحراف معیار شاخص‌ها و عوامل تحقیق یکی دیگر از بخشهای آمار توصیفی بود. سپس به منظور تحلیل داده‌ها و آزمون فرضیه‌های تحقیق با استفاده از نرم افزار SPSS و بوسیله انجام آزمون اسمیرنوف - کولموگروف به منظور تعیین نرمال بودن توزیع داده‌ها از آزمون ضریب همبستگی پیرسون جهت آزمون فرضیات تحقیق استفاده گردید و در نهایت تجزیه و تحلیل نهایی انجام شد. نتایج تحقیق در ارتباط با فرضیه اول پژوهش نشان می‌دهد که افزایش سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی شرکت‌ها تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد. همچنین نتایج تحقیق در ارتباط با فرضیه دوم پژوهش حاکی از آن بود که کمک به ثبات مالی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد. در ادامه نتایج تحقیق در ارتباط با فرضیه سوم پژوهش حاکی از آن بود که تامین اجتماعی و کاهش فقر به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر و سلامت و رفاه اجتماعی تاثیر منفی و معکوسی می‌گذارد. در نهایت نتایج تحقیق در ارتباط با فرضیه چهارم پژوهش حاکی از آن بود که افزایش امید به آینده و آرامش روانی به عنوان یکی از مزایای بیمه عمر بر سلامت و رفاه اجتماعی تاثیر مثبت و مستقیمی می‌گذارد.

### منابع و مآخذ

#### فهرست منابع فارسی:

- نوروزی، فرخ، نونزاد، مسعود، ابراهیمی، مهرزاد و خداپرست شیرازی، جلیل (۱۴۰۰)، بررسی عوامل موثر بر رشد بهره‌وری بیمه عمر در ایران با استفاده از الگوریتم شبکه‌های عصبی مصنوعی، فصلنامه علمی، پژوهش‌های رشد و توسعه اقتصادی، سال یازدهم، شماره چهل و دو، بهار ۱۴۰۰ (۵۸-۳۵).
- احمدی، علی، غفاری، مهدی و عمادی، سعید ۱۳۸۸ رابطه متغیرهای کلان اقتصادی با سلامت در ایران. فصلنامه رفاه اجتماعی، ۱۰، ۳۰.
- پورعلی، منیره، رجایی، یداله و دالمن‌پور، محمد (۱۴۰۰)، اثرات متغیرهای کلان اقتصادی و نهادی بر رشد سرمایه‌گذاری در بیمه عمر کشورهای منتخب در حال توسعه، فصلنامه اقتصاد کاربردی، دوره ۱۰، شماره ۳۲ و ۳۳، بهار و تابستان ۱۳۹۹.



یکتا، محمدرضا، حیدری، صدیقه و لجمیری، شکیب (۱۴۰۰)، بررسی رابطه امید به زندگی با هراس و ترس از ویروس کرونا و سرمایه‌گذاری در بیمه عمر در بین افراد شاغل، فصلنامه رویکردی نو در علوم تربیتی، پاییز ۱۴۰۰، دوره ۳، شماره ۳.

بابایی، مجید (۱۳۹۹)، تاثیر شاخص‌های سلامت و متغیرهای کلان اقتصادی بر سطح امید به زندگی ناشی از سرمایه‌گذاری در بیمه عمر (مقایسه کشورهای در حال توسعه و توسعه یافته با رویکرد پنل دیتا) یک مطالعه توصیفی-تحلیلی، مجله مطالعات علوم پزشکی، دوره سی و یکم، شماره هفتم، ص ۵۶۸-۵۷۵، مهر ۱۳۹۹.

شفیعی، عباس، نونژاد، مسعود، زارع، هاشم و حقیقت، علی (۱۳۹۸)، اثر شاخص‌های توسعه سرمایه‌گذاری در بیمه عمر بر امید زندگی مردان و زنان کشورهای منتخب در حال توسعه با استفاده از روش GMM، پژوهشنامه‌ی اقتصاد کلان دانشگاه مازندران، سال چهاردهم، شماره ۲۸، نیمه‌ی دوم ۱۳۹۸.

اسدی ارجنکی، زهرا، علیمزادی، محجوبه و ناصری، مریم (۱۳۹۷)، اثربخشی آموزش شادی لیوبومیرسکی بر شادکامی، امید به زندگی و سرمایه‌گذاری در بیمه عمر و سلامت عمومی دانشجویان دختر، مجله پژوهش سلامت، دوره ۳، شماره ۳، بهار ۱۳۹۷.

گل‌خندان، ابوالقاسم (۱۳۹۷)، تاثیر بلندمدت فلاکت اقتصادی و امید به زندگی و سرمایه‌گذاری در بیمه عمر در ایران، مجله پژوهش سلامت، دوره ۴، شماره ۲، زمستان ۱۳۹۷.

قیاسی، مجتبی، سرلک، احمد و غفاری، هادی (۱۳۹۷)، سرمایه‌ی انسانی و رشد سرمایه‌گذاری در بیمه عمر استان‌های کشور در کل استان‌های کشور، مجله دانشکده پیراپزشکی دانشگاه علوم پزشکی تهران (پیراورد سلامت)، دوره ۱۲، شماره ۴، مهر و آبان ۱۳۹۷، ۲۹۶-۳۰۸.

### فهرست منابع لاتین:

- Metin Gürler\*, Özlem Özsoy (2019). Exploring the relationship between life expectancy at birth and economic growth in 56 developing countries. *Journal of Global Health Reports*.
- Programme UND. The human development indices an indicators report: 2018 statistical update. [http://www.hdr.undp.org/sites/default/files/reports/2947/2018\\_human\\_development\\_statistical\\_update.pdf](http://www.hdr.undp.org/sites/default/files/reports/2947/2018_human_development_statistical_update.pdf).
- Abdulsalam Abubakar, Salina HJ. Kassim, Mohammed B. Yusoff (2021). Financial Development, Human Capital Accumulation and Economic Growth: Empirical Evidence from the Economic Community of West African States (ECOWAS). *Procedia - Social and Behavioral Sciences* 172 - 96 – 103
- Dumitrescu, E. and Hurlin, C. (2020). Testing for Granger non-causality in heterogeneous panels. *Economic Modelling*, 29(2020), 1450-1460.
- Kiran, B., Yavuz, N. C. & Güriş. B. (2019). Financial development and economic growth: A panel data analysis of emerging countries. *International Research Journal of Finance and Economics*, Issue 30, 87-94.
- Westerlund, J. (2018). Testing for error correction in panel data. *Oxford Bulletin of Economics and Statistics* 69(6), 709-748.
- Kendall, J. (2017). The importance of local finance and human capital in regional growth: The case of India. University of California Santa Cruz, Job Market Paper.
- Pedroni, P. (2016). Panel cointegration: asymptotic and finite sample properties of pooled time series tests with an application to PPP hypothesis.
- Im, K., Pesaran, H., & Shin, Y. (2015). Testing for unit roots in heterogeneous panels. *Journal of Econometrics*, 115, 53-74.
- Rioja F. & Valev N. (2014). Does one size fit all? A Re-examination of the finance and growth relationship. Social Science Research Network.



## 2<sup>nd</sup> International Conference in Management & Industry

28 January 2022 - Georgia

- Levin, A., Lin, C., & Chu, C. (2013). Unit root test in panel data: asymptotic and finite sample properties. *Journal of Econometrics*, 108 (1), 1-24.
- Kao, C., & Chiang, M. H. (2012). On the estimation and inference of a cointegrated regression in panel data. *Advances in Econometrics*, 15, 179-222.
- Breitung, J. (2011). *The local power of some unit root tests for panel data*. In B. Baltagi (ed.), *Non-stationary Panels, Panel Co-integration, and Dynamic Panels*, *Advances in Econometrics*, JAI, Amsterdam, 161-178.
- Asongu, S.A., 2020. Technology, education, life and non-life insurance in Africa. *Int. J. Publ. Adm.* 43 (110), 915-925.
- Bellucci, M., Marzi, G., Orlando, B., Ciampi, F., 2020. *Journal of Intellectual Capital: a review of emerging themes and future trends*. *J. Intellect. Cap.*
- Burkhanov, A., 2020. Practice of investment funds development in developed countries. *Архив научных исследований* 60 (4), 275-284.
- Fernando, W.H.M., Yusoff, S.K.M., Khatibi, A., Azam, S.F., 2019. A review on human capital; two principal ideas predominantly generic human capital and specific human capital for organizational performance. *Eur. J. Econ. Fin. Res.* 3 (5), 33-47.
- Haris, M., Yao, H., Tariq, G., Malik, A., Javaid, H.M., 2019. Intellectual capital performance and profitability of banks: evidence from Pakistan. *J. Risk Financ. Manag.* 12 (2), 56-60.
- Bontis, N., Ciambotti, M., Palazzi, F., Sgro, F., 2018. Intellectual capital and financial performance in social cooperative enterprises. *J. Intellect. Cap.* 19 (4), 712-731.
- Gorda, A.O.S., Romayanti, K.N., AnggreswarI, N.P.Y., 2018. Social capital, spiritual capital, human capital, and financial capital in the management of child welfare institutions. *Int. J. Soc. Sci. Humanit.* 2 (1), 12-20.
- Asare, N., Alhassan, A.L., Asamoah, M.E., Ntow-gyamfi, M., 2017. Intellectual capital and profitability in an emerging insurance market. *J. Econ. Adm. Sci.* 33 (1), 2-19.
- Chadha, S., Parimoo, D.D., 2017. Human capital management in banking sector-A conceptual framework. *Int. J. Manag.* 8 (6), 44-55.
- Oppong, G.K., Pattanayak, J.K., Irfan, M., 2019. Impact of intellectual capital on productivity of insurance companies in Ghana. *J. Intellect. Cap.* 20 (6), 763-783.
- Osinski, M., Selig, P.M., Matos, F., Roman, D.J., 2017. Methods of evaluation of intangible assets and intellectual capital. *J. Intellect. Cap.* 18 (3), 470-485.
- Ozkan, N., Cakan, S., Kayacan, M., 2017. Intellectual capital and financial performance: a study of the Turkish Banking Sector. *Borsa Istanbul Rev.* 17 (3), 190-198.
- Padayachee, N., Rothberg, A.D., Truter, I., Butkow, N., 2019. Utilization of over-the-counter analgesics in two private medical insurance schemes in South Africa. *Drug Healthc. Patient Saf.* (11), 37-40.
- Haris, M., Yao, H., Tariq, G., Malik, A., Javaid, H.M., 2019. Intellectual capital performance and profitability of banks: evidence from Pakistan. *J. Risk Financ. Manag.* 12 (2), 56-60.
- Hatane, S.E., Agustin, M., Kana, V.R., Dautrey, J.M., 2019. Do value added intellectual coefficient and corporate governance contribute to firm's economic value added. *Petra Int. J. Busin. Stud.* 2 (2), 96-108.
- Jordão, R.V.D., Novas, J.C., 2017. Knowledge management and intellectual capital in networks of small-and medium-sized enterprises. *J. Intellect. Cap.* 18 (3), 667-692.
- Joshi, M., Cahill, D., Sidhu, J., Kansal, M., 2013. Intellectual capital and financial performance: an evaluation of the Australian financial sector. *J. Intellect. Cap.* 14 (2), 264-285.



**Abstract:**

Insurance has a role in strengthening the economic strength of society, and by creating security and confidence; Provides the ground for the expansion of production and service activities. Life and investment insurance is one of the types of life insurance that, at the same time as establishing its life insurance coverage, provides the possibility of investing and sources of premiums paid. By investing in premiums received from insurers; In addition to providing reassurance from life insurance and establishing coverage such as death and disability of the insured, it also corrects him in the profit from the investment of the paid premium. Welfare development, reducing household dependence on the government and increasing social welfare, stabilizing the country's economic growth, providing optimal social security services, and establishing a financial and income source are other benefits of investing in life insurance. The research method in this research is descriptive-correlation and is applied in terms of purpose and a sample of 81 people was selected. Data were collected using a questionnaire. The collected data were performed using descriptive statistics such as frequency, percentage, mean, etc., as well as hypothesis testing was performed using F-test after Kolkogorov-Smirnov test and then regression test using SPSS software. The results of the research in connection with the first hypothesis of the research show that increasing investment as one of the benefits of life insurance has a positive and direct effect on the health and social welfare of companies. Also, the results of the research in connection with the second hypothesis of the research indicated that contributing to financial stability as one of the benefits of life insurance has a positive and direct effect on health and social welfare. The results of the research in connection with the third hypothesis of the research indicated that social security and poverty reduction as one of the benefits of life insurance and health and social welfare have a negative and inverse effect. Finally, the results of the research in connection with the fourth hypothesis of the study indicated that increasing hope for the future and peace of mind as one of the benefits of life insurance has a positive and direct effect on health and social welfare.

**Keywords:** life insurance, health and social welfare, increased investment, financial stability, social security, poverty reduction, increased hope for the future and peace of mind.