

دستور العمل صدور و راهنمای تکمیل فرم پرسش نامه و پیشنهاد عمر و تأمین آتیه - تکمیلی بازنشستگی (گروهی)

در بیمه نامه های عمر و تأمین آتیه، بیمه گزاران با پرداخت مبلغی تحت عنوان حق بیمه علاوه بر تأمین منابع لازم برای تشکیل سرمایه ای در آتیه امکان برخورداری از پوشش بیمه عمر در مقابل خطر فوت را نیز برای بیمه شده فراهم می نمایند. بیمه نامه های عمر همراه با تشکیل سرمایه که اکنون در بسیاری از کشورهای جهان ارائه می شوند، طرفداران زیادی داشته و با توجه به انواع آن می تواند مورد استقبال اقشار مختلف جامعه قرار گیرد.

شرکت بیمه پاسارگاد با دریافت مبالغ حق بیمه، بیمه شده را در مقابل خطر فوت (وسایر پوشش های اضافی / تکمیلی در صورت درخواست) بیمه نموده و مازاد مبالغ دریافتی را سرمایه گذاری می نماید. نرخ سود سرمایه گذاری تا حد نرخ بهره فنی تضمین و چنانچه سود بیشتری از محل سرمایه گذاری ها محقق شود بخش عمده آن را (۸۵ درصد) به عنوان مشارکت در منافع به بیمه گزار پرداخت می نماید.

در بیمه نامه عمر و تأمین آتیه - تکمیلی بازنشستگی، بیمه نامه به طور معمول به درخواست بیمه گزار حقوقی برای کارکنان متقاضی صادر می شود، البته ممکن است برخی اشخاص حقیقی نظیر کارفرمایان کسب و کارهای خرد نیز متقاضی صدور بیمه نامه عمر و تأمین آتیه مستمری گروهی به همراه پوشش های تکمیلی برای کارکنان خود باشند که در هر دو صورت اشخاص حقیقی و حقوقی متقاضی این بیمه نامه به عنوان بیمه گزار شناخته و کلیه وظایف و تعهدات بیمه گزار را به موجب شرایط عمومی و خصوصی بیمه نامه های صادره بر عهده دارند.

الف) تعاریف و اصطلاحات

تعاریف و اصطلاحات زیر صرف نظر از هر مفهوم دیگری که داشته باشند، در بیمه نامه های عمر و تأمین آتیه - تکمیلی بازنشستگی با این مفاهیم استفاده شده اند:

۱- **بیمه پاسارگاد:** شرکت بیمه ای است که مشخصات آن به عنوان بیمه گر در بیمه نامه و سایر اوراق مربوط به آن درج گردیده و جبران غرامت و پرداخت مستمری را طبق شرایط عمومی و خصوصی بیمه نامه بر عهده دارد.

۲- **بیمه گزار:** شخص حقیقی یا حقوقی است که متقاضی صدور بیمه نامه برای کارکنان خود می باشد. مشخصات وی در پیشنهادها و بیمه نامه ها درج و متعهد به پرداخت حق بیمه و انجام سایر وظایف تعیین شده در توافقنامه فی مابین و شرایط عمومی و خصوصی بیمه نامه می باشد.

۳- **بیمه شده (گان):** عبارتند از کارکنان بیمه گزار که مشخصات آنان در فهرست کارکنان متقاضی بیمه و بیمه نامه درج شده و بیمه گر متعهد به پرداخت سرمایه بیمه عمر و سایر پوشش های ایشان و در صورت حیات، سود و سرمایه تشکیل شده مشمول این بیمه نامه ها است.

۴- **بیمه نامه:** برای هر یک از بیمه شدگان سندی توسط بیمه گر تنظیم می گردد، سند مزبور را بیمه نامه می نامند. در بیمه نامه تعهدات بیمه گر، بیمه گزار، وظایف و شرایط بیمه گزار، بیمه گر و استفاده کنندگان از بیمه تعریف شده است.

۵- **مستمری:** مبلغی است مندرج در جدول پرداخت مستمری منضم به هر یک از بیمه نامه های انفرادی که برای مدت معین به ذی نفع تعیین شده در بیمه نامه پرداخت می شود.

۶- **مدت بیمه نامه:**

مدت این بیمه نامه از مجموع دو دوره، دوره اول / تشکیل سرمایه و دوره دوم / پرداخت مستمری، تشکیل شده که به تفکیک در بیمه نامه قید شده، مجموع مدت زمان دو دوره بیمه نامه حداکثر ۷۰ سال و حداکثر تا سن ۱۰۰ سالگی بیمه شده می باشد.



۷-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.

۸-پایان (تاریخ انقضاء) دوره تشکیل سرمایه:

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

۹-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 1400/09/16 باشد، تاریخ شروع دوره پرداخت مستمری 1400/10/01 و به میزان تعداد روزهای سپری شده تا اول دی ماه می باشد.

۱۰-تاریخ انقضاء (دوره پرداخت مستمری):

تاریخ انقضاء دوره پرداخت مستمری با توجه به انتخاب بیمه گزار و حداکثر تا سن ۱۰۰ سالگی بیمه شده ادامه دارد.

۱۱-استفاده کننده (گان) از سرمایه بیمه (ذی نفع): ذی نفع، شخص / اشخاص حقیقی / حقوقی هستند که مشخصات آنان در هریک از بیمه

نامه های صادره درج شده و غرامات و مستمری مربوط به بیمه نامه به آنان پرداخت می شود. (طبق بخشنامه ها و آئین نامه ها)

۱۲- سرمایه بیمه عمر (خطر فوت): پوشش اصلی این بیمه نامه است که به موجب آن در صورت فوت بیمه شده به هر علت، بیمه گر متعهد به

پرداخت سرمایه فوت مندرج در بیمه نامه (باتوجه به تاریخ فوت) به ذی نفع می باشد.

۱۳-حق بیمه: وجهی است که بیمه گزار موظف است طبق شرایط این بیمه نامه به بیمه گر بپردازد.

