

بیمه های عمر و مقررات مربوط

مدرس: امیرهادی کامبوزیا

آشنایی بامفاهیم وسازوکارهاوخصوصیات بیمه عمرومقررات مرتبط

فهرست مطالب

۱. مبانی بیمه عمر

۲. انواع محصولات بیمه عمرتفاوت بیمه های عمرپس اندازی وغیر پس اندازی

۳. بررسی فرم پیشنهاد بیمه نامه واجزای آن

۴. نحوه ارزیابی ریسک وصدوربیمه نامه والحاقیه

۵. عوامل مؤثردرمحاسبه نرخ حق بیمه

۶. نحوه اعلام خسارت ومراحل پرداخت آن

۷. آئین نامه هاومصوبات مرتبط با بیمه های عمر

۱.مبانی بیمه عمر

تعاریف عمومی و تعاریف مرتبط با بیمه های عمر

تعریف واژه بیمه : به معنای اطمینان است و با معانی دیگری مثل تضمین ،تأمین ، اعتماد نیز بکار رفته است. ریشه اصلی بیمه همان "بیم" است زیرا عامل اساسی انعقاد عقد بیمه ، ترس و گریز از خطر می‌باشد.

بیمه : بیمه عملی است که به موجب آن یک طرف تعهد می‌کند در ازای دریافت وجه یا وجوهی از طرف دیگر، در صورت وقوع یا بروز حادثه معین برای موردی که بیمه شده ، خسارت وارده را جبران نموده و یا وجه معینی بپردازد.

بیمه عمر : از نظر حقوقی ، بیمه عمر قراردادی است که به موجب آن بیمه‌گر در مقابل دریافت حق بیمه متعهد می‌شود که در صورت فوت بیمه شده یا زنده ماندن آن در زمان معین مبلغی (سرمایه یا مستمری) را به بیمه‌گذار و یا شخص ثالث تعیین شده از طرف او بپردازد.

بیمه گر: شرکت بیمه ای است بیمه نامه را صادر کرده و در ازاء پرداخت حق بیمه توسط بیمه گذار، پرداخت منافع تعیین شده به استفاده کنندگان بیمه نامه را در صورت تحقق موضوع بیمه بعهده دارد.

بیمه گذار: شخص حقیقی یا حقوقی است که با بیمه گر قرارداد بیمه را منعقد می کند و پرداخت حق بیمه و یا اقساط آن را تعهد می نماید.

بیمه شده: شخصیت حقیقی است که فوت یا حیات او موضوع بیمه نامه است و مشخصات وی در بیمه نامه درج شده است.

منافع بیمه:

الف) منافع بیمه در صورت فوت بیمه شده: عبارت است از سرمایه فوت بیمه نامه بعلاوه اندوخته صندوق پس از کسر هر گونه بدهی قبلی بیمه گذار که به استفاده کنندگان بیمه نامه پرداخت خواهد شد.

ب) منافع بیمه در صورت حیات بیمه شده: در صورتیکه بیمه شده تا سررسید بیمه نامه در قید حیات باشد اندوخته تشکیل شده به اضافه سود قطعی حاصل از سرمایه گذاری به استفاده کننده پرداخت خواهد شد.

ذی‌نفع بیمه‌نامه (استفاده کننده از بیمه) : شخص حقیقی یا حقوقی که قرارداد بیمه به نفع او منعقد می‌شود و به عبارت دیگر شخصی است که از مزایای بیمه برخوردار می‌شود.

سرمایه فوت: سرمایه فوت عبارت است از مبلغی که بیمه گذار انتخاب نموده و بیمه گر آنرا مورد تائید قرارداده است و در صورت فوت بیمه شده به استفاده کنندگان قرارداد پرداخت خواهد شد.

حق بیمه : وجهی است که بیمه‌گذار در قبال تعهد بیمه‌گر به او می‌پردازد.

بیمه‌نامه : سند کتبی است که براساس قانون و مقررات بیمه کشور و با توجه به پیشنهاد بیمه‌گذار و موافقت بیمه‌گر تنظیم می‌شود و پس از امضاء در اختیار بیمه‌گذار قرار می‌گیرد .

اندوخته صندوق: عبارت از مبلغی است که پس از کسر هزینه پوشش خطر فوت و هزینه های اداری، فروش، وصول و بیمه گری از مجموع حق بیمه پرداختی بیمه گذار در هر سال بیمه ای تشکیل می شود. این مبلغ در ابتدای هر سال بیمه ای، به اندوخته سال های قبل اضافه شده و ملاک سرمایه گذاری در آن سال خواهد بود.

الحاقیه : سندی است که در آن تغییرات در شرایط و موضوع بیمه‌نامه صورت گرفته و از طرف بیمه‌گر به بیمه‌گذار داده می‌شود.

بیمه‌نامه انفرادی : بیمه‌نامه‌ای است که برای یک مورد بیمه خاص منعقد می‌شود.

بیمه‌نامه گروهی : به بیمه‌نامه‌هایی اطلاق می‌شود که تعهد بیمه‌گر در آن متوجه بیش از یک مورد بیمه می‌شود مثل بیمه‌نامه گروهی کارمندان یک موسسه.

پرسشنامه بیمه (فرم پیشنهاد بیمه) : فرم خاصی است که بیمه‌گر قبل از قبول تعهد به منظور تعیین و شناخت خطر بیمه در اختیار متقاضی بیمه قرار می‌دهد و متقاضی موظف است به تمامی سؤالات آن جواب درست داده و پس از تکمیل ، آن را به بیمه‌گر مسترد نماید.

حق بیمه اضافی : مبلغی است که بیمه‌گر بعنوان مازاد بر حق بیمه معمول بعلت پر مخاطره بودن ریسک یا تشدید خطر تحت پوشش ، دریافت می‌دارد.

شرایط عمومی : شرایطی است که بیانگر روابط قراردادی طرفین عقد بیمه بوده و با توجه به قوانین و مقررات بیمه ، از قبل توسط بیمه‌گر تهیه شده و به طور عموم برای همه بیمه‌گذاران اجرا می‌شود.شرایط خصوصی : شرایطی است که بر حسب مورد توافق بیمه‌گر و بیمه‌گذار برای هر بیمه‌نامه تدوین می‌شود و حاکم بر شرایط عمومی است.

مشارکت در منافع : عبارت است از سهیم شدن بیمه‌گذاران در قسمتی از منافع بیمه‌گر که از طریق سرمایه‌گذاری او از محل ذخایر حق بیمه کسب می‌شود.

سرمایه مخفف : در صورتی بیمه گذار اقساط حق بیمه مربوط به بیمه نامه عمر خود را بعد از مدتی نپردازد بیمه گر می تواند سرمایه اولیه بیمه عمر او را به نسبت اقساط حق بیمه دریافتی تقلیل دهد . در این صورت سرمایه جدیدی به بیمه گذار یا بیمه شده تعلق می گیرد که کمتر از سرمایه اصلی است و به طور اصطلاح به آن سرمایه مخفف می گویند.

کار مزد : مبلغی است که در ازاء فروشی که نماینده انجام می دهد ، از طرف بیمه گر به او پرداخت می شود.

نماینده بیمه : شخصی است حقیقی یا حقوقی که با توجه به قوانین و مقررات و مفاد آئین نامه نمایندگی ، مجاز به عرضه خدمات بیمه ای به نمایندگی از جانب شرکت بیمه طرف قرارداد می باشد.

مدت بیمه : حداقل مدت بیمه نامه ها برابر ۵ سال و حداکثر برابر۳۰ سال می‌باشد.

در بیمه عمر چه چیز بیمه می شود ؟

همانطور که بیمه اموال ، دارائی هایی مانند ساختمان مسکونی یا اتومبیل را در مقابل حوادث خسارت بار مانند آتش سوزی و حادثه رانندگی محافظت می کند ، بیمه عمر جریان آرام و بی دغدغه زندگی خانواده را در برابر خطراتی مانند مرگ زودرس سرپرست خانواده یا پدید آمدن نیازهای پر هزینه در آینده حمایت می کند .

۲.انواع محصولات بیمه عمر

تفاوت بیمه های عمرپس اندازی وغیر پس انداز

احساس مسئولیت و نگرانی درباره آینده زندگی، دغدغه همیشگی هر انسان دور اندیش می باشد. از این رو بیمه های عمر با هدف پوشش چهار دسته از نیازهای افراد جامعه بوجود آمدند:

۱- تامین زیانهای مالی ناشی از خطر فوت

۲- تامین مستمری بازنشستگی

۳- تامین زیانهای ناشی از کارافتادگی

۴- پس انداز و تشکیل سرمایه

در این فصل به شرح مختصری از انواع بیمه های عمر می پردازیم.

