



## دستور العمل صدور و راهنمای تکمیل فرم پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه - مستمری - پیوست شماره ۳۳

از ابتدای دی ماه سال ۱۴۰۰ امکان صدور بیمه نامه با شرایط ذیل فراهم شده است:

شرکت بیمه پاسارگاد برحسب نیاز سنجی و در جهت جلب رضایت هرچه بیشتر مشتریان و کاهش دغدغه های ایشان، از تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۳ در بیمه نامه های عمر و تأمین آتیه صادره (در مدیریت عمر و تأمین آتیه) و از ابتدای دی ماه ۱۴۰۰ در کلیه واحدهای صدور، ارائه جدول مستمری را امکان پذیر نموده است.

### **۱- بیمه نامه عمر و تأمین آتیه - مستمری شامل دو دوره می باشد:**

**الف) دوره اول بیمه نامه - تشکیل سرمایه:** همانند شرایط فعلی بیمه نامه های صادره عمر و تأمین آتیه می باشد، حداقل مدت دوره اول بیمه نامه - تشکیل سرمایه ۵ سال و حداکثر ۲۵ سال است.

**ب) دوره دوم بیمه نامه - پرداخت مستمری:** به مدت دوره پرداخت مستمری توسط بیمه گر گفته می شود که به انتخاب بیمه گذار تعیین شده و می تواند تا سن ۸۰ سالگی بیمه شده ادامه داشته باشد. حداقل مدت پرداخت مستمری ۵ سال و حداکثر ۲۵ سال می باشد.

### **۲- مدت بیمه نامه:**

مدت این بیمه نامه از مجموع دو دوره اول (تشکیل سرمایه) و دوره دوم (پرداخت مستمری) تشکیل شده که به تفکیک در بیمه نامه قید شده، حداکثر سی سال و تا سن ۸۰ سالگی بیمه شده می باشد. بیمه شده در طی هر دو دوره تحت پوشش خطر فوت (بیمه عمر) می باشد.

### **۳- ابتدا (تاریخ شروع) بیمه نامه در دوره تشکیل سرمایه :**

منظور ، تاریخ شروع اعتبار بیمه نامه است. تاریخ شروع اعتبار بیمه نامه همان تاریخ صدور آن می باشد مگر این که صدور بیمه نامه به تعویق افتاده باشد که در این صورت تاریخ شروع اعتبار بیمه نامه ، تاریخ پرداخت اولین قسط حق بیمه /تاریخ تأیید پزشک معتمد خواهد بود.

### **۴- پایان (تاریخ انقضاء) دوره تشکیل سرمایه :**

تاریخی است که اعتبار بیمه نامه در دوره اول آن خاتمه می یابد.

### **۵- ابتدا (تاریخ شروع) دوره پرداخت مستمری:**

دوره پرداخت مستمری این بیمه نامه پس از انقضاء بیمه نامه در دوره اول (تشکیل سرمایه) آغاز می شود. پرداخت مستمری از ابتدای ماه بعدی تاریخ انقضاء بیمه نامه در دوره اول می باشد. به عنوان مثال : چنانچه تاریخ انقضاء بیمه نامه در دوره اول ۱۴۰۰/۰۹/۱۶ باشد، تاریخ شروع دوره پرداخت مستمری ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ و به میزان تعداد روزهای سپری شده تا اول دی ماه می باشد.

### **۶- پایان (تاریخ انقضاء) دوره پرداخت مستمری:**

تاریخ انقضاء دوره پرداخت مستمری با توجه به انتخاب بیمه گذار و حداکثر تا سن ۸۰ سالگی بیمه شده ادامه دارد.



## ۷- پوشش های دوره مستمری :

الف) سرمایه فوت به هر علت: بیمه گذار می تواند درصدی از سرمایه بیمه عمر سال آخر دوره اول بیمه شده را به دوره مستمری انتقال دهد.

ب) پوشش درمان تکمیلی : بیمه شده در دوره اول و دوم بیمه نامه به تناسب ذخیره ریاضی بیمه نامه می تواند از پوشش هزینه های بستری برخوردار شود.

## ۸- جدول دوره پرداخت مستمری (پیوست شماره دو بیمه نامه) :

جدولی است که به موجب آن ارزش باخرید، سرمایه (فوت به هر علت) و مبلغ مستمری ماهانه با توجه به مدت بیمه نامه در دوره تشکیل سرمایه و نوع پرداخت مستمری بر مبنای سود فنی تضمین شده مصوب شورای عالی بیمه محاسبه و به ضمیمه بیمه نامه در زمان صدور بیمه نامه به بیمه گذار تحویل می شود.

