

کارمزد بیمه نامه های عمر و تأمین آتیه

کارمزد بیمه عمر و تأمین آتیه براساس آئین نامه شماره ۲۹ مصوبه شورای عالی بیمه و فصل دوم آن که مربوط به کارمزد بیمه های زندگی است پرداخت می گردد. در بند ج فصل دوم آئین نامه شماره ۲۹ عنوان گردیده :

- برای سایر انواع بیمه های زندگی (بغیر از بیمه خطر فوت ساده زمانی ، انفرادی و جمعی) با حق بیمه سالانه ، حداکثر ۷۵٪ حق بیمه سال اول مشروط بر اینکه از ۳۰۰ هزار سرمایه تجاوز نکند.
- ۴۰٪ این کارمزد پس از وصول حق بیمه سال اول و درسالهای دوم تا پنجم هر سال ۱۵٪ کارمزد پس از وصول حق بیمه های مربوطه قابل پراخت است.

در بیمه عمر و تأمین آتیه بیمه پاسارگاد حق بیمه پرداختی بیمه گذار با توجه به نحوه تکمیل پرسش نامه و پیشنهاد ، هنگام صدور بیمه نامه تفکیک شده و در چهار قسمت طبقه بندی شده است .

۱- حق بیمه عمر و تأمین آتیه

۲- حق بیمه حادثه

۳- حق بیمه بیماریهای خاص

۴- حق بیمه معافیت

با توجه به آئین نامه فوق کارمزد به شرح ذیل محاسبه و پرداخت می گردد:

۷۵٪ حق بیمه سال اول با ۳۰۰ هزار سرمایه مقایسه شده و هرکدام که کمتر باشد مبنای محاسبه کارمزد قرار می گیرد. در سال اول ۴۰٪ کارمزد قابل پرداخت بوده و در سالهای دوم تا پنجم هر سال ۱۵٪ از آن پرداخت می گردد.

مثال اول :

بیمه گذاری ماهانه مبلغ ۵۰۰۰۰۰ ریال حق بیمه پرداخت می نماید، و باتوجه به تکمیل فرم پیشنهاد درخواست پوشش بیمه حادثه ، بیماریهای خاص و معافیت از پرداخت حق بیمه را نموده است . ضریب سرمایه بیمه عمر را ۶۰ برابر انتخاب نموده و سالانه ۵ درصد افزایش حق بیمه و ۵ درصد افزایش سرمایه بیمه عمر را درخواست نموده است . پس از صدور بیمه نامه حق بیمه ها به تفکیک ذیل در بیمه نامه منعکس شده است :

مبلغ هر قسط حق بیمه در سال اول :

عمر و تأمین آتیه	۴۸۱۳۷۳ ریال
حادثه	۷۵۰۰ ریال
بیماریهای خاص	۳۳۸ ریال
معافیت	۱۰۷۸۹ ریال

محاسبه کارمزد در سال اول :

$$۴۸۱۳۷۳ \times \%۷۵ = ۳۶۱۰۳۰ \times \%۴۰ = ۱۴۴۴۱۲$$

کارمزد بر حسب حق بیمه (ماهانه)

سرمایه بیمه نامه صادره فوق ۶۰ برابر حق بیمه ماهانه است بنابراین سرمایه بیمه در سال اول ۳۰۰۰۰۰۰۰ ریال می باشد.

$$۶۰ \times ۵۰۰۰۰۰۰ = ۳۰۰۰۰۰۰۰$$

سرمایه بیمه در سال اول

$$۳۰۰۰۰۰۰۰ \times \frac{۳۰}{۱۰۰} = ۹۰۰۰۰۰۰$$

کارمزد بر حسب سرمایه برای کل دوره ۵ ساله

$$۹۰۰۰۰۰۰ \times \%۴۰ = ۳۶۰۰۰۰۰$$

کارمزد سال اول (چنانچه روش پرداخت سالانه باشد)

$$۳۶۰۰۰۰۰ \div ۱۲ = ۳۰۰۰۰۰$$

کارمزد بر اساس سرمایه (ماهانه)

با مقایسه کارمزد بر حسب سرمایه و بر حسب حق بیمه، کارمزد قابل پرداخت این بیمه نامه در بخش مربوط به حق بیمه عمر و تأمین آتیه آن هر ماه مبلغ ۳۰۰۰۰۰ ریال می باشد.

