

بسم الله الرحمن الرحيم

آشنائی با

بیمه عمر و تامین آتیه

ویژه نمایندگان فروش بیمه عمر و تامین آتیه

(ویرایش هفتم - تیر ماه ۱۴۰۲)

مطالب جدید در این ویرایش:

افزایش سقف سرمایه فوت، حادثه و بیماری های خاص

افزایش حدود اختیارات در صدور بیمه نامه (سرمایه بیمه نامه - پیوست ۲۲ و ۲۳ متمم ۴)

(شرکت بیمه پاسارگاد شعبه اشخاص اصفهان)

گردآورنده: مهدی فروزنده

فهرست

۲	تعاریف و اصطلاحات مورد لزوم.....
۳	مراحل فروش و صدور یک بیمه نامه عمر.....
۴	عوامل موثر در میزان حق بیمه.....
۴	نحوه محاسبه سود بیمه های عمر و تامین آتیه.....
۴	تاریخ شروع بیمه نامه.....
۵	نحوه پرداخت حق بیمه و اقساط.....
۵	نحوه تکمیل فرم پرسش نامه و تعاریف موجود در آن.....
۶	شرایط بیمه عمر و تامین آتیه و پوششهای تکمیلی مورد تقاضا.....
۶	مبلغ سپرده اولیه / مزایای سپرده گذاری در بیمه نامه.....
۷	توان مالی پرداخت ماهانه در سال اول.....
۷	مدت بیمه نامه/ روش پرداخت حق بیمه.....
۸	مبلغ حق بیمه برحسب روش پرداخت.....
۸	نرخ سرمایه بیمه عمر در صورت فوت بیمه شده به هر علت.....
۹	نرخ سالانه افزایش حق بیمه.....
۱۰	نرخ سالانه افزایش سرمایه فوت.....
۱۰	پوششهای تکمیلی /از کار افتادگی کامل و دائم.....
۱۱	پوششهای تکمیلی /معافیت از پرداخت حق بیمه.....
۱۱	پوششهای تکمیلی /پرداخت سرمایه از کار افتادگی.....
۱۱	پوششهای تکمیلی حادثه.....
۱۲	پوششهای تکمیلی / فوت بیمه شده بعلت حادثه/نقص عضو و از کار افتادگی.....
۱۳	پوششهای تکمیلی / هزینه پزشکی.....
۱۳	پوششهای تکمیلی / زلزله و آتشفشان/اعتصاب و شورش.....
۱۴	پوششهای تکمیلی / بیماری های خاص.....
۱۴	پوششهای تکمیلی / آتش سوزی منزل مسکونی.....
۱۵	پوششهای تکمیلی / ضرب سرمایه بیمه آتش سوزی/افزایش سالانه سرمایه بیمه آتش سوزی/پوشش خطرات اضافی زلزله و آتش فشان.....
۱۶	مقصد سرمایه گذاری اندوخته.....
۱۶	استفاده کننده از سرمایه در صورت حیات بیمه شده.....
۱۶	استفاده کننده (گان) از سرمایه در صورت فوت بیمه شده.....
۱۶	بیمه عمر و تامین آتیه - طرح جدید مستمری.....
۱۷	وضعیت سلامتی بیمه شده.....
۱۹	امضا پرسش نامه توسط بیمه گذار، بیمه شده و نماینده.....
۲۰	باز خرید بیمه نامه.....
۲۱	ابطال بیمه نامه.....
۲۱	دریافت وام از محل اندوخته بیمه نامه.....
۲۱	صدور الحاقیه.....
۲۲	نحوه محاسبه کارمزد بیمه های عمر و تامین آتیه.....
۲۲	مزایای بیمه های عمر و تامین آتیه بیمه پاسارگاد.....
۲۳	طریقه استفاده از نرم افزار صدور، سایت آمار و گزارشات بیمه های عمر.....
۲۴	مراحل تمدید دفترچه اقساط(پرینت دفترچه اقساط سالهای بعد بیمه نامه).....
۲۵	جدول مالی و استعلام بیمه عمر و تامین آتیه.....
۲۶	تذکرات مهم.....
۲۷	وظایف نمایندگان فروش بیمه عمر و تامین آتیه.....
۲۸	وظایف بیمه گذار.....
۲۸	پیوست ها/نمونه فرم ها و بخشنامه ها.....
۲۹	جدول خلاصه اطلاعات پوششها و مزایای بیمه نامه.....

نوشته حاضر به معرفی بیمه عمر و تامین آتیه پاسارگاد، تعریف اصطلاحات مورد لزوم، مراحل فروش و صدور یک بیمه نامه و مزایای این بیمه نامه می پردازد و جزئیات مورد لزوم اولیه نمایندگان را به اختصار تبیین می نماید. لازم بذکر است این متن بر اساس آخرین تعاریف و بخشنامه های موجود تا پایان تیر ماه سال ۱۴۰۰ و به صلاحدید مدیریت محترم منطقه ۳ جناب آقای زیارتی توسط آقای مهدی فروزنده تالیف گردیده و امکان تغییر محتوای آن با صدور و ابلاغ بخشنامه های جدید بعد از این تاریخ وجود دارد. بدیهی است در این صورت اجرای مفاد آن بخشنامه ها نسبت به این متن ارجحیت خواهد داشت. امید است که متن حاضر بتواند بخشی از نیازهای فنی شبکه فروش را در راه اطلاع رسانی بهتر به بیمه گذاران مرتفع نماید.

تعاریف و اصطلاحات مورد لزوم

* **بیمه عمر و تأمین آتیه:** عبارتست از عقد قرارداد بین یک شرکت بیمه (بیمه پاسارگاد) بایک شخص حقیقی یا حقوقی (بعنوان بیمه گذار) که بموجب آن شرکت بیمه (بیمه گر) تکالیف و تعهداتی در مقابل آن شخص برعهده میگیرد که به مرگ و زندگی یک یا چند شخص حقیقی (بعنوان بیمه شده) بستگی دارد، بیمه گر متعهد است که در انتهای مدت بیمه، چنانچه بیمه شده در قید حیات باشد سرمایه بیمه نامه را به استفاده کننده از سرمایه و چنانچه درطول مدت بیمه نامه، بیمه شده فوت نماید سرمایه بیمه نامه را به وراثت و یا ذینفع بیمه نامه پرداخت نماید. بیمه گذار هم متقابلاً تعهد مینماید که مبلغ حق بیمه را بصورت یکجا در تاریخ شروع بیمه یا بطور اقساط در طی مدت بیمه به بیمه گر بپردازد. لازم بذکر است از مزایای این بیمه نامه نسبت به دیگر بیمه های عمر پرداخت سرمایه هم به شرط فوت و هم به شرط حیات بیمه شده می باشد.

* **بیمه گر:** همانند کلیه رشته های بیمه ای در بیمه نامه های عمر و تامین آتیه نیز بیمه گر شرکت بیمه پاسارگاد می باشد.

* **بیمه گذار:** شخصیت حقیقی یا حقوقی است که قانوناً مالک بیمه نامه می باشد و وظیفه تعیین شرایط بیمه نامه، تکمیل دقیق فرم پیشنهاد و پرداخت حق بیمه های بیمه نامه را در موعد مقرر بر عهده دارد.

* **بیمه شده:** شخص حقیقی است که فوت یا حیات او موضوع اصلی قرارداد بیمه است و سن و وضعیت سلامت وی پایه محاسبه حق بیمه است.

* **استفاده کننده:** شخصیتی است حقیقی یا حقوقی که بیمه گذار بیمه نامه را به نفع او منعقد می نماید.

* سرمایه بیمه: سرمایه بیمه یا اصطلاحاً همان سرمایه فوت مبلغی است که در صورت فوت بیمه شده (به هر علت) به استفاده کننده (یا استفاده کنندگان) پرداخت خواهد شد.

* بازخرید: بازخرید کردن بیمه نامه یا همان فسخ قرارداد بیمه قبل از پایان مدت بیمه نامه از طرف بیمه گذار، از شروع ماه هفتم بیمه نامه و با پرداخت حداقل شش قسط از اقساط بیمه نامه امکان پذیر می باشد. در این صورت حداقل مبلغ قابل پرداخت به بیمه گذار معادل مبالغ مذکور در ستون ارزش بازخرید (جدول پیوست یک بیمه نامه) خواهد بود.

* ارزش بازخرید: ارزش بازخرید هر بیمه نامه در هر زمان، ارزش ریالی قرارداد بیمه تا پرداخت آخرین قسط پرداخت شده می باشد. اصطلاحاً ارزش بازخرید همان اندوخته بیمه نامه در هر زمان یا سود تضمینی بیمه نامه می باشد.

مراحل فروش و صدور یک بیمه نامه عمر و تامین آتیه

۱. ارائه توضیحات لازم توسط نماینده به بیمه گذار (شامل معرفی بیمه نامه عمر و تامین آتیه و برانگیختن احساس نیاز مشتریان به این بیمه نامه)

۲. اخذ استعلام و محاسبه حق بیمه با توجه به شرایط سنی و وضعیت سلامت حال حاضر بیمه شده توسط نماینده

۳. رؤیت استعلام اخذ شده توسط بیمه گذار و تأیید آن (یا اصلاح شرایط بیمه نامه و اخذ استعلام مجدد به درخواست بیمه گذار)

۴. تکمیل دقیق و خوانای فرم پیشنهاد توسط بیمه گذار و امضای آن توسط بیمه گذار (و بیمه شده در صورت داشتن ۱۸ سال سن - هفده سال تمام)

۵. ثبت پیش نویس بیمه نامه در سیستم صدور توسط نماینده

۶. تحویل فرم پیشنهاد به واحد صدور

۷. بررسی و تأیید فرم پیشنهاد توسط واحد صدور

۸. واریز حق بیمه قسط اول به روش جدید دریافت شناسه قبض و پرداخت

۹. صدور بیمه نامه و تحویل آن به نماینده جهت ارائه به بیمه گذار

عوامل مؤثر در میزان حق بیمه عمر

۱. سن بیمه شده: باتوجه به تاثیر مستقیم سن بیمه شده در ریسک فوت ایشان و همچنین توانایی وی در حفظ سلامت خود، این عامل اصلی ترین عامل تعیین کننده حق بیمه می باشد.

۲. وضعیت سلامت بیمه شده: وضعیت سلامت جسمی و روحی بیمه شده در زمان صدور قرارداد بیمه از عوامل دیگر تعیین کننده حق بیمه است.

۳. قد و وزن بیمه شده: این عامل نیز می تواند نشان دهنده ی سلامت جسمی بیمه شده و عاملی در تعیین میزان حق بیمه باشد.

۴. شغل دقیق و انجام ورزش حرفه ای و تفریحی (در صورت وجود)

* بنابراین اعلام دقیق این عوامل و درج کامل و صحیح آنها در فرم پیشنهاد می تواند به محاسبه دقیق تر حق بیمه از سوی واحد صدور کمک نماید که در این خصوص نقش نمایندگان در توجیه بیمه گذار و تبیین اهمیت ذکر دقیق این مسائل بسیار حائز اهمیت می باشد.

نحوه محاسبه سود بیمه های عمر و تامین آتیه: سود این بیمه نامه ها شامل سود تضمینی و سود مشارکت در منافع می باشد. سود تضمینی بیمه نامه ها در حال حاضر ۱۶٪ برای ۲ سال اول بیمه نامه ها، ۱۳٪ برای ۲ سال دوم بیمه نامه ها و ۱۰٪ برای سالهای بعد از آن می باشد. سود مشارکت نیز برای هر سال و با توجه به سودآوری فعالیتهای شرکت برای هر سال می تواند متفاوت باشد. درصد سود مشارکت بیمه نامه ها هر ساله اعلام و به حساب اندوخته بیمه گذاران واریز می گردد. بعنوان مثال سود مشارکت سالهای ۹۳،۹۴،۹۵ بیمه پاسارگاد به ترتیب ۲۲،۲۰،۱۹ و ۲۲،۵۳ درصد بوده است.

