



معرفی طرح بیمه خانواده شرکت بیمه پارسیان

۱. مقدمه

هر انسانی در طول زندگی خود همواره با خطرات و حوادث متفاوتی مواجه است. این خطرات برحسب شغل، سن، فعالیتهای جنبی و سایر ویژگیهای افراد متفاوت است، اما آنچه در مورد همه این خطرات یکسان است غیرقابل پیش بینی بودن زمان وقوع آنهاست. همچنین برخی ویژگیهای طبیعی انسان مانند رسیدن به ایام کهنسالی و بازنشستگی و یا احتمال بروز بیماریهای صعب العلاج و یا حتی مرگ، نگرانیهایی را برای او ایجاد می کند که لازم است از قبل برای آن آماده باشد. ضمن آنکه هر فرد برای آینده خود و خانواده اش اهداف و برنامه هایی را در نظر دارد که دستیابی به این اهداف معمولاً مستلزم امکانات مالی و سرمایه ای است که معمولاً فرد به تنهایی امکان فراهم آوردن این منابع را ندارد.

شرکت بیمه پارسیان برای برطرف نمودن دغدغه های افراد و فراهم آوردن امکان سرمایه گذاری و کسب سود مناسب با مبالغ اندک و نیز جلوگیری از ضایعات و تبعات مالی حوادث احتمالی ناگواری مانند فوت افراد و ...، طرح بیمه خانواده را ارائه نموده است.

۲. ویژگیهای طرح بیمه خانواده چیست؟

طرح بیمه خانواده با هدف ارائه پوششهای بیمه ای به اعضای خانواده در قالب یک بیمه نامه جامع، همچنین فراهم آوردن امکان سرمایه گذاری مدون برای ایشان با پرداخت مبالغ خرد طراحی شده است. در این بیمه نامه چهار نفر از اعضای خانواده می توانند با خرید یک بیمه نامه، از پوششهای بیمه ای متنوع آن استفاده نموده و درعین حال از امکان سرمایه گذاری با سود تضمین شده برخوردار گردند.

قالب کلی این طرح همانند بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری می‌باشد، بطوری که بیمه‌گذار می‌تواند با توجه به توان مالی خود، مبلغی را به عنوان حق بیمه تعیین کرده و نحوه پرداخت آن را نیز در مقاطع ماهانه، سه‌ماهه، شش‌ماهه، سالانه و یکجا انتخاب کند، سپس متناسب با نیاز خود و سایر اعضای خانواده (بیمه‌شدگان طرح)، برای هر یک از آنان بصورت مجزا، سرمایه فوت و سایر پوششهای اضافی را مشخص کند.

پرداخت‌های بیمه‌گذار در این بیمه‌نامه پس از کسر حق بیمه پوششهای بیمه‌ای تمامی بیمه‌شده‌ها و هزینه‌های بیمه‌نامه، به اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه افزوده می‌شود. حق بیمه پوششهای بیمه‌ای در صندوقی جهت ایفای تعهدات فوت و سایر پوششهای بیمه‌ای اضافی ذخیره می‌گردد. مبالغ سرمایه‌گذاری نیز با اختصاص سالانه ۱۵٪ سود تضمینی که به صورت روزشمار محاسبه می‌شود و افزودن سود مازاد بر سود تضمینی (در صورت استحصال) به صورت مشارکت در منافع، در اندوخته سرمایه‌گذاری انباشت می‌گردد. با اتمام مدت بیمه، اندوخته سرمایه‌گذاری به عنوان پشتوانه مالی بیمه‌نامه به استفاده-کنندگان تعیین شده پرداخت می‌شود که این مبلغ به دو صورت یکجا یا مستمری قابل پرداخت خواهد بود. در صورت فوت هر یک از بیمه‌شدگان در طول مدت بیمه نیز، تعهدات شرکت براساس شرایط عمومی بیمه‌نامه و نیز شرایط اختصاصی پوششهای اضافی خریداری شده، در قبال استفاده‌کنندگان و سایر بیمه‌شدگان ایفاء می‌گردد.