علاوه بر کارمزد فوق در سال اول، کارمزد مربوط به پوشش های اضافی به میزان ۲۳٪ حق بیمه قابل پرداخت است.

$$۷۵۰۰ + ۳۳۸ + ۱۰۷۸۹ = ۱۸۶۲۷$$

جمع حق بیمه های اضافی

$$۱۸۶۲۷ \times \%۲۳ = ۴۲۸۴$$

کارمزد حق بیمه های اضافی

بنابراین کارمزد هر قسط ماهانه بیمه نامه فوق در سال اول (۳۰۰۰۰۰ + ۴۲۸۴) مبلغ ۳۴۲۸۴ ریال می باشد.

محاسبه کارمزد سال دوم الی پنجم :

بیمه گذار هنگام صدور بیمه نامه درخواست افزایش ۵٪ حق بیمه سالانه و ۵٪ سرمایه بیمه نامه را نموده است بنابراین حق بیمه ماهانه سال دوم ۵۲۵۰۰۰ ریال و سرمایه بیمه عمر نیز ۳۱۵۰۰۰۰۰ ریال شده است .

حق بیمه ماهانه عمر و تأمین آتیه سال دوم ۵۰۵۸۸۷ ریال و مابقی مبلغ حق بیمه به میزان ۱۹۱۱۳ ریال مربوط به پوشش های اضافی است .

$$۵۰۵۸۸۷ \times \%۷۵ = ۳۷۹۴۱۵ \times \%۱۵ = ۵۶۹۱۲$$

کارمزد ماهانه بر حسب حق بیمه

$$\frac{۳۰}{۱۰۰} \times ۹۴۵۰۰۰ = ۱۴۱۷۵۰ \div ۱۲ = ۱۱۸۱۳$$

کارمزد ماهانه بر حسب سرمایه

با مقایسه کارمزد بر حسب سرمایه و بر حسب حق بیمه، کارمزد قابل پرداخت بخش حق بیمه عمر و تأمین آتیه در سال دوم معادل مبلغ ۱۱۸۱۳ ریال می باشد.

$$۱۹۱۱۳ \times \%۲۳ = ۴۳۹۶$$

کارمزد ماهانه پوشش های اضافی

در سال دوم علاوه بر کارمزدهای محاسبه شده فوق به میزان ۳٪ حق بیمه عمر و تأمین آتیه نیز به عنوان کارمزد وصول قابل پرداخت است .

$$۵۰۵۸۸۷ \times ۳\% = ۱۵۱۷۷$$

بنابراین کارمزد قابل پرداخت در سال دوم برابر است با :

$$۱۱۸۱۳ + ۴۳۹۶ + ۱۵۱۷۷ = ۳۱۳۸۶ \quad \text{کارمزد هر ماه در سال دوم}$$

کارمزد سالهای سوم الی پنجم نیز همانند محاسبه سال دوم است از سال ششم تا آخر قرارداد کارمزد قابل پرداخت معادل ۲۳٪ حق بیمه پوشش های اضافی بعلاوه ۳٪ حق بیمه عمر و تأمین آتیه تحت عنوان " هزینه وصول " می باشد.

مثال دوم :

این بیمه گذار نیز ماهانه مبلغ ۵۰۰۰۰۰ ریال حق بیمه پرداخت می نماید و درخواست پوشش های اضافی حادثه ، بیماریهای خاص و معافیت از پرداخت حق بیمه را نموده است . ضریب سرمایه بیمه عمر خود را ۳۰۰ برابر انتخاب نموده و سالانه ۱۰ درصد افزایش حق بیمه ۵ درصد افزایش سرمایه بیمه عمر را درخواست نموده است .