### ۸-۱- توضیحات تکمیلی در خصوص جدول پیوست دوره دوم (پرداخت مستمری):

جدول پیوست دوره دوم شامل ۵ قسمت به شرح ذیل می باشد:

**جدول شماره ۲ پیوست بیمه نامه (دوره پرداخت مستمری)**

شماره بیمه نامه : پیش نویسی -- ۲۴۸۱۸۵

نام بیمه شده : آقای / خانم		تاریخ شروع دوره پرداخت مستمری	سن در شروع دوره پرداخت مستمری	سال ۱۴۱۰
۱-	مدت پرداخت دوره مستمری به سال	۱۳,۸۶۶,۳۹۹	۴۴	۲۳۹,۲۲۴,۰۰۰
۲-	نوع پرداخت اقساط مستمری	۴۰۳,۳۶۱	۵۰	
۳-	نوع اقساط مستمری			
۴-	حداقل مبلغ مستمری ماه اول (ریالی)			
۵-	نرخ افزایش اقساط مستمری			

  

سال	سن	حداقل مستمری ناخالص		حق بیمه حق فوت (ریالی)	سرمایه بیمه عمر (ریالی)	حداقل مستمری خالص		حداقل مانده ذخیره ریاضی (ارزش باخرید) خالص (ریالی)
		ماهانه	سالانه			ماهانه	سالانه	
۱	۴۷	۶۰۶,۳۹۱	۷,۲۸۰,۶۹۲	۶۰۶,۳۹۲	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۵۵۵,۵۵۱	۶,۶۹۱,۵۰۱	۱۰۶,۲۴۸,۳۰۰
۲	۴۸	۷۳۸,۰۱۹	۸,۷۳۸,۳۵۱	۶۶۲,۰۱۹	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۶۷۲,۸۶۱	۸,۰۷۲,۴۳۵	۱۰۸,۳۱۵,۳۳۳
۳	۴۹	۸۷۲,۳۲۵	۱۰,۳۸۳,۶۹۰	۷۲۰,۳۲۸	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۸۱۳,۶۱۶	۹,۴۶۲,۳۷۱	۱۰۸,۳۲۹,۳۶۲
۴	۵۰	۱,۰۱۸,۳۶۲	۱۲,۲۸۰,۴۴۴	۷۸۵,۷۸۶	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۹۸۳,۸۸۰	۱۱,۷۹۶,۵۶۰	۱۰۶,۶۴۲,۳۹۹
۵	۵۱	۱,۱۷۸,۰۴۴	۱۵,۰۹۶,۹۱۱	۸۶۲,۳۵۲	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۱,۱۸۸,۰۴۴	۱۴,۲۲۲,۰۰۹	۱۰۶,۰۰۰,۹۵۵
۶	۵۲	۱,۳۰۰,۶۶۱	۱۸,۱۵۵,۶۹۶	۹۴۹,۵۶۸	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۱,۴۳۰,۴۳۲	۱۷,۳۶۶,۳۰۶	۱۰۲,۰۷۳,۶۰۲
۷	۵۳	۱,۴۳۵,۵۶۹	۲۱,۷۳۸,۸۳۵	۱,۰۲۲,۸۸۰	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۱,۷۲۵,۵۰۴	۲۰,۳۰۰,۰۵۵	۹۰,۴۴۲,۰۱۸
۸	۵۴	۱,۵۷۳,۸۸۳	۲۶,۴۸۶,۰۰۲	۱,۱۳۸,۳۶۴	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۲,۰۷۵,۳۶۶	۲۴,۳۶۶,۸۳۸	۶۹,۰۰۰,۸۸۰
۹	۵۵	۱,۷۰۰,۶۶۰	۳۱,۳۰۰,۹۶۶	۱,۲۴۸,۳۶۰	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۹,۵۵۰,۰۰۰	۴۵,۶۰۰,۰۰۰
۱۰	۵۶	۱,۸۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع		---	۱۸۸,۹۸۶,۷۸۷	۹,۳۴۲,۰۰۸	۲۲۲,۴۸۷,۳۰۰	---	۱۷۹,۹۲۲,۵۷۹	۰

سال ۳ (پنجم) شماره ۶۸ محسوب می شود. (بیمه های زندگی)

نرخ سود فنی علی الحساب: حداقل نرخ سود فنی برای مدت اول اعتبار بیمه نامه ۱۶ درصد برای هر سال بعد ۱۳ درصد و برای دوره مقادیر چهار سال اول آن ۱۰ درصد تعیین می گردد. نرخ سود فوق العاده: علی الحساب بوده و سود حاصل از مشارکت در مناطق موضوع این نامه ۶۵٪ از به آن قلمرو می شود.