بیمه های عمر به سه گروه عمده تقسیم می شوند :

۱–بیمه عمر به شرط حیات

۲– بیمه عمر به شرط فوت

۳– بیمه عمر مختلط

نوع سوم از دو نوع اصلی فوق ترکیب شده و بدین مناسبت آن را بیمه عمر مختلط می نامند . هر کدام از تقسیمات بالا خود به بخشهای فرعی دیگری تقسیم می شود که مهمترین آنها به قرار زیر است :

۱–بیمه‌های عمر به شرط حیات

در این نوع بیمه شرکت بیمه تعهد می‌کند درصورت حیات بیمه شده تا زمان انقضای مدت بیمه‌نامه، سرمایه بیمه را به صورت یکجا و یا مستمری به استفاده کننده بپردازد. از انواع این بیمه است: بیمه تشکیل سرمایه و انواع بیمه‌های مستمری.

۲– بیمه‌های عمر خطر فوت (به شرط فوت)

در این نوع بیمه، شرکت بیمه تعهد می‌کند درصورت فوت بیمه شده در طول مدت قرارداد، سرمایه بیمه را به استفاده کننده بپردازد. بدیهی است که در صورت حیات بیمه شده، شرکت بیمه تعهدی ندارد. از انواع این بیمه است: بیمه عمر زمانی، بیمه عمر مانده بدهکار، بیمه تمام عمر و...

۱–۲– بیمه عمر زمانی

یک نوع بیمه عمر است که شرکت بیمه تعهد می‌کند در صورت فوت بیمه شده در طی مدت اعتبار قرارداد سرمایه بیمه‌نامه را به استفاده کننده بپردازد و چنانچه بیمه شده در پایان قرارداد زنده باشد، شرکت بیمه تعهدی ندارد مدت این نوع بیمه حداقل یک سال می باشد و معمولا تا سن ۷۰ سالگی قابل ارائه می‌باشد.
با عنایت به میزان اندک حق بیمه در این بیمه‌نامه برای کسانی که به هر دلیل مایلند در صورت فوت آنان سرمایه‌ای به وراث یا استفاده‌کنندگان و یا شرکای زندگی و یا تجاری آنان تعلق گیرد بیمه‌نامه مناسبی است.
بیمه عمر زمانی به دو صورت انفرادی و گروهی انجام می شود که در سالهای اخیر بیمه های گروهی مورد استقبال مؤسسات مختلف قرار گرفته است.

۲-۲- بیمه تمام عمر

بیمه تمام عمر از انواع بیمه‌های به شرط فوت است در این بیمه‌نامه شرکت بیمه تعهد می‌کند که بیمه شده در هر زمانی که فوت کند سرمایه بیمه را به استفاده‌کنندگان بپردازد، شرکت‌های بیمه معمولا متقاضیان بیمه را در بیمه‌های به شرط فوت و مختلط حداکثر تا سن ۷۰ سالگی تحت پوشش قرار می‌دهند و در سن ۷۰ سالگی پوشش بیمه‌ای او قطع می‌گردد. لیکن در بیمه تمام عمر این محدودیت وجود ندارد و بیمه شده تا زمان فوت – هر زمان که اتفاق بیافتد – تحت پوشش خواهد بود.
در این نوع بیمه، اقساط حق بیمه به علت سرشکن شدن آن در طول مدت باقیمانده عمر بیمه شده کم است .

۲-۳- بیمه عمر مانده بدهکار (بیمه سرمایه نزولی)

افرادی که از مؤسسات و یا بانکها وام دریافت می دارند چنانچه در طول مدت وام فوت نمایند پرداخت اقساط وام از طریق بازماندگان آنها مشکل و گاهی غیر ممکن خواهد بود.

وام گیرنده می تواند با تحصیل بیمه عمر مانده بدهکار برای خود این مشکل را رفع نماید. در این نوع بیمه هر گاه وام گیرنده (بیمه شده) در طول مدت وام فوت کند بیمه گر بقیه اقساط او را از تاریخ فوت تا پایان مدت وام یکجا در وجه وام دهنده پرداخت می نماید و در نتیجه بازماندگان متوفی دینی در قبال وام دهنده نداشته و وثیقه مورد رهن بلافاصله بعد از فوت بیمه شده آزاد شده و در اختیار وراث قرار می گیرید.

یک نوع پوشش خطر فوت است که سرمایه بیمه در طول مدت بیمه کاهش می‌یابد و در انتهای مدت به صفر می‌رسد. در این بیمه‌نامه شرکت بیمه تعهد می‌کند که در صورت فوت بیمه شده باقیمانده اقساط وام دریافتی بیمه شده را از زمان فوت بیمه شده، به‌طور یکجا به موسسه پرداخت کننده وام، پرداخت کند.

هدف از این بیمه تضمین مناسبی برای پرداخت باقیمانده وام دریافتی بیمه شده از بانک‌ها و موسسات پولی و اعتباری در صورت فوت او است و در حقیقت در صورت فوت بیمه شده بدهی او توسط شرکت بیمه پرداخت می‌شود و در نتیجه بازماندگان متوفی دینی در قبال وام دهنده نداشته و وثیقه مورد رهن بلافاصله بعد از فوت بیمه شده آزاد شده و در اختیار وراث قرار می گیرید.

حق بیمه این نوع بیمه بسیار نازل می باشد و می‌توان به‌صورت یکجا و یا سالانه پرداخت کرد.

۳ – بیمه عمر مختلط

این بیمه از ترکیب بیمه های عمر به شرط حیات و به شرط فوت تشکیل شده است. بیمه عمر مختلط خود دارای انواع متنوعی است که مهمترین آنها بیمه عمر و سرمایه گذاری می

باشد. به دلیل اهمیت این نوع بیمه نامه، در ادامه فصل به تشریح این بیمه نامه و مزایای آن می پردازیم.

بیمه عمر و سرمایه گذاری:

این بیمه نامه بر اساس مدل شناخته شده جهانی Flexible universal life طراحی گردیده و در سراسر جهان یکی از پر طرفدارترین بیمه های عمر می باشد، با در نظر گرفتن نرخ تورم و سود سرمایه گذاری و ویژگیهای مربوط به خنثی کردن اثر تورم و محاسبه سود صندوق سرمایه گذاری به شکل مرکب، مناسب ترین گزینه برای کسانی است که با نگرش درست نگران آینده خود و خانواده خود هستند.

مزایای ویژه این بیمه نامه:

بیمه‌های عمر وسرمایه گذاری برای شخص بیمه شده مزیت‌های زیادی به همراه دارد از قبیل:

الف – تامین آتیه برای خانواده و حمایت از خانواده در صورت فوت سرپرست و نان‌آور خانواده

ب – ایجاد مستمری برای دوران بازنشستگی

ج – تشکیل سرمایه برای مصارف خاص

علاوه بر مزایای فوق، بیمه‌های عمر و سرمایه گذاری مزایای ویژه ای نیز دارند که عبارتند از:

۱- پرداخت سرمایه مطمئن و تضمین شده در انتهای مدت بیمه‌نامه.
۲-پرداخت سود مشارکت در منافع به میزان ۸۵ درصد.
۳- امکان دریافت وام و برداشت از اندوخته بیمه نامه از سال دوم قرارداد به بعد.
۴- امکان مخفف کردن سرمایه بیمه
۵- امکان بازخرید بیمه‌نامه
۶- امکان انتخاب و تعیین نحوه پرداخت حق بیمه
۷- معاف بودن سرمایه بیمه‌های عمر از مالیات بر درآمد (موضوع ماده ۱۳۶ قانون مالیات‌های مستقیم)
۸- امکان تغییر شرایط بیمه‌نامه و افزایش سرمایه و حق بیمه در طول مدت بیمه‌نامه
۹- معافیت مالیاتی حق بیمه‌های عمر (موضوع ماده ۱۳۷ قانون مالیات‌های مستقیم)
۱۰- احتساب حق بیمه عمر به‌عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی برای بیمه‌گذاران (موضوع ماده ۱۴۸ قانون مالیات‌های مستقیم)
۱۱- معافیت سرمایه بیمه عمر از مالیات بر درآمد (موضوع ماده ۲۴ قانون مالیات‌های مستقیم)
۱۲- سرمایه بیمه عمر از ماترک بیمه شده تفکیک شده است.
۱۳- امکان تعیین ذینفع در صورت فوت بیمه شده و همچنین در صورت حیات بیمه شده به انتخاب بیمه گذار و موافقت بیمه شده یا قیم قانونی وی (سرمایه بیمه عمر مشمول قاعده تقسیم ارث نیست).
۱۴- سرمایه بیمه عمر از طرف طلبکاران قابل توقیف نیست.

۱۵– امکان توثیق بیمه‌نامه به‌عنوان یک وثیقه مطمئن برای بستانکاران.

پوشش های اضافی بیمه عمرو سرمایه گذاری

الف) پوشش بیمه فوت ناشی از حادثه :

به موجب این پوشش بیمه‌ای، چنانچه بیمه شده بیمه عمر به علت حادثه فوت نماید علاوه بر دریافت سرمایه اصلی بیمه، یک یا چند برابر سرمایه اصلی نیز به علت فوت در اثر حادثه دریافت خواهد کرد.

– حداقل سن متقاضیان جهت برخورداری از این پوشش ۱ سال می باشد. در صورت فوت بیمه شده در اثر حادثه، سرمایهٔ فوت بیمهٔ عمر می تواند تا چهار برابر افزایش یابد منوط بر اینکه از ۴،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال تجاوز ننماید.