مبلغ هر قسط حق بیمه در سال اول :

عمر و تأمین آتیه	ریال ۴۲۸۲۳۸
حادثه	ریال ۳۷۵۰۰
بیماریهای خاص	ریال ۵۶۲۵
معافیت	ریال ۲۸۶۳۷

محاسبه کارمزد در سال اول :

کارمزد بر حسب حق بیمه (ماهانه)

$$۴۲۸۲۳۸ \times ۷۵\% = ۳۲۱۱۷۹ \quad ۳۲۱۱۷۹ \times ۴۰\% = ۱۲۸۴۷۲$$

ضریب بیمه نامه فوق ۳۰۰ برابر حق بیمه ماهانه است بنابراین سرمایه در سال اول ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ریال می باشد.

سرمایه بیمه در سال اول $۳۰۰ \times ۵۰۰۰۰۰۰ = ۱۵۰۰۰۰۰۰۰$

کارمزد بر حسب سرمایه برای کل دوره ۵ ساله $۱۵۰۰۰۰۰۰ \times \frac{۳۰}{۱۰۰} = ۴۵۰۰۰۰۰$

کارمزد سال اول (چنانچه روش پرداخت سالانه باشد) $۴۵۰۰۰۰۰ \times ۴۰\% = ۱۸۰۰۰۰۰$

کارمزد بر اساس سرمایه (ماهانه) $۱۸۰۰۰۰۰ \div ۱۲ = ۱۵۰۰۰۰$

با مقایسه کارمزد بر حسب سرمایه و برحسب حق بیمه، کارمزد قابل پرداخت این بیمه نامه بخش مربوط به حق بیمه عمر و تأمین آتیه آن هر ماه مبلغ ۱۲۸۴۷۲ ریال می باشد. علاوه بر کارمزد فوق در سال اول کارمزد مربوط به پوشش های اضافی به میزان ۲۳٪ حق بیمه قابل پرداخت است.

$$\begin{aligned} \text{جمع حق بیمه های اضافی} &= ۳۷۵۰۰ + ۵۶۲۵ + ۲۸۶۳۷ = ۷۱۷۶۲ \\ \text{کارمزد ماهانه حق بیمه اضافی} &= ۷۱۷۶۲ \times ۲۳\% = ۱۶۵۰۵ \end{aligned}$$

بنابراین کارمزد هر قسط ماهانه بیمه نامه فوق در سال اول (۱۲۸۴۷۲ + ۱۶۵۰۵) مبلغ ۱۴۴۹۷۷ ریال می باشد.

محاسبه کارمزد در سال دوم :

بیمه گذار هنگام صدور بیمه نامه درخواست افزایش حق بیمه سالانه به میزان ۱۰ درصد و سرمایه بیمه نامه را به میزان ۵ درصد نموده است. بنابراین حق بیمه ماهانه سال دوم ۵۵۰۰۰۰ ریال و سرمایه بیمه عمر نیزه ۱۵۷۵۰۰۰۰ ریال خواهد شد.

حق بیمه ماهانه عمر و تأمین آتیه سال دوم ۴۷۶۰۸۲ ریال و مابقی مبلغ حق بیمه به میزان ۷۳۹۱۸ ریال مربوط به پوشش های اضافی است.

$$\begin{aligned} \text{کارمزد ماهانه برحسب حق بیمه} &= ۴۷۶۰۸۲ \times ۷۵\% = ۳۵۷۰۶۲ \times ۱۵\% = ۵۳۵۵۹ \\ \text{کارمزد ماهانه بر حسب سرمایه} &= ۴۷۶۰۸۲ \times ۳\% = ۱۴۲۸۲ \\ &= ۱۵۷۵۰۰۰ \end{aligned}$$