۱۴-سرمایه بیمه (حادثه): وجهی است که بیمه گر متعهد می گردد در صورت فوت/نقص عضو/هزینه پزشکی بیمه شده طبق شرایط بیمه نامه به ذی

نفع/بیمه شده بپردازد.

۱۵-الحاقیه: هرگونه تغییرات در بیمه نامه به موجب سندی که به آن الحاقیه گفته می شود، صورت می پذیرد.

۱۶-وام: بیمه شده با تأیید بیمه گزار می تواند در دوره اول و دوم بیمه نامه از محل ذخیره ریاضی بیمه نامه درخواست وام نماید. بیمه گر حداکثر تا ۹۰

درصد ارزش بازخرید بیمه نامه را به وی به ترتیبی که در مورد استرداد آن به توافق می رسند، پرداخت می نماید.

۱۷- سود مشارکت در منافع: سود مازاد فنی علی الحساب تضمینی حاصل از سرمایه گذاری های بیمه گر از محل ذخایر ریاضی بیمه

گزاران است که به بیمه گزار تعلق می گیرد. بیمه گر متعهد است علاوه بر سود فنی، مشارکت در منافع بیمه نامه را بر اساس ماده ۱۱ آئین نامه شماره ۶۸ مصوب ۱۳۹۰/۰۹/۲۲ شورای عالی بیمه محاسبه و به اندوخته بیمه نامه اضافه و بر اساس آن محاسبات بیمه نامه شامل ارزش بازخرید و مبلغ مستمری تعدیل و جزئیات آنها را در پایان هر سال به بیمه گزار اعلام نماید.

۱۹- مقصد سرمایه گذاری اندوخته ها : بیمه گزار مختار است مقصد سرمایه گذاری اندوخته های بیمه نامه های صادره را به موجب فرم پیشنهاد ودرقسمت مربوط به آن تعیین و یا اختیار نحوه سرمایه گذاری را به شرکت بیمه پاسارگاد واگذار نماید.

۲۰- مدت مستمری: مدت زمانی است که شخص بیمه شده خواهان دریافت مستمری بوده و این مدت می تواند تا زمان فوت بیمه شده حداکثر تا سن ۱۰۰ سالگی و یا برای مدت معین(حداقل ۵ سال) باشد.

۲۱- درآمد ماهانه: عبارت است از حقوق و مزایای دریافتی بیمه شدگان از بیمه گزار براساس لیست حقوق و مزایای ماهانه شرکت/ موسسه و

۲۲- جدول سود و سرمایه (تضمینی) بیمه نامه: جدولی است که به موجب آن میزان ارزش بازپرداخت سود و سرمایه با سود فنی تضمین شده مصوب شورای عالی بیمه براساس آئین نامه شماره ۶۸ محاسبه شده و به هریک از بیمه نامه های صادره ضمیمه می شوند.

*مبالغ براساس پرداخت تمامی اقساط حق بیمه در تاریخ های سررسید برآورد شده اند.

۲۳- جدول پرداخت مستمری:

جدولی است که به موجب آن میزان مستمری با توجه به مدت و نحوه پرداخت آن و بر مبنای سود فنی تضمین شده محاسبه و همراه با بیمه نامه به بیمه گزار تحویل می شود.

۱- دوره اول- تشکیل سرمایه:

۱-۱- 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 ۵سال و حداکثر ۳۰سال است. *حداکثر سن برای صدور بیمه نامه ۷۰ سال می باشد. در صورت درخواست بیمه گزار مبنی بر تهیه بیمه نامه برای کارکنان خود که بیش از ۷۰ سال سن دارند، این امکان پس از تأیید مدیریت بیمه های عمر و تأمین آتیه وجود دارد.

۱-۲- پوشش های بیمه ای و مبالغ آن در دوره اول :

۱-۲-۱- فوت به هر علت تا سقف ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۱-۲-۲- فوت ناشی از حادثه تا سقف ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۱-۲-۳- نقص عضو ناشی از حادثه تا سقف ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۱-۲-۴- هزینه پزشکی ناشی از حادثه تا سقف ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۱-۲-۵- پرداخت سرمایه در صورت از کارافتادگی به هر علت تا سقف ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۱-۲-۶- پوشش بیماری های خاص تا سقف ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۱-۲-۷- معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم بیمه شده

۱-۲-۸- بیمه آتش سوزی منزل مسکونی تا سقف ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

۱-۲-۹- پوشش درمان تکمیلی در صورت بستری شدن بیمه شده در بیمارستان (در دوره دوم نیز امکان پذیر است)

۲- دوره دوم- پرداخت مستمری :

۲-۱- (دوره دوم بیمه نامه - پرداخت مستمری): به مدت دوره پرداخت مستمری توسط بیمه گر گفته می شود که به انتخاب بیمه گزار تعیین شده و می تواند تا سن ۱۰۰ سالگی بیمه شده ادامه داشته باشد. حداقل مدت پرداخت مستمری ۵سال و حداکثر ۴۰ سال می باشد.