مثال: (سود فنی) ۲۰٪ = (سود تضمین شده سال بیمه ای) ۱۶٪ + (سود مشارکت در منافع) ۴٪

تاریخ شروع بیمه نامه: تاریخ شروع بیمه نامه با واریز اولین قسط حق بیمه با شناسه قبض و پرداخت به یکی از حسابهای شرکت مختص بیمه عمر می باشد و پس از تحویل فرم به همراه رسید واریز با صدور بیمه نامه شروع می گردد.

نکته: تاریخ شروع بیمه نامه هائی که مشکلات پزشکی دارند، تاریخ تائید آن پیشنهاد توسط پزشک معتمد شرکت خواهد بود.

نحوه پرداخت اقساط حق بیمه: واریز اقساط اول بیمه نامه ها باید به روش جدید ارائه شده (با دریافت شناسه قبض و پرداخت) و همانند اقساط دوم به بعد بیمه نامه ها و از طریق همان درگاه های اعلام شده انجام خواهد گرفت. روشهای موجود شامل پرداخت از طریق اینترنت (www.bpi.ir)، نرم افزار آپ، دستگاه های POS بانکهای پاسارگاد و کشاورزی، خودپرداز بانکهای پاسارگاد، توسعه تعاون و صادرات و #۷۲۰* می باشند.

نکته ۱: حداکثر مهلت پرداخت هر قسط ۳۰ روز از تاریخ سررسید می باشد.

نکته ۲: پرداخت اقساط در مدت سی روزه قرارداد شده صرفاً باعث برقرار ماندن پوششهای بیمه ای است و عدم پرداخت آن قبل از تاریخ سررسید در محاسبه میزان اندوخته پایان دوره بیمه نامه ها تاثیر منفی خواهد گذاشت.

نحوه تکمیل فرم پرسش نامه یا پیشنهاد بیمه عمر و تامین آتیه و تعاریف اصطلاحات موجود در آن

* این فرم لزوماً باید با خودکار آبی و با مشکی و بدون هیچ گونه خط خوردگی و یا لاک گرفتگی و توسط بیمه گذار و با راهنمایی و مشاوره نماینده فروش تکمیل گردد.

- تاریخ تکمیل فرم، نام و کد نماینده و نماینده فروش: در کادر سمت راست بالای صفحه روی فرم تاریخ دقیق تکمیل و امضای فرم پیشنهاد توسط بیمه گذار و همچنین نام و کد نماینده / نماینده فروش و کد ملی نماینده فروش موقت تکمیل کننده این فرم درج خواهد شد.

الف) مشخصات بیمه گذار: در این قسمت مشخصات دقیق بیمه گذار حقیقی/حقوقی درج می گردد. در این مورد اطلاعات بیمه گذار حقیقی بر اساس اطلاعات موجود در شناسنامه و کارت ملی ایشان به طور دقیق با ذکر کد ملی ده رقمی و نام و نام خانوادگی با پسوند و پیشوند و کلیه اطلاعات مورد لزوم آن ذکر گردد.

* حداقل سن بیمه گذار ۱۸ سال می باشد.

ب) مشخصات بیمه شده: مشخصات بیمه شده که لزوماً شخصیتی حقیقی است نیز همانند بیمه گذار بطور کامل در این کادر درج می گردد.

* سن بیمه شده جهت صدور بیمه نامه از بدو تولد ایشان تا حداکثر ۷۰ سالگی می باشد.

ج) شرایط بیمه عمر و تامین آتیه و پوششهای تکمیلی مورد تقاضا:

۱) مبلغ اولیه سپرده:

سپرده اولیه مبلغی است که تحت عنوان سپرده در بیمه نامه لحاظ می گردد. در این مورد بیمه گذار می تواند در صورت تمایل مبلغی را (حداقل پنج میلیون ریال) بعنوان سپرده بیمه نامه پرداخت و از مزایای آن بهره مند شود. لازم بذکر است پرداخت سپرده در بیمه نامه اختیاری و بخواست بیمه گذار در طول مدت بیمه نیز قابل برداشت، افزایش و کاهش می باشد. تاثیر سپرده در بیمه نامه نیز بدین شکل می باشد که هر ماه و تازمان موجود بودن سپرده در بیمه نامه، ۱۰٪ این سپرده با حق بیمه ماهانه پرداختی توسط بیمه گذار جمع می گردد. به این مثال توجه فرمائید:

* اگر بیمه گذاری تمایل به پرداخت حق بیمه ماهانه ۵۰۰.۰۰۰ ریال و سپرده ای معادل ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال باشد حق بیمه واقعی ماهانه پرداختی ایشان و مبنای محاسبه سرمایه بیمه و سایر پوششها بدین شرح خواهد بود:

$$\text{حق بیمه سالانه سپرده} = ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ * ۱۰\% = ۳.۰۰۰.۰۰۰$$

$$\text{حق بیمه ماهانه سپرده} = ۳.۰۰۰.۰۰۰ / ۱۲ = ۲۵۰.۰۰۰$$

$$۷۵۰.۰۰۰ = ۲۵۰.۰۰۰ (\text{حق بیمه سپرده}) + ۵۰۰.۰۰۰ (\text{حق بیمه ماهانه پرداختی}) = \text{حق بیمه واقعی و مبنای محاسبه سرمایه بیمه}$$

نکته ۱: حداقل مبلغ سپرده ۵ میلیون و حداکثر ۲۰ میلیارد ریال می باشد.

نکته ۲: صدور بیمه نامه با مبلغ سپرده (آورده اولیه) همراه با پرداخت حق بیمه امکان پذیر است.

نکته ۳: طبق بخشنامه شماره ۴۵۰۰/۰۰/۲۳۹۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۲ در هنگام صدور بیمه نامه با مبلغ سپرده، تکمیل فرم اختیارنامه نیاز نمی باشد. همچنین گواهی هدیه پوشش بیمه آتش سوزی ویژه سپرده گذاران نیز از تاریخ بخشنامه فوق الذکر ارائه نمی گردد.

*** مزایای سپرده گذاری در بیمه نامه:**

الف) دریافت وام معادل ۹۰٪ مبلغ سپرده پس از گذشت سه ماه از مدت بیمه نامه

۲) **توان مالی پرداخت ماهانه در سال اول:** این مبلغ همان حق بیمه ماهانه ای است که بیمه گذار برای شروع قرارداد و صدور بیمه نامه متعهد به پرداخت آن می گردد. حداقل حق بیمه ماهانه براساس روش پرداخت از حداقل ۲۰۰.۰۰۰ تا حداقل ۵۰۰.۰۰۰ ریال می باشد. این مبلغ بنا به درخواست بیمه گذار و باتوجه به توان مالی پرداخت ایشان برای همراه مشخص می شود. در این بیمه نامه حق بیمه ماهانه مشخص کننده و مبنای محاسبه سرمایه بیمه و کلیه پوششهای بیمه ای می باشد. به عنوان مثال اگر حق بیمه ماهانه ۵۰۰.۰۰۰ ریال باشد، بدون در نظر گرفتن میزان پرداختی بر اساس روش پرداخت، مبنای محاسبه سرمایه بیمه مبلغ ۵۰۰.۰۰۰ می باشد.

۳) **مدت بیمه:** مدت این بیمه نامه ها حداقل ۵ و حداکثر ۳۰ سال می باشد مشروط بر اینکه جمع سن بیمه شده بعلاوه مدت قرارداد از ۸۰ تجاوز ننماید. بعنوان مثال فردی ۵۵ ساله حداکثر برای مدت ۲۵ سال و فردی ۳۰ ساله تا حداکثر ۳۰ سال می تواند تحت پوشش قرار گیرند.
نکته: حداکثر سن جهت درخواست صدور بیمه نامه ۷۰ سال می باشد.

۴) **روش پرداخت حق بیمه:** پرداخت حق بیمه ها می تواند به روشهای ماهانه، سه ماهه، شش ماهه و سالانه صورت گیرد. بیمه گذار می تواند باتوجه به قدرت پرداخت خود یکی از روشهای فوق را انتخاب نماید. تفاوت روشهای مذکور در میزان اندوخته بیمه های آنان است. بعنوان مثال اندوخته بیمه نامه ای با روش پرداخت شش ماهه (در صورت یکسان بودن سایر شرایط بیمه نامه) بیشتر از اندوخته همان بیمه نامه با روش پرداخت سه ماهه یا ماهانه است و اندوخته بیمه هایی با روش پرداخت سالانه بیشتر از اندوخته بیمه نامه ها با روش پرداخت ماهانه، سه ماهه و شش ماهه است. در این مورد اهمیت انتخاب روش پرداختهای متفاوت را به بیمه گذاران اطلاع دهید.

۵) **مبلغ حق بیمه بر حسب روش پرداخت:** در این قسمت اولین حق بیمه پرداختی بیمه گذار برحسب روش پرداختی که انتخاب می نماید درج می گردد. بعنوان مثال اگر توان مالی پرداخت حق بیمه (حق بیمه ماهانه) بیمه گذاری ۵۰۰.۰۰۰ ریال در تاریخ شروع بیمه نامه ۱۴۰۰/۰۳/۲۰ باشد و روش پرداخت سه ماهه را انتخاب نماید مبلغ حق بیمه برحسب روش پرداخت در آن تاریخ معادل ۱.۵۰۰.۰۰۰ ریال خواهد

بود و اقساط بعدی این بیمه نامه در سررسیدهای سه ماهه بدین شرح خواهد بود (۱۴۰۰/۰۶/۲۰ مبلغ ۱.۵۰۰.۰۰۰ ریال و ۱۴۰۰/۰۹/۲۰ ۱.۵۰۰.۰۰۰ ریال و ...)

۶) نرخ سرمایه بیمه عمر در صورت فوت بیمه شده (فوت به هر علت): همانطور که در بخش تعاریف عنوان شد سرمایه بیمه سرمایه ای است که در صورت فوت بیمه شده (به هر علت) به استفاده کننده (یا استفاده کنندگان) پرداخت خواهد شد. میزان این سرمایه در زمان شروع بیمه نامه باید مشخص گردد. در این مورد بیمه گذار می تواند به انتخاب خود یکی از ضرایب ۱۲۰، ۱۵۰، ۱۸۰، ۲۱۰، ۲۴۰، ۲۷۰، ۳۰۰، ۳۳۰، ۳۶۰ را بعنوان ضریب سرمایه بیمه عمر انتخاب نماید. برای محاسبه سرمایه بیمه سال اول بیمه نامه باید حق بیمه ماهانه پرداختی بیمه گذار را در یکی از این ضرایب مذکور که توسط بیمه گذار انتخاب می شود، ضرب نمائید. بعنوان مثال اگر حق بیمه ماهانه یک بیمه نامه در زمان شروع قرارداد ۵۰۰.۰۰۰ ریال باشد و بیمه گذار ضریب ۳۰۰ را انتخاب نماید سرمایه بیمه سال اول این بیمه نامه ۱۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال خواهد بود که در صورت فوت بیمه شده در سال اول بیمه نامه این مبلغ (بعلاوه ی ارزش بازخرید بیمه نامه تا پایان همان سال) به استفاده کنندگان از سرمایه در صورت فوت بیمه شده پرداخت می شود. سرمایه بیمه انتخابی در طول مدت قرارداد به درخواست بیمه گذار می تواند ثابت و یا از سال دوم قرارداد روند افزایشی داشته باشد.