شکل ۱- جدول پیوست دوره مستمری



۱- حداقل مستمری ناخالص: مستمری پرداختی به ذی نفع حیات بدون کسر حق بیمه خطر فوت به صورت ماهانه و سالانه نمایش داده می شود.

۲- حق بیمه خطر فوت: حق بیمه ای است که با توجه به سرمایه بیمه عمر مندرج در جدول پیوست، محاسبه شده است.

۳- سرمایه بیمه عمر: عبارت است از سرمایه بیمه عمر بیمه نامه در پایان دوره تشکیل سرمایه که به درخواست بیمه گذار می تواند با ضرایب ۱۰، ۲۰، ۴۰، ۶۰ و ۸۰٪ در دوره مستمری منظور شود.

۴- حداقل مستمری خالص: پس از کسر حق بیمه خطر فوت به دست می آید.

۵- حداقل مانده ذخیره ریاضی (ارزش باخرید) خالص (ریال): مانده ارزش باخرید براساس نرخ سود فنی علی الحساب (تضمینی) محاسبه می شود.

### ۹- نحوه صدور بیمه نامه عمر و تأمین آتیه - مستمری :

اطلاعات موردنیاز همانند بیمه نامه های فعلی در سیستم نرم افزاری ثبت می شوند. در قسمت پارامترها، سطر اول، قسمت بیمه نامه، نوع بیمه نامه "مستمری" انتخاب و اطلاعات مندرج در فرم پرسش نامه و پیشنهاد (قسمت پوشش های تکمیلی) در سیستم ثبت شود.

The screenshot shows the 'بیمه نامه عمر و تأمین آتیه' (Age Insurance and Future Provision) form. The form is divided into several sections:

- Policy Information:** Policy ID (5/48/31001/0/0), Policy Type (dropdown), and Insured Name (dropdown).
- Insured Details:** Date of Birth (dropdown), Sex (radio buttons), Age (text input), and Date of Policy (text input).
- Financial Parameters:**
  - Initial Investment (7000000000 ریال)
  - Annual Premium (360 ریال)
  - Annual Increase (0 ریال)
  - Term (2 years)
  - Weight (0 کیلوگرم)
  - Additional Investment (0 ریال)
  - Additional Premium (0 ریال)
  - Additional Investment (0 ریال)
  - Additional Premium (0 ریال)
- Guarantees:**
  - Guaranteed Surrender Value (7000000000 ریال)
  - Guaranteed Death Benefit (7000000000 ریال)
  - Guaranteed Return (7000000000 ریال)

شکل ۲- انتخاب نوع بیمه نامه

نام و نام خانوادگی بیمه دار		تاریخ تولد		شماره پرسش نامه	
شماره شناسنامه		محل تولد		محل کار	
<p>1. وضعیت بیمه دار (لطفاً مشخص کنید)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p>					
<p>2. مشخصات بیمه دار</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p>					
<p>3. وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p>					
<p>4. وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p>					

\* این فرمها در اختیار پرسشنامه‌هاست و نباید به هیچ‌کس دیگری ارائه شود. بیمه‌داران و نمایندگان بیمه‌داران باید در تکمیل این فرمها دقت کنند.  
 \*\* این فرمها در اختیار پرسشنامه‌هاست و نباید به هیچ‌کس دیگری ارائه شود. بیمه‌داران و نمایندگان بیمه‌داران باید در تکمیل این فرمها دقت کنند.  
 پانزدهم اردیبهشت ۱۳۹۰

نام و نام خانوادگی بیمه دار		تاریخ تولد		شماره پرسش نامه	
شماره شناسنامه		محل تولد		محل کار	
<p>1. وضعیت بیمه دار (لطفاً مشخص کنید)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p>					
<p>2. مشخصات بیمه دار</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p>					
<p>3. وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p>					
<p>4. وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p> <p>وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته) - وضعیت بیمه دار (توسعه یافته)</p>					

شکل ۳- فرم پرسش نامه و پیشنهاد بیمه عمر و تأمین آتیبه-مستمری

مدیریت بیمه های عمر و تأمین آتیبه

پاییز ۱۴۰۰