ب) پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کار افتادگی دائم و کامل بیمه شده:

به موجب این پوشش بیمه‌ای، چنانچه بیمه شده از کارافتاده کامل و دائم شود از پرداخت حق بیمه معاف خواهد شد و تعهدات شرکت بیمه به قوت خود باقی خواهد بود

- **این پوشش به افراد ۱۸ الی ۵۵ ساله ای که شاغل هستند تعلق می گیرد.**
- **این پوشش در صورتی که بیمه شده و بیمه گذار یکی باشند قابل ارائه می باشد.**
- **لازم به ذکر می باشد که از کار افتادگی دائم و کامل بیمه گذار، موضوع این پوشش اضافی، شامل از کار افتادگی هایی می گردد که در اثر حادثه یا بیماری ایجاد شده و شش ماه بلاانقطاع ادامه داشته باشند. همچنین شرط اصلی جهت ارائه این پوشش اضافی، شاغل بودن بیمه گذار(بیمه شده) می باشد نه درآمد دار بودن وی! و البته دارا بودن حداقل ۱۸ سال تمام. بدیهی است افراد بیکار،خانه دار، بازنشسته، محصل و دانشجو در صورتی که شاغل نباشند مشمول این پوشش اضافی نخواهند بود.**

ج) پوشش تکمیلی بیماریهای خاص:

به موجب این پوشش بیمه‌ای، چنانچه بیمه شده دچار عارضه جسمی و اختلال در اعمال طبیعی و جهاز مختلف بدن که ناشی از بروز سکته قلبی، سکته مغزی، جراحی عروق قلبی،

پیوند اعضاء اصلی بدن و سرطان شود و پزشک معتمد شرکت تأیید نماید شرکت بیمه نسبت به پرداخت سرمایه بیمه اقدام خواهد نمود.

– این پوشش به افراد ۱ الی ۶۰ ساله تعلق می گیرد.

– سقف سرمایه امراض خاص حداکثر معادل ۳۰ درصد سرمایه فوت، منوط بر اینکه از سقف۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال تجاوز نکند.

– در صورت مبتلا شدن به هر یک از بیماریهای اشاره شده در طول مدت بیمه نامه، سرمایه بیماریهای خاص در تاریخ بروز بیماری پرداخت و این پوشش از بیمه نامه حذف می گردد.

۳.بررسی فرم پیشنهاد بیمه نامه واجزای آن

کادر اول

: مشخصات بیمه گذار

نام :	نام خانوادگی :	شماره شناسنامه :	کد ملی :	
نام پدر :		تاریخ تولد : روز .... ماه .... سال	محل تولد :	محل صدور :
نشانی :		نشانی الکترونیکی :	کد پستی :	

در این کادر مشخصات بیمه گذار بر اساس تعاریف فوق الذکر (قرارداد بیمه را با بیمه گر منعقد و پرداخت حق بیمه را تعهد می کند) با توجه به شناسنامه ذکر می نماید.

ملاحظات:

***کد ملی ده رقمی الزامی است.**

***کد پستی الزامی است.**

***قسمت حقوقی نیازی به تکمیل نیست.**

کادر دوم

مشخصات بیمه شده:

نام :	نام خانوادگی :	شماره شناسنامه :	کد ملی :
نام پدر :		تاریخ تولد : روز .... ماه .... سال	محل تولد : محل صدور :
جنسیت :	مرد : ☐ زن : ☐	وضعیت تاهل : مجرد : ☐ متاهل : ☐	تعداد فرزندان : دختر .... پسر ....
شغل اصلی :		مشاغل فرعی :	
نشانی :		نشانی الکترونیکی :	کد پستی :

در این کادر مشخصات بیمه شده بر اساس تعاریف فوق الذکر (شخص حقیقی که فوت یا حیات او موضوع قرارداد بیمه، سن و وضع مزاجی و سلامتی او پایه حق بیمه میباشد) ذکر می گردد .

در صورتیکه بیمه گذار با بیمه شده یک نفر باشد در سطر سوم جلو نسبت بیمه شده به بیمه گذار نوشته شود « اصلی » در غیر این صورت نسبت واقعی (همسر ، فرزند و...) نوشته شود .

شغل باید "دقیقا" قید شود واز ذکر شغل آزاد و... خودداری گردد ودر صورتی که شغل ذکر نگردد بیمه شده تحت پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کار افتادگی قرار نخواهد گرفت .

کادر سوم

:شرایط بیمه عمر و تامین آتیه و پوشش های تکمیلی مورد تقاض|

مبلغ سپرده اولیه .....ریال توان مالی پرداخت ماهانه در سال اول ..... ریال مدت بیمه ..... سال

روش پرداخت حق بیمه : ماهانه ☐ سه ماهه ☐ شش ماهه ☐ سالانه ☐ مبلغ حق بیمه بر حسب روش پراخت ..... ریال

ضریب سرمایه بیمه در صورت فوت تا ☐ 60 ☐ 120 ☐ 150 ☐ 180 ☐ 210 ☐ 240 ☐ 300 برابر حق بیمه ماهانه

افزایش سالانه حق بیمه ☐ درصد افزایش سالانه سرمایه بیمه عمر ☐ درصد افزایش حق بیمه سرمایه آتش سوزی : ☐ 5% ☐ 10%

پوشش های تکمیلی :

1	از کار افتادگی کامل و دائم	معافیت از پرداخت به میزان : ☐ 50% ☐ 100% حق بیمه پرداخت سرمایه به میزان : ☐ 10% ☐ 25% ☐ 40% سرمایه بیمه عمر حداکثر تا مبلغ 400 میلیون ریال
2	حادثه	فوت : یک ☐ دو ☐ سه ☐ برابر سرمایه بیمه عمر نقص عضو و از کار افتادگی : یک ☐ دو ☐ سه ☐ برابر سرمایه بیمه عمر هزینه های پزشکی : ☐ 5% ☐ 10% سرمایه فوت حادثه پوشش خطرات اضافی بیمه حادثه زلزله و آتشفشان ☐ اعتصاب، شورش، بلوا ☐
3	بیماری های خاص	غرامت ابتلا به بیماری های خاص به میزان : ☐ 10% ☐ 20% ☐ 30% سرمایه بیمه عمر و حداکثر 250 میلیون ریال
4	آتش سوزی	ضریب سرمایه بیمه آتش سوزی منزل مسکونی : ☐ 500 ☐ 700 ☐ 1000 ☐ 1500 برابر حق بیمه ماهانه نشانی محل مورد بیمه : پوشش خطرات اضافی زلزله و آتشفشان ☐ همراه با بیمه آتش سوزی

: مبلغ سپرده اولیه

.در مقایسه با سایر بیمه ها امکان سپرده گذاری افراد بصورت همزمان با پرداخت قسط ماهیانه یا بدون پرداخت قسط با پوشش بیمه یکی از مزایامیباشد.

. مثلا" فردی می تواند مبلغ ۵ میلیون تومان سپرده و ماهیانه هم مبلغ ۵۰,۰۰۰ تومان بپردازد

چنانچه بیمه گذار تقاضای سپرده گذاری هم داشته باشد، مبلغ سپرده در جلو مبلغ سپرده اولیه قید می گردد در غیر این صورت نیازی به تکمیل جای خالی نمی . باشد

: توان مالی پرداخت سال اول

(مبلغی که بیمه گذار ماهیانه می تواند پرداخت کند ذکر می گردد . (از ۲۰,۰۰۰ تومان تا ۳۳۴,۰۰۰ تومان در ماه

: مدت بیمه

. مدت بیمه بنا به تقاضای بیمه گذار از ۵ سال تا ۳۰ سال قید می گردد

: ملاحظات

. امکان بیمه افراد بالای ۶۵ سال وجود ندارد وفرد ۶۵ ساله فقط می تواند ۵ سال بیمه گردد

. کسانی که مدت محدود انتخاب می نمایند در صورتیکه پس از اتمام قرارداد بخواهند ادامه دهند می بایست تحت معاینات پزشکی قرار گیرند

افرادی که مدت بیمه بیشتر انتخاب می نمایند در صورتیکه قبل از اتمام قرارداد بخواهند تسویه نمایند شامل جریمه نمی گردند و مزایای متعلقه براساس آن سال

. در یافت می نمایند

: روش پرداخت حق بیمه

بیمه گذار می تواند یکی از روشها را انتخاب نماید

سالانه – شش ماهه – سه ماهه – ماهانه

. پرداخت ها تجمعی (سالیانه ،شش ماهه و...) به نفع بیمه گذار بوده و سود قابل توجهی به اندوخته او در انتهای قراداد بیمه اضافه خواهد نمود

* بیمه گذارانی که روش پرداخت خود را سالیانه انتخاب می کنند در شرایط یکسان نسبت به روش پرداخت ماهانه از ۱۰٪ سود بیشتر در انتهای قراداد بیمه بهره

.مند می شوند

: مبلغ حق بیمه براساس روش پرداخت

. یعنی حاصلضرب مبلغ پرداخت ماهانه در روش پرداخت ، که باید قید گردد

.مثلا" کسی که ماهیانه ۱۰۰ هزار تومان پرداخت می کند و روش پرداخت ۳ماهه انتخاب می کند در این قسمت می بایست قید نماید ۳۰۰ هزار تومان