ضریب سرمایه انتخاب شده رابطه معکوس با میزان اندوخته بیمه نامه دارد. مثلاً اندوخته یک بیمه نامه در صورت انتخاب ضریب ۳۰۰ پائین تر از اندوخته همان بیمه نامه با انتخاب ضریب ۱۸۰ می باشد (در صورت یکسان بودن سایر شرایط بیمه نامه)، زیرا بیمه نامه ای که با ضریب ۳۰۰ صادر گردیده دارای سرمایه بیمه ی بالاتری نسبت به ضریب ۱۸۰ می باشد و طبیعتاً حق بیمه بیشتری می طلبد و همین امر باعث کمتر بودن اندوخته این بیمه نامه نسبت به دیگری است.

بطور کلی سرمایه بیمه سال اول هر بیمه نامه با توجه به سن بیمه شده در ابتدای قرارداد متفاوت است. لازم بذکر است بیمه شده می تواند با انجام آزمایشات پزشکی اقدام به دریافت سرمایه بیمه بالاتر از پیوست شماره ۲۲ - متمم ۴ (تا سقف ۲۰ میلیارد ریال - تاریخ اجرا از ۱۴۰۲/۰۱/۰۱) نمایند. در این مورد توجه داشته باشید حداکثر سرمایه بیمه هر بیمه نامه در سال اول قرارداد (در شرایط عادی و بدون انجام آزمایشات پزشکی) بر اساس سن بیمه شده مبلغ مشخصی می تواند باشد که این مقادیر را می توانید از درون بخشنامه های موجود (پیوست شماره ۲۲ - متمم ۴ دستورالعمل صدور بیمه نامه های عمر و تامین آتیه) مطالعه فرمائید. بعنوان مثال سقف سرمایه بیمه انتخابی سال اول بیمه نامه برای بیمه شده ای با سن ۱۳ تا ۳۵ سال ۱۲ میلیارد ریال و

برای سنین ۵۱ تا ۵۵ سال ۳ میلیارد و ۲۰۰ میلیون ریال میتواند باشد و این مقادیر برای سالهای بعد و به درخواست بیمه گذار می تواند تا سقف ۲۰ میلیارد ریال افزایش یابند.

نکته ۱: اگر سن بیمه شده ای ۵ سال یا کمتر باشد و تا قبل از رسیدن به سن ۶ سالگی فوت نماید سرمایه بیمه آن بر این اساس پرداخت خواهد شد:

بیمه شده ۱ ساله ۱۰٪ سرمایه بیمه عمر - بیمه شده ۲ ساله ۲۰٪ سرمایه بیمه عمر - بیمه شده ۳ ساله ۴۰٪ سرمایه بیمه عمر - بیمه شده ۴ ساله ۶۰٪ سرمایه بیمه عمر - بیمه شده ۵ ساله ۸۰٪ سرمایه بیمه عمر

بعنوان مثال بیمه نامه ای با سرمایه بیمه ۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال بدون افزایش سرمایه برای کودکی ۲ ساله صادر می شود. اگر فوت بیمه شده در سن ۵ سالگی ایشان اتفاق بیفتد سرمایه بیمه پرداختی به استفاده کنندگان ۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال خواهد بود.

نکته ۲: حداکثر سرمایه بیمه اتباع خارجی ساکن ایران متفاوت از سرمایه ایرانی ها و در ضمیمه (پیوست شماره ۲۳ - متمم ۴) آورده شده است. اخذ تصویر کارت اقامت به همراه کارت و مجوز کار اتباع خارجی جهت صدور بیمه نامه الزامی می باشد.

۷) نرخ سالانه افزایش حق بیمه: بیمه گذار به اختیار و با توجه به شرایط اقتصادی موجود، نرخ تورم و توان مالی پرداخت خود، می تواند درخواست افزایش حق بیمه پرداختی خود را از سال دوم قرارداد تا میزان ۵۰ درصد نماید. انتخاب این درصد می تواند باعث افزایش حق بیمه پرداختی و به طبع آن افزایش میزان اندوخته بیمه نامه شود. بعنوان مثال اگر حق بیمه ماهانه سال اول بیمه نامه ۴۰۰.۰۰۰ ریال باشد و بیمه گذار درخواست افزایش سالانه حق بیمه ۱۰٪ را داده باشد، حق بیمه ماهانه سال دوم بیمه نامه ۴۴۰.۰۰۰ ریال، سال سوم ۴۸۴.۰۰۰ ریال و سال چهارم ۵۳۲.۴۰۰ ریال و... خواهد بود.

نکته: درصد افزایش سالانه حق بیمه عدد صفر نیز می تواند باشد. در این صورت حق بیمه در سالهای مختلف بیمه نامه ثابت خواهد بود. در این مورد توجه داشته باشید که اگر درصد افزایش سالانه حق بیمه صفر باشد، در طول مدت بیمه نامه سرمایه بیمه عمر و کلیه پوششهای بیمه ای نیز ثابت خواهند بود.

۸) نرخ سالانه افزایش سرمایه فوت: همانند افزایش سالانه حق بیمه، سرمایه بیمه ای که در بند ۶ توضیح داده شد می تواند به درخواست بیمه گذار و به اختیار او روند افزایشی داشته باشد. میزان این افزایش در صورت تمایل بیمه گذار، ۳ تا حداکثر ۲۰ درصد خواهد بود. بعنوان مثال سرمایه بیمه نامه ای

۱۲۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال در سال اول است و بیمه گذار درخواست افزایش سرمایه بیمه ۵٪ را داده است، سرمایه بیمه این بیمه نامه برای سال دوم ۱۲۶.۰۰۰.۰۰۰ ریال و سال سوم ۱۳۲.۳۰۰.۰۰۰ ریال و... خواهد بود. انتخاب این درصد باعث افزایش سرمایه بیمه و کلیه پوششهای تکمیلی شامل ازکارافتادگی کامل و دائم، حادثه و بیماری های خاص که در بندهای بعدی توضیح داده خواهد شد می شود.

نکته ۱: انتخاب این درصد منوط به انتخاب افزایش سالانه حق بیمه می باشد.

نکته ۲: میزان این درصد باید حداقل ۵ درصد کمتر از درصد افزایش سالانه حق بیمه باشد.

نکته ۳: حداکثر میزان نرخ سالانه افزایش سرمایه فوت بر اساس پیوست شماره ۲۲-متمم ۴ برای بیمه شدگان با سنین مختلف حداکثر ۲۰٪ خواهد بود.

۹) پوششهای تکمیلی: این پوششها جز پوششهای اضافی و اختیاری این بیمه نامه است که هریک از بیمه گذاران می توانند بنا به درخواست و نیاز خود از این بیمه نامه و با داشتن شرایط اخذ هر کدام از این پوششها اقدام به انتخاب یکی از ضرایب آنان کنند. پوششهای تکمیلی این بیمه نامه ها بدین شرح می باشند:

۹-۱ ازکار افتادگی کامل و دائم: به طور کلی به معنای ناتوانی کامل بیمه شده در انجام هرگونه شغل یا فعالیت در اثر بیماری و یا حادثه می باشد (طبق تعریف از کارافتادگی در ضمامد بیمه نامه های صادره) و خود شامل دو پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه و پرداخت سرمایه ازکارافتادگی می باشد.

دو شرط لازم برای انتخاب این پوششها یکی شاغل بودن بیمه شده و دومی داشتن ۱۵ سال سن می باشد. این پوشش تا سن ۶۰ سالگی بیمه شده ادامه داشته و بعداز آن (در صورت ادامه داشتن قرارداد) بصورت خودکار قطع می گردد. دوره انتظار این پوشش اگر از کارافتادگی بعلت بیماری باشد یکسال و اگر بعلت حادثه باشد صفر می باشد. یعنی شروع بیماری منشا از کارافتادگی بیمه شده باید یکسال پس از شروع بیمه نامه و یا یکسال پس از شروع الحاقیه افزودن این پوشش به بیمه نامه باشد (در صورت وقوع ازکارافتادگی بعلت بیماری). پوششهای ازکارافتادگی کامل و دائم بیمه شده بشرح ذیل می باشند:

الف) معافیت از پرداخت حق بیمه: بیمه گذار می تواند با انتخاب یکی از ضرایب ۵۰٪ یا ۱۰۰٪، در صورت ازکارافتادگی بیمه شده به همان میزان از ادامه پرداخت حق بیمه ها تا پایان قرارداد معاف گردد. بطور مثال در بیمه نامه ی ۳۰ ساله ای بیمه شده اگر در سال هفتم بیمه نامه دچار ازکارافتادگی کامل و دائم شود،

انتخاب ضریب ۱۰۰٪ بمعنای معافیت از پرداخت تمام حق بیمه ۲۳ سال مدت باقیمانده قرارداد و انتخاب ضریب ۵۰٪ باعث معافیت از پرداخت ۵۰٪ از حق بیمه های بیمه نامه تا آخر مدت قرارداد می شود.

ب) پرداخت سرمایه از کار افتادگی: این پوشش به میزان ۱۰، ۲۵ و یا ۴۰ درصد سرمایه بیمه عمر تعیین شده می باشد و بر اساس نرخ سالانه افزایش سرمایه فوت انتخاب شده برای سالهای آینده افزایش خواهد داشت. به عنوان مثال اگر سرمایه بیمه عمر ۵۰۰ میلیون ریال تعیین شده باشد و ضریب از کار افتادگی نیز ۴۰٪ انتخاب شده باشد، مبلغ این پوشش در سال اول ۲۰۰ میلیون ریال خواهد بود.

نکته ۱: حداکثر میزان تعهد بیمه گر در این پوشش دو میلیارد ریال خواهد بود.

نکته ۲: انتخاب درصد سرمایه از کار افتادگی منوط به انتخاب پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه می باشد.

نکته ۳: انتخاب این دو پوشش برای زنان خانه دار، محصلین، دانشجویان و سربازان امکانپذیر نمی باشد. در این مورد افزودن این پوشش به قرارداد برای ایشان به محض اشتغال به کار و با درخواست کتبی از طرف بیمه گذار و بیمه شده مقدور می باشد.

- جزئیات کامل تر در مورد پوشش از کار افتادگی کامل و دائم را از تعاریف ذکر شده در ضمیمه بیمه نامه های صادره مطالعه فرمائید.

۹-۲ حادثه: حادثه عبارتست از هر واقعه ناگهانی ناشی از یک عامل خارجی که بدون قصد و اراده بیمه شده بروز کرده و منجر به جرح، نقص عضو، از کار افتادگی و یا فوت بیمه شده شود. این پوشش شامل حال بیمه شدگانی می شود که حداقل ۳ سال سن داشته باشند. برقراری این پوشش تا پایان قرارداد و تا سن ۸۰ سالگی بیمه شده ادامه دارد. این پوشش فاقد دوره انتظار بوده، بدین معنی که از زمان شروع بیمه نامه و یا شروع الحاقیه مربوط به این پوشش قابل استفاده می باشد. درج دقیق شغل بیمه شده و ورزش حرفه ای و تفریحی (در صورت وجود) برای انتخاب این پوشش به علت شناسائی میزان ریسک آن توسط بیمه گر ضروری می باشد. در این مورد مشاغل پرخطری مانند کار در معادن، کار در ارتفاعات بالا مانند جوشکاری در ارتفاع، سنگ کار و نماکاری ساختمان و... و همچنین انجام ورزش های متفاوت بصورت حرفه ای و تفریحی دارای اضافه نرخ می باشند. پس در این مورد حتما بیمه گذاران را راهنمایی و از اهمیت ذکر دقیق شغل و ورزشی که انجام می دهند مطلع فرمائید. از ذکر رشته تحصیلی و مشاغل کلی مانند آزاد، کارمند و یا کارگر نیز بپرهیزید و شغل را با جزئیات آن ذکر کنید. این پوشش خود شامل ۳ پوشش اصلی و دپوشش اضافی می باشد. پوششهای اصلی آن شامل ۱) فوت بیمه شده

در اثر حادثه، ۲) نقص عضو و یا از کارافتادگی بیمه شده در اثر حادثه و ۳) هزینه های پزشکی در اثر حادثه و پوششهای اضافی آن شامل رخدادهای هر کدام از حوادث فوق به علت زلزله و آتشفشان و یا اعتصاب و شورش می باشد که به اختصار شرح داده خواهند شد:

نکته: انتخاب این پوشش در فرم های پرسش نامه برای بیمه شده های زیر ۳ سال بلامانع است. بنابراین این پوشش با رسیدن سن بیمه شده به ۳ سالگی بصورت خودکار فعال می گردد.