تعاریف

- **بیمه‌گذار:** شخص حقیقی است که قرارداد بیمه را با بیمه‌گر منعقد و پرداخت حق بیمه را تعهد می‌نماید.
- **بیمه‌شدگان:** اشخاص حقیقی می‌باشند که فوت یا حیاتشان موضوع بیمه محسوب می‌شود.
- **بیمه‌شده اول:** یکی از بیمه‌شدگان قرارداد که نقش بیمه‌گذار اولیه و اصلی را در بیمه‌نامه دارد.
- **بیمه‌شده دوم:** یکی دیگر از بیمه‌شدگان قرارداد است که در صورت فوت احتمالی بیمه‌شده اول و تمایل وی به تداوم بیمه‌نامه، بیمه‌گذار جدید بیمه‌نامه به حساب خواهد آمد.
- **استفاده‌کننده (ذینفع):** شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی می‌باشند که توسط بیمه‌گذار بیمه‌نامه، با موافقت هر یک از بیمه‌شدگان (حسب مورد)، به صورت مجزا برای هر یک از آنان، تعیین می‌شوند.

۳. مزایا و ویژگی‌های طرح بیمه خانواده شرکت بیمه پارسیان

❖ **ارائه بیمه‌نامه برای افراد، از بدو تولد:** در این طرح حداکثر ۴ نفر از اعضای خانواده (حتی فرزندان تازه متولد شده) می‌توانند در قالب یک بیمه‌نامه، به عنوان بیمه‌شده شناسایی شده و تحت پوشش پوششهای بیمه‌ای این طرح قرار بگیرند.

❖ **امکان استفاده از این بیمه‌نامه برای مدت ۵ الی ۳۰ سال**

❖ **انعطاف‌پذیری در انتخاب مبلغ حق بیمه و نحوه پرداخت آن:** بیمه‌گذار آزادانه می‌تواند مبلغ حق بیمه خود را متناسب با توان مالی‌اش انتخاب نموده و آن را به صورت یکجا، سالانه، شش‌ماهه، سه‌ماهه و یا ماهانه پرداخت نماید.

❖ **امکان پرداخت حق بیمه مازاد بر حق بیمه منظم:** بیمه‌گذار در صورت تمایل می‌تواند مبلغی را نیز به عنوان حق بیمه اولیه در ابتدای قرارداد و یا در ابتدای هر سال بیمه‌ای علاوه بر حق بیمه منظم بیمه‌نامه پرداخت نماید. این مبلغ پس از کسر هزینه‌ها به اندوخته بیمه‌نامه افزوده شده و با تخصیص سود تضمینی و نیز سود مشارکت در منافع (در صورت وجود) موجب افزایش اندوخته بیمه‌نامه خواهد شد.

❖ **امکان تعیین نحوه دریافت اندوخته:** در پایان قرارداد، بیمه‌گذار می‌تواند اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه خود را به دو صورت یکجا یا بصورت مستمری از شرکت بیمه پارسیان دریافت نماید.

❖ **انتخاب سرمایه فوت دلخواه:** بیمه‌گذار می‌تواند برای هر یک از بیمه‌شدگان متناسب با سن، نیاز و موافقت آنان، سرمایه فوت را تعیین نماید. در خصوص بیمه‌شدگانی که سن آنان زیر ۱۵ سال می‌باشد، شرایط بیمه‌نامه همانند بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری (طرح کودکان) می‌باشد.

❖ **امکان افزایش سالانه حق بیمه و سرمایه فوت در طرح‌های افزایشی:** به منظور کاهش اثرات منفی تورم، می‌توان میزان سرمایه فوت و حق بیمه بیمه‌نامه را بطور منظم، سالانه ۵٪، ۱۰٪، ۱۵٪ و ۲۰٪ افزایش داد. ضمناً در این بیمه‌نامه هر یک از بیمه‌گذاران می‌توانند مبلغ حق بیمه را به هر میزان و متناسب با توان و تمایل خود در هر سال بیمه‌ای بصورت نامنظم تغییر دهند.