: ضریب سرمایه بیمه عمر در صورت فوت

: بیمه گذار می تواند یکی از ضرایب ۶۰، ۱۲۰، ۱۸۰، ۲۱۰، ۲۴۰، و ۳۰۰ برابر را انتخاب نماید و به مفهوم این است که

اگر فردی ۱۰۰,۰۰۰ تومان ماهیانه حق بیمه پرداخت می نماید و ضریب را ۳۰۰ انتخاب کند سرمایه بیمه عمر او ۳۰۰ برابر مبلغ حق بیمه پرداختی او در ماه منظور

. می گردد

: افزایش سالانه حق بیمه

بمنظور پوشش نرخ تورم ، بیمه گذار می تواند سالانه حق بیمه خود را از ۵ تا ۲۵ درصد افزایش دهد تا در آینده اندوخته دریافتی او ارزش روز خود را داشته

. باشد

.پیشنهاد حداقل افزایش ۱۰٪ سالیانه می باشد *

: افزایش سالانه سرمایه بیمه عمر

. بمنظور پوشش نرخ تورم ، سرمایه بیمه عمر بین ۵ تا ۲۵ ٪انتخاب می گردد

.پیشنهاد حداقل افزایش ۵٪ سالیانه می باشد *

: افزایش سرمایه بیمه آتش سوزی

.بمنظور پوشش نرخ تورم، پوشش آتش سوزی نیز می تواند سالانه افزایش یابد که این افزایش با تائید بیمه گذار ۵ و یا ۱۰ درصد انتخاب می گردد

: پوشش های تکمیلی

1- از کار افتادگی کامل و دائم

.این پوشش شامل معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی و پرداخت سرمایه (غرامت) تا سقف ۴۰۰ میلیون ریال می باشد

: معافیت از پرداخت حق بیمه درصورت از کار افتادگی

: بیمه شده می تواند یکی از ضرایب۵۰٪ یا ۱۰۰٪ حق بیمه را انتخاب نماید و به مفهوم این است که

.در صورتی که بعد از گذشت یک سال از مدت بیمه او، از کار افتاده دائم گردد از پرداخت اقساط ماهیانه حق بیمه به میزان ۵۰ یا ۱۰۰ درصد معاف می گردد

: پرداخت سرمایه (غرامت) در صورت از کار افتادگی

در این پوشش علاوه بر پرداخت اقساط حق بیمه در صورت از کار افتادگی دائم ۱۰، ۲۵ و یا ۴۰ درصد سرمایه بیمه عمر و حداکثر تا سقف مبلغ ۴۰۰ میلیون ریال به بیمه شده غرامت نیز پرداخت می گردد.

منظور از بعد از گذشت یکسال از مدت بیمه این است که فرد باید ۶ ماه از زمان بیمه اش گذشته باشد و مدت شش ماه هم باید از کار افتادگی او تداوم داشته * باشد . ضمنا" بروز حادثه که منجر به از کار افتادگی گردد از این شرایط مستثنی است .

پوشش بیمه حادثه -2

این پوشش بیمه ای شامل ۳ قسمت اصلی و ۱ پوشش اضافی می باشد.

پوشش بیمه فوت حادثه -

نقص عضو و از کار افتادگی -

هزینه درمانی و پزشکی حادثه -

پوشش زلزله ،آتش فشان و اعتصاب، شورش، بلوا -

: (پوشش بیمه فوت (حادثه -

بیمه عمر و تامین آتیه بیمه گذار می تواند یکی از ضرایب یک ، دو ، سه برابر سرمایه را انتخاب نماید و به مفهوم این است که :در صورت انتخاب این پوشش و نیز . وقوع حادثه که منجر به فوت بیمه شده گردد سرمایه بیمه حادثه به استفاده کنندگان تعین شده در بیمه نامه پرداخت می گردد

سقف این پوشش ۲ میلیارد ریال می باشد. *

: (نقص عضو و از کار افتادگی (حادثه -

*برای اولین بار این پوشش در بیمه عمر و تامین به بیمه گذاران ارائه می شود.

در این پوشش اگر بیمه شده بر اثر حادثه از کار افتاده و یا نقص عضو شود تا سقف ۱ میلیارد ریال پوشش بیمه داشته و می تواند از بیمه سرمایه (غرامت) دریافت نماید.

بیمه گذار می تواند یکی از ضرایب یک ، دو ، سه برابر سرمایه بیمه عمر را انتخاب نماید.

: (هزینه درمانی و پزشکی (حادثه -

*برای اولین بار این پوشش در بیمه عمر و تامین به بیمه گذاران ارائه می شود.

بیمه شده در برابر خطراتی که بر اثر حادثه منجر به پرداخت هزینه های بستری و پزشکی می شود، پوشش داشته و شرکت بیمه تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال این هزینه ها را پرداخت می نماید.

بیمه گذار می تواند یکی از ضرایب ۵٪ و یا ۱۰٪ سرمایه بیمه فوت حادثه را انتخاب نماید.

: پوشش خطر زلزله و آتش نشان -

در صورت انتخاب این گزینه (بلی) بیمه شده تحت پوشش بیمه حادثه زلزله و آتش فشان قرار می گیرد .

: اعتصاب ، شورش و بلوا -

در صورتی که بیمه گذار این گزینه را بلی انتخاب نماید تحت پوشش بیمه حادثه در زمان شورش و بلوا قرار خواهد گرفت .

پوشش بیماری های خاص -3

بیمه گذار در صورتیکه مبتلا به بیماریهای خاص (سکته قلبی ، سکته مغزی ، گرفتگی قلب و عروق ، سرطان و پیوند اعضا) گردد هزینه بیماریهای خاص او براساس جدول مربوطه (معادل ۱۰٪ ، ۲۰٪ و یا ۳۰٪ سرمایه بیمه عمر) به او پرداخت می گردد.

پرداخت غرامت هزینه بیماریهای خاص بطور کلی برای هر بیماری حداکثر ۲۵۰ میلیون ریال و تا ۵ بیماری ۱میلیارد و ۲۵۰ میلیون ریال خواهد بود.

بیمه گذار می تواند یکی از ضرایب ۱۰٪ ، ۲۰٪ و یا ۳۰٪ سرمایه بیمه عمر و حداکثر تا ۲۵۰ میلیون ریال را انتخاب نماید.

* در صورت استفاده از یک پوشش، امکان استفاده از پوشش های دیگر در همان سال یا سالهای بعد نیز وجود دارد که یکی از بزرگترین مزایای بیمه عمر و تامین آتیه پاسارگاد می باشد.

پوشش آتش سوزی -4

برای اولین بار این پوشش در بیمه عمر و تامین آتیه به بیمه گذاران ارائه می شود*.

بیمه پاسارگاد چنانچه منزل مسکونی تعیین شده از سوی بیمه گذار در طول مدت بیمه به علت وقوع آتش سوزی، صاعقه و انفجار دچار حادثه شود.خسارت وارده را حداکثر تا مبلغ (۵ میلیارد ریال) تحت پوشش در بیمه نامه عمر و تامین آتیه پرداخت می نماید.

کادر چهارم

استفاده کننده از سرمایه بیمه در صورت حیات بیمه شده:

بیمه گذار ☐ بیمه شده ☐ سایر ☐ نام و نام خانوادگی : نام پدر :

شماره شناسنامه / کد ملی : تاریخ تولد : نسبت :

بیمه گذار در زمان تکمیل پرسشنامه مختار است سرمایه بیمه را (در صورت حیات بیمه شده) در پایان قرارداد یا زمان بازخرید سرمایه ، خود استفاده نماید یا به بیمه شده یا به سایر افراد وا گذار نماید لذا با علامت زدن گزینه مربوطه مشخصات استفاده کننده را در این قسمت قید می نماید .

کادر پنجم

استفاده کنندگان از سرمایه بیمه در فوت بیمه شده :

وراث قانونی به نسبت مساوی ☐ وراث به نسبت سهم الارث ☐ سایر ☐ به شرح ذیل نام ببرید :

ردیف	نام و نام خانوادگی	نام پدر	شماره شناسنامه	کد ملی	تاریخ تولد	نسبت استفاده کننده با بیمه شده	درصد استفاده از سرمایه
1							
2							

بیمه گذار می تواند استفاده کننده از سرمایه بیمه را در زمان فوت بیمه شده مشخص نماید که در این خصوص سه گزینه درج گردیده است.

1- در صورت انتخاب گزینه وراث به نسبت مساوی ،سرمایه بعد از انحصار وراثت به نسبت مساوی بین وراث تقسیم می گردد.

2-در صورت انتخاب گزینه وراث به نسبت سهم الارث ،سرمایه بعد از انحصار وراثت به نسبت سهم الارث بین وراث تقسیم می گردد.

3- در صورت انتخاب گزینه « سایر» ومشخص نمودن جدول فوق الذکر ،سرمایه بیمه بدون نیاز به انحصار وراثت بین افراد تقسیم می گردد .

تکمیل کامل اطلاعات به ویژه شماره شناسنامه /کد ملی / و تاریخ تولد الزامیست .