الف) فوت بیمه شده به علت حادثه: اگر در طول قرارداد بیمه شده به علت حادثه فوت گردد بیمه گر علاوه بر پرداخت سرمایه بیمه که در بند ۶ توضیح داده شد، سرمایه مربوط به فوت در اثر حادثه آن را نیز به استفاده کنندگان از سرمایه پرداخت خواهد کرد (البته ارزش بازخرید بیمه نامه نیز با این مبالغ جمع می گردد).

بیمه گذار در صورت تمایل می تواند با انتخاب یک ضریب از ضرایب موجود در این پوشش (۱ و ۲ و ۳) میزان سرمایه فوت بیمه شده در اثر حادثه را مشخص کند. منظور از این اعداد، ضرایبی است که در سرمایه بیمه (بند ۶) ضرب و سرمایه فوت بعلت حادثه را مشخص می نماید. در مثال بند ۶ سرمایه بیمه را ۱۵۰ میلیون ریال محاسبه کردیم. حال اگر ضریب سرمایه بیمه فوت بیمه شده در اثر حادثه را ۳ در نظر بگیریم سرمایه فوت حادثه ۴۵۰ میلیون ریال برای سال اول بیمه نامه خواهد بود. بنابراین اگر بیمه شده بعلت حادثه و در سال اول بیمه نامه فوت شود مبلغ ۶۰۰ میلیون ریال (بعلاوه ارزش بازخرید سال اول بیمه نامه) به استفاده کنندگان از سرمایه بیمه پرداخت می شود.

نکته ۱: حداکثر تعهد بیمه گر در این پوشش ۲۰ میلیارد ریال می باشد.

نکته ۲: حداکثر ضریب قابل انتخاب برای بیمه شدگان سنین ۳ الی ۱۲ سال ۲ می باشد و سقف آن یک میلیارد و ۵۰۰ میلیون ریال خواهد بود.

ب) نقص عضو و از کارافتادگی: اگر بیمه شده در طول مدت بیمه نامه به علت بروز حادثه دچار نقص عضو و یا از کارافتادگی شود، سرمایه ای تحت این عنوان براساس میزان سرمایه ذکر شده در قرارداد بیمه و درصد نقص عضو پیش آمده و یا از کارافتادگی کامل، به بیمه شده پرداخت خواهد شد. ضرایب این پوشش همانند ضرایب فوت بعلت حادثه می باشد (۱ و ۲ و ۳) برابر سرمایه بیمه عمر (مشروح در بند ۶)

نکته ۱: ضریب انتخاب شده این پوشش باید کمتر یا مساوی ضریب فوت بعلت حادثه باشد و نمی تواند از آن بزرگتر باشد.

نکته ۲: انتخاب این پوشش منوط به انتخاب پوشش فوت بعلت حادثه می باشد.

نکته ۳: انتخاب و استفاده از این پوشش منافاتی با پوشش از کارافتادگی کامل و دائم (پوشش ۱-۹) ندارد. در واقع انتخاب هردوی این پوشش ها و استفاده از آنان (در صورت وقوع از کارافتادگی کامل برای بیمه شده فقط بعلت حادثه) امکان پذیر می باشد. زیرا پوشش از کارافتادگی کامل و دائم (۱-۹) از کارافتادگی به هر علت (حادثه و بیماری) می باشد و طبعاً حادثه را نیز پوشش خواهد داد.

نکته ۴: حداکثر تعهد بیمه گر در این پوشش ۱۰ میلیارد ریال (براساس مبالغ مندرج در جدول پیوست شماره یک بیمه نامه) می باشد.

نکته ۵: حداکثر ضریب قابل انتخاب برای بیمه شدگان سنین ۳ الی ۱۲ سال یک و سقف مبلغ آن نیز یک میلیارد ریال می باشد.

ج) هزینه پزشکی: این پوشش هزینه های پزشکی را که بیمه شده برای درمان جراحات وارده بر اثر حادثه متحمل می شود را شامل می شود. بیمه گذار می تواند با انتخاب یکی از ضرایب ۵٪ و ۱۰٪ سرمایه فوت حادثه مبلغ این پوشش را مشخص نماید. سقف تعهدات این پوشش برای هر سال معادل مبالغ مذکور در جدول پیوست شماره یک بیمه نامه و حداکثر ۲ میلیارد ریال خواهد بود.

در مثال مورد الف بیان شد اگر سرمایه بیمه ۱۵۰ میلیون ریال باشد و ضریب پوشش فوت حادثه ۳ باشد سرمایه فوت بعلت حادثه ۴۵۰ میلیون ریال خواهد بود. حال اگر ضریب نقص عضو ۲ باشد میزان این پوشش ۳۰۰ میلیون ریال و اگر ۳ باشد ۴۵۰ میلیون ریال خواهد بود. پوشش هزینه پزشکی نیز با انتخاب ۵٪ سرمایه فوت حادثه معادل ۲۲.۵ میلیون ریال و با انتخاب ۱۰٪ معادل ۴۵ میلیون ریال برای سال اول بیمه نامه خواهد بود.

نکته ۱: انتخاب این پوشش نیز همانند نقص عضو و از کارافتادگی منوط به انتخاب پوشش فوت بعلت حادثه خواهد بود.

نکته ۲: سقف مبلغ این پوشش برای بیمه شدگان سنین ۳ الی ۱۲ سال ۱۵۰ میلیون ریال می باشد.

د) زلزله و آتشفشان: زلزله و آتشفشان به این علت که جزء بلایای طبیعی محسوب می شوند از شمول پوشش حادثه مستثنی خواهند بود. در این مورد بیمه گذار می تواند با انتخاب این گزینه و پرداخت حق بیمه اضافی مربوط به آن، پوشش فوق را خریداری و از مزایای آن استفاده نماید.

ه) اعتصاب، شورش و بلوا: این وقایع نیز از شمول پوشش حادثه خارج می باشند و در صورت درخواست بیمه گذار و انتخاب این پوشش و پرداخت حق بیمه اضافی مربوط به آن جزء حادثه محسوب خواهند شد.

- جزئیات کامل تر در مورد پوشش حادثه را از الحاقیه شرایط پوشش تکمیلی حادثه ضمیمه بیمه نامه های صادره مطالعه فرمائید.

۳-۹ بیماری های خاص: سومین پوشش تکمیلی این بیمه نامه پوشش بیماری های خاص است. پنج بیماری سرطان، سکته قلبی، سکته مغزی، جراحی قلب باز (حداقل ۲ رگ) و پیوند اعضای اصلی بدن مشمول این پوشش می باشند که در صورت وقوع هر کدام از آنها برای بیمه شده، بیمه گر متعهد به پرداخت سرمایه مربوط به این پوشش به بیمه شده می باشد. این پوشش شامل بیمه شدگان سنین ۳ الی ۶۰ سال می باشد. دوره انتظار این پوشش سه ماه می باشد. بدین معنی که شروع هر کدام از بیماری های موضوع قرارداد باید سه ماه پس از شروع بیمه نامه و یا سه ماه پس از شروع الحاقیه این پوشش باشد.

ضرایب قابل انتخاب این پوشش ۵٪، ۱۰٪، ۱۵٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ سرمایه بیمه عمر (بند ۶) می باشد. به عنوان مثال اگر سرمایه بیمه سال اول بیمه نامه ای ۳۰۰ میلیون ریال باشد و بیمه گذار ضریب ۲۰٪ را برای این پوشش انتخاب نماید، پوشش بیماری های خاص این بیمه نامه برای سال اول قرارداد ۶۰ میلیون ریال خواهد بود. حداکثر سرمایه قابل پرداخت برای این پوشش ۳ میلیارد ریال برای هر کدام از بیماری ها (جمعاً مبلغ ۱۵ میلیارد ریال) خواهد بود.

۴-۹ آتش سوزی منزل مسکونی: این پوشش بعلت توسعه فروش بیمه عمر و همچنین تنوع در پوششهای تکمیلی بیمه عمر و تامین آتیه به این بیمه نامه اضافه گردیده است. این پوشش به دلیل بلندمدت بودن تعهدات در بیمه نامه عمر و تامین آتیه می تواند آرامش خاطری را در بلندمدت فراهم آورده و نیازی به پیگیری تمدید بیمه نامه آتش سوزی بصورت سالانه نخواهد داشت. سن و شغل بیمه گذار/بیمه شده جهت اخذ این پوشش ملاک نبوده و تنها نشانی محل مورد بیمه اهمیت دارد که باید حتماً منزل مسکونی باشد. بیمه گذار می تواند منزل مسکونی که خود یا بیمه شده در آن نفع بیمه ای دارند تحت پوشش بیمه آتش سوزی قرار دهند. یعنی ملک در اجاره و یا تملک بیمه گذار/ بیمه شده باشد.

نکته ۱: سقف پرداخت خسارت این پوشش برای سال اول بیمه نامه ۴ میلیارد ریال و برای سالهای بعد حداکثر ۸ میلیارد ریال می باشد.

نکته ۲: آدرس منزل مسکونی باید کامل و دقیق با ذکر شماره پلاک، کدپستی و یا در صورت عدم وجود آنها شماره کنتور آب یا برق درج گردد.

نکته ۳: در صورت تغییر نشانی بیمه گذار باید مراتب را کتباً به بیمه گر اعلام و الحاقیه مربوطه را دریافت نماید.

نکته ۴: پوشش این بیمه شامل ۷۵٪ ساختمان و ۲۵٪ اثاثیه می باشد. شرایط پوشش و پرداخت خسارت تابع شرایط عمومی بیمه نامه های آتش سوزی می باشد.

۹-۴-۱) **ضریب سرمایه بیمه آتش سوزی:** بیمه گذار می تواند با انتخاب ضریبی از ضرایب موجود در این بند نسبت به انتخاب میزان سرمایه این پوشش اقدام فرماید. در این صورت با انتخاب ضریبی (۵۰۰ تا ۱۵۰۰ برابر حق بیمه ماهانه) مبلغ این پوشش را مشخص خواهد کرد. به عنوان مثال اگر حق بیمه ماهانه بیمه نامه ای ۵۰۰ هزار ریال باشد، و بیمه گذار ضریب ۷۵۰ را انتخاب نماید پوشش آتش سوزی سال اول این بیمه نامه ۳۷۵ میلیون ریال خواهد بود.

۹-۴-۲) **افزایش سالانه سرمایه بیمه آتش سوزی:** این بخش در صورت انتخاب پوشش آتش سوزی به میزان ۵٪ و یا ۱۰٪ قابل انتخاب خواهد بود و در غیر این صورت صفر می باشد. این درصدها به معنای افزایش سقف پوشش آتش سوزی بیمه نامه برای سال های بعد می باشد.

نکته: درصد افزایش سالانه سرمایه آتش سوزی نمی تواند از درصد افزایش سالانه حق بیمه بیشتر باشد.

۹-۴-۳) **پوشش خطرات اضافی زلزله و آتشفشان:** این پوشش نیز همانند پوشش حادثه، از پوششهای اضافی آتش سوزی منزل مسکونی می باشد که بیمه گذار می تواند با پرداخت حق بیمه اضافی اقدام به انتخاب و دریافت آن کند، در غیر این صورت بیمه آتش سوزی صادرشده حوادثی نظیر زمین لرزه و آتشفشان را پوشش نخواهد داد.

