



معرفی طرح بیمه عمر و سرمایه‌گذاری بیمه پارسیان

۱. مقدمه

هر شخص در طول زندگی خود همواره با خطرات و حوادث متفاوتی مواجه است. این خطرات براساس کار، نوع فعالیت و سن افراد متفاوت است اما آنچه در مورد همه این خطرات یکسان است ویژگی غیرقابل پیش بینی بودن آنهاست. همچنین برخی ویژگیهای طبیعی انسان مانند رسیدن به ایام کهنسالی و بازنشستگی و یا بروز بیماریهای صعب‌العلاج و یا حتی مرگ، هزینه و نگرانی‌هایی را برای او ایجاد می‌کند که لازم است از قبل برای آن آماده باشد. ضمن آنکه هر فرد برای آینده خود اهداف و برنامه‌هایی را در نظر دارد که دستیابی به این اهداف معمولاً مستلزم امکانات مالی و سرمایه‌ای است که فرد به تنهایی امکان فراهم آوردن این میزان منابع را ندارد.

شرکت بیمه پارسیان برای برطرف کردن دغدغه‌های افراد و فراهم آوردن امکان سرمایه‌گذاری و کسب سود مناسب با مبالغ اندک و نیز جلوگیری از خسارات و تبعات مالی حوادث ناگوارمانند فوت افراد، طرح بیمه عمر و سرمایه‌گذاری را ارائه کرده است.

۲. بیمه عمر و سرمایه‌گذاری چیست؟

طرح بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، برگرفته از نوعی بیمه تمام عمر رایج به نام بیمه عمر جامع (Universal Life) می‌باشد. این بیمه‌نامه ترکیبی از یک بیمه عمر و یک امکان سرمایه‌گذاری است که علاوه بر ارایه پوشش خطر فوت، درآمدهایی را بر اساس سرمایه‌گذاری‌های مشخص نصیب بیمه‌گذار و یا استفاده‌کنندگان تعیین شده، می‌کند.

در این طرح بیمه‌گذار باتوجه به توان مالی خود، مبلغی را به عنوان حق بیمه تعیین کرده و نحوه پرداخت آن را نیز در مقاطع ماهانه، سه‌ماهه، شش‌ماهه و سالانه انتخاب می‌کند و سپس متناسب با این مبلغ سرمایه‌ای را نیز بعنوان سرمایه بیمه‌نامه مشخص می‌کند.

پرداخت‌های بیمه‌گذار در این بیمه‌نامه به دو مؤلفه حق بیمه پوشش‌های بیمه‌ای و مبلغ سرمایه‌گذاری تقسیم می‌شود. حق بیمه پوشش‌های بیمه‌ای با احتساب سود اعطایی ۱۵٪ در صندوقی جهت ایفای تعهدات فوت و سایر پوششها ذخیره می‌گردد. مبالغ سرمایه‌گذاری نیز با اختصاص سالانه ۱۵٪ سود تضمینی که به صورت روزشمار محاسبه شده و افزودن سود مازاد بر آن به صورت مشارکت در منافع، در اندوخته سرمایه‌گذاری جمع‌آوری می‌گردد. با اتمام مدت بیمه، اندوخته سرمایه‌گذاری به صورت ارزش بازخرید به عنوان پشتوانه مالی فرد برای تامین نیازهای وی پرداخت می‌شود. در صورت فوت بیمه‌شده در طول مدت بیمه نیز، مجموع سرمایه بیمه‌نامه (فوت به هر علت) به علاوه ارزش بازخریدی و سرمایه فوت بر اثر حادثه (در صورت فوت بر اثر وقوع حادثه) به استفاده‌کنندگان تعیین‌شده پرداخت می‌گردد.

