

دستور العمل صدور و راهنمای تکمیل فرم پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه

نحوه تکمیل و تحویل فرم های پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه به واحدهای صدور

- (۱) هنگام تحویل فرم های پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه به واحدهای صدور، در قسمت بالای صفحه در کنار نام و کد نماینده و هم چنین در پشت صفحه در محل امضاهای مربوط به بیمه گذار / بیمه شده / نماینده / نماینده فروش ، می بایست تاریخ درج شده باشد. در غیر این صورت امکان صدور بیمه نامه میسر نخواهد بود.
 - (۲) در فرم های پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه در قسمت بالای صفحه سمت راست (در کادر مربوطه) و در پشت صفحه در محل امضاء مربوط به نماینده فروش / بازاریاب ، کد ملی (نماینده فروش / بازاریاب) نیز درج شود.
 - (۳) تمامی فرم های پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه (به استثناء فرم های چاپ شده جدید) می بایست توسط نماینده / نماینده فروش تاییدیه مبنی بر رؤیت بیمه شده را دارا باشند ، در غیر این صورت فرم به نماینده مربوطه عودت می شود.
 - (۴) صدور تمامی فرم های پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه در شعب ناظر نماینده / کارگزار انجام می شود. سایر شعب جهت صدور بیمه نامه عمر و تأمین آتیه نمایندگانی که تحت نظارت آن شعبه نیستند پس از هماهنگی با شعبه ناظر اقدام نمایند. (مکاتبات لازم از طریق مدیریت های مربوطه انجام پذیرد). نماینده فروش / بازاریاب می بایست با شعبه ای که در شهرستان محل اقامت وی می باشد فعالیت نماید.
 - (۵) فرم های پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه خوانا و صحیح به همراه مدارک شناسائی مورد نیاز بیمه گذار و بیمه شده به واحدهای صدور شرکت بیمه پاسارگاد تحویل داده شوند. در صورت مخدوش بودن فرم مربوطه (خط خوردگی و لاک گرفتگی) در قسمت ذی نفعان حیات / فوت، جدول و سوالات پزشکی و قسمت سوال مربوط به خدمت سربازی (مخصوص آقایان) می بایست فرم جدید تکمیل یا با اخذ تائیدیه مجدد بیمه شده (امضاء و اثر انگشت) در قسمت های مربوطه و در مابقی سوالات فرم پرسش نامه و پیشنهاد ، تاییدیه بیمه گذار / بیمه شده / نماینده اخذ و سپس صدور انجام شود.
 - (۶) در صورت ذکر معافیت صوری توسط بیمه شده ، در پاسخ به پرسش انجام خدمت سربازی ، اگر ماده و بند معافیت مربوط به بیماری های (قلب ، مغز ، کلیه ، کبد ، ریه ، اعصاب و روان) باشد ، حتماً نیاز به اخذ تاییدیه ، ارائه گواهی مرتبط و نظر پزشک معتمد شرکت و در مابقی موارد با اخذ امضاء و تاییدیه بیمه شده مبنی بر سلامتی کامل در حال حاضر و عدم دارا بودن هیچ گونه مشکلی در گذشته ، فرم پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه امکان صدور بدون ارجاع به پزشک را دارد.
- *نکته: (چنانچه به دلیل سایر موارد فرم مذکور نیاز به انجام آزمایشات و اخذ تائیدیه پزشک معتمد داشته باشد ، طبق بخشنامه ها اقدام شود).
- (۷) حداقل سن برای بیمه گذار در بیمه نامه عمر و تأمین آتیه ۱۸ سال بوده و بیمه گذار نیز ترجیحاً شاغل باشد (در صورت شاغل نبودن نیز امکان صدور وجود دارد)
 - (۸) واریز قسط اول حق بیمه عمر و تأمین آتیه طبق پیوست شماره ۲۹ تنها با شناسه قبض و پرداخت مورد پذیرش بوده و گزینه خرید تنها برای افرادی که فاقد کد کاربری در نرم افزار می باشند (اولین فروش بیمه نامه عمر و تأمین آتیه) تا اطلاع ثانوی امکان پذیر می باشد. (به زودی برای این افراد نیز روش جایگزین اعلام خواهد شد)
 - (۹) لازم به ذکر است موارد مذکور در بندهای اول، دوم، سوم و پنجم در هنگام صدور الحاقیه بیمه نامه های عمر و تأمین آتیه نیز رعایت گردند.

مدیریت بیمه های عمر و تأمین آتیه

تابستان ۱۴۰۰