کادر ششم

سوالات عمومی و پزشکی مربوط به بیمه شده :

- نوشتن قد و وزن الزامیست.

- در صورت عدم انجام خدمت وظیفه ، دلیل آن بطور کامل شرح داده شود .

- درصورتی که ورزش خاصی را به صورت تخصصی و یا حرفه ای انجام می دهید در این قسمت قید نمائید.

.چنانچه در حال حاضر از پوشش های بیمه عمر و بیمه حوادث برخوردار هستید این قسمت را پر کرده و شماره بیمه نامه مربوطه را قید نمائید-
.در صورتی که پیشنهاد بیمه عمر به شرکت های بیمه ای دیگر داده اید و قبول نشده است ذکر نمائید -

ستون بیماری ها

	بیماری	بلی	خیر		بیماری		بلی	خیر		بیماری	بلی	خیر
1	قلب			6	سرطان				11	هرنوع بیماری روحی		
2	فشار خون			7	ایدز				12	بیماری روحی و عصبی		
3	هر نوع تومور			8	مرض قند				13	هرنوع بیماری عفونی		
4	مغز			9	اعتیاد				14	هرنوع بیماری تنفسی		
5	غدد درون ریز			10	بیماری های استخوان				15	انواع هپاتیت		

.در این جدول بیماریها می بایست بطور کامل تکمیل گردد
ودر صورتیکه متقاضی بیمه ، دچار بیماریهای صعب العلاج باشد، فرم مربوطه تکمیل و بهمراه مدارک پزشکی مربوطه به شرکت ارسال می گردد و پس از تایید
.پزشک نسبت به صدور بیمه نامه برای متقاضی اقدام می شود

و در انتهای قرارداد

:امضاء قرارداد

. محل تعین شده برای امضای بیمه شده ، می بایست شخصا" توسط بیمه شده که به سن قانونی رسیده باشد امضا شود - 1
بیمه شده هایی که به سن قانونی نرسیده باشند فرم پیشنهاد آنها می بایست توسط ولی یا وکیل قانونی آنان امضا گردد و بیمه گذار می بایست در محل تعین - 2
.شده امضا نماید

: نکته

.در صورتی که بیمه شده و بیمه گذار یک فرد باشد، امضاء بیمه شده و بیمه گذار را باید همان فرد انجام دهد -
.در صورتی که بیمه شده و بیمه گذار یک نفر نبوده و فرد دیگری باشد امضاء بیمه شده و بیمه گذار در قرارداد لازم می باشد -

۴.نحوه ارزیابی ریسک وصدوربیمه نامه والحاقیه

انتخاب ریسک و تعیین نرخ و صدور بیمه عمر به عواملی که در ادامه بدان اشاره شده بستگی دارد.

امروزه رشته های مختلف بیمه ای خصوصاً در بیمه های اشخاص توسعه یافته است. بیمه گران به منظور حمایت مالی در صورت فوت یکی از اعضای خانواده خصوصاً سرپرست خانواده ها به ارائه بیمه های زندگی برای افراد بر آمدند. همچنین بیمه زندگی به صورت بیمه عمر و پس انداز توسط بیمه گران به منظور پس انداز در کنار اخذ پوشش بیمه ای به فروش می رسد.

ریسک موجود در بیمه های زندگی، فوت بیمه شده می باشد و لزوم مدیریت آن، بیمه گران را به کسب مزیت رقابتی نائل می سازد.

مراحل این تحقیق شامل تعریفی از ریسک، مدیریت ریسک و اهمیت آن در بیمه های عمر، ریسک های پزشکی که منجر به فوت انسان می شود و ارائه راهکارهایی به منظور کنترل ریسک ها می باشد

صدور بیمه عمر:.

این عوامل عبارتند از سن، جنس، قد و وزن، وضعیت جسمانی(چاقی، لاغری، عضلاتی)، تاریخچه سلامت خانواده، وضعیت جسمانی آشکار شده در معاینات پزشکی، سابقه سلامتی، شغل و حرفه، عادات و استانداردهای اخلاقی و سایر عوامل موثر از قبیل مسافرت

ملیت، نژاد.

مقصود از ریسک معمولا اشاره به خطرهایی است که افراد در هر زمان ممکن است به طور عینی در معرض آنها قرار گیرند . همچنین ریسک به عنوان تفاوت در نتایجی که در یک دوره معین می توانست رخ دهد تعریف می شود. اگر فقط امکان وقوع یک پیشامد وجود داشته باشد تفاوت و بنابراین ریسک آن صفر است ، اگر امکان وقوع پیشامدهای بسیاری وجود داشته باشد ریسک صفر نیست.

ریسک به عنوان شانس وقوع خسارت یا آمیزه ای ازخطرها نیز تعریف شده است.(اوترویل، ۲۰۰۱)

مأخذ محاسبه تمامی قراردادهای بیمه و بیمه عمر، موضوع ریسک و برآورد میزان آن است که برحسب شدت وتواتر آن بر سرنوشت قرارداد اثرگذاربوده وازاین رو بررسی میزان آن در قرارداد و تعیین حق بیمه بر اساس آن از اهمیت بسزایی برخوردار است.

ریسک دلیل وجود بیمه است و بدون ریسک، بیمه مفهومش را از دست میدهد. در جامعه ای که ریسک وجود نداشته باشد ، بیمه نیز وجود نخواهد داشت . گاروی در سال ۲۰۰۸ ریسک را این چنین تعریف می کند : ریسک رویدادی است که اگر رخ دهد ، بر توانایی پروژه در رسیدن به اهدافش تاثیر می گذارد.

در تعریف دیگری ، ریسک انحراف در پیامدهایی است که می توانند در طول یک دوره مشخص در یک موقعیت معین اتفاق بیفتد . (ویلیامز و هینز ، ۲۰۰۱) . ریسک مورد توجه بیمه،به مفهوم احتمال وقوع حادثه است.مطابق این مفهوم،ریسک،واقعهای است اتفاقی و احتمالی که منشأ ایراد خسارت خواهد بود

سن:

می توانیم افراد را از بدو تولد تا سن ۶۵ـ۷۰ سالگی تحت پوشش بیمه قرارداد به همین دلیل سن عامل اصلی تعیین حق صدور بیمه عمر بشمار میرود و استفاده از جدول مرگ و میر یکی از عوامل موثر در تعیین و محاسبه حق بیمه میباشد. سن در زمان ارزیابی خطر برای افرادی که از بعضی از ناخوشیها رنج می برند جزو عوامل تعیین کننده بشمار میرود. مثلا لاغری و کسر وزن بیش از حد در سنین جوانی از اهمیت بیشتری برخوردار است تا در سنین پیری و یا مرض قند در جوانان به مراتب خطرناکتر از پیدایش این مرض در پیران و یا کسانی است که از سن و سال جوانی گذشته اند.

جنس :

درصد مرگ و میر بیمه شدگان زن معمولا کمتر از مردان بوده و از نقطه نظر سلامتی در وضعیت بهتری قرار دارند که این امر باید در زمان صدور بیمه نامه مورد توجه قرار گیرد. علی رغم خطرات زایمان و امراض متداول مربوط به زنان و میانگین سنی زنان بهتر از مردان است و عامل مهم دیگر وجود نفع بیمه ای است، علی الخصوص اگر صدور بیمه عمر شده دارای درآمد، خاص و حاصل از فعالیت خود نباشد.

قدووزن :

بهترین و دقیق ترین بررسی در مورد وضعیت جسمانی افراد را میتوان از اندازه گیری قد و وزن آنها بدست آورد. کلیه آمار نرخ مرگ و میر تهیه شده بوسیله شرکتهای صدور بیمه عمر با توجه به قد و وزن بیمه شدگان این شرکتها بوده است. پزشک در فرم مخصوص باید ذکر

نماید که بیمه شده دارای قدی بلند، متوسط و یا کوتاه است زیرا کلیه این عوامل اثرات مهم در قبول و یا رد خطر دارد.

ریسک در بیمه های زندگی :

بیمه عمر یک قرارداد خصوصی میان بیمه گذاران و بیمه گران است و جهت حفاظت مالی بیمه گذاران در صورت حیات و حمایت مالی ذینفعان در صورت فوت طراحی شده است. جهت محاسبه حق بیمه، بیمه گران از اطلاعاتی همچون سن، جنسیت، وضعیت سلامتی و سبک زندگی به همراه اطلاعاتی در خصوص تاریخچه سلامتی خانوادگی متقاضی استفاده می کنند. پس از آن بیمه شدگان در گروههایی متشکل از افراد با ریسک های مشابه قرار داده می شوند. در نتیجه به دلیل ماهیت بیمه عمر ، فرآیند بیمه گری میان افراد بر اساس شاخصه های فردی و خانوادگی تمایز ایجاد می کند. بنابراین، بیمه گر در انتخاب ریسک دقت می کند که انتخاب اصلح صورت پذیرد. (لمنز و همکاران ۲۰۰۴)

ارزیابی ریسک البته در هر یک از بیمه های زندگی متفاوت است و راههای تحصیل آن در هر یک متفاوت است. در بیمه های عمر، حق بیمه بر اساس جدول مرگ و میر محاسبه میشود که برای ریسکهای نرمال است. از آنجا که مدت قرارداد بیمهی عمر طولانی است و انتخاب نیز فقط یک بار در ابتدای قرارداد انجام می گیرد، بیمه گر باید در انتخاب ریسک دقت کند. چون ممکن است وضعیت سلامت شخص بیمه شده تغییر کند و خطر تشدید شود. این انتخاب ریسک، به خصوص در بیمه های عمر در صورت فوت بیمه شده از درجه اهمیت بالایی برخوردار است. چون بیمه شده ای که از آینده خود نگران است، ممکن است به فکر تهیه بیمه نامه افتاده باشد، در حالی که در بیمه های به شرط حیات، این امر منتفی است.