با مقایسه کارمزد بر حسب سرمایه و برحسب حق بیمه، کارمزد ماهانه قابل پرداخت بخش حق بیمه عمر و تأمین آتیه در سال دوم معادل مبلغ ۵۳۵۵۹ ریال می باشد.

$$\text{کارمزد ماهانه پوشش های اضافی} = ۷۳۹۱۸ + ۲۳\% = ۱۷۰۰۱$$

$$\text{کارمزد ماهانه وصول حق بیمه} = ۴۷۶۰۸۲ \times ۳\% = ۱۴۲۸۲$$

بنابراین کارمزد قابل پرداخت در سال دوم برابر است با :

$$\text{کارمزد هرماه در سال دوم} = ۵۳۵۵۹ + ۱۷۰۰۱ + ۱۴۲۸۲ = ۸۴۸۴۲$$

کارمزد در سال سوم :

حق بیمه ماهانه در سال سوم ۶۰۵۰۰۰ و سرمایه بیمه نامه ۱۶۵۳۷۵۰۰۰ ریال می باشد. از مبلغ ۶۰۵۰۰۰ ریال مبلغ ۵۲۸۸۱۷ ریال حق بیمه عمر و تأمین آتیه و مابقی بمبلغ ۷۶۱۸۳ ریال مربوط به حق بیمه پوشش های اضافی است.

$$\begin{aligned} ۵۲۸۸۱۷ \times ۷۵\% \times ۱۵\% &= ۵۹۴۹۲ \\ ۱۶۵۳۷۵۰۰ \times ۳\% &= ۴۹۶۱۲۵۰ \times ۱۵\% = ۷۴۴۱۸۸ \div ۱۲ = ۶۲۰۱۶ \end{aligned}$$

(۴)

با مقایسه کارمزد بر حسب سرمایه و بر حسب حق بیمه ، کارمزد ماهانه قابل پرداخت بخش حق بیمه عمر و تأمین آتیه در سال سوم مبلغ ۵۹۴۹۲ ریال می باشد.

$$۷۶۱۸۳ \times ۲۳\% = ۱۷۵۲۲$$

کارمزد ماهانه پوشش های اضافی

$$۵۲۸۸۱۷ \times ۳\% = ۱۵۸۶۵$$

کارمزد ماهانه وصول حق بیمه

پس کارمزد قابل پرداخت در سال سوم برابر است با :

$$۵۹۴۹۲ + ۱۷۵۲۲ + ۱۵۸۶۵ = ۹۲۸۷۹$$

کارمزد هر ماه در سال سوم

کارمزد در سال چهارم :

حق بیمه ماهانه در سال چهارم ۶۶۵۵۰۰ ریال و سرمایه بیمه نامه ۱۷۳۶۴۳۷۵۰ ریال می باشد .
از مبلغ ۶۶۵۵۰۰ ریال مبلغ ۵۷۹۷۸۰ ریال آن حق بیمه عمر و تأمین آتیه و مابقی بمبلغ ۸۵۷۲۰ ریال مربوط به حق بیمه ماهانه پوشش های اضافی است .

$$۵۷۹۷۸۰ \times ۷۵\% \times ۱۵\% = ۶۵۲۲۵$$

$$۱۷۳۶۴۳۷۵۰ \times ۱۰\% = ۱۷۳۶۴۳۷۵ = ۵۲۰۹۳۱۳ \times ۱۵\% = ۷۸۱۳۹۷ \div ۱۲ = ۶۵۱۱۶$$

با مقایسه کارمزد بر حسب سرمایه و بر حسب حق بیمه ، کارمزد قابل پرداخت بخش حق بیمه عمر و تأمین آتیه در سال چهارم از محل حق بیمه خارج و براساس سرمایه یعنی ۶۵۱۱۶ ریال محاسبه و قابل پرداخت خواهد شد.