❖ **پوشش معافیت در صورت فوت مقدم بیمه شده اول:**

این پوشش جزء پوشش‌های بیمه‌ای اصلی بیمه‌نامه بوده و همزمان با شروع بیمه‌نامه ارائه می‌شود. فوت مقدم بیمه شده اول به حالتی اطلاق می‌شود که بیمه شده اول قرارداد زودتر از بیمه شده دوم فوت نماید. در این صورت سرمایه فوت تعیین شده برای بیمه‌شده اول با در نظر گرفتن تعدیلات سالانه پس از کسر حق بیمه بیمه‌نامه تا پایان سال وقوع فوت، به ذینفعان تعیین شده پرداخت می‌گردد. در این صورت بیمه‌شده دوم به عنوان بیمه‌گذار جدید قرارداد شناخته شده و می‌تواند درخصوص تداوم یا پایان (فسخ) بیمه‌نامه تصمیم‌گیری کند:

○ **تداوم بیمه‌نامه:** در این حالت بیمه‌نامه بدون پرداخت حق بیمه تداوم خواهد داشت و اندوخته آن همانند قبل انباشت خواهد شد. به عبارت دیگر بیمه‌گذار جدید از ابتدای سال جدید بیمه‌ای از پرداخت تمام حق بیمه-های بیمه‌نامه معاف خواهد بود.

○ **پایان بیمه‌نامه (فسخ):** در این حالت ارزش بازخریدی بیمه‌نامه به علاوه ارزش فعلی حق بیمه‌های آتی تا پایان قرارداد، به بیمه‌گذار جدید قابل پرداخت خواهد بود. به عبارت دیگر در صورت فسخ بیمه‌نامه، از آنجائیکه پرداخت حق بیمه سالهای آتی به عهده بیمه‌گر بوده است، ارزش فعلی این حق بیمه‌ها با توجه به

نرخ بهره فنی بیمه‌نامه، به ارزش زمان فسخ تبدیل شده و علاوه بر ارزش بازخریدی بیمه‌نامه به بیمه‌گذار پرداخت می‌شود.

❖ امکان تغییر شرایط قرارداد در طول مدت قرارداد: بیمه‌گذار می‌تواند در طول مدت قرارداد با توجه به وضعیت جاری خود و سایر بیمه‌شدگان تمامی مفاد قرارداد اعم از میزان حق بیمه، سرمایه فوت، پوششهای اضافی بیمه‌نامه و ... را فراخور حال هریک تغییر دهد.

❖ پس انداز باقاعده و سرمایه‌گذاری منظم مبالغ اندک پرداختی

❖ تخصیص سالانه ۱۵٪ سود تضمینی بصورت روزشمار: به مبالغ اندوخته بیمه‌نامه سالانه ۱۵٪ سود تعلق خواهد گرفت. مطابق با آئین‌نامه‌های بیمه مرکزی، تخصیص این میزان سود تا ۱۰ سال تضمین شده است که با انباشت مبالغ پرداختی و سودهای مربوطه اندوخته سرمایه‌گذاری تشکیل می‌گردد.

❖ سود مشارکت در منافع: علاوه بر تخصیص سود تضمینی و روزشمار ۱۵٪ به مبالغ اندوخته به صورت علی‌الحساب، در صورت کسب منافع مازاد ناشی از سرمایه‌گذاری انجام شده از محل اندوخته بیمه‌نامه‌ها و نیز سایر معاملات بیمه‌های عمر اندوخته‌ساز، ۸۵٪ این منافع مازاد نیز به عنوان سود مشارکت در منافع به اندوخته بیمه‌گذاران اضافه می‌شود. این مبلغ به همراه مبلغ اندوخته با احتساب سود تضمینی ۱۵٪، اندوخته قطعی بیمه‌گذار را تشکیل خواهد داد. لازم بذکر است میزان سود قطعی تخصیص یافته به اندوخته بیمه‌نامه‌های عمر و سرمایه‌گذاری پارسیان در سالهای ۱۳۸۸، ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ به ترتیب ۲۴٪، ۲۶٪ و ۲۶.۵٪ بوده است.

❖ استفاده از پوششهای اضافی بیمه‌ای

در این بیمه‌نامه برای هریک بیمه‌شدگان، متناسب با سن، تمایل و نیاز آنان امکان ارائه پوششهای اضافی بیمه‌نامه بصورت مجزا وجود دارد. این پوششها عبارتند از:

○ کمک هزینه درمان بیماریهای خاص مانند سرطان‌ها، سکته قلبی، سکته مغزی، جراحی قلب باز و

پیوند اعضای اصلی بدن: چنانچه هر یک از بیمه‌شدگان در حین مدت قرارداد دچار یکی از این امراض گردد، حداکثر تا ۳۰٪ سرمایه فوت وی تا سقف ۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال، مطابق با صورتحسابهای بیمارستانی، به عنوان کمک هزینه درمان این امراض از جانب شرکت بیمه پرداخت خواهد کرد. بدیهی است دریافت این مبلغ تاثیری در تعهدات شرکت بیمه در قبال پوشش امراض خاص سایر بیمه‌شدگان و نیز اندوخته بیمه‌نامه نخواهد داشت.

○ معافیت از پرداخت حق‌بیمه در صورت از کارافتادگی دائم و کامل بیمه‌شده اول: در این پوشش در

صورتی که بیمه‌شده اول به علت بیماری یا حادثه در طول مدت قرارداد دچار از کارافتادگی دائم و کامل گردد و این حالت تا ۶ ماه بلاانقطاع ادامه یابد؛ می‌تواند از مزایای این پوشش استفاده نماید، در این صورت:

• اگر از کارافتادگی در اثر حادثه باشد: شرکت بیمه پرداخت تمام حقبیمه متعلقه بیمه‌نامه را متقبل می‌شود.

• اگر از کارافتادگی در اثر بیماری باشد: شرکت بیمه پرداخت آن بخش از حقبیمه را که مربوط به پوششهای بیمه‌ای و هزینه‌های بیمه‌نامه است، متقبل می‌شود.

○ امکان دریافت سرمایه تا ۴ برابر سرمایه فوت در صورت فوت بر اثر حادثه: بیمه‌گذار در زمان خرید این پوشش، می‌تواند برای هر یک از بیمه‌شدگان قرارداد متناسب با سن، نیاز و رضایت آنان، میزان سرمایه فوت بر اثر حادثه موردنظر را تعیین کند. این میزان حداکثر تا ۳ برابر سرمایه فوت (به هر علت) آن بیمه‌شده و تا سقف ۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال خواهد بود. در صورت فوت هر یک از بیمه‌شدگان در اثر حادثه، شرکت بیمه علاوه بر سرمایه فوت اصلی (فوت به هر علت) آن بیمه‌شده، سرمایه فوت بر اثر حادثه ایشان را نیز متناسب با سال وقوع حادثه منجر به فوت، به ذینفعان تعیین شده آن بیمه‌شده، پرداخت می‌کند.

○ دریافت غرامت نقص عضو یا از کارافتادگی دائم ناشی از حادثه: در صورت نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (اعم از جزئی یا کلی) هر یک از بیمه‌شدگان، در اثر وقوع حوادث موضوع این پوشش، تمام یا بخشی از سرمایه نقص عضو (مطابق با شرایط اختصاصی مربوطه)، به ایشان پرداخت می‌شود.

❖ امکان استفاده از اندوخته سرمایه‌گذاری در حین قرارداد

○ دریافت وام با نرخ بهره مناسب و بدون ضامن و وثیقه: پس از گذشت دو سال تمام از شروع بیمه‌نامه، بیمه‌گذار می‌تواند تا ۹۰٪ ارزش بازخرید بیمه‌نامه، از شرکت بیمه وام دریافت کند. دریافت وام بدون نیاز به وثیقه و ضامن بوده و بیمه‌گذار از اعتبار ارزش بازخریدی خود نزد شرکت بیمه استفاده می‌کند. با دریافت وام ارزش بازخریدی و اندوخته بیمه‌نامه کاهش نمی‌یابد و با رقم سابق خود با سود ۱۵٪ تضمینی و سود مشارکت در منافع افزایش می‌یابد. بنابراین در صورت پرداخت کامل اقساط وام، ارزش اندوخته بیمه‌نامه بدون تغییر خواهد ماند.

○ برداشت از اندوخته: بیمه‌گذار می‌تواند از ابتدای سال سوم ۵۰٪ اندوخته سرمایه‌گذاری و از ابتدای سال هفتم تا ۹۰٪ اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه را برداشت نموده و برای استفاده خود یا خانواده‌اش هزینه کند. تفاوت برداشت از اندوخته با دریافت وام در این است که بیمه‌گذار الزامی به بازپرداخت مبالغ برداشت شده ندارد، و در این صورت اندوخته بیمه‌نامه با توجه به مبلغ برداشت شده تعدیل خواهد شد.

❖ پرداخت اندوخته سرمایه‌گذاری در صورت اتمام قرارداد: بیمه‌نامه طرح بیمه خانواده درحالت‌های زیر به اتمام

می‌رسد:

- **پایان مدت قرارداد:** در صورت حیات بیمه‌گذار قرارداد تا پایان مدت بیمه‌نامه اندوخته بیمه‌نامه به ذینفع حیات پرداخت می‌گردد. لازم بذکر است در صورت وقوع فوت مقدم بیمه‌شده اول و تداوم بیمه‌نامه، بیمه‌شده دوم در واقع در نقش بیمه‌گذار قرارداد خواهد بود.
- **فوت بیمه‌شده اول و دوم قرارداد:** در صورت فوت بیمه‌شده اول به شرطی که بیمه‌شده دوم قبلاً فوت نموده باشد یا بالعکس و همچنین فوت همزمان بیمه‌شده اول و دوم، قرارداد طرح بیمه خانواده به اتمام رسیده و علاوه بر پرداخت سرمایه‌های فوت (متناسب با پوششهای بیمه‌ای)، اندوخته بیمه‌نامه نیز به استفاده‌کنندگان بیمه‌شده‌ای که دیرتر فوت کرده است، پرداخت خواهد شد. بدیهی است اگر فوت بیمه‌شده دوم بعد از بیمه‌شده اول رخ دهد علاوه بر سرمایه فوت مربوطه و اندوخته بیمه‌نامه، ارزش فعلی حق بیمه‌های آتی بیمه‌نامه نیز به استفاده‌کنندگان بیمه‌شده پرداخت خواهد شد.
- ❖ **معافیت‌های مالیاتی:** بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، بر اساس قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ مزایای بسیاری را از نظر مالیاتی برای بیمه‌گذاران دارد که عبارتند از:
 - **معافیت مالیاتی سرمایه و مبالغ پرداختی از طرف شرکت بیمه:** سرمایه بیمه عمری که بیمه‌گذاران یا استفاده‌کنندگان، از موسسات بیمه به صورت یکجا یا مستمری دریافت می‌کنند، طبق ماده ۱۳۶ قانون مالیاتهای مستقیم از پرداخت مالیات معاف است. در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری این سرمایه شامل اندوخته سرمایه‌گذاری در صورت حیات بیمه‌شده در انتهای دوره، یا مجموع آن با سرمایه فوت؛ در صورت فوت بیمه‌شده است که به اقتضای هر یک از این پیشامدها پرداخت می‌شود.
 - **معافیت سرمایه و مبالغ پرداختی از قوانین ارث:** مطابق ماده ۲۴ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۶۶ وجوه پرداختی توسط موسسات بیمه از قبیل اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه، سرمایه فوت و مانند آنها حسب مورد که یکجا و یا به طور مستمری به ورثه متوفی (استفاده‌کنندگان) پرداخت می‌گردد از شمول مالیات بر ارث خارج است. به عبارت دیگر سرمایه بیمه عمر مختص و منحصر به استفاده‌کننده می‌باشد و باید بلافاصله بدون برداشت هیچگونه مالیاتی در اختیار او قرار گیرد. طلبکاران روی سرمایه بیمه عمر حقی نداشته و نمی‌توانند آن را توقیف کنند، ولو آنکه بیمه‌شده متوفی ورشکسته باشد. بیمه‌گذار، با کسب موافقت بیمه‌شده می‌تواند سهم هر یک از استفاده‌کنندگان را به میل و مصلحت شخص خود معین نموده و به بیمه‌گر معرفی می‌نماید. بیمه‌گر هم در زمان پرداخت سرمایه براساس روش تعیین شده بیمه‌گذار رفتار خواهد نمود. از نظر حقوقی بیمه عمر جزء ارث نبوده و ماترک محسوب نمی‌شود.
- ❖ **امکان تعیین استفاده‌کنندگان از مزایای قرارداد و تغییر آنها در طول مدت قرارداد:** در صورت موافقت هریک از بیمه‌شدگان، بیمه‌گذار می‌تواند استفاده‌کنندگان از سرمایه فوت را برای هریک از آنان، بصورت مجزا تعیین کرده و

نسبت و اولویت دریافت سرمایه فوت نیز مشخص نماید. ضمناً امکان تغییر استفاده‌کنندگان در حین قرارداد نیز وجود دارد.

❖ دریافت گزارشات مالی سالانه: شرکت بیمه برای اطلاع بیمه‌گذار، سامانه‌ای به آدرس <http://lifecrm.parsianinsurance.com> فراهم کرده است که هر یک از بیمه‌گذاران می‌توانند به منظور اطلاع از وضعیت بیمه‌نامه خود به این سامانه مراجعه کرده و از وضعیت بیمه‌نامه خود شامل حق بیمه‌های پرداختی، اقساط معوق، اندوخته روزشمار، میزان سود مشارکت پرداخت شده و اطلاع کامل کسب نمایند.

۴. مزایای انحصاری بیمه‌نامه شرکت بیمه پارسیان:

■ پرداخت سود روزشمار: بر خلاف سایر شرکتهای بیمه‌ای که سود پرداختی را به صورت سالانه محاسبه می‌نمایند و در خلال هر سال بیمه‌ای، تعهدات خود را تا پایان سال قبل پرداخت می‌کنند، نحوه محاسبه سود تضمینی سالانه در بیمه پارسیان به صورت روزشمار می‌باشد. این امر به واسطه استفاده از روش Cashflow در محاسبه اندوخته سرمایه‌گذاری و ارزش بازخریدی بیمه‌نامه است که در سامانه‌های مالی و حسابرسی بیمه پارسیان برای بیمه عمروسرمایه‌گذاری طراحی و پیاده‌سازی شده است. بر این اساس، میزان سود تا تاریخ بازخرید یا زمان پرداخت خسارت در هر تاریخی از سال مالی به صورت روزانه محاسبه و سهم بیمه‌گذار از سود مابین سال نیز پرداخت می‌گردد. و روش محاسبه آن بصورت زیر است:

اندوخته سرمایه‌گذاری پایان سال قبل + سود روزشمار ۱۵٪ اندوخته سرمایه‌گذاری سال قبل تا تاریخ روز + مبالغ

افزوده شده به اندوخته بیمه‌نامه تا آن تاریخ + سود روزشمار ۱۵٪ به این مبالغ تا تاریخ روز

در حالیکه در صورت عدم محاسبه سود به صورت روزشمار مبلغ بازخرید بیمه‌نامه به روش زیر محاسبه خواهد شد:

ارزش بازخرید پایان سال قبل + مبالغ افزوده شده به اندوخته بیمه‌نامه تا آن تاریخ

عدم محاسبه سود روزشمار سود، بیمه‌گذار را از حدود ۵ الی ۱۵ درصد منافع اندوخته سرمایه‌گذاری (در صورت استفاده از اندوخته در بین سال بیمه‌ای) محروم می‌کند که این امر در محاسبات ریاضی بیمه‌نامه منعکس نمی‌گردد و تنها در زمان بازخرید یا پرداخت خسارت یا پرداخت سود مشارکت در منافع مشخص خواهد شد.

■ پرداخت سود تشویقی در صورت پرداخت قبل از سررسید: به علت روزشمار بودن تخصیص سود به مبالغ اندوخته در صورت پرداخت مبالغ حق بیمه قبل از سررسید، سود مبالغ پرداخت شده، از تاریخ پرداخت محاسبه می‌شود که این امر منجر به افزایش اندوخته بیمه‌نامه می‌گردد.

■ عدم وجود جریمه دیرکرد: در صورتی که حق بیمه‌ها دیرتر از سررسید پرداخت گردد، از همان روزی که پرداخت صورت گرفته به حق بیمه سود تعلق خواهد گرفت و جریمه‌ای بابت دیرکرد تعلق نخواهد گرفت. به علاوه تا زمانی که بیمه‌نامه دارای اندوخته باشد پوششهای بیمه‌ای به قوت خود باقی خواهند بود.