۲-۲- پوشش های بیمه ای دوره دوم:

۲-۲-۱- در صورت فوت بیمه شده در طی دوره دوم بیمه نامه تا سقف ۱۰۰٪ سرمایه سال آخر بیمه ای (تا ۹۰سالگی بیمه شده)

۲-۲-۲- پوشش درمان تکمیلی در زمان دریافت مستمری در صورت بستری شدن بیمه شده در بیمارستان (در دوره اول نیز امکان پذیر است)

۲-۳- مبلغ پوشش ها و نحوه محاسبه : ارائه پوشش بیمه ای تا سن ۹۰سالگی بیمه شده بوده و از سن ۹۰ تا ۱۰۰ سال ، بیمه شده در صورت درخواست تنها دارای پوشش بستری در بیمارستان می باشد. پوشش سرمایه فوت به بیمه شدگان دارای سن ۸۱ تا ۹۰ سال بدین شرح می باشد:

- ۸۱ سال: ۸۰ درصد سرمایه فوت ۸۰ سالگی
- ۸۲ سال: ۶۰ درصد سرمایه فوت ۸۰ سالگی
- ۸۳ سال: ۴۰ درصد سرمایه فوت ۸۰ سالگی
- ۸۴ سال: ۲۰ درصد سرمایه فوت ۸۰ سالگی
- ۸۵ الی ۹۰ سال: ۱۰ درصد سرمایه فوت ۸۰ سالگی

ج) اقدامات پیش از صدور بیمه نامه:

- ۱- تکمیل فرم پیشنهاد بیمه عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی توسط بیمه گزار ، امضاء و ارسال به شرکت بیمه پاسارگاد جهت صدور توافقنامه (ضمیمه شماره ۱ نامه)
- ۲- توافقنامه صدور بیمه نامه عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی همراه با پوشش های تکمیلی: در این توافقنامه، شرکت بیمه پاسارگاد، موارد درخواستی بیمه گزار را به همراه پوشش های تکمیلی درخواستی تنظیم و جهت امضاء به بیمه گزار ارائه می نماید. (ضمیمه شماره ۲ نامه)
- ۳- فهرست اسامی کارکنان متقاضی بیمه طبق فرمت ارسالی از طرف شرکت بیمه پاسارگاد توسط بیمه گزار تکمیل و ارسال خواهد شد. (ضمیمه شماره ۳ نامه)
- ۴- فرم های اطلاعات پزشکی و تعیین استفاده کنندگان از سرمایه بیمه نامه بیمه شدگان (کارکنان بیمه گزار) تکمیل و امضا شده توسط بیمه شدگان و بیمه گزار. (ضمیمه شماره ۴ نامه)
- ۵- ایجاد کد قرارداد گروهی در نرم افزار: در این مرحله پس از اخذ اطلاعات شناسائی بیمه گزار به شرح ذیل، کد قرارداد گروهی در نرم افزار عمر و تأمین آتیه ایجاد می شود.

مشخصات شرکتسهامی ()

	تاریخ ثبت
	شماره ثبت
	شناسه ملی
	کد اقتصادی
	آدرس
	شماره تلفن
	کد پستی

د) مراحل ایجاد توافقنامه و صدور بیمه نامه برای بیمه شدگان:

فصل اول

توافقنامه

۱ - صدور توافقنامه

۱-۱- از طریق لینک صدور، فرآیند " بیمه نامه عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی " را انتخاب می نمائیم.

تصویر شماره (۱)

جدول پایه

اشخاص

عمر و تأمین آتیه

ثبیت قرارداد

وام عمر و تأمین آتیه

بازخرید عمر و تأمین آتیه

فرم درخواست معاینات پزشکی

پرینت بیمه نامه های مخفف

عودت هزینه پزشکی

شناسه قبض و پرداخت قسط اول

خسارت آتش سوزی

تغییرات پرداخت خسارت

بیمه نامه عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

۱-۲- ثبت توافقنامه جدید، پس از انتخاب شماره قرارداد، گزینه توافقنامه جدید **تصویر شماره (۲)** انتخاب می شود.

تصویر شماره (۲)

بیمه نامه های عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

5/48/31001/46/0

توافقنامه عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

شماره الحاقیه	وضعیت	آورده اولیه بیمه گذار	آورده اولیه بیمه شده	درصد افزایش سالانه حق بیمه	مجموع حق بیمه پرداختی	حق بیمه پرداختی سهم بیمه گذار	حق بیمه پرداختی سهم بیمه شده	تعداد نفرات	نام شرکت	گروه
0	نهایی	0	0	20	20000000	15000000	5000000	1164	بیمه پاسارگاد	1 انتخاب

توافقنامه جدید

اصلاح توافقنامه

حذف توافقنامه

نهایی کردن توافقنامه

الحاقیه توافقنامه

چاپ توافقنامه

بارگذاری گروهی بیمه شدگان

مشاهده اسامی بیمه شدگان

نهایی کردن بیمه شدگان

چاپ گزارش بیمه شدگان

قبض پرداخت

بیمه شده جدید

اصلاح بیمه شده

حذف بیمه شده

حذف گروهی بیمه شدگان

خروج

بیمه شدگان عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

جستجو کد ملی

تعداد بیمه شدگان:

۳-۱- مطابق تصویر شماره (۳)، پس از انتخاب شماره قرارداد، می بایست اطلاعات بیمه گزار توسط کاربر وارد شود.

تصویر شماره ۳- مشخصات بیمه گزار

شخص حقوقی (کارفرما)		شخص حقوقی (نام کامل)	
نام و نام خانوادگی	کدملی	بیمه پاسارگاد	شماره ثبت
تاریخ تولد	تاریخ ثبت	123456	123456
در صورت انتخاب سایر نام ببرید	نوع	نشانی ملی	نشانی
محل ثبت	تاریخ ثبت	فاطمه، نبش هشتم بهشت بلاک 2	فاکس
کد پستی	کد اقتصادی	تلفن همراه	
تلفن ثابت	نشانی الکترونیکی	091212345678	
1414713581			
02182489			
info@pasargadinsu			

۴-۱- مطابق تصویر شماره (۴) هنگام ثبت جزئیات توافقتنامه می بایست:

- ۱- اطلاعات مربوط به کارکنان بیمه گزار (در محاسبه حق بیمه عمر به جای استفاده از نرخ حق بیمه انفرادی برای هر بیمه شده، می تواند میانگین سنی کل بیمه شدگان مبنای حق بیمه قرار گیرد. محاسبات اولیه بیمه نامه با توجه به فرضیات و مبنای مورد توافق بیمه گر و بیمه گزار و براساس نرخ بهره فنی مصوب شورای عالی بیمه انجام می شود).
- ۲- تعیین روش تأمین حق بیمه، در طرح ارائه شده، مشارکت در پرداخت حق بیمه توسط سازمان ها نیز در نظر گرفته شده است. کارفرما می تواند مازاد بر سهم حق بیمه کارکنان، در درصدی از حق بیمه پرداختی توسط پرسنل، در پرداخت ماهانه حق بیمه مشارکت داشته باشد. نکته مهم این مطلب می باشد که مبلغ حق بیمه تعیین شده برای هر یک از افراد گروه ها یکسان بوده و تفاوت در میزان و درصد پرداختی برای افراد یک گروه امکان پذیر نمی باشد.
- ۳- مدت بیمه نامه،
- ۴- مقصد سرمایه گذاری اندوخته،
- ۵- نحوه پرداخت اقساط حق بیمه،
- ۶- ضرایب و انتخاب پوشش های اصلی در دوره اول بیمه نامه (تشکیل سرمایه)،
- ۷- انتخاب پوشش های تکمیلی در دوره اول بیمه نامه (تشکیل سرمایه)،
- ۸- تعیین شرایط برقراری مستمری _ دوره دوم (حداکثر تا سن ۱۰۰ سالگی بیمه شده)، استفاده کنندگان از سرمایه بیمه در صورت حیات بیمه شده در مدت بیمه نامه.
- ۹- تاریخ شروع و صدور پوشش های توافق نامه، الف: تاریخ صدور همان تاریخ ثبت توافق نامه و بیمه نامه می باشد، ب: تاریخ شروع همان تاریخ واریز حق بیمه می باشد.
- ۱۰- استفاده کنندگان از سرمایه بیمه در صورت فوت بیمه شده در طول مدت بیمه نامه، " وراثت قانونی به نسبت سهم الارث، وراثت قانونی به نسبت مساوی، ذی نفع فوت مطابق با عمرو حادثه گروهی " به صورت پیش فرض تعریف شده اند، یکی از گزینه های فوق انتخاب و به لینک صدور منتقل شده که زمان محاسبه و ثبت پیش نویس قابل تغییر می باشد.

تصویر شماره ۴- جزئیات توافق نامه

اطلاعات مربوط به کارکنان متقاضی بیمه گذار			
جنسیت:	زن <input type="text" value="0"/>	مرد <input type="text" value="0"/>	جمع <input type="text" value="0"/>
	رقم <input type="text" value="0"/>	رقم <input type="text" value="0"/>	رقم <input type="text" value="0"/>
	میانگین سنی <input type="text" value="0"/>	میانگین سنی <input type="text" value="0"/>	
تعیین روش تامین حق بیمه، مدت بیمه نامه، مقصد سرمایه گذاری (مدرکته، نحوه پرداخت اقساط حق بیمه، ضرایب و انتخاب پوشش های اصلی در دوره اول بیمه نامه) (تفصیل سرمایه)			
روش تامین حق بیمه			
حق بیمه یکجا (آورده نقدی اولیه) برای هر نفر به مبلغ <input type="text" value="0"/>	سهم بیمه شده <input type="text" value="0"/>	سهم بیمه گذار <input type="text" value="0"/>	ریال <input type="text" value="0"/>
حق بیمه ثابت ماهانه برای هر نفر در سال اول به مبلغ <input type="text" value="0"/>	سهم بیمه شده <input type="text" value="0"/>	سهم بیمه گذار <input type="text" value="0"/>	ریال <input type="text" value="0"/>
مدت بیمه در دوره تشکیل سرمایه <input type="text" value="0"/>	(مجموع مدت بیمه و سن بیمه شده نباید از 75 سال تجاوز کند)		
مقصد سرمایه گذاری انبوهه ها به انتخاب <input type="text" value="0"/>	بیمه پاساژ گاد <input checked="" type="radio"/> بیمه گذار <input type="radio"/>		
نحوه پرداخت اقساط حق بیمه برای هر نفر <input type="text" value="0"/>	انتخاب <input type="text" value="0"/>		
ضریب افزایش سالانه حق بیمه برای هر نفر <input type="text" value="0"/>	برابر حق بیمه ماهانه <input type="text" value="0"/>		
ضریب کسب سرمایه بیمه عمر برای هر نفر <input type="text" value="0"/>	درصد <input type="text" value="0"/>		
ضریب افزایش سالانه سرمایه بیمه عمر برای هر نفر <input type="text" value="0"/>	درصد <input type="text" value="0"/>		
جداکتر سرمایه بیمه عمر برای هر نفر <input type="text" value="0"/>	ریال <input type="text" value="0"/>		
انتخاب پوشش های تکمیلی در دوره اول بیمه نامه (تفصیل سرمایه)			
مطابقت از پرداخت حق بیمه در صورت از کار افتادگی کامل و دائم به میزان <input type="text" value="0"/>	درصد حق بیمه <input type="text" value="0"/>		
پرداخت سرمایه به میزان <input type="text" value="0"/>	درصد سرمایه بیمه عمر (جداکتر تا مبلغ دو میلیارد ریال) <input type="text" value="0"/>		
بیمه حادثه			
سرمایه فوت <input type="text" value="0"/>	برابر سرمایه بیمه عمر <input type="text" value="0"/>		
سرمایه نقص عضو و از کار افتادگی <input type="text" value="0"/>	برابر سرمایه بیمه عمر <input type="text" value="0"/>		
جران هزینه پزشکی <input type="text" value="0"/>	درصد سرمایه فوت ناشی از حادثه <input type="text" value="0"/>		
پوشش خطر های مستثنی شده در بیمه حادثه <input type="text" value="0"/>	زلزله و آتشفشان <input type="checkbox"/> انقباض شورش و بلوا <input type="checkbox"/>		
پوشش بیماری های خاص			
سرمایه قابل پرداخت در صورت ابتلا به بیماری خاص مشمول بیمه <input type="text" value="0"/>	سرمایه بیمه عمر جداکتر تا مبلغ سه میلیارد ریال <input type="text" value="0"/>		
جران هزینه های بستری بیمه شده در بیمارستان <input type="text" value="0"/>	انتخاب <input type="text" value="0"/>		
بیمه آتش سوزی، صاعقه، انفجار منزل مسکونی			
با ضرایب افزایش سالانه <input type="text" value="0"/>	درصد <input type="text" value="0"/>	سرمایه این بیمه <input type="text" value="0"/>	برابر حق بیمه ماهانه <input type="text" value="0"/>
با پوشش خطر زلزله و آتش فشان <input type="text" value="0"/>	بله <input type="radio"/> خیر <input checked="" type="radio"/>		
تعیین شرایط برقراری مستعری- دوره (حداکثر تا سن 90 سالگی بیمه شده)			
سرمایه فوت بیمه شده در دوران مستعری <input type="text" value="0"/>	درصد سرمایه سال آخر دوره اول بیمه نامه (دوره تشکیل سرمایه) <input type="text" value="0"/>		
ضریب افزایش سالانه مستعری <input type="text" value="0"/>	درصد نسبت به سال قبل تا پایان دوره دوم بیمه نامه (پرداخت مستعری) <input type="text" value="0"/>		
مدت دریافت مستعری به مدت <input type="text" value="0"/>	سال (به شرط آنکه مجموع مدت و سن بیمه شده بیش از 90 سال نشود) <input type="text" value="0"/>		
استفاده کنندگان از سرمایه بیمه در صورت حیات بیمه شده در مدت بیمه نامه			
<input type="checkbox"/> بیمه گذار	<input type="checkbox"/> بیمه شده	<input type="checkbox"/> بیمه گذار و بیمه شده	(در حالت انتخاب گزینه بیمه گذار و بیمه شده، بیمه گذار یا مبلغ بعضی های اسمالی بیمه شده به ودیعه بیمه نامه واریز گردد)
تاریخ شروع و صدور پوشش های توافقنامه			
تاریخ صدور <input type="text" value="0"/>	تاریخ شروع <input type="text" value="0"/>		
استفاده کنندگان از سرمایه بیمه در صورت فوت بیمه شده در مدت بیمه نامه			
دینفع فوت پیش فرض <input type="text" value="0"/>	انتخاب <input type="text" value="0"/>		

خروج

ثبت

۵-۱- اصلاح توافقنامه: امکان اصلاح توافقنامه قبل از نهایی کردن توافقنامه وجود دارد.

۶-۱- حذف توافقنامه: امکان حذف توافقنامه در حالت پیش نویس وجود دارد.

۷-۱- نهایی کردن توافقنامه: پس از بررسی و اطمینان از صحت اطلاعات وارد شده در توافقنامه، نسبت به نهایی کردن آن اقدام نمایید.

۸-۱- الحاقیه توافقنامه: پس از نهایی کردن توافقنامه، در صورتی که نیاز به اصلاح/تغییرات باشد، از طریق صدور الحاقیه، امکان پذیر می باشد.

۹-۱- چاپ توافقنامه: خلاصه اطلاعات توافقنامه های ثبت شده در قالب گروه های مجزا برای یک قرارداد نمایش داده شده و به عنوان گزارش خلاصه اطلاعات صدور به بیمه گزار ارائه می شود.

تصویر شماره ۵-چاپ توافقنامه

بیمه نامه های عمر و تامین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

5/48/31001/46/0

توافقنامه عمر و تامین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

شماره الحاقیه	وضعیت	آورده اولیه بیمه گذار	آورده اولیه بیمه شده	درصد افزایش حق بیمه سالانه حق بیمه	مجموع حق بیمه برداختی	حق بیمه برداختی سهم بیمه گذار	حق بیمه برداختی سهم بیمه شده	تعداد نفرات	نام شرکت	گروه
0	نهایی	0	0	20	20000000	15000000	5000000	1164	بیمه یاسارگاد	1

بیمه شدگان عمر و تامین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

تعداد بیمه شدگان:

جستجو کد ملی

خروج

حذف گروهی بیمه شدگان

حذف بیمه شده

اصلاح بیمه شده

بیمه شده جدید

توافقنامه جدید

اصلاح توافقنامه

حذف توافقنامه

نهایی کردن توافقنامه

الحاقیه توافقنامه

چاپ توافقنامه

بارگذاری گروهی بیمه شدگان

مشاهده اسامی بیمه شدگان

نهایی کردن بیمه شدگان

چاپ گزارش بیمه شدگان

قبض پرداخت

فصل دوم

اخذ اطلاعات عمومی بیمه شدگان

۲. اضافه کردن بیمه شدگان در توافقنامه:

۱-۲- بارگذاری گروهی بیمه شدگان: در این حالت پس از تکمیل و ارسال لیست بیمه شده/گان توسط بیمه گزار به شرکت بیمه پاسارگاد، از این طریق قابل بارگذاری می باشد. مطابق تصویر شماره (۵) و (۶)

تصویر شماره ۶- اضافه کردن بیمه شدگان

بیمه نامه های عمر و تامین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

توافقنامه عمر و تامین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

5/49/31001/46/0

شماره الحاقیه	وضعیت	آورده اولیه بیمه گذار	آورده اولیه بیمه شده	درصد افزایش حق بیمه	مجموع حق بیمه پرداختی	حق بیمه پرداختی سهم بیمه گذار	حق بیمه پرداختی سهم بیمه شده	تعداد نفرات	نام شرکت	گروه
0	بهازی	0	0	20	20000000	15000000	5000000	1164	بیمه پاسارگاد	1

بیمه شدگان عمر و تامین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

تعداد بیمه شدگان: جستجو کد ملی

توافقنامه جدید
اصلاح توافقنامه
حذف توافقنامه
نهایی کردن توافقنامه
الحاقیه توافقنامه
چاپ توافقنامه
بارگذاری گروهی بیمه شدگان
مشاهده اسامی بیمه شدگان
نهایی کردن بیمه شدگان
چاپ گزارش بیمه شدگان
قبض پرداخت

بیمه شده جدید اصلاح بیمه شده حذف بیمه شده حذف گروهی بیمه شدگان خروج

تصویر شماره ۷- بارگذاری لیست مشخصات بیمه شدگان

فهرست اسامی کارکنان متقاضی صدور بیمه نامه عمر و تامین آتیه با بازپرداخت مستمری

Choose File No file chosen

خروج اجرای فایل

۲-۲- اصلاح بیمه شده : پس از رؤیت اطلاعات بیمه شده ، امکان اصلاح اطلاعات در صورت نیاز در حالت پیش نویس وجود دارد.

۳-۲- حذف بیمه شده : امکان حذف بیمه شده در صورت نیاز در حالت پیش نویس و قبل از انتقال به لینک صدور میسر می باشد.

۴-۲- مشاهده اسامی بیمه شدگان: پس از ثبت توافقتنامه و ثبت بیمه شده جدید، امکان مشاهده اسامی بیمه شدگان از این طریق در صفحه توافقتنامه وجود دارد.

۵-۲- بیمه شده جدید: این گزینه برای ثبت بیمه شده جدید به صورت انفرادی میسر بوده و اضافه کردن بیمه شده جدید پس از بارگذاری گروهی بیمه شدگان امکان پذیر می باشد. (از طریق لینک صدور قابل انجام نبوده و می بایست حتما از لینک مربوط به توافقتنامه اقدام شود).

۶-۲- نهایی کردن بیمه شدگان: مطابق تصویر شماره (۸) پس از بررسی و اطمینان از صحت اطلاعات و نهایی کردن بیمه شدگان، اطلاعات آن ها به صورت پیش نویس به خلاصه اطلاعات صدور منتقل خواهد شد.

تصویر شماره (۸)

5/48/31001/46/0

توافقتنامه عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

شماره الحاقیه	وضعیت	آورده اولیه بیمه گذار	آورده اولیه بیمه شده	درصد افزایش حق بیمه سالانه	مجموع حق بیمه پرداختی	حق بیمه پرداختی سهم بیمه گذار	حق بیمه پرداختی سهم بیمه شده	تعداد نفرات	نام شرکت	گروه
0	نهایی	0	0	20	20000000	15000000	5000000	1164	بیمه یانسارگاد	1

بیمه شدگان عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

تعداد بیمه شدگان:

جستجو کد ملی:

توافقتنامه جدید

اصلاح توافقتنامه

حذف توافقتنامه

نهایی کردن توافقتنامه

الحاقیه توافقتنامه

چاپ توافقتنامه

بارگذاری گروهی بیمه شدگان

مشاهده اسامی بیمه شدگان

نهایی کردن بیمه شدگان

چاپ گزارش بیمه شدگان

قبض پرداخت

بیمه شده جدید

اصلاح بیمه شده

حذف بیمه شده

حذف گروهی بیمه شدگان

خروج

چاپ گزارش بیمه شدگان: این گزینه مشخصات بیمه شدگان به همراه جزئیات توافقتنامه برای هر بیمه شده در گروه طبقه بندی شده را طبق تصویر شماره (۹) نمایش می دهد.

تصویر شماره (۹)

اطلاعات بیمه شده										اطلاعات گروهی										
اطلاعات شخصی					اطلاعات بیمه					اطلاعات شرکت					اطلاعات مالی					
ردیف	نام	نام خانوادگی	تاریخ تولد	کد ملی	شماره پرسنلی	شماره بیمه نامه	نوع بیمه	نوع پرداخت	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد	نوع قرارداد
1	محمد	محمد	1360/01/01	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010	0010101010

فصل سوم

ثبت اتوماتیک پیش نویس

۳- صدور پیش نویس بیمه نامه ها

۱-۳- پس از نهایی کردن بیمه شدگان در قسمت توافقنامه، مطابق تصویر شماره (۹)، اطلاعات بیمه شدگان به خلاصه اطلاعات صدور منتقل می شود. با انتخاب واحد صدور، نوع قرارداد و شماره قرارداد (تصویر شماره ۱۰) اطلاعات بیمه شدگان نمایش داده می شود. کاربر می بایست با انتخاب گزینه اصلاح، "ذی نفع حیات و فوت" و اطلاعات پزشکی مربوط به هر شخص بیمه شده را وارد نماید.

تصویر شماره (۱۰) - انتقال اطلاعات بیمه شدگان

واحد صدور: 31001 مجتمع بیمه های عمر و ...

نوع قرارداد: انفرادی - گروهی - مستمری

شماره قرارداد: 46/گروه مالی یاسارگاد

شماره بیمه نامه	شماره پیش نویس	تاریخ صدور	نام بیمه شده	نام بیمه گذار
0	475245	1401/11/27	ناصر سیری	ناصر سیری

کد ملی بیمه گذار: []

کد ملی بیمه شده: []

کد نمایندگی: 0

کد کاربر: 2381

تعداد : 1

برای مشاهده استعلام و یا بیمه نامه جدید ثبت شده دکمه زیر را کلیک نمایید



گواهی معاینات پزشکی	توضیحات وام	نوع بیمه نامه	نوع الحاقیه	سپرده / آورده اولیه	شماره بیمه نامه	حق بیمه	بیمه گذار	بیمه شده	تاریخ صدور	شماره الحاقیه	شماره پیش نویس	سال صدور	شماره قرارداد
		0	0	10,000,000	0	60,000,000	ناصر سیری	ناصر سیری	1401/11/27	0	475245	1401	انتخاب 5/48/31001/46/0

استعلام

جدید

اصلاح

وصول قسط اول

الحاقیه

نهایی کردن الحاقیه

نهایی کردن بیمه نامه

خروج

* لازم به ذکر است، چاپ بیمه نامه های نهایی شده طبق روال قبل از طریق خلاصه اطلاعات صدور میسر می باشد.

* پس از محاسبه و ثبت توسط کارشناس صدور و اصلاحات، پیش نویس بیمه نامه ها توسط کاربر ستادی به صورت گروهی نهایی خواهند شد.

فهرست اوراق بیمه نامه عمر و تأمین آتیه - تکمیلی بازنشستگی

الف: فرم پیشنهاد بیمه عمر و تأمین آتیه تکمیلی بازنشستگی گروهی: فرمی است که اطلاعات به شرح ذیل توسط بیمه گزار به شرکت بیمه پاسارگاد اعلام می گردد.

۱- مشخصات بیمه گزار: در این قسمت بیمه گزار حقیقی/ حقوقی، اطلاعات خود را می بایست تکمیل و به شرکت بیمه پاسارگاد ارائه دهد.

بیمه تعالی

پیشنهاد بیمه عمر و تأمین آتیه - تکمیلی بازنشستگی گروهی

اطلاعات این فرم توسط بیمه گزار تکمیل و مبنای انعقاد قرارداد گروهی خواهد بود.

۱- مشخصات بیمه گزار: شماره مشتری:

نام و نام خانوادگی بیمه گزار حقیقی: تاریخ تولد: کد ملی:

نام کامل بیمه گزار حقوقی:

نوع: سهامی عام سهامی خاص با مسئولیت محدود مؤسسه کارگاه سایر نام بزرگ:

شماره ثبت: تاریخ ثبت: محل ثبت: شماره ملی:

نشانی: کد پستی:

لقب ثابت: ذور نام: تلفن همراه: نشانی الکترونیکی:

۲- اطلاعات مربوط به کارکنان بیمه گزار: در این قسمت بیمه گزار می بایست اطلاعات مربوط به کارکنان خود را طبق فرمت درخواستی اعلام نماید.

۴- اطلاعات مربوط به کارکنان بیمه گزاران

جنسیت	تاریخ تولد	مجموع کارکنان متقاضی		تاریخ	کارکنان متقاضی
		میانگین ملی	نقارت		
زن					
مرد					
جمع					

کارکنان متقاضی بیمه مشمول صنایع های بازنشستگی زیر هستند:

سازمان تأمین اجتماعی سازمان بازنشستگی لشگری و کشوری

سایر نام بزرگ: تاریخ پوشش بازنشستگی:

کارکنان متقاضی بیمه توسط بیمه گزار تحت پوشش بیمه های عمر گروهی قرار گرفته اند: خیر خیر

در صورت پاسخ مثبت: نام شرکت بیمه: مبلغ سرمایه بیمه عمر (ریال):

معمولاً نرخ حق بیمه عمر بر اساس میانگین سنی کل سن هر یک از بیمه شده گان

۳- پوشش های تکمیلی در دوره اول بیمه نامه (تشکیل سرمایه): در این قسمت بیمه گزار می بایست پوشش های تکمیلی دوره اول بیمه نامه را مطابق جدول ذیل تعیین و اعلام نماید.

۷- پوشش های تکمیلی در دوره اول بیمه نامه (تشکیل سرمایه):

گروه	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰
از کارافتادگی کامل و دائم	معافیت از پرداخت حق بیمه به میزان: 50% درصد									
	پرداخت سرمایه به میزان: 25% - 30% درصد									
حادثه	فوت برآورد حادثه: 1 - 3 برابر سرمایه بیمه عمر									
	نقص عضو و از کارافتادگی کامل و دائم بیمه شده در اثر حادثه:									
	1 - 4 برابر سرمایه بیمه عمر									
خطرات اضافی پوشش بیمه حادثه	هزینه پزشکی در اثر حادثه: 5% - 10% سرمایه بیمه حادثه									
	زلزله و آتشسوزی									
بیماری خاص	خطرات اضافی پوشش بیمه حادثه									
	استصاب، شورش، بقا									
بیماری خاص	سرمایه بیماری های خاص به میزان:									
	5% - 10% - 20% - 30% سرمایه بیمه عمر - حداکثر تا سه میلیارد ریال									
بیمه آتش سوزی منزل مسکونی	جبران هزینه های بستری بیمه شده در بیمارستان:									
	در دوره اول بیمه نامه									
بیمه آتش سوزی منزل مسکونی	در هر دو دوره									
	سرمایه بیمه آتش سوزی منزل مسکونی:									
خطرات اضافی بیمه آتش سوزی (زلزله و آتشسوزی):	50% - 100% - 150% برابر حق بیمه حادثه									
	ذبی									
ضرب افزایش سالانه سرمایه بیمه آتش سوزی: 5% و 10%	خیر									

۴- پرسش های مربوط به دوره دوم بیمه نامه (پرداخت مستمری): در این قسمت بیمه گزار می بایست اطلاعات مربوط به دوره دوم (پرداخت مستمری) را تعیین و به شرکت بیمه پاسارگاد اعلام نماید.

گروه										۸- پرسش های مربوط به دوره دوم بیمه نامه (پرداخت مستمری):
۱۰	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱	
										مدت مستمری ماهانه حداکثر تا ۱۰۰ سالگی بیمه شده:
										سرمایه فوت بیمه شده در دوران پرداخت مستمری، حداکثر تا سن ۱۰۰ سالگی بیمه شده
										۱۰۰ ، ۸۰ ، ۶۰ ، ۴۰ ، ۲۰ ، ۱۰ درصد سرمایه سال آخر دوره اول بیمه نامه (دوره تشکیل سرمایه)
										ضریب افزایش سالانه مستمری: (ثابت) ۵% ، ۱۰% ، ۱۵% ، ۲۰% ، ۲۵%
										(نسبت به سال قبل تا پایان دوره دوم بیمه نامه (پرداخت مستمری))

۵- استفاده کننده از سرمایه بیمه در صورت حیات بیمه شده به انتخاب بیمه گزار برای تمامی بیمه شدگان: در این قسمت بیمه گزار می بایست، استفاده کننده از سرمایه حیات بیمه شده را برای کلیه بیمه شدگان تعیین نماید.

گروه										۵- استفاده کننده از بیمه در صورت حیات بیمه شده به انتخاب بیمه گزار برای تمامی بیمه شدگان:
۱۰	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱	
										۱- بیمه گزار
										۲- بیمه شده
										۳- بیمه گزار و بیمه شده در این حالت بیمه گزار معادل بیمه های احتمالی بیمه شده به وی، ذی نفع بیمه نامه قرار میگیرد.
										۴- ذی نفع تعیین شده در فرم تعیین استفاده کننده گان از سرمایه بیمه نامه معرومانه این تکمیلی بازبینی شود.

۶- استفاده کننده از بیمه در صورت فوت بیمه شده در مدت بیمه نامه به انتخاب بیمه گزار برای تمامی بیمه شدگان: در این قسمت بیمه گزار می تواند به شرط رضایت بیمه شدگان، ذی نفع فوت بیمه نامه قرار بگیرد.

گروه										۶- استفاده کننده از بیمه در صورت فوت بیمه شده در مدت بیمه نامه به انتخاب بیمه گزار برای تمامی بیمه شدگان:
۱۰	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱	
										بیمه گزار
										وراث قانونی بیمه شده
										در برگ تعیین استفاده کننده گان از سرمایه بیمه نامه معرومانه این تکمیلی بازبینی توسط بیمه شده تعیین می شود

۷- میزان حق بیمه و پوشش های اصلی و تکمیلی مورد درخواست بیمه گزار در دوره اول بیمه نامه (تشکیل سرمایه) به انتخاب بیمه گزار برای تمامی بیمه شدگان

گروه										۴- میزان پوشش های اصلی مورد درخواست بیمه گزار در دوره اول بیمه نامه (تشکیل سرمایه) به انتخاب بیمه گزار برای تمامی بیمه شدگان هر گروه:
۱۰	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱	
										۱- مدت بیمه نامه در دوره تشکیل سرمایه به سال برای هر گروه
										بیمه پاسارگاد
										۲- مقصد سرمایه گذاری اندوخته به انتخاب:
										بیمه گزار
										۳- نحوه پرداخت اقساط حق بیمه:
										سالانه ، شش ماهه ، سه ماهه ، ماهانه
										سرمایه بیمه عمر هر یک از بیمه شدگان در صورت فوت:
										از ۱۲۰ الی ۳۶۰ برابر حق بیمه ماهانه تا سقف بیست میلیارد ریال
										۴- ضریب افزایش سالانه سرمایه بیمه عمر در دوره تشکیل سرمایه
										ثابت ۵% ، ۱۰% ، ۱۵% ، ۲۰% ، ۲۵%

ج) گزارش وصول اقساط بیمه نامه عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی

پس از ثبت اطلاعات بیمه شده و توافقنامه در نرم افزار، بیمه گزار متعهد پرداخت اقساط حق بیمه بوده و باید در سررسید و مهلت مقرر در صورت حساب تهیه شده توسط بیمه گر، حق بیمه شدگان را به صورت چک و یا فیش واریزی از طریق شناسه اعلامی از طرف بیمه گر پرداخت نماید.

د) اقساط بیمه نامه :

۱- قبض پرداخت: پس از ثبت توافقنامه و بارگزاری بیمه شدگان، به همراه گزارش قسط های قابل پرداخت، قبض پرداختی نیز توسط سیستم تهیه و به بیمه گزار جهت پرداخت ارسال می گردد:

تصویر شماره (۱۲)

قبض پرداخت:

[تاریخ و ساعت چاپ:] [کد کاربر:]	
	
قبض پرداخت وجه حق بیمه قرارداد بیمه نامه عمر و تأمین آتیه - تکمیلی بازنشستگی	
نام بیمه گذار (حقوقی)	[]
کد اقتصادی بیمه گذار	[]
شماره قرارداد گروهی	[]
مبلغ حق بیمه	[]
شناسه واریزی بانکی	[]
تاریخ سررسید	[]
شماره حساب:	۲۰-۱۵۹-۲۰-۸۱۰۰-۲۲۵

گزارش همراه قبض پرداخت:

بیمه شدگان عمر و تأمین آتیه گروهی تکمیلی بازنشستگی	بارگزاری گروهی بیمه شدگان
تعداد بیمه شدگان:	چستجو کد ملی
	مشاهده لیستی بیمه شدگان
	نمایش کردن بیمه شدگان
	چاپ گزارش بیمه شدگان
	سررسید 1402/05/18
	قبض پرداخت
خروج	گزارش قبض پرداخت
حذف گروهی بیمه شدگان	بیمه شده جدید
حذف بیمه شده	اصلاح بیمه شده

شماره قرارداد	سال صدور	شماره بیمه نامه	تاریخ شروع	کد ملی بیمه شده	شماره قسط	سال	سررسید	حق بیمه
---------------	----------	-----------------	------------	-----------------	-----------	-----	--------	---------

۲- وصول اقساط: پس از ثبت اقساط گزارشی همانند تصویر شماره ۱۳ به بیمه گزار بابت مشاهده آخرین وضعیت اقساط پرداختی خود تهیه و ارائه خواهد شد.

تصویر شماره (۱۳)

گزارش وصول اقساط بیمه نامه عمده نماینده گروهی تکمیلی بانسنانگی

گروه:													
شماره واریز:													
شماره ثبت:													
کد انعقاد:													
ردیف	تاریخ صدور	شماره سند	حقی بیمه پرداختی	حقی بیمه پرداختی	درصد افزایش	روش پرداخت	تاریخ سررسید	بازده آورده بیمه	شماره بیمه نامه	کد ملی بیمه شده	نام و نام خانوادگی بیمه شده	کد پرسنلی	تاریخ
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
													جمع

پیوست شماره ۲- جدول دوره دوم بیمه نامه_ تکمیلی بازنشستگی