۱۰) مقصد سرمایه گذاری اندوخته به انتخاب: بیمه پاسارگاد یا بیمه گذار

با توجه به اینکه طبق مقررات مصوب شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه موظفند بخشی از ذخایر ریاضی بیمه نامه های عمر را نزد بانکها و بخش دیگر را در صندوق های سرمایه گذاری، سهام شرکتهای ثبت شده نزد بورس اوراق بهادار سرمایه گذاری نمایند و ۸۵٪ از منافع آن را به عنوان مشارکت در منافع و به نسبت مبلغ ذخیره ریاضی هر بیمه نامه تقسیم نمایند، این بخش به جهت تعیین نحوه ترکیب سرمایه گذاری ذخیره ریاضی بیمه نامه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۵ افزوده شده است.

چنانچه بیمه گذاری درخواست تعیین مقاصد سرمایه گذاری ذخایر بیمه نامه خود را دارد باید در هنگام تکمیل فرم پرسش نامه گزینه انتخاب توسط بیمه گذار را علامت زده و به همراه فرم پرسش نامه فرم تعیین ترکیب سرمایه گذاری ذخیره ریاضی را تکمیل و به نماینده فروش تحویل نماید. در این صورت باید توجه داشت که تا دو سال بعد از صدور بیمه نامه امکان تغییر درصدهای انتخاب شده وجود نخواهد داشت و پس از آن نیز در پایان هر سال مالی بیمه نامه امکان تغییر آن با صدور الحاقیه فراهم می باشد.

نکته ۱: در صورتی که مجموع درصدهای انتخابی توسط بیمه گذار کمتر از ۱۰۰٪ باشد، مازاد آن در انواع سرمایه گذاری های شرکت (سپرده، سهام، اوراق و...) منظور و بازده آن به روش میانگین محاسبه خواهد شد.

نکته ۲: در صورتی که بیمه گذار تمایلی به انتخاب مقاصد سرمایه گذاری نداشته باشد، باید گزینه (بیمه پاسارگاد) در فرم پرسش نامه علامت زده شود.

د) دستورالعمل و راهنمای صدور بیمه نامه عمر و تامین آتیه - طرح جدید مستمری:

-تعریف مستمری: مبلغی است معادل اندوخته پایان مدت بیمه نامه (در دوره اول بیمه نامه) که برای مدت معین به ذینفع بیمه نامه پرداخت خواهد شد.

بیمه عمر و تامین آتیه - طرح جدید مستمری: این بیمه نامه محصول جدید شرکت بیمه پاسارگاد و طرح جدیدی از بیمه نامه های عمر و تامین آتیه معمولی است که از ابتدای دی ماه سال ۱۴۰۰ قابل صدور بوده و تمامی مزایای آن به مانند بیمه نامه های طرح قدیم می باشد با این تفاوت که در این بیمه نامه ها پس از اتمام مدت بیمه نامه، اندوخته ایجاد شده به جای روش یکجا به صورت مستمری ماهانه با مدت معین به ذینفع بیمه نامه پرداخت خواهد شد.

موارد ذیل جهت آشنائی بیشتر سازمان فروش با نحوه صدور این بیمه نامه ها تشریح می گردد:

۱. مدت این بیمه نامه شامل ۲ دوره می باشد:
- الف) دوره اول شامل دوره تشکیل سرمایه و پرداخت حق بیمه می باشد.
- ب) دوره دوم شامل دوره دریافت سرمایه به صورت مستمری ماهانه
۲. مدت دوره اول بیمه نامه حداقل ۵ و حداکثر ۳۰ سال می باشد.
۳. مدت دوره دوم بیمه نامه حداقل ۵ و حداکثر ۳۵ سال می باشد.
۴. مجموع مدت دو دوره بیمه نامه ۵۰ سال است مشروط بر اینکه سن بیمه شده از ۹۰ سال تجاوز ننماید.
۵. حداکثر سن برای شروع دوره تشکیل سرمایه (دوره اول) ۷۰ و اتمام دوره اول ۷۵ سالگی بیمه شده است.
۶. تاریخ دریافت اولین مبلغ مستمری ماهانه، اولین روز ماه بعد از پایان دوره اول بیمه نامه می باشد. به عنوان مثال اگر تاریخ انقضا مدت بیمه در دوره اول ۱۴۰۰/۱۰/۱۰ باشد، تاریخ دریافت اولین مستمری ۱۴۰۰/۱۱/۰۱ (برای ۲۰ روز از تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۰ الی ۱۴۰۰/۱۰/۳۰) می باشد و برای ماه های بعد به مدت ۳۰ روز خواهد بود.
۷. تاریخ پایان دوره دوم (دوره دریافت مستمری) با توجه به انتخاب مدت این دوره توسط بیمه گذار است و در آن زمان اندوخته بیمه نامه به مبلغ صفر خواهد رسید.
۸. در دوره دریافت مستمری تنها پوشش بیمه ای فوت به هر علت و پوشش بیمه تکمیلی (هزینه های بستری) برقرار و بیمه نامه پوشش بیمه دیگری نخواهد داشت.
۹. نرخ سود فنی علی الحساب (تضمینی) که به اندوخته بیمه گذار در طول دوره دریافت مستمری تعلق خواهد گرفت معادل ۱۰٪ به علاوه سود مشارکت در منافع خواهد بود.
۱۰. امکان دریافت وام از محل اندوخته در دوره دوم بیمه نامه وجود دارد.
۱۱. مستمری به صورت ماهانه و در بازه زمانی اول تا دهم هر ماه به حساب بانکی ذینفع بیمه نامه (استفاده کننده از سرمایه در صورت حیات بیمه شده) واریز خواهد گردید.

از مزایای صدور این بیمه نامه ها انتخاب نحوه دریافت اندوخته است. به این صورت که پس از اتمام دوره اول بیمه نامه، بیمه گذار تمایل خود را برای دریافت سرمایه به صورت یکجا و یا به صورت مستمری ماهانه اعلام می نماید.

بیمه گذارانی که تمایل به صدور بیمه نامه طرح جدید مستمری دارند باید به پرسش های بند ۴ فرم پیشنهاد طبق راهنمای ذیل پاسخ دهند و در غیر این صورت سوالات مربوط به این بند را خالی بگذارند.

- مدت مستمری ماهانه: حداقل ۵ و حداکثر ۳۵ سال به انتخاب بیمه گذار

- سرمایه فوت (به هر علت) بیمه شده در دوره مستمری: حداقل ۱۰ و حداکثر ۱۰۰ درصد سرمایه سال آخر از دوره اول بیمه نامه می باشد. به عنوان مثال اگر سرمایه سال آخر دوره اول بیمه نامه ۳ میلیارد ریال باشد و بیمه گذار درصد سرمایه فوت دوره دوم را ۲۰٪ انتخاب نماید سرمایه فوت دوره دوم بیمه نامه ۶۰۰ میلیون ریال (بدون افزایش برای سالهای بعد) خواهد بود.

- ضریب افزایش سالانه مبلغ مستمری: با توجه به اینکه مبلغ مستمری ماهانه قابل پرداخت به ذینفع در طول مدت بیمه و به انتخاب بیمه گذار می تواند دارای افزایش سالانه و یا ثابت باشد، ضرایب موجود در این بند جهت مشخص نمودن میزان آن از ۵ تا حداکثر ۲۰ درصد در نظر گرفته شده است.

ه) استفاده کننده از سرمایه بیمه در صورت حیات بیمه شده: شخصی است که در صورت اتمام مدت بیمه نامه، سرمایه (اندوخته بیمه نامه) به او تعلق می گیرد. بیمه گذار می تواند به اختیار خود یک نفر که با بیمه شده نسبت (نسبی یا سببی) داشته باشد را برای دریافت این سرمایه مشخص و مشخصات وی را در این قسمت درج نماید.

و) استفاده کننده(گان) از سرمایه بیمه در صورت فوت بیمه شده: در صورت فوت بیمه شده نیز همانند حیات بیمه شده باید شخص یا اشخاصی جهت دریافت سرمایه بیمه (سرمایه فوت بیمه شده و اندوخته) مشخص شوند. این اشخاص باید به ترتیب اولویت از بستگان درجه ۱ بیمه شده باشند. در این بخش نیز اسامی این اشخاص توسط بیمه گذار مشخص و نسبت آنان با بیمه شده و سهم هر کدام آنان از سرمایه و سایر اطلاعات فردی مورد نیاز باید ذکر شود. نمونه هائی از روشهای مختلف قابل استفاده برای درج استفاده کنندگان از سرمایه به انتخاب بیمه گذاران بشرح جداول ذیل می باشد:

مثال (۱)

ردیف	نام و نام خانوادگی	نام پدر	کد ملی	تاریخ تولد	نسبت	درصد سهم	اولویت	تماس
۱	علی احمدی	حسن	۱۲۸۵۹۶۶۶۵۸	۵۰/۱/۲	پدر	۱۰۰	۱	

مثال (۲)

ردیف	نام و نام خانوادگی	نام پدر	کد ملی	تاریخ تولد	نسبت	درصد سهم	اولویت	تماس
۱	علی احمدی	حسن	۱۲۸۵۹۶۶۶۵۸	۵۰/۱/۲	پدر	۶۰	۱	
۲	فاطمه مرادی	رضا	۱۲۹۶۵۵۸۲۳۶	۵۶/۵/۲۹	مادر	۴۰	۱	
۳	بهنام احمدی	علی	۱۲۸۵۲۱۱۱۴۵	۸۰/۱۱/۱۵	برادر	۱۰۰	۲	

مثال (۳)

ردیف	نام و نام خانوادگی	نام پدر	کد ملی	تاریخ تولد	نسبت	درصد سهم	اولویت	تماس
۱	علی احمدی	حسن	۱۲۸۵۹۶۶۶۵۸	۵۰/۱/۲	پدر	۱۰۰	۱	
۲	فاطمه مرادی	رضا	۱۲۹۶۵۵۸۲۳۶	۵۶/۵/۲۹	مادر	۱۰۰	۲	
۳	بهنام احمدی	علی	۱۲۸۵۲۱۱۱۴۵	۸۰/۱۱/۱۵	برادر	۱۰۰	۳	

نکته ۱: منظور از اولویت در درصد سهم هریک از ذینفعان، برتری آنان نسبت به یکدیگر در دریافت سرمایه بیمه نامه می باشد.

نکته ۲: در صورتی که فرزندان اقدام به اخذ پوشش بیمه ای جهت والدین خود نمایند، استفاده کننده از سرمایه در صورت فوت بیمه شده را وراث قانونی (به نسبت مساوی یا سهم الارث) انتخاب نمائید.

نکته ۳: در صورتی که بیمه گذار و بیمه شده شخص واحد بوده و چند فرزند داشته باشد، ذینفع فوت انتخابی ایشان نمی تواند تنها یکی از فرزندان باشد.

ز) وضعیت سلامتی بیمه شده:

این بخش را دقیق و خوانا با شرح کامل و بدون هیچ گونه خط خوردگی و لاک گرفتگی در مورد بیمه شده تکمیل فرمائید.

۱) وضعیت نظام وظیفه (مخصوص آقایان): انجام یا عدم انجام خدمت وظیفه برای آقایان بالای ۱۸ سال سن با وارد کردن علامت در جای مربوطه مشخص می شود. در صورت عدم انجام علت آن ذکر گردد. اگر علت عدم انجام خدمت غیر از معافیت پزشکی بود فقط ذکر آن کافی و اگر علت معافیت پزشکی بود

جزئیات مشکل پزشکی با تشریح کامل وضعیت فعلی آن مشکل بشرح مثالهای ذیل به همراه ماده و بند طبق کارت معافیت لازم و ضروری می باشد:

- معافیت پزشکی به علت ضعف بینائی، شماره چشم ها (عینک) اکنون چشم چپ ۴.۵ و چشم راست ۵ می باشد.