بنابراین بیمه گر باید دقت کند تا از صدور بیمه نامه هایی که ممکن است با قصدِ سوء و اغفال

.بیمه گر همراه است خودداری کند

علاوه بر بیمه گر، واسطه های بیمه (نمایندگان و کارگزاران) نیز باید از نحوهی فروش و انتخاب ریسک در بیمههای عمر، آموزشهای لازم را دیده باشند و به بیمه گر در ارایه .اطلاعات کافی برای ارزیابی ریسک کمک کنند

توانایی پیش بینی بیماریهای مزمن و مرگ و میر می تواند نقش مهمی در بهبود بیمه گری بیمه های زندگی و تجزیه و تحلیل ریسک و اکچوئری داشته باشد. در دهه های اخیر فروش بیمه های زندگی بسیار رقابتی شده است و برای موفقیت در این بازار مدیریت ریسک بهتر و .بیمه گری بهبود یافته ضروری است

مدیریت ریسک :

به جرات باید گفت آینده بازار بیمه از آن موسسات بیمه ای است که در استراتژی هایشان استفاده حداکثری از این علم را در سازمان خود نهادینه نموده باشند و محور کلیه فعالیت های عملیاتی و غیر عملیاتی آنها مهندسی و مدیریت ریسک های استاتیک و دینامیک به صورت سازمان یافته ، هوشمند و سیستمیک می باشد؛ چه در قالب ریسک پروژه ها و در قالب ریسک های مالی ، سرمایه گذاری و منابع انسانی؛ علی ایحال در آینده ای نه چندان دور بدون در اختیار داشتن این تفکر امکان فعالیت و کسب مزیت های رقابتی فراهم نمی گردد. بنابراین قطعاً آینده رهبری و مدیریت بازار بیمه و ایجاد ارزش افزوده شرکت های بیمه .متعلق به مدیران ریسک خواهد بود

وضعیت جسمانی :

سلامت ظاهری شخص از عوامل مهم و تعیین کننده محسوب میشود. یک ظاهر ناسالم همیشه زنگ خطری برای صدور بیمه عمر گران محسوب میشود چه معمولا اینگونه افراد در معرض

خطر های جسمانی و امراض مختلف قرار خواهند گرفت که برای بیمه نمودن آنها نیاز به اضافه نرخ پزشکی وجود دارد. علاوه بر آگاهی از تاریخچه سلامت خانواده در رابطه با امراض مختلف، گوناگون و مرگ و میر متداول در آنها، تاریخچه سلامتی خود بیمه شده و یک ظاهر جسمانی ناسالم و نامناسب می تواند اثرات ناخوشایندی در قبول و یا رد خطر برای بیمه گر محسوب شود. تعیین اضافه و یا کسر وزن معمولا با توجه به قد و وزن بیمه شدگان انجام می پذیرد.

با طبقه بندی ظاهری انسانها به سه گروه کار بیمه گران. آسان شده است شلدن یک از متخصصان همین امر است آه جسم ظاهری انسان را به سه گروه تقسیم نموده است: چاق، لاغر، عضلانی و برای هر یک از سه طبقه بندی فوق درجاتی را ذکر می کند و مشخصات هر یک از این جسم و بدن انسانی را به خوبی تشریح می نماید.

تاریخچه سلامت خانواده :

آمار و تجربه نشان میدهد که عمر طولانی و زیاد یک امر موروثی در خانواده است. البته عمر طولانی هم ممکن است به علت توارث و یا محیط و شرایط زیست یک خانواده باشد. بعضی از امراض موروثی است به همین دلیل مرگ والدین و یا سایر اعضاء خانواده میتواند در زمان پذیرش خطر عامل تعیین کننده محسوب شود.

می کنند.

شاید بتوان دانش مدیریت ریسک را به عنوان لبه علوم جدید مدیریت که تا بحال در صنعت بیمه به دلیل حاکم بودن نظام تعرفه و مدیریت دولتی مهجور واقع شده، تلقی نمود. متاسفانه تاکنون در کشور ما استفاده از آن به صورت بهینه و مبنای عملیات بیمه گری علمی نبوده و نهایتاً بصورت تجربی و محدود این شیوه به خدمت گرفته شده است.

کارشناسان خبره مدیریت ریسک در بیمه های اموال، با دریافت اطلاعات مورد بیمه و

خطرات موضوع بیمه در پیچیده ترین ریسک ها، شرایط لازم برای پذیرش ریسک را به بیمه گذار و بیمه گر اعلام نموده و ضمن تعیین دستوراتی برای کنترل ریسک و مستثنی نمودن برخی خطرات وقوع احتمالی خطر را تخمین زده و برای آن شرایط خاص به بیمه گران توصیه می نمایند بیمه گران با مطالعه و بررسی گزارش آنها، نرخ و شرایط بیمه گری را با توجه به محاسبات خاص اکچوئری اعمال می نمایند.

وضعیت جسمانی آشکار شده در معاینات پزشکی :

ارزش گزارش پزشک معاینه کننده تا حدود بسیار زیادی بستگی به دقت وی در آزمایشات انجام شده دارد. آزمایشات از قبیل نوار قلب، آزمایش خون و ادرار میباشد و بایستی بین پزشکان و بیمه گران رابطه و همکاری نزدیکی وجود داشته باشد. تا بیمه گر بتواند از اطلاعات و گزارش پزشکی دریافت شده ارزیابی لازم را بعمل آورد.

سابقه سلامتی:

از عواملی است که در ارزیابی خطر از اهمیت ویژه ای برخوردار است زیرا بعضی از امراض ممکن است که مجددا در سنین بالا بروز نماید به همین دلیل امراض قبلی بیمه شده باید کاملا مورد بررسی قرار گیرد

.

شغل و حرفه :

شغل و حرفه یکی از شناخته ترین و مهمترین عوامل تشکیل دهنده خطر برای بیمه های اشخاص محسوب می شود، زیرا حرفه معدنچیان و یا افرادی که با مواد شیمیایی خاصی سر و کار دارند و یا تحت فشار هوا، جاذبه، درجه حرارت، رطوبت و اشعه های سوزان قرار دارند از عوامل فوق العاده مهم در قبول و یا رد ریسک میباشد. گاهی اوقات ممکن است خطرات اضافی، مربوط به آن شغل و حرفه نبوده و مربوط به شرایط خاص آن شغل و حرفه باشد.

برای مثال: اگر حرفه ای خاص علاوه بر خطرات شغلی از حقوق و دستمزد کمتری هم برخوردار باشد و بیمه شده از امکانات رفاهی نسبی و استاندارد مورد نیاز بی بهره باشد، در این وضعیت خاص افزایش خطر مربوط به آن حرفه و شغل نبوده بلکه قابل انطباق با درآمد کم و شرایط اقتصادی بیمه شده هم میباشد. با پیشرفتهای بدست آمده در امور پیشگیری و ایمنی و داروهای صنعتی، مخاطرات شغلی کاهش یافته است. بعلاوه بهبود نسبی وضعیت زندگی بیمه شدگان و برخورداری از امکانات رفاهی بهتر و تغذیه مناسب تر و بهداشت قابل قبول باعث بهبود نسبی در جدول مرگ و میر شده است و کلیه این عوامل دست به دست هم داده تا شرایط بهتری را برای بیمه شدن افرادی که دارای مشاغل پرخطری هستند بوجود آورد.

۵.نحوه اعلام خسارت ومراحل پرداخت آن

همان طور که می‌دانید پرداخت خسارت یکی از مهم‌ترین موضوع‌ها از نظر مشتریان در صنعت بیمه است. این اهمیت در بیمه‌های عمرانفرادی به جهت ارتباط این بیمه‌نامه‌ها با افراد از حساسیت بسیار بالایی برخوردار است. از آنجایی‌که پرداخت به موقع و صحیح خسارت مستلزم داشتن اطلاعات و مدارک کامل است، در صورت وقوع هر یک از خسارت‌های مشمول بیمه‌نامه باید نسبت به اعلام به موقع و ارسال تمامی مدارک مورد نیاز اقدامات لازم صورت پذیرد.