۱.۱ تعاریف

- **بیمه‌گذار:** شخصی حقیقی یا حقوقی است که قرارداد بیمه را با بیمه‌گر منعقد و پرداخت حق بیمه را به ترتیب مندرج در بیمه‌نامه تعهد می‌کند.
- **بیمه‌شده:** شخصی حقیقی است که فوت و حیات او موضوع قرارداد بیمه بوده و سن و وضعیت سلامتی او پایه محاسبات بیمه‌نامه است.
- **حق بیمه:** وجهی است که بیمه‌گذار طبق شرایط قرارداد بیمه، به بیمه‌گر پرداخت می‌نماید.
- **سرمایه بیمه‌نامه (سرمایه فوت):** وجه یا وجوهی است که فقط در صورت فوت بیمه‌شده حسب مورد به استفاده‌کننده تعیین شده یا وراث قانونی وی پرداخت می‌گردد.
- **ارزش بازخرید:** ارزش ریالی بیمه‌نامه در طول مدت قرارداد را ارزش بازخرید یا بهای واگذاری می‌نامند.

۳. مزایا و ویژگی‌های بیمه عمر و سرمایه‌گذاری پارسیان

- ❖ ارائه پوشش بیمه‌ای برای افراد از بدو تولد
- ❖ امکان استفاده از این پوشش برای ۵ الی ۳۰ سال
- ❖ انعطاف‌پذیری در انتخاب مبلغ حق بیمه و نحوه پرداخت آن: هر یک از کارکنان آزادانه می‌توانند مبلغ حق بیمه خود را متناسب با توان مالی انتخاب نموده و آن را به صورت یکجا، سالانه، شش‌ماهه، سه‌ماهه و یا ماهانه پرداخت نمایند.

- ❖ امکان تعیین نحوه دریافت سرمایه: بیمه‌گذار می‌تواند سرمایه و ارزش بازخریدی بیمه‌نامه خود را به دو صورت یکجا یا بصورت مستمری از شرکت بیمه دریافت نماید.
- ❖ انتخاب سرمایه بیمه‌ای دلخواه: هر یک از کارکنان می‌توانند در بیمه‌نامه خود سرمایه پوشش فوت را به دلخواه از ۳۰ میلیون تا ۱ میلیارد ریال بسته به نیاز خود انتخاب نمایند.
- ❖ امکان افزایش سالانه حق بیمه و سرمایه فوت در طرح‌های افزایشی: به منظور کاهش اثرات منفی تورم، هریک از کارکنان می‌توانند میزان سرمایه فوت و حق بیمه بیمه‌نامه خود را سالانه ۵٪، ۱۰٪، ۱۵٪ و ۲۰٪ افزایش دهند.
- ❖ امکان تغییر شرایط قرارداد در طول مدت قرارداد: بیمه‌گذار می‌تواند در طول مدت قرارداد با توجه به وضعیت جاری خود تمامی مفاد قرارداد اعم از میزان حق بیمه، سرمایه فوت، پوشش‌های اضافی بیمه‌نامه و ... را فراخور حال خود تغییر دهد.
- ❖ پس انداز باقاعده و سرمایه‌گذاری منظم مبالغ اندک پرداختی
- ❖ پرداخت سالانه ۱۵٪ سود تضمینی بصورت روزشمار: به حق بیمه پرداختی بیمه‌گذار اعم از حق بیمه پوشش فوت و حق بیمه واریزی به اندوخته سرمایه‌گذاری سالانه ۱۵٪ سود تضمینی تعلق خواهد گرفت که این سود در محاسبات ارزش بازخریدی و حق بیمه فوت منعکس شده است.
- ❖ پرداخت سود مشارکت در منافع: علاوه بر پرداخت ۱۵٪ سود تضمینی به مبالغ اندوخته، در صورت کسب سود مازاد بر ۱۵٪ از محل سرمایه‌گذاری اندوخته‌های بیمه‌نامه‌ها، ۸۵٪ از سود مازاد نیز به عنوان سود مشارکت در منافع به بیمه‌گذاران پرداخت خواهد شد که این سود مازاد به اندوخته سرمایه‌گذاری و ارزش بازخریدی بیمه‌نامه افزوده می‌گردد. لازم بذکر است بازده سرمایه‌گذاری‌های بیمه پارسیان در سال گذشته (۱۳۸۸)، معادل ۲۴٪ بوده است.
- ❖ پوشش‌های اضافی بیمه‌ای
 - کمک هزینه درمان بیماری‌های خاص مانند سرطان‌ها، سکته قلبی، سکته مغزی، جراحی قلب باز و پیوند اعضای اصلی بدن: چنانچه بیمه‌شده در حین مدت قرارداد دچار یکی از این امراض گردد، ۳۰٪ سرمایه بیمه‌نامه تا سقف ۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال به عنوان کمک هزینه درمان این امراض از جانب شرکت بیمه پرداخت خواهد شد.
 - معافیت از پرداخت حق بیمه فوت و هزینه‌های بیمه‌گری در صورت از کارافتادگی: در این پوشش در صورتی که بیمه‌گذار به هر علت در طول مدت قرارداد دچار از کارافتادگی گردد و این حالت تا ۶ ماه بهبود نیابد؛ می‌تواند حق بیمه خود را پرداخت نکند، در این صورت شرکت بیمه پرداخت آن بخش از حق بیمه را که مربوط به پوشش‌های بیمه‌ای است را متقبل شده و مبلغ صندوق اندوخته وی از زمان معافیت بدون تغییر باقی می‌ماند و مبالغ سود تضمین شده به آن افزوده خواهد شد.

○ امکان دریافت تا ۴ برابر سرمایه بیمه‌نامه در صورت فوت بر اثر حادثه: بیمه‌گذار در زمان خرید این پوشش، می‌تواند میزان سرمایه فوت بر اثر حادثه موردنظر خود را تعیین کند که حداکثر آن ۳ برابر سرمایه بیمه‌نامه تا سقف ۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال است. در صورت فوت بیمه‌شده در اثر حادثه شرکت بیمه علاوه بر سرمایه فوت اصلی (فوت به هر علت) و ارزش اندوخته بیمه‌نامه تا ۳ برابر سرمایه فوت تا سقف ۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال را نیز بعنوان سرمایه فوت بر اثر حادثه پرداخت می‌کند.

❖ امکان استفاده از اندوخته سرمایه‌گذاری

○ دریافت وام با نرخ بهره مناسب و بدون ضامن و وثیقه: پس از دو سال از گذشت مدت 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 اندوخته خود نزد شرکت بیمه استفاده می‌کند. با دریافت وام ارزش بازخریدی و اندوخته بیمه‌نامه کاهش نمی‌یابد و به رقم سابق خود با سود ۱۵٪ تضمینی 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٪ ارزش بازخرید و از ابتدای سال هفتم تا ۹۰٪ ارزش بازخرید 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 ارزش اندوخته با توجه به مبلغ باقیمانده در صندوق تعدیل 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:

○ **بخشودگی مالیاتی حق بیمه‌های پرداختی:** بر اساس ماده ۱۳۷ قانون مالیات‌های مستقیم، حق بیمه پرداختی هر شخص حقیقی به موسسات بیمه ایرانی بابت بیمه عمر از درآمد مشمول مالیات مودی کسر می‌شود، به عبارت دیگر مبالغ پرداختی برای بیمه‌های عمر جزء هزینه‌های قابل قبول مالیاتی بوده و باعث کاهش میزان درآمد مشمول مالیات خواهد شد.

○ **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 ارزش بازخریدی بیمه‌نامه، سرمایه فوت و مانند آنها حسب مورد که یکجا و یا به طور مستمر به ورثه متوفی 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. سهم هر یک از استفاده‌کنندگان را بیمه‌گذار به میل و مصلحت شخص خود معین نموده و به بیمه‌گر معرفی می‌نماید. در صورتیکه بیمه‌گذار و بیمه‌شده دو نفر باشند رضایت بیمه‌شده نیز الزامی است. بیمه‌گر هم به همان ترتیب رفتار خواهد نمود. از نظر حقوقی بیمه عمر جزء ارث نبوده و ماترک محسوب نمی‌شود، زیرا این بیمه مانند هبه و صلح در عداد انتقالات بلاعوض است.

❖ **امکان تعیین استفاده‌کنندگان از مزایای قرارداد و تغییر آنها در طول مدت قرارداد:** بیمه‌گذار می‌تواند هر یک از خویشاوندان (نسبی و سببی) خود را به هر نسبت که تمایل دارد به عنوان استفاده‌کننده از قرارداد تعیین کرده و یا در حین قرارداد تغییر دهد.

❖ **دریافت گزارشات مالی سالانه:** شرکت بیمه برای اطلاع بیمه‌گذار، بطور سالانه گزارشی در خصوص وضعیت حق بیمه‌ها، سرمایه بیمه‌نامه، میزان مشارکت در منافع، ارزش بازخریدی بیمه‌نامه و نیز وضعیت وام (در صورت دریافت وام) برای وی ارسال می‌کند.

۴. مزایای انحصاری 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 تخصیص سود تضمینی سالانه در بیمه پارسیان به صورت روزشمار می‌باشد. این امر به واسطه استقرار سیستم Cashflow در محاسبه اندوخته سرمایه‌گذاری و ارزش بازخریدی بیمه‌نامه است که در سامانه‌های مالی و حسابرسی بیمه پارسیان برای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری 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::

ارزش بازخرید پایان سال قبل + سود روزشمار ۱۵٪ ارزش بازخریدی 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 پرداخت روزشمار سود، بیمه‌گذار را از حدود ۵ الی ۱۵ درصد منافع ارزش بازخریدی محروم می‌کند که این امر در محاسبات ریاضی بیمه‌نامه منعکس نمی‌گردد و تنها در زمان بازخرید یا پرداخت خسارت یا پرداخت مشارکت در منافع روی می‌دهد.

■ **پرداخت سود تشویقی:** در این حالت در صورتی که حق بیمه قبل از سر رسید پرداخت شود، علاوه بر سود تضمینی به نسبت روزهایی که حق بیمه زودتر واریز شده سود بیشتری پرداخت خواهد شد. سود تشویقی پرداختهای زودتر از موعد ضمن ایجاد انعطاف در پرداختهای بیمه‌گذار موجب افزایش مضاعف ارزش بازخرید بیمه‌نامه می‌گردد.

■ **عدم وجود جریمه دیرکرد:** در صورتی که حق بیمه‌ها دیرتر از سر رسید 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 ذخیره است پوششهای فوت و اضافی به قوت خود باقی خواهند بود و بیمه‌گذار می‌تواند اقساط خود را ادامه دهد.

۵. طرح فروش جمعی بیمه پارسیان:

۵.۱. شرایط استفاده از مزایای طرح فروش جمعی:

- حداقل تعداد بیمه‌نامه صادر شده ۵۰ بیمه‌نامه باشد.
- سازمان مربوطه، مبالغ حق بیمه قراردادهای صادر شده را از حقوق کارکنان خود کسر کرده و بصورت یکجا به شرکت بیمه پرداخت کند.

۵.۲. مزایای بیمه پارسیان برای طرح فروش جمعی:

- امکان ادامه بیمه‌نامه بصورت انفرادی در صورت تغییر شغل فرد و خروج وی از سازمان: از آنجائیکه در این روش برای هریک از بیمه‌گذاران بیمه‌نامه مجزا صادر می‌شود، این امکان برای هریک از اعضای سازمان وجود دارد که در صورت خروج از سازمان به هر علت، بیمه‌نامه خود را ادامه دهد در این صورت برای این فرد دفترچه اقساط صادر خواهد شد.
- ارائه تخفیف معادل ۳٪ حق بیمه قرارداد: با وصول حق بیمه به صورت کسر از حقوق، ۳٪ حق بیمه به عنوان تخفیف در نظر گرفته می‌شود و در پایان هر سال بیمه‌ای به شرکت مسترد می‌گردد.
- ارائه تخفیف از سایر رشته‌های بیمه‌ای: با عقد قرارداد جمعی برای بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری، کلیه کارکنان سازمان از تخفیفهای متنوعی در رشته‌های بدنه، آتش‌سوزی، حوادث و ... برخوردار خواهند بود.

مثال: اگر بیمه‌نامه برای فردی ۳۰ ساله با سرمایه بیمه ۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال در ازای حق بیمه ماهانه ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال صادر شود و این فرد بخواهد برای جبران تورم اقتصادی، حق بیمه و سرمایه خود را سالانه ۱۰٪ افزایش دهد و تمایل به استفاده از پوشش‌های اضافه بیمه‌نامه را داشته باشد، جدول بیمه‌نامه وی بصورت زیر خواهد بود:

سال	سن	سرمایه فوت به هر علت	سرمایه فوت بر اثر حادثه	سرمایه امراض خاص	حق بیمه پرداختی هر سال	حق بیمه پوشش‌های اضافی	مجموع حق بیمه پرداختی	ارزش بازخریدی با سود ٪۱۵
۱	۳۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۲,۹۹۷	۱۲,۴۱۲,۹۹۷	۸,۷۲۶,۱۵۳
۲	۳۱	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۴۲۴,۵۵۹	۲۶,۰۳۷,۵۵۶	۲۲,۱۱۸,۳۸۶
۳	۳۲	۱۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۳۰۰,۰۰۰	۱۴,۵۲۰,۰۰۰	۴۶۵,۳۳۰	۴۱,۰۲۲,۸۸۶	۳۹,۳۳۲,۲۵۰
۴	۳۳	۱۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۹۹,۳۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۳۰,۰۰۰	۱۵,۹۷۲,۰۰۰	۵۱۰,۳۶۸	۵۷,۵۰۵,۲۵۴	۶۱,۱۹۳,۲۹۸
۵	۳۴	۱۴۶,۴۱۰,۰۰۰	۴۳۹,۲۳۰,۰۰۰	۴۳,۹۲۳,۰۰۰	۱۷,۵۶۹,۲۰۰	۵۵۹,۹۰۹	۷۵,۶۳۴,۳۶۳	۸۸,۶۹۲,۲۹۵
۶	۳۵	۱۶۱,۰۵۱,۰۰۰	۴۸۳,۱۵۳,۰۰۰	۴۸,۳۱۵,۳۰۰	۱۹,۳۲۶,۱۲۰	۵۹۵,۲۴۴	۹۵,۵۵۵,۷۲۷	۱۲۳,۵۴۷,۶۹۱
۷	۳۶	۱۷۷,۱۵۶,۱۰۰	۵۳۱,۴۶۸,۳۰۰	۵۳,۱۴۶,۸۳۰	۲۱,۲۵۸,۷۳۲	۷۰۳,۵۸۸	۱۱۷,۵۱۸,۰۴۷	۱۶۳,۴۷۴,۱۵۴
۸	۳۷	۱۹۴,۸۷۱,۷۱۰	۵۸۴,۶۱۵,۱۳۰	۵۸,۴۶۱,۵۱۳	۲۳,۳۸۴,۶۰۵	۷۷۴,۷۶۸	۱۴۱,۶۷۷,۴۲۰	۲۱۱,۴۹۹,۵۲۱
۹	۳۸	۲۱۴,۳۵۸,۸۸۱	۶۴۳,۰۷۶,۶۴۳	۶۴,۳۰۷,۶۶۴	۲۵,۷۲۳,۰۶۶	۸۵۳,۲۲۱	۱۶۸,۲۵۳,۷۰۷	۲۶۹,۰۴۴,۰۳۵
۱۰	۳۹	۲۳۵,۷۹۴,۷۶۹	۷۰۷,۳۸۴,۳۰۷	۷۰,۷۳۸,۴۳۱	۲۸,۲۹۵,۳۷۲	۹۳۹,۴۰۳	۱۹۷,۴۸۸,۴۸۲	۳۳۷,۷۷۱,۲۹۵
۱۱	۴۰	۲۵۹,۳۷۴,۲۴۶	۷۷۸,۱۲۲,۷۳۸	۷۷,۸۱۲,۲۷۲	۳۱,۱۲۳,۹۱۰	۱,۰۳۲,۹۵۰	۲۲۹,۶۴۸,۳۴۲	۴۱۹,۵۸۶,۹۸۴
۱۲	۴۱	۲۸۵,۳۱۱,۶۷۱	۸۵۵,۹۳۵,۰۱۲	۸۵,۵۹۳,۵۰۱	۳۴,۲۳۷,۴۰۰	۱,۲۷۵,۱۹۸	۲۶۵,۱۶۰,۹۴۰	۵۱۶,۷۰۹,۸۰۹
۱۳	۴۲	۳۱۳,۸۴۲,۸۳۸	۹۴۱,۵۲۸,۵۱۳	۹۴,۱۵۲,۸۵۱	۳۷,۶۶۱,۱۴۱	۱,۴۰۴,۷۹۸	۳۰۴,۲۲۶,۸۷۹	۶۳۱,۷۴۴,۷۹۶
۱۴	۴۳	۳۴۵,۲۲۷,۱۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۵۶۸,۱۳۶	۴۱,۴۲۷,۲۵۵	۱,۴۹۸,۳۸۱	۳۴۷,۱۵۲,۵۱۴	۷۶۷,۶۲۹,۹۳۸
۱۵	۴۴	۳۷۹,۷۴۹,۸۳۴	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۹۲۴,۹۵۰	۴۵,۵۶۹,۹۸۰	۱,۵۰۸,۱۴۳	۳۹۴,۲۳۰,۶۳۷	۹۲۷,۸۷۸,۱۲۵
۱۶	۴۵	۴۱۷,۷۲۴,۸۱۷	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۳۱۷,۴۴۵	۵۰,۱۲۶,۹۷۸	۱,۵۱۸,۶۲۶	۴۴۵,۸۷۶,۲۴۱	۱,۱۱۶,۵۵۰,۹۶۶
۱۷	۴۶	۴۵۹,۴۹۷,۲۹۹	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۷,۸۴۹,۱۹۰	۵۵,۱۳۹,۶۷۶	۱,۷۴۸,۴۵۱	۵۰۲,۷۶۴,۳۶۸	۱,۳۳۸,۳۲۶,۲۷۶
۱۸	۴۷	۵۰۵,۴۴۷,۰۲۸	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۶۳۴,۱۰۸	۶۰,۶۵۳,۶۴۳	۱,۷۶۳,۰۱۶	۵۶۵,۱۸۱,۰۲۸	۱,۵۹۸,۶۰۹,۱۴۳
۱۹	۴۸	۵۵۵,۹۹۱,۷۳۱	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۶,۷۹۷,۵۱۹	۶۶,۷۱۹,۰۰۸	۱,۷۸۱,۲۷۱	۶۳۳,۶۸۱,۳۰۶	۱,۹۰۳,۶۱۹,۶۰۸
۲۰	۴۹	۶۱۱,۵۹۰,۹۰۴	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۳,۴۷۷,۲۷۱	۷۳,۳۹۰,۹۰۹	۱,۸۰۵,۰۲۵	۷۰۸,۸۷۷,۲۴۰	۲,۲۶۰,۵۰۳,۳۲۹

■ پوشش بیمه ای از زمان اولین پرداخت اقساط بیمه‌نامه آغاز می‌شود:

- در این حالت اگر فرد بیمه‌شده پس از پرداخت اولین قسط بیمه‌نامه - ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال- به علت طبیعی فوت نماید، بیمه‌گر کل مبلغ سرمایه فوت را پس از کسر حق بیمه‌های سال اول معادل ۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال به بازماندگان یا استفاده‌کننده‌های تعیین شده وی پرداخت می‌کند.
- همچنین اگر علت فوت فرد بیمه‌شده حادثه باشد، علاوه بر مبلغ فوق سرمایه فوت بشرط حادثه - ۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال- نیز به استفاده‌کننده‌ها پرداخت می‌شود یعنی جمع کل مبلغ پرداختی در اینصورت ۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال خواهد بود.

■ وضعیت قرارداد بیمه ای این فرد در پایان سال دهم قرارداد - ۴۰ سالگی- بصورت زیر خواهد بود:

- ارزش بازخریدی: میزان ارزش بازخریدی این بیمه‌نامه با سود تضمینی ۱۵٪، ۳۳۷.۷۷۱.۲۹۵ ریال خواهد بود، در حالیکه بیمه‌گذار تا این سال مجموعاً ۱۹۷.۴۸۸.۴۸۲ ریال پرداخت کرده است.

- پوشش امراض خاص: در این سال در صورت بروز یکی از بیماریهای سکته قلبی، سکته مغزی، جراحی عروق کرونری، سرطان و پیوند اعضای اصلی بدن تا سقف ۷۰.۷۰۰۰.۰۰۰ ریال به عنوان کمک هزینه بصورت بلاعوض پرداخت خواهد شد.
- بیمه‌گذار از ابتدای سال سوم می‌تواند از صندوق اندوخته خود برداشت کرده یا با اعتبار آن تقاضای وام نماید:
 - دریافت وام: در این مثال بیمه‌گذار در سال یازدهم می‌تواند تا سقف ۳۰۴.۰۰۰.۰۰۰ ریال با استفاده از اعتبار صندوق اندوخته خود وام دریافت نماید در حالیکه تا این تاریخ مجموعاً ۱۹۷.۴۸۸.۴۸۲ ریال به عنوان حق بیمه و بطور اقساط پرداخت کرده است.
 - برداشت از صندوق: در مثال بالا بیمه‌شده می‌تواند در پایان سال دهم تا سقف ۳۰۴.۰۰۰.۰۰۰ ریال از اندوخته خود برداشت نماید.
- فوت در طول مدت قرارداد: اگر بیمه‌شده در ابتدای سال یازدهم فوت نماید با اینکه تا این تاریخ مجموعاً ۱۹۷.۴۸۸.۴۸۲ ریال به عنوان حق بیمه پرداخت کرده است:
 - در صورتی که فوت، طبیعی باشد مبلغ پرداختی بیمه پاریسیان معادل ۵۷۳.۵۶۶.۰۰۰ ریال پرداخت می‌کند.
 - در صورتی که فوت بر اثر حادثه رخ دهد شرکت بیمه علاوه بر مبلغ فوق، سرمایه فوت بر اثر حادثه را نیز به استفاده‌کننده‌ها پرداخت می‌کند یعنی مجموعاً ۱.۲۸۰.۹۵۰.۰۰۰ ریال پرداخت خواهد شد.
- تاثیر محاسبه سود بصورت روزشمار: در صورتی که قرارداد بیمه از ابتدای سال شمسی منعقد شده باشد و بیمه‌گذار در شهریور سال یازدهم قرارداد خود، قصد بازخرید بیمه نامه خود را داشته باشد مبلغ بازخرید تقریباً ۳۷۸.۱۸۷.۴۷۶ ریال خواهد بود در حالیکه در صورت عدم محاسبه سود روزشمار مبلغ بازخرید بیمه‌نامه در این تاریخ معادل ۳۵۲.۲۲۲.۳۹۳ ریال است؛ که اختلاف آن با حالت تخصیص روزشمار در سال یازدهم ۲۵.۹۶۵.۰۸۳ ریال (در این مورد، معادل ۷.۳٪ ارزش بازخریدی) است.
- سرمایه پرداختی در پایان قرارداد: این فرد در پایان زمان قرارداد یعنی سن ۵۰ سالگی می‌تواند مبلغ ۲.۲۶۰.۵۰۰.۰۰۰ ریال را بصورت یکجا و یا بصورت مستمری دریافت نماید. (جمع کل مبلغ پرداختی این فرد در طی ۲۰ سال، ۷۰۸۸۷۷.۲۴۰ ریال بوده است که بصورت اقساط ماهانه پرداخت شده است).
- مشارکت در منافع: در صورت تحقق پیش‌بینی سود ۲۰٪ مبلغ قابل پرداخت برابر با ۳.۵۴۶.۵۵۸.۷۴۴ ریال می‌باشد.
- در تمام مدت قرارداد بیمه‌گذار می‌تواند تقریباً تمامی شرایط بیمه‌نامه را بجز بیمه‌شده به دلخواه تغییر دهد به عنوان مثال مبلغ حق بیمه و نحوه پرداخت آن، میزان سرمایه بیمه ای، نوع پوششهای اضافه بیمه‌نامه. در این صورت با توجه به تغییر مورد درخواست مبالغ مندرج در جدول تعدیل خواهد شد.