$$۸۵۷۲۰ + ۲۳\% = ۱۹۷۱۶$$

کارمزد ماهانه پوشش های اضافی

$$۵۷۹۷۸۰ \times ۳\% = ۱۷۳۹۳$$

کارمزد ماهانه وصول حق بیمه

بنابراین کارمزد قابل پرداخت در سال چهارم برابر است با :

$$۶۵۱۱۶ + ۱۹۷۱۶ + ۱۷۳۹۳ = ۱۰۲۲۲۵$$

کارمزد هر ماه در سال چهارم

کارمزد در سال پنجم :

حق بیمه ماهانه در سال پنجم ۷۳۲۰۵۰ ریال و سرمایه بیمه نامه ۱۸۲۳۲۵۹۳۸ ریال می باشد .
از مبلغ ۷۳۲۰۵۰ ریال مبلغ ۶۳۷۹۰۹ ریال حق بیمه ماهانه عمر و تأمین آتیه و مابقی بمبلغ ۹۴۱۴۱ ریال مربوط به حق الزحمه ماهانه پوشش های اضافی است .

$$۶۳۷۹۰۹ \times ۷۵\% \times ۱۵\% = ۷۱۷۶۵$$

$$۱۸۲۳۲۵۹۳۸ \times ۱۰\% = ۱۸۲۳۲۵۹۳۸ = ۵۴۶۹۷۷۸ \times ۱۵\% = ۸۲۰۴۶۷ \div ۱۲ = ۶۸۳۷۲$$

(۵)

با مقایسه کارمزد بر حسب سرمایه و بر حسب حق بیمه، کارمزد ماهانه قابل پرداخت بخش حق بیمه عمر و تأمین آتیه در سال پنجم مبلغ ۶۸۳۷۲ ریال می باشد.

$$۹۴۱۴۱ + ۲۳\% = ۲۱۶۵۲ \quad \text{کارمزد ماهانه پوشش های اضافی}$$

$$۶۳۷۹۰۹ \times ۳\% = ۱۹۱۳۷ \quad \text{کارمزد ماهانه وصول حق بیمه}$$

بنابراین کارمزد قابل پرداخت در سال پنجم برابر است با :

$$۶۸۳۷۲ + ۲۱۶۵۲ + ۱۹۱۳۷ = ۱۰۹۱۶۱ \quad \text{کارمزد هر ماه در سال پنجم}$$

از سال ششم به بعد کارمزد قابل پرداخت ۳٪ هزینه وصول حق بیمه عمر و تأمین آتیه بعلاوه ۲۳ درصد حق بیمه پوشش های اضافی خواهد بود .

$$۷۰۸۱۹۷ \times ۳\% = ۲۱۲۴۶$$

$$۹۷۰۵۸ \times ۲۳\% = ۲۲۳۲۳$$

$$+ ۲۲۳۲۳ = ۴۳۷۵۶۹$$

$$۲۱۲۴۶$$

کارمزد هر ماه در سال ششم

۴۶۷۵۹۸

کارمزد هر ماه در سال هفتم

۴۹۸۹۹

کارمزد هر ماه در سال هشتم

۵۴۹۲۹

کارمزد هر ماه در سال نهم

۶۰۹۴۷

کارمزد هر ماه در سال دهم

۶۵۳۳۴

کارمزد هر ماه در سال یازدهم

۷۰۸۱۱۶

کارمزد هر ماه در سال دوازدهم

۷۵۳۳۲

کارمزد هر ماه در سال سیزدهم

۸۲۴۵۵

کارمزد هر ماه در سال چهاردهم

۹۰۸۱۵۱

کارمزد هر ماه در سال پانزدهم

۹۷۰۰۶

کارمزد هر ماه در سال شانزدهم

۱۰۴۴۸۷

کارمزد هر ماه در سال هفدهم

۱۱۱۸۴۱

کارمزد هر ماه در سال هیجدهم

۱۱۹۴۲۲

کارمزد هر ماه در سال نوزدهم

۱۲۸۰۹۵

کارمزد هر ماه در سال بیستم