فوت در اثر بیماری:

۱ -اصل بیمه‌نامه و سایر ملحقات آن

۲ -کپی برابر اصل کارت ملی

۳ -کپی برابر اصل تمام صفحات شناسنامه باطل شده متوفی (دارای تاریخ وفات و مهر باطل شد)

۴ -مدارک مرتبط با فوت شامل: کپی برابر اصل گواهی فوت ، کپی برابر اصل گواهی وفات (خلاصه رونوشت وفات)

۵ -کپی برابر اصل مدارک پزشکی و بیمارستانی مرتبط با بیماری شامل شرح حال اولیه، شرح فعالیت‌های درمانی (سیر درمان)، خلاصه پرونده، شرح عمل، نسخ دارویی و...

۶ -مدارک مرتبط با زمان شروع بیماری شامل اقدامات تشخیصی اولیه، آزمایش‌ها و اسکن‌ها و...

۷ -اگر مطابق بیمه‌نامه، بیمه‌شده دارای ذینفع تعیین شده باشد، مبلغ خسارت مطابق درصدهای تعیین شده در وجه آنان پرداخت خواهد شد. در غیر این صورت ارائه گواهی انحصار وراثت الزامی است. در حالتی که مبلغ سرمایه بیش از ۳۰۰ میلیون ریال باشد، گواهی انحصار وراثت نامحدود و در غیر این صورت گواهی انحصار وراثت محدود باید ارائه گردد.

فوت در اثر حادثه:

۱ -اصل بیمه‌نامه و سایر ملحقات آن

۲ -کپی برابر اصل کارت ملی

۳ -کپی برابر اصل تمام صفحات شناسنامه باطل شده متوفی (دارای تاریخ وفات و مهر باطل شد)

۴ -مدارک مرتبط با فوت شامل: کپی برابر اصل گواهی فوت ، کپی برابر اصل گواهی وفات (خلاصه رونوشت وفات)

۵ -کلیه مدارک مرتبط با حادثه شامل: گزارش حادثه نیروی انتظامی، گواهینامه رانندگی (در صورت راننده بودن بیمه‌شده)، کروکی حادثه (در صورت تصادف رانندگی)

۶ -کپی برابر اصل مدارک پزشکی و بیمارستانی روز حادثه (در صورت وجود)

۷ -اگر مطابق بیمه‌نامه، بیمه‌شده دارای ذینفع تعیین شده باشد، مبلغ خسارت مطابق درصدهای تعیین شده در وجه آنان پرداخت خواهد شد. در غیر این صورت ارائه گواهی انحصار وراثت الزامی است. در حالتی که مبلغ سرمایه بیش از ۳۰۰ میلیون

ریال باشد، گواهی انحصار وراثت نامحدود و در غیر این صورت گواهی انحصار وراثت محدود باید ارائه گردد..

امراض خاص:

۱ -اصل بیمه‌نامه و سایر ملحقات آن

۲ -کپی برابر اصل کارت ملی

۳ -کپی برابر اصل صفحه اول شناسنامه

۴ -کپی برابر اصل مدارک پزشکی و بیمارستانی مرتبط با بیماری شامل شرح حال اولیه، شرح فعالیت‌های درمانی (سیر درمان)، خلاصه پرونده، شرح عمل، نسخ دارویی و...

۵ -مدارک مرتبط با زمان شروع بیماری شامل اقدامات تشخیصی اولیه، آزمایش‌ها و اسکن‌ها و...

۶ -اصل صورتحساب‌ها و کلیه فاکتورها یا قبوض صندوق مربوط به پرداخت‌های انجام شده

در صورت بروز نقص عضو یا از کار افتادگی دائم ناشی از حادثه:

۱ -اصل بیمه‌نامه و سایر ملحقات آن

۲ -کپی برابر اصل کارت ملی

۳ -کپی برابر اصل صفحه اول شناسنامه

۴ -گزارش حادثه با تأیید مقامات مسئول

۵ -کلیه مدارک مرتبط با حادثه شامل گزارش حادثه نیروی انتظامی، گواهینامه رانندگی (در صورت راننده بودن بیمه‌شده)، کروکی حادثه (در صورت تصادف رانندگی)

۶ -مدارک پزشکی روز حادثه

۷ -گزارش پزشک معالج مبنی برختم درمان و عوارض به جا مانده دائم

۸ -مدارک مورد تایید پزشکی قانونی

معافیت از پرداخت هزینه‌ها در اثر از کارافتادگی دائم و کامل ناشی از حادثه یا بیماری:

۱ -اصل بیمه‌نامه و سایر ملحقات آن

۲ -کپی برابر اصل کارت ملی

۳ -کپی برابر اصل صفحه اول شناسنامه

۴ -گزارش حادثه با تأیید مقامات مسئول

۵ -کلیه مدارک مرتبط با حادثه شامل گزارش حادثه نیروی انتظامی، گواهینامه رانندگی (در صورت راننده بودن بیمه‌شده)، کروکی حادثه (در صورت تصادف رانندگی)

۶ -کپی برابر اصل مدارک پزشکی و بیمارستانی مرتبط با بیماری یا حادثه شامل شرح حال اولیه، شرح فعالیت‌های درمانی (سیر درمان)، خلاصه پرونده، شرح عمل، نسخ دارویی و...

۷ -مدارک نشان‌دهنده نقص عضو و از کار افتادگی کلی و دائم بیمه‌شده (عکس یا گرافی‌های روز حادثه)

۸ -گزارش پزشک معالج مبنی بر ختم درمان و عوارض به جا مانده دائم.

۹ -مدارک مورد تایید پزشکی قانونی (در صورت وجود حادثه)

یادآوری ۱

- پس از دریافت نامه اعلام خسارت، استعلام موارد زیر از اداره خدمات پس از صدور بیمه عمر انفرادی الزامی است:
- پیشنهاد تکمیل شده توسط بیمه شده در زمان صدور بیمه نامه
- آزمایشات و مدارک پزشکی تهیه شده هنگام صدور (در صورت وجود)
- هزینه های اداری و حق بیمه های پرداخت نشده تا پایان سال بیمه ای – اندوخته سرمایه فوت صندوق (در موارد فوت)
- سرمایه امراض و وجود و نبود پوشش امراض (در مورد امراض)

یادآوری ۲

- در صورت درخواست استفاده از پوشش معافیت از پرداخت اقساط باقی مانده، لازم است از کارافتادگی بیمه شده به تایید پزشک معتمد بیمه گر برسد.

یادآوری ۳

- **اگر ذینفع صغیر باشند شماره حساب اداره سرپرستی اخذ و جهت واریز مبلغ خسارت اعلام می گردد.**

درصورت فوت بیمه شده به صورت طبیعی:

۱ -شناسنامه باطل شده بیمه شده متوفی (تصویر برابر اصل شده(

۲ -گواهی فوت (ارائه شده از سوی پزشکی قانونی – مرکز درمانی و یا پزشک تائید کننده فوت بیمه شده(

۳ -گواهی وفات (صادره توسط اداره ثبت و احوال(

۴ -جواز دفن

۵ -در صورت فوت ناشی از حادثه : گزارش حادثه توسط نیروی انتظامی و مدارک بیمارستانی منجر به فوت

۶ -در صورت فوت ناشی از تصادف وسیله نقلیه : الف) کروکی راهنمائی و رانندگی با قید مقصر ب) در صورت راننده بودن بیمه شده: گواهینامه رانندگی بیمه شده مرتبط با نوع وسیله نقلیه.و کروکی تصادف و مدارک بیمارستانی منجر به فوت

۷ -در صورت فوت در اثر بیماری : کپی برابر اصل کلیه مدارک بستری و بیمارستانی منجر به فوت روز حادثه و سوابق بستریهای قبلی

۸ -در صورتیکه ذینفع بیمه نامه وراث قانونی بیمه شده باشند برگ انحصار وراثت نامحدود و فتوکپی برابر اصل صفحه اول شناسنامه وراث.

۹ -اصل بیمه نامه حوادث انفرادی

درصورت نقص عضو کلی و جزئی:

۱ -گزارش مشروح حادثه که توسط مراجع ذیصلاح (کلانتری، پزشک قانونی، نیروی انتظامی و ...)درصورت نبود گزارش مراجع قضائی و وقوع حادثه در منزل شرح کامل حادثه با قید زمان– مکان و نحوه چگونگی وقوع آن که به شهادت ۳ نفر شاهد و یا مسجد محل برسد

۲ -گواهی پزشک معالج مبنی بر پایان معالجات و غیر قابل علاج بودن عضو یا اعضاء حادثه دیده بیمه شده و تعیین درصد نقص عضو

۳ -در صورت بروز حادثه ناشی از تصادف وسیله نقلیه و راننده بودن بیمه شده: گواهینامه رانندگی بیمه شده مرتبط با نوع وسیله نقلیه.