- معافیت پزشکی به علت شکستگی پا راست درسال ۸۷ و وجود پلاتین در پا که بهبودی کامل حاصل شده.

- معافیت پزشکی به علت صافی کف پا

۲) آیا رشته های ورزشی خاصی انجام می دهید: در این قسمت اگر بیمه شده ورزش خاصی را انجام می دهد درج و جنبه حرفه ای یا تفریحی بودن آن را ذکر کنید. در این مورد فقط کسانی ورزشکار حرفه ای محسوب می شوند که یا عضو تیم و یا باشگاه ورزشی و یا در آن رشته مشغول مربیگری هستند. پس قبل از تکمیل فرم پرسش نامه تعریف ورزشکار حرفه ای و اهمیت ذکر دقیق آن را به بیمه گذار تفهیم نمائید.

۳) درحال حاضر پوشش عمر و حوادث دیگری دارید؟ در این قسمت اگر بیمه شده دارای بیمه عمر و حوادث دیگری نزد شرکت و یا سایر شرکتهای بیمه است با ذکر شماره بیمه نامه و سرمایه بیمه تکمیل فرمائید.

۴) ابتلا به بیماری های ذکر شده در جدول موجود: انجام عمل جراحی، مصدومیت بر اثر حادثه، داشتن نقص عضو و... : درصورت ابتلا به هر نوع بیماری چه در زمان حال و چه گذشته حتما آن را بطور کامل شرح و وضعیت فعلی سلامتی آن بیماری را نیز ذکر فرمائید.

نکته: درصورت ابتلا به بیماری های ذیل ذکر این موارد در پرسش نامه لازم می باشد:

۱. دیابت: جواب آزمایشات FBS – HBA1C – U/A– BUN/CR ضمیمه گردد و تاریخ ابتلا به دیابت و عوارض احتمالی موجود در بدن بیمار شرح داده شود.

۲. بیماری صرع: ذکر تاریخ آخرین حمله صرع، تعداد حملات در یکسال اخیر، دوز دقیق داروهای مصرفی، تاریخ ابتلا به صرع ذکر شود.

۳. سنگ کلیه: ذکر این مورد که اکنون در کلیه ایشان سنگ می باشد یا خیر و همچنین تعداد دفعات سنگ سازی و اینکه عمل جراحی باز داشته است یا خیر ضروری می باشد.

۴. شکستگی ها: در صورت وجود هرگونه شکستگی استخوان حتماً ناحیه مورد آسیب، وجود پلاتین، تاریخ شکستگی و عمل و ذکر وضعیت سلامتی از نظر حرکتی آن ناحیه ضروری می باشد.

۵. در صورت وجود هرگونه آسیب یا عمل جراحی، ذکر تاریخ و وضعیت فعلی عضو آسیب دیده لازم می باشد.

۶. فشارخون: ذکر عدد فشارخون به همراه داروی های مصرفی

۷. تیروئید: نوع تیروئید (کم کاری یا پرکاری) به همراه نام داروی های مصرفی

۸. هرگونه بیماری یا حادثه منجر به آسیب چشم: ذکر درجه ضعف بینائی (نمره عینک)

همچنین در صورت مصرف دخانیات، قلیان، مواد مخدر و یا مشروبات الکلی، مدت زمان مصرف و میزان مصرف روزانه آن را بنویسید (حتی در صورتی که ترک کرده باشند). مثال ۱۰ سال روزی ۸ نخ - قلیان یک وعده در روز به مدت ۳ سال و...

در صورت وقوع حادثه در گذشته و مصدومیت بر اثر آن برای بیمه شده حتماً تاریخ وقوع حادثه، نام عضو حادثه دیده، وضعیت سلامت فعلی ناحیه آسیب دیده و وجود یا عدم وجود پلاتین در عضو حادثه دیده بیمه شده ذکر گردد.

همچنین اگر بیمه شده تحت عمل جراحی قرار گرفته، نوع عمل، علت انجام عمل، تاریخ آن و وضعیت سلامت حال حاضر بیمه شده را ذکر فرمائید.

وجود نقص عضو، مشاهده موارد غیر عادی در خون در آزمایشات، وجود بیماری در بین بستگان و اعضای خانواده و هرگونه مصرف دارو را با ذکر دوز دارو و مقدار مصرف روزانه از هر کدام بنویسید.

ح) امضاء پرسش نامه توسط بیمه گذار، بیمه شده و نماینده / نماینده فروش: این قسمت را بیمه گذار و بیمه شده در حضور نماینده فروش باید امضاء کنند و تاریخ تکمیل فرم و پرداخت حق بیمه را بنویسند. حتی الامکان اثر انگشت آنان را نیز در محل امضای ایشان اخذ نمائید.

نکته ۱: اگر سن بیمه شده ۱۸ سال بود خود او شخصاً باید فرم پیشنهاد را در حضور نماینده فروش امضا نماید و تاریخ آن را درج نماید.

نکته ۲: اخذ رضایتنامه کتبی بصورت خط نوشته ای از جانب ولی قانونی بیمه شده ای (بیمه شده های زیر ۱۸ سال) که می خواهد توسط شخصی غیر از ولی قانونی خود بیمه شود الزامی می باشد. بطور مثال اگر

مادر بخواهد درخواست صدور بیمه نامه برای فرزند زیر ۱۸ ساله خود دهد حتماً رضایت نامه کتبی از ولی قانونی بیمه شده نیز اخذ شود. بدین ترتیب که قسمت امضای بیمه گذار را مادر و قسمت امضای بیمه شده را ولی قانونی بیمه شده امضا کند و رضایت خود را از صدور بیمه نامه بطور کتبی اعلام فرماید. بعنوان مثال پدر بیمه شده ذکر کند: اینجانب ... پدر بیمه شده ... رضایت خود را از صدور این بیمه نامه اعلام و از تمامی مفاد این بیمه نامه مطلع می باشم.

نکته ۳: دستورالعمل مربوط به اخذ رضایت از ولی بیمه شده ضمیمه توضیحات می باشد (بخشنامه شماره ۹۷۱/۳۳۰۰/۵۴۱۲ پیوست).

نکته ۴: از اتباع غیر ایرانی در فرم پرسش نامه، امضا و اثر انگشت بیمه گذار مبنی بر تفهیم شرایط عمومی بیمه نامه اخذ گردد.

مدارک لازم جهت صدور بیمه نامه عمر و تأمین آتیه اتباع خارجی ساکن ایران عبارت است از:

کارت اقامت معتبر، کارت (پروانه کسب) و در صورت عدم ارائه کارت اقامت معتبر، ارائه تصویر پروانه اقامت مندرج در گذرنامه به شرط داشتن اعتبار. تصاویر مدارک در قسمت ضمیمه این پیوست موجود می باشد. از اتباع غیر ایرانی در فرم پرسش نامه و پیشنهاد بیمه نامه عمر و تأمین آتیه امضاء و اثر انگشت بیمه گذار مبنی بر تفهیم شرایط عمومی بیمه نامه اخذ گردد.

در آخر نماینده / مدیر ارشد و همچنین نماینده فروش بیمه در صورت وجود فرم پیشنهاد را مهر و امضا نمایند و تاریخ تأیید فرم پیشنهاد را نیز درج نمایند.

* قسمتهای بعدی فرم پیشنهاد توسط واحد صدور تکمیل می گردد.

بازخريد بیمه نامه ها: همانطور که در بخش تعاریف و اصطلاحات گفته شد، ارزش بازخريد هر بیمه نامه در هر زمان، ارزش ریالی آن قرارداد بیمه تا زمان آخرین قسط پرداخت شده می باشد. ارزش بازخريد بیمه نامه ها باتوجه به مدت و شرایط و پوششهای درخواستی، معمولاً در سالهای اول بیمه نامه ها به علل مختلف وجود حق بیمه پوششهای تکمیلی و بیمه عمر، هزینه های اداری و صدور بیمه نامه و همچنین به علت بلندمدت بودن این بیمه نامه ها کمتر از میزان حق بیمه های پرداختی بیمه گذاران است که می توانید با استفاده از نرم افزار استعلام حق بیمه و وارد کردن شرایط و تعهدات پوششهای مختلف ارزش بازخريد بیمه نامه ها را در طول سالهای بیمه نامه مشاهده فرمائید.

مبلغی که به عنوان بازخرید بیمه نامه به بیمه گذاران پرداخت می شود همان اندوخته یا حداقل سود تضمینی بیمه نامه هاست که حداقل آن برای ۲ سال اول بیمه نامه ها ۱۶٪ برای دو سال دوم ۱۳ و برای سالهای پنجم به بعد ۱۰ درصد می باشد.

نکته: حق بازخرید بیمه نامه با بیمه گذار است و این مبلغ باتکمیل فرم بازخرید و ارائه مدارک لازم و پس از طی مراحل اداری فقط به حساب بانکی شخص بیمه گذار واریز می گردد.

مدارک لازم جهت بازخرید بیمه نامه ها بشرح ذیل می باشد:

(۱) تکمیل فرم بازخرید توسط بیمه گذار

(۲) ارائه اصل بیمه نامه، الحاقیه های صادره و قبوض پرداختی حق بیمه

(۳) اصل و کپی کارت شناسائی بیمه گذار

(۴) ارائه پرینت شماره شبای حساب بانکی به نام بیمه گذار

ابطال بیمه نامه: ابطال بیمه نامه ها تا گذشت حداکثر ۳۰ روز از تاریخ صدور بیمه نامه قابل انجام می باشد. در این صورت تمامی حق بیمه پرداختی بیمه گذار منهای هزینه صدور (پنج هزار تومان) بیمه نامه به بیمه گذار عودت داده خواهد شد. به منظور رضایت بیمه گذاران از شرایط بیمه نامه ی صادرشده ایشان را مجاب به مطالعه دقیق آن و رفع ابهامات احتمالی بوجود آمده قبل از گذشت یک ماه از تاریخ صدور بیمه نامه به منظور ابطال بیمه نامه در شرایط خاص فرمائید.

نکته: مدارک لازم جهت ابطال بیمه نامه همانند مدارک لازم برای بازخرید بیمه نامه است.

دریافت وام از محل اندوخته بیمه نامه: بیمه گذاران می توانند پس از گذشت شش ماه از بیمه نامه و پرداخت شش ماه حق بیمه در صورتی که ارزش بازخرید بیمه نامه های آنان به حداقل دو میلیون ریال رسیده باشد، ۹۰٪ آن را به صورت وام دریافت نمایند. حداکثر زمان تسویه وام برای بیمه نامه های با مدت ۱۰ساله و کمتر حداکثر ۴۸ ماه و برای بیمه نامه های بالاتر از ۱۰سال حداکثر ۶۰ ماه (به انتخاب بیمه گذار) می باشد. روش بازپرداخت اقساط وام نیز همانند اقساط حق بیمه بصورت ماهانه، سه ماهه، شش ماهه و... با کارمزدی معادل ۴٪ بیشتر از سود فنی بیمه نامه ها (فعلاً ۲۲٪) خواهد بود.

نکته ۱: کلیه اقساط سررسید شده بیمه نامه جهت دریافت وام باید پرداخت شده باشد و چنانچه بیمه نامه دارای وام قبلی باشد ابتدا باید وام فعلی تسویه و سپس اقدام به دریافت وام جدید نمایند.

نکته ۲: اخذ وام در طول مدت بیمه نامه به دفعات در صورت عدم وجود اقساط معوق از وام قبلی بلامانع می باشد.

مدارک لازم جهت دریافت وام بشرح ذیل می باشد:

(۱) تکمیل فرم وام توسط بیمه گذار

(۲) ارائه پرینت شماره شبای حساب بانکی به نام بیمه گذار

صدور الحاقیه: اعمال کلیه تغییرات در شرایط بیمه نامه اعم از تغییر استفاده کنندگان از سرمایه، افزایش، کاهش و یا حذف پوششهای بیمه نامه تغییر حق بیمه ماهانه، افزایش یا کاهش مبلغ سپرده و... پس از صدور بیمه نامه با صدور الحاقیه امکان پذیر می باشد. بدین منظور تکمیل فرم درخواست الحاقیه و فرم گواهی پزشکی (فرم سلامت) و ارائه سایر مدارک لازم بسته به نوع الحاقیه مورد درخواست توسط بیمه گذار ضروری می باشد.

نحوه محاسبه کارمزد بیمه های عمر و تامین آتیه

کارمزد فروش بیمه نامه مطابق فصل دوم آئین نامه شماره ۲۹ مصوب بیمه مرکزی با حق بیمه سالانه، حداکثر ۷۵٪ حق بیمه عمر و تأمین آتیه سال اول با ۳۰ در هزار سرمایه بیمه عمر مقایسه شده و هر کدام کمتر باشد مبنای پرداخت کارمزد خواهد بود که ۴۰٪ این مبلغ در سال اول قابل پرداخت است. در سالهای دوم الی پنجم، مجدداً ۷۵٪ حق بیمه عمر و تأمین آتیه هر سال با ۳۰ در هزار سرمایه بیمه عمر همان سال مقایسه گردیده و هر کدام کمتر باشد ۱۵٪ آن مبلغ قابل پرداخت خواهد بود.

علاوه بر کارمزد فوق حداکثر ۳٪ حق بیمه عمر و تأمین آتیه بابت هزینه وصول حق بیمه از سال دوم به بعد قابل پرداخت می باشد. کارمزد پوشش های اضافی ضمیمه بیمه عمر و تأمین آتیه نیز علاوه بر کارمزد های فوق و براساس آئین نامه کارمزد نمایندگی مصوب شورای عالی بیمه و بر مبنای ۲۳٪ حق بیمه پوششهای اضافی از سال اول الی سال آخر قرارداد قابل پرداخت است.

کارمزد فوق مربوط به نمایندگان حقیقی شرکت است و بر اساس آئین نامه شماره ۵۴ بیمه مرکزی ایران ۷۰٪ از این کارمزد به نمایندگان فروش بیمه های عمر و تأمین آتیه قابل پرداخت

خواهد بود. توضیحات بیشتر در خصوص نحوه محاسبه کارمزد را در بخشنامه های موجود و از واحد صدور این بیمه نامه ها دریافت نمائید.

مزایای بیمه نامه های عمر و تامین آتیه پاسارگاد

۱. امکان دریافت اندوخته پایان قرارداد به صورت مستمری ماهانه
۲. بیمه نامه های عمر و تامین آتیه پاسارگاد معاف از پرداخت مالیات بر درآمد می باشند.
۳. این بیمه نامه ها از قوانین انحصار وراثت نیز معاف می باشند.
۴. انتخاب نحوه پرداخت حق بیمه به میل بیمه گذار (ماهانه، سه ماهه، شش ماهه، سالانه)
۵. در صورت انتخاب روش پرداختهای کلی تر، از دریافت سود تشویقی بیشتر نیز برخوردار خواهند بود. به طور مثال روش پرداخت سالانه نسبت به شش ماهه از سود بیشتری برخوردار است.
۶. برخورداری بیمه شده از پوششهای تکمیلی متناسب با هر شرایط شغلی و با ضرایب پوشش درخواستی توسط بیمه گذار از دیگر مزایای این بیمه نامه ها می باشد.
۷. در نحوه سوددهی محاسبه سود بصورت روزشمار می باشد.
۸. سود تضمینی معادل سود اعلام شده بیمه مرکزی برای بیمه نامه های عمر و زندگی می باشد.
۹. پرداخت سود مشارکت در منافع به علاوه سود تضمینی بصورت سالانه از محل سودآوری شرکت به بیمه گذاران که باعث افزایش سود تضمینی بیمه نامه ها می شود.
۱۰. بهره مندی از تخفیف ۲.۵ الی ۵۰ درصدی صدور بیمه نامه های بدنه، آتش سوزی منزل مسکونی، حوادث انفرادی و درمان مسافرتی از مزایای غیر قابل مقایسه ی بیمه های عمر پاسارگاد با شرکتهای دیگر است.
۱۱. دریافت وام به دفعات و بدون محدودیت تا سقف ۹۰ درصد ارزش بازخرید بیمه نامه پس از گذشت ۶ ماه از صدور بیمه نامه بدون ضامن و تشریفات اداری با مدت بازپرداخت حداکثر ۶۰ ماهه و کارمزد ۴ درصد بیشتر از سود فنی و روش بازپرداخت انتخابی توسط بیمه گذار(ماهانه، سه ماهه، شش ماهه، سالانه و حتی یکجا پس از انقضاء مدت بازپرداخت انتخابی)
۱۲. امکان استفاده از پوشش بیماری های خاص (سرطان، سکته مغزی، سکته قلبی، جراحی عروق قلب و پیوند اعضای اصلی بدن) برای هر بیماری یک بار(مجموعاً پنج بار برای پنج بیماری) می باشد که این امر در شرکتهای دیگر فقط یکبار و برای اولین بیماری خاص می باشد.
۱۳. امکان بازخرید بیمه نامه در هر زمان (پس از گذشت شش ماه از تاریخ شروع بیمه نامه) با توجه به نیاز بیمه گذار.

۱۴. معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی بیمه شده در طول قرارداد به علت بیماری یا حادثه

۱۵. پرداخت هزینه های انجام معاینات پزشکی به بیمه شده در صورت نیاز به ارائه گواهی توسط بیمه شده

۱۶. استفاده از پوشش درمان تکمیلی بیمه های عمر در صورت رسیدن اندوخته بیمه نامه به مبلغ بیست میلیون ریال و گذشت ۶ ماه از مدت بیمه نامه

طریقه استفاده از نرم افزار صدور، تمدید دفترچه و...، سایت آمار و گزارشات بیمه های عمر:

۱. ثبت پیش نویس بیمه های عمر: برای ثبت پیش نویس بیمه عمر فایل های راهنمای ثبت پیش نویس و دستورالعمل صدور بیمه های عمر را از صفحه اول سایت www.pasargadinfo.org و یا از واحد صدور این بیمه ها دریافت و مطالعه فرمائید. پس از مطالعه فایل های مذکور از طریق همین سایت وارد لینک عمر و تامین آتیه - صدور شوید و مطابق راهنما عمل کنید.

۲. آمار و گزارشات اقساط، کارمزد، تمدید برگه اقساط و...: برای مشاهده گزارش اقساط بیمه نامه های صادره، گزارش کارمزد و... از لینک سایت آمار و گزارشات سایت فوق استفاده نمائید.

در این سایت می توانید برگه اقساط سالهای آتی بیمه نامه های خود را دریافت و تحویل بیمه گذاران دهید. در صورت تمایل به انجام این کار حتماً فایل راهنمای استفاده از این گزینه را دریافت و مطالعه فرمائید.

مراحل تمدید برگه اقساط (پرینت برگه سالهای بعد بیمه نامه)

به منظور پرینت دفترچه اقساط سالهای آتی بیمه نامه ها از سایت www.pasargadinfo.org به لینک چاپ دفترچه مراجعه فرمائید. پس از وارد کردن کد و رمز به منوی اشخاص و بعد عمر و تامین آتیه بروید. پس از ورود به صفحه مورد نظر مراحل ذیل را طی کنید:

۱. در قسمت واحد صدور، کد واحد صدور بیمه نامه را قید کنید. مثال: شماره بیمه نامه

۳۰۰۴۲ : کد واحد صدور : ۴۸/۳۰۰۴۲/۰-۰/۹۰/۲۴۴۰

۲. در این قسمت شماره قرارداد بیمه نامه مورد نظر را قید کنید. مثال شماره بیمه ۲۴۴۰ شماره قرارداد. صفر می باشد.

۳. در قسمت شماره بیمه نامه، شماره مورد نظر را قید کنید. مثال: شماره بیمه نامه ۴۸/۳۰۰۴۲/۰-۰/۹۰/۲۴۴۰ شماره بیمه نامه : ۲۴۴۰

نکته: در صورتی که می خواهید چند بیمه نامه که شماره آنها پشت سر هم می باشد را پرینت بگیرید در قسمت شماره بیمه نامه، اولین شماره آن را در قسمت "از" و آخرین شماره را در قسمت "تا" وارد کنید. مثال: از ۲۴۴۰ تا ۲۴۴۵

۴. سال دفترچه بصورت خودکار و با توجه به آخرین قسط پرداخت شده بیمه گذار وارد می گردد.

۵. بعد از گزینه های پائین صفحه گزینه پرداخت اقساط تک برگی را انتخاب کنید، سپس گزینه چاپ دفترچه اقساط را بزنید.

نکته ۱: همچنین شخص بیمه گذار می تواند با مراجعه به سایت www.pasargadinsurance.ir و ورود به گزینه (اطلاعات بیمه نامه خود را استعلام کنید) نسبت به دریافت برگه اقساط بیمه نامه خود اقدام نماید. لازم بذکر است در صورت وجود اقساط معوق امکان دریافت برگه اقساط نمی باشد و بیمه گذار باید جهت دریافت برگه اقساط جدید، مراتب را از طریق نماینده خود پیگیری نماید.

نکته ۲: استفاده از نرم افزار تلفن همراه (همراه بیمه) جهت پرداخت اقساط و استفاده از سایر امکانات آن توصیه می گردد. این برنامه از سایر راه های ارتباطی و سایتهای شرکت قابل دریافت می باشد.

جدول مالی و استعلام بیمه عمر و تامین آتیه:

کلیه اطلاعات مالی بیمه نامه مربوط به پرداخت حق بیمه، ارزش بازخريد بیمه نامه و...، همچنین میزان سرمایه و سقف تمامی پوششهای موجود در بیمه نامه بطور کامل و تفکیک شده در این جداول آورده شده است که به اختصار برخی از موارد آن را توضیح خواهیم داد.

حق بیمه پرداختی سالانه: کل حق بیمه ای که بیمه گذار در هر سال بیمه ای باید نسبت به پرداخت آن اقدام کند در این ستون مشخص گردیده است.

جمع: نشان دهنده جمع کل حق بیمه پرداختی بیمه گذار تا پایان همان سال بیمه ای می باشد.

حق بیمه/پوشش های اضافی: مبالغ مذکور در این ستون نشان دهنده کل حق بیمه هر سال مربوط به پوشش های تکمیلی بیمه نامه می باشد.

حق بیمه/عمر و تامین آتیه: مبالغ مذکور در این ستون نیز نشان دهنده حق بیمه مربوط به پوشش بیمه عمر و تامین آتیه (پس انداز) هر سال بیمه ای می باشد.

سرمایه بیمه/عمر: ارقام موجود در این ستون نشان دهنده سرمایه بیمه (سرمایه فوت به هر علت) بیمه نامه در هر سال بیمه ای می باشد که در صورت فوت بیمه شده به استفاده کنندگان از سرمایه پرداخت خواهد شد (به علاوه اندوخته بیمه نامه تا پایان آن سال بیمه ای منهای باقیمانده حق بیمه پرداخت نشده تا پایان سال).

سرمایه بیمه/حادثه: ارقام موجود در این ستون نشان دهنده سرمایه بیمه حادثه (سرمایه فوت به علت حادثه) بیمه نامه در هر سال بیمه ای می باشد که در صورت فوت بیمه شده به علت حادثه به استفاده کنندگان از سرمایه پرداخت خواهد شد (به علاوه سرمایه بیمه فوت به هر علت و اندوخته بیمه نامه تا پایان آن سال بیمه ای منهای باقیمانده حق بیمه پرداخت نشده تا پایان سال).

سرمایه بیمه/نقص عضو حادثه: مبالغ مذکور در این ستون نیز نشان دهنده حداکثر سرمایه ای است که در هر سال بیمه ای و در صورت بروز نقص عضو و یا از کارافتادگی به علت حادثه برای بیمه شده به ایشان پرداخت خواهد شد.

سرمایه بیمه/هزینه پزشکی: مبالغ مذکور در این ستون نیز نشان دهنده حداکثر سرمایه ای است که در هر سال بیمه ای و در صورت بروز حادثه و پرداخت هزینه توسط بیمه شده برای درمان آن حادثه و تا سقف هزینه های انجام شده به ایشان پرداخت خواهد شد.

سرمایه بیمه/از کارافتادگی به هر علت: مبالغ مذکور در این ستون نیز نشان دهنده سرمایه ای است که در صورت بروز از کارافتادگی کامل و دائم به هر علت برای بیمه شده به ایشان پرداخت خواهد شد.

سرمایه بیمه/بیماری های خاص: مبالغ مذکور در این ستون نیز نشان دهنده سرمایه ای است که در صورت بروز یکی از بیماری های خاص موضوع قرارداد به بیمه شده پرداخت خواهد شد.

سرمایه بیمه/آتش سوزی منزل مسکونی: مبالغ مذکور در این ستون نشان دهنده حداکثر سرمایه ای است که در هر سال بیمه ای و در صورت بروز آتش سوزی برای منزل مورد بیمه در بیمه نامه و تا سقف خسارات وارده به آن قابل پرداخت خواهد بود.

سود فنی علی الحساب تضمینی: شامل ۲ ستون ذخیره ریاضی و ارزش بازخريد می باشد. ارزش بازخريد که مبلغ آن به غیر از سال اول، در سالهای دوم تا چهارم از مبلغ ذخیره ریاضی پائین تر است. از سال پنجم به بعد مبلغ ارزش بازخريد با مبلغ ذخیره ریاضی برابر است.

تذکرات مهم:

۱. در صورتی که از تاریخ تکمیل فرم های پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه / گواهی پزشکی تا تحویل آن به شعب و واحدهای صدور بیش از یک ماه سپری شده باشد ضروری بوده فرم های مذکور مجدد تکمیل (یا در فرم مربوطه امضاء مجدد بیمه شده دریافت شود) و موضوع سلامتی و روئیت بیمه شده تایید گردد .
۲. در تمامی قسمت های موردنیاز در فرم های پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه / گواهی پزشکی، تاریخ درج گردد .
۳. واریز قسط شماره یک و سایر اقساط بیمه نامه عمر و تأمین آتیه به صورت شناسه قبض و پرداخت بوده و از واریز هرگونه مبلغی تحت عنوان (اقساط بیمه نامه عمر و تأمین آتیه) به حساب سایر (غیر از شرکت بیمه پاسارگاد) و بدون شناسه خودداری گردد.
- *در صورت لزوم می بایست مستندات دریافت حق بیمه از بیمه گزار/بیمه شده قابل شناسائی باشند.
۴. در صورتی که رابطه بین بیمه گزار و بیمه شده به صورت (کارفرما و کارمند / کارگر) بوده و بیمه گزار شخص حقیقی بوده و مایل به استفاده کننده به عنوان ذینفع حیات در بیمه نامه نباشد نیازی به ارائه مستندات نبوده، اما در صورتی که ذینفع حیات بیمه نامه شخص کارفرما باشد ارائه مستندات همراه با مدارک صدور الزامی است. در خصوص ذینفع فوت نیز بستگان نسبی/سببی بیمه شده یا وراث قانونی موردتأیید می باشند.
- *منظور از ارائه مستندات در بند ۴، ارائه لیست بیمه تأمین اجتماعی و یا سایر مدارک مبنی بر اشتغال بیمه شده در آن سازمان می باشد.
۵. بعد از صدور بیمه نامه و تحویل آن از واحد صدور حتماً از آن کپی و یا اسکن بگیرید و با تصویر فرم پرسش نامه و فیش واریزی آن جهت پیگیری های آتی، در دفاتر خود بایگانی فرمائید.
۶. در مشخص کردن سرمایه بیمه بیمه نامه بخشنامه پیوست شماره ۲۲ و ۲۳ - متمم ۴ دستورالعمل صدور بیمه نامه عمر و تأمین آتیه را مد نظر قرار دهید.
۷. به منظور سهولت پرداخت اقساط، روش پرداختهای بالاتر (شش ماهه و یکساله) را به بیمه گذاران پیشنهاد دهید.

۸. فرمهای پرسش نامه را بدون خط خوردگی و لاک گرفتگی تکمیل نمایید. پرسش نامه های دارای خط خوردگی و لاک گرفتگی قابل صدور نمی باشند. در صورت وجود هرگونه خط خوردگی یا لاک گرفتگی در قسمتهای ۴ و ۵ و ۶ و سوالات صفحه پشت پرسش نامه، فرم جدید تکمیل و یا محل خط خوردگی یا لاک گرفتگی با امضا و اثر انگشت بیمه شده تائید گردد. در مابقی قسمتهای فرم، تائید بیمه گذار/ نماینده ضروری می باشد.

۹. برای صدور برگه اقساط سالهای بعد بیمه نامه، در صورت وجود تاخیر در پرداخت اقساط (۶ ماه و بالاتر)، تکمیل فرم گواهی پزشکی (فرم سلامت) برای بیمه شده و تحویل آن به واحد صدور الزامی می باشد. پس در زمان تحویل بیمه نامه حتماً بیمه گذاران خود را درخصوص لزوم پرداخت بموقع اقساط و تکمیل فرم سلامت در صورت واریز وجه پس از مهلت پرداخت راهنمایی و توجیه فرمائید.

۱۰. به بیمه گذاران خود تاکید فرمائید مهلت پرداخت مشخص شده برای اقساط بیمه نامه ها صرفاً جهت برقرار ماندن پوشش های بیمه ای مابین تاریخ های سررسید و مهلت پرداخت می باشد و اگر اقساط حق بیمه پس از تاریخ سررسید پرداخت شوند اندوخته بیمه نامه بمیزان روزهای تاخیر در پرداخت کمتر از مبلغ ارزش بازخرید موجود در قرارداد بیمه نامه خواهد شد.

۱۱. تکمیل کلیه فرم های درخواست شامل پیشنهاد صدور بیمه نامه، درخواست وام، الحاقیه، بازخرید و... باید توسط خود بیمه گذار و با خط ایشان تکمیل و امضا گردد و توسط شخص نماینده (مهر) و امضاء گردد.

وظایف نمایندگان فروش بیمه عمر و تامین آتیه:

۱. بیمه گذار را قبل از اقدام به صدور بیمه نامه، درخصوص شرایط بیمه نامه، تاثیر انتخاب پوششهای متفاوت در بیمه نامه و شرایط بازخرید بیمه نامه و مبالغ بازخرید راهنمایی و توجیه فرمائید.

۲. بیمه نامه و برگه قسط آن را پس از صدور به بیمه گذار تحویل دهید. وظیفه پرداخت اقساط بیمه نامه بعهده بیمه گذار می باشد. لذا به هیچ عنوان دراین خصوص مسئولیتی متقبل نشوید.

۳. اهمیت ذکر صحیح شغل بیمه شده، ورزش حرفه ای و تفریحی در صورت انجام، قد و وزن و سایر مسائل پزشکی مربوط به بیمه شده و همچنین کار در ارتفاع، کار با برق فشار قوی و استفاده از موتورسیکلت را به بیمه گذار گوشزد فرمائید.

۴. نمایندگان فروش و کارمندان دفاتر خود را در خصوص شرایط بیمه نامه ها، رعایت دستورالعمل ها و سایر قوانین و مقررات شرکت آموزش دهید.

۵. در زمان تکمیل و امضای فرم پرسش نامه، حتماً اثرانگشت بیمه گذار و بیمه شده را بر روی فرم اخذ نمائید و از امضا شدن فرم توسط شخص بیمه گذار و بیمه شده اطمینان حاصل کنید. در این مورد باید حتماً امضا و اثر انگشت را در حضور شما انجام دهند.

۶. نمایندگان فروش خود را قبل از شروع به کار و فروش بیمه نامه بطور رسمی به شرکت معرفی نمائید.

۷. در هنگام تکمیل فرم پرسش نامه توسط بیمه گذار، او را در تکمیل فرم راهنمایی و یاری کنید.

۸. با بیمه گذاران خود دائماً در ارتباط باشید و واریز بموقع اقساط حق بیمه ها را به ایشان یادآور شوید.

۹. پرسش نامه ها را قبل از تحویل به واحد صدور در سیستم صدور بطور صحیح و با دقت ثبت نمائید.

۱۰. در مشخص کردن بیمه گذار بیمه نامه ها، دقت فرمائید بیمه گذار بیمه نامه ها شخصی باشد که حق بیمه را پرداخت می نماید.

۱۱. اهمیت واریز بموقع اقساط را به بیمه گذاران گوشزد فرمائید.

وظایف بیمه گذار:

۱. پرداخت بموقع اقساط حق بیمه در تاریخ سررسید

۲. تکمیل دقیق فرم پرسش نامه طبق مشخصات شناسنامه ای و ذکر دقیق مسائل پزشکی مربوط به بیمه شده

۳. حفظ و نگهداری بیمه نامه و برگه اقساط بیمه نامه

۴. دقت در پرداخت بموقع و به ترتیب اقساط حق بیمه و درج اطلاعات مربوط به پرداخت های اقساط (شامل شماره پیگیری، ساعت، تاریخ و...) بر روی هر کدام از آنان

سایر پیوست های مورد نیاز: فایل های ذیل که از سامانه های اطلاع رسانی ذیل قابل دریافت می باشد:

۱. (سامانه عملیاتی ویژه نمایندگان و واحدهای صدور) www.pasargadinfo.org

۲. (سامانه اطلاع رسانی شعبه اشخاص اصفهان) www.plia.ir/esf

۳. (کانال تلگرامی اطلاع رسانی شعبه اشخاص اصفهان) @PI_CO

۴. (صفحه اینستاگرام شعبه اشخاص اصفهان) @pasargad.esfahanashkhas

۱. راهنمای ثبت پیش نویس بیمه نامه های عمر و تامین آتیه
۲. راهنمای چاپ دفترچه اقساط سالهای بعد بیمه نامه (تمدید دفترچه)
۳. فایل دستورالعمل کامل محاسبه کارمزد بیمه نامه ها
۴. فرم پرسش نامه و پیشنهاد بیمه نامه عمر و تامین آتیه
۵. دستورالعمل صدور و راهنمای تکمیل فرم پرسش نامه (پیوست شماره ۲۲-متمم ۴)
۶. دستورالعمل صدور سرمایه بیمه اتباع خارجی (پیوست شماره ۲۳ -متمم ۴)
۷. فرم گواهی پزشکی (فرم سلامت)
۸. فرم تعاریف و شرایط عمومی بیمه نامه عمر و تامین آتیه
۹. فرم تعاریف و شرایط پوششهای تکمیلی بیمه عمر (از کارافتادگی، حادثه، بیماری های خاص و آتش سوزی منزل مسکونی
۱۰. دستورالعمل اجرائی پوشش بیمه تکمیل درمان ویژه بیمه شدگان بیمه عمر و تامین آتیه
۱۱. راهنمای پرداخت غیر حضوری اقساط بیمه عمر و تامین آتیه
۱۲. دستورالعمل مربوط به اخذ رضایت نامه از ولی بیمه شده جهت صدور بیمه عمر و تامین آتیه
۱۳. راهنمای دریافت شناسه قبض و پرداخت جهت واریز قسط اول (پیوست شماره ۲۹)
۱۴. فرم تعیین ترکیب سرمایه گذاری ذخیره ریاضی
۱۵. دستورالعمل صدور بیمه های عمر و تامین آتیه - طرح جدید مستمری (پیوست شماره ۳۳ و متمم ها، بخشنامه ها و ضمایم آن)