۴ -کپی شناسنامه بیمه شده

۵ -کپی برابر اصل کلیه مدارک پزشکی روز حادثه (شرح عمل یا بستری – خلاصه پرونده – ریز نسخ داروئی(

۶ -رادیوگرافی عضو (اعضای) آسیب دیده مربوط به زمان حادثه و پس از درمان

۷ -اصل بیمه نامه حوادث انفرادی

در صورت بروز هزینه های پزشکی ناشی از حادثه

۱ -گزارش حادثه گزارش مشروح حادثه که توسط مراجع ذیصلاح (کلانتری، پزشک قانونی، نیروی انتظامی و ...) درصورت نبود گزارش مراجع قضائی و وقوع حادثه

در منزل شرح کامل حادثه با قید زمان– مکان و نحوه چگونگی وقوع آن که به شهادت ۳ نفر شاهد و یا مسجد محل برسد درصورت نبود گزارش

۲ -اصل مدارک پرداخت هزینه های انجام شده(اصل صورتحساب بستری – اصل نسخ داروئی و ...به همراه کپی شرح عمل و خلاصه پرونده(

۳ -گزارش پزشک معالج مبنی بر علت حادثه و میزان صدمه وارده

۴ -در صورت بروز هزینه های پزشکی ناشی از تصادف وسیله نقلیه و راننده بودن بیمه شده: گواهینامه رانندگی بیمه شده مرتبط با نوع وسیله نقلیه

۵ -کپی شناسنامه بیمه شده

۶ -اصل بیمه نامه حوادث انفرادی

اعلام شماره حساب شبا شرکت بیمه گذار جهت پرداخت غرامت فوت با نامه کتبی و در سر برگ شرکت بیمه گذار

اعلام شماره حساب شخص بیمه شده جهت پرداخت خسارت نقص عضو و هزینه پزشکی به همراه کپی برابر اصل صفحه اول دفتر چه حساب دارای شماره شبا جهت تسریع در پرداخت خسارت

سایر مدارک تکمیلی در صورت نیاز به اطلاع خواهد رسید

مهلت اعلام خسارت در صورت فوت و نقص عضو ، حداکثر ۳۰ روز از تاریخ وقوع حادثه و یا فوت و همچنین ارسال مدارک از طریق دبیرخانه می باشد.(اعلام خسارت از طریق فکس و یا اتوماسیونی اداری صرفاً جنبه اطلاع رسانی دارد و تا ارسال مدارک اقدامی از طرف واحد خسارت نخواهد داشت(

–در مورد خسارتهای نقص عضو و از کار افتادگی دائم تعیین میزان نقص عضو پس از گذشت حداقل شش ماه از تاریخ حادثه امکان پذیر میباشد . لذا لازم است تا بیمه شده پس از انجام فیزیوتراپی و پایان اقدامات درمانی جهت تعیین درصد نقص عضو اقدام نماید.

درصورت فوت بیمه شده به صورت طبیعی:

۱ -نامه بیمه گذار مبنی بر اعلام فوت بیمه شده

۲ -کپی تمام صفحات شناسنامه باطل شده و کارت ملی متوفی (کپی برابر اصل(

۳ -فیش حقوقی زمان فوت و دو ماه قبل از آن (ممهور به مهر شرکت بیمه گذار(

۴ -حکم استخدامی و یا قرارداد کاری بیمه شده در سال وقوع حادثه (ممهور به مهر شرکت بیمه گذار(

۵ -جواز دفن و گواهی فوت صادره توسط پزشک و یا پزشکی قانونی (کپی برابر اصل(

۶ -گواهی وفات صادره از ثبت احوال (کپی برابر اصل(

۷ -کلیه مدارک بستری و بیمارستانی به غیر از صورتحساب و فاکتورهای درمانی (شامل برگه پذیرش و شرح حال اولیه – برگه خلاصه پرونده – برگه شرح عمل) که بیمه شده قبل از فوت در آن مرکز درمانی تحت معالجه قرار گرفته است.

درصورت فوت بیمه شده بر اثر بیماری:

سابقه پوشش بیمه ای سال گذشته بیمه شده نزد دیگر شرکت های بیمه ای درصورتیکه بیمه شده اولین سال بیمه ای را با شرکت بیمه پارسیان داشته باشد.(ممهور به مهر شرکت بیمه گر قبلی)

۱ -درصورت فوت بیمه شده بر اثر حادثه:

کپی برابر اصل گواهینامه متناسب با وسیله نقلیه (در صورتی که بیمه شده هدایت وسیله نقلیه را در زمان حادثه بر عهده داشته است)

کپی برابر اصل کروکی و گزارش راهنمایی و رانندگی (در صورت فوت بیمه شده به دنبال حادثه رانندگی) که مشخصات بیمه شده در آن درج شده باشد.

گزارش نیروی انتظامی و یا پزشکی قانونی (برگه معاینه جسد و نظر نهایی پزشکی قانونی مبنی بر تعیین نهایی علت فوتدرصورت حوادث خاص مانند: قتل– خودکشی– مسومیت و موارد فوت مشکوک)

درصورت نقص عضو کلی و جزئی:

۱ -نامه بیمه گذار مبنی بر وقوع حادثه برای شده

۲ -گزارش مشروح حادثه که توسط مراجع ذیصلاح (کلانتری ، پزشک قانونی ، نیروی انتظامی و ...) تهیه شده باشد و یا کارفرما که در آن مشخصات بیمه شده درج شده باشد.

۳ -در صورت بروز حادثه ناشی از تصادف وسیله نقلیه و راننده بودن بیمه شده :گواهینامه رانندگی بیمه شده مرتبط با نوع وسیله نقلیه و کروکی تصادف

۴ -کپی صفحه اول شناسنامه و کارت ملی بیمه شده (کپی برابر اصل)

۵ -فیش حقوقی ماه وقوع حادثه و دو ماه قبل از آن (ممهور به مهر شرکت بیمه گذار)

۶ -حکم استخدامی و یا قرارداد کاری با بیمه شده مربوط به زمان حادثه (ممهور به مهر شرکت بیمه گذار)

۷ -گواهی پزشک معالج مبنی بر پایان معالجات و غیر قابل علاج بودن عضو یا اعضاء حادثه دیده بیمه شده و تعیین عوارض باقیمانده (اصل گواهی)

۸ -کلیه مدارک پزشکی –بیمارستانی به غیر از صورت حساب و فاکتور ها (شامل برگه پذیرش – شرح حال اولیه – خلاصه پرونده و شرح عمل) که بیمه شده بلافاصله پس از وقوع حادثه در آن مرکز درمانی بستری شده باشد.

۹ -رادیو گرافیهای عضو اسیب دیده قبل و بعد از درمان

۱۰ -در صورتی که قرارداد هزینه های پزشکی را نیز تحت پوشش قرار دهد ، اصل کلیه فاکتور ها و صورت حساب بیمارستانی دارای مهر و تاریخ

۳ -در صورت بروز هزینه های پزشکی ناشی از حادثه (درصورتیکه در بیمه نامه عمر و حوادث گروهی پوشش هزینه پزشکی خریداری شده باشد)

۱ -گزارش حادثه درصورتیکه در محیط کار باشد تکمیل فرم گزارش حادثه توسط کارفرما

۲ -اصل مدارک پرداخت هزینه های انجام شده.

۳ -گزارش پزشک معالج مبنی بر علت حادثه و میزان صدمه وارده.

۴ -در صورت بروز هزینه های پزشکی ناشی از تصادف وسیله نقلیه و راننده بودن بیمه شده: گواهینامه رانندگی بیمه شده مرتبط با نوع وسیله نقلیه.

۵ -کپی شناسنامه بیمه شده.

۶ -آخرین حکم کارگزینی

۷ -فیش حقوق بیمه شده

اعلام شماره حساب شبا شرکت بیمه گذار جهت پرداخت غرامت فوت با نامه کتبی و در سر برگ شرکت بیمه گذار

اعلام شماره حساب شخص بیمه شده جهت پرداخت خسارت نقص عضو و هزینه پزشکی به همراه کپی برابر اصل صفحه اول دفتر چه حساب دارای شماره شبا جهت تسریع در پرداخت خسارت

سایر مدارک تکمیلی در صورت نیاز به اطلاع خواهد رسید

۶. آئین نامه هاومصوبات مرتبط با بیمه های عمر

۱–آیین نامه شماره ۴۵ شورای عالی بیمه در اجرای بند ۴ ماده ۷۱ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری در جلسه مورخ ۱/۷۱ یین نامه شماره ۵۶ ضوابط نحوه تعیین میزان حق بیمه رشته های بیمه غیرزندگی مستقیم شورایعالی‌بیمه‌به‌استناد ماده۷۱

۲– قانون تاسیس بیمه‌مرکزی جمهوری‌اسالمی ایران و بیمه گری ودر راستای اجرای برنامه‌اصلاح‌نظام‌تعرفه‌بازاربیمه‌کشوروبه‌منظورتعیین‌میزان‌حق‌بیمه‌رشته های‌بیمه،"ضوابط نحوه‌تعیین‌میزان‌حق‌بیمه‌رشته های‌بیمه‌غیرزندگی‌مستقیم"رادرجلسه‌مورخ۷۸۳۱/۷۵/۵۲ به‌شرح‌زیرتصویب‌نمود:/۷۸۳۴« آیین نامه نمایندگی فروش بیمه های عمر« را در یازده ماده به شرح زیر تصویب نمود

۳–آیین نامه‌شماره۸۶ شورایعالی بیمه در اجرای بند ۵ ماده ۷۱ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری در جلسه مورخ ۲۲/۷/۲/۹۹ آیین‌نامه بیمه های زندگی و مستمری را به شرح زیر تصویب نمود: