



# آینده ناگهان می آید!

## چه به انتظار باشیم چه نباشیم

دوست ارجمندم از اینکه برای رفع نگرانی خود از آینده ، شرکت بیمه سامان را برگزیده اید ، سپاسگزاریم مطمئن باشید شرکت بیمه سامان تلاش می کند تا بهترین و سریعترین خدمات را به شما ارائه کند.

## تعریف بیمه عمر و تشکیل سرمایه :

عبارتست از عقد قرارداد بین شرکت بیمه و یک شخص حقیقی یا حقوقی که به موجب آن شرکت متعهد است که در انتهای مدت بیمه چنانچه بیمه شده در قید حیات باشد سرمایه بیمه نامه را به وی یا خریدار و چنانچه در طول مدت بیمه نامه بیمه شده فوت نماید سرمایه حیاتی یا اندوخته بیمه نامه را به وراثت و یا ذینفع بیمه نامه پرداخت نماید.



**بیمه گر : شخص حقوقی است که در ازاء دریافت حق بیمه ، متعهد به جبران خسارت احتمالی به بیمه گذار در هنگام وقوع خطرات خواهد بود.**

**بیمه گذار : طرف تعهد بیمه گر است که متعهد پرداخت حق بیمه بوده و می تواند هم شخص حقیقی و حقوقی باشد.**



**بیمه شده در بیمه عمر : شخصی است که سلامتی و عمرش موضوع**

**بیمه بوده و حق بیمه بر اساس آن محاسبه می‌گردد.**

**حق بیمه : وجهی است که بیمه‌گذار در قبال تعهد بیمه‌گر به وی**

**پرداخت می‌نماید.**

**ذینفع یا استفاده‌کنندگان : هر شخص حقیقی است که قرارداد**

**بیمه‌گذار به نفع او منعقد و در تمام یا قسمتی از موضوع بیمه، نفع بیمه‌ای**

**داشته باشد و یا در صورت خاتمه قرارداد بیمه، از مزایای آن بهره‌مند گردد.**



**شرایط عمومی :** شرایطی است که بیانگر روابط قراردادی طرفین عقد بیمه بوده و با اتکا به قوانین بیمه ، توسط بیمه گر تهیه شده و بطور عموم برای همه بیمه گذاران بصورت مساوی اجرا می گردد.

**شرایط خصوصی :** شرایطی است که بر حسب مورد توافق بیمه گر و بیمه گذار برای هر بیمه نامه تدوین می یابد و حاکم بر شرایط عمومی است.

**انقضاء مدت بیمه :** خاتمه قرارداد بیمه است که معمولاً در بیمه نامه ذکر می شود.



**فسخ بیمه نامه : به خاتمه بیمه قبل از انقضاء مهلت قرارداد بیمه نامه  
اطلاق می شود که می تواند از طرف بیمه گر و یا بیمه گذار صورت گیرد.**

**ابطال بیمه نامه : برهم خوردن قرارداد بیمه در شرایطی که به دلیل  
نقض ماده ۱۹۰ قانون مدنی از ابتدا فاقد اعتبار بوده است.**

**سن بیمه شده : حداقل سن بیمه شده (بدو تولد تا سن ۷۰ سالگی)**

## حق بیمه : دو نوع است

- حداقل حق بیمه سالانه ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال
- حداکثر حق بیمه سالانه ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

## روش پرداخت حق بیمه :

- بصورت ماهانه ، سه ماهه ، چهارماهه ، شش ماهه ، سالانه و پرداخت

حق بیمه بصورت یکجا

مدت قرارداد : از بدو تولد تا سن ۷۰ سالگی

## از کارافتادگی :

- از کارافتادگی موقت : وضع و حالتی است که مصدوم برای مدتی قادر به انجام وظایف و مشاغل خود نیست.
- از افتادگی دائم : چنانچه مصدوم در اثر وقوع حادثه دچار آنچنان اختلالی در وضع تندرستی خود شود ، که پس از سپری شدن مدت مذکور در قرارداد امکان بهبودی نداشته و بطور دائم از کارافتاده شود.
- سن بیمه شده جهت برخورداری از این پوشش به ترتیب از بدو تولد تا ۶۰ سال می باشد.





- چنانچه از کارافتادگی ناشی از حادثه باشد و مدت ۶ ماه از تاریخ کارافتادگی آن بگذرد بیمه شده از پرداخت حق بیمه به مدت ۱۰ سال معاف می باشد.
- در زمان از کارافتادگی پرداخت سه برابری حق بیمه سالانه به مدت ۱۰ سال مستمری به بیمه گذاران داده خواهد شد.
- پوشش از کارافتادگی دائم ناشی از حادثه تا ۱۰۰٪ سرمایه فوت است.
- پوشش فوت : سرمایه ای است که بیمه گذار آنرا تعیین نموده و پس از تأیید شرکت بیمه در صورت فوت به ذینفعان پرداخت می شود.



- حداقل سرمایه فوت تا ۱ برابر حق بیمه سالانه
- حداکثر سرمایه فوت تا ۴۰ برابر (با توجه به درخواست بیمه گذار و موافقت بیمه گر) تا سقف ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
- پوشش فوت ناشی از حادثه حداکثر تا ۳ برابر سرمایه فوت مازاد بر سرمایه فوت اصلی و پوشش موقت فوت ناشی از حادثه ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی فوت بر اثر حادثه با تحویل پرسشنامه و پرداخت پیش دریافت تا زمان صدور بیمه نامه می باشد.
- حداقل سرمایه فوت قابل ارائه ۱ برابر حق بیمه سالانه



- نرخ تعدیل سالانه سرمایه فوت :  $0\%$  تا  $20\%$  در سال
- نرخ تعدیل سالانه حق بیمه :  $0\%$  تا  $25\%$  در سال
- سرمایه فوت ثابت بدون تعدیل می باشد.

**امراض خاص ( بیماری های پرهزینه) : بیمه گر متعهد می شود در صورتی که بیمه شده ۶ ماه پس از شروع بیمه نامه به یکی از بیماری های ذیل مبتلا گردد و این امر منجر به بستری شدن در بیمارستان گردد، خسارت سرمایه امراض خاص را حداکثر معادل  $50\%$  سرمایه فوت به هر علت تا سقف  $300,000,000$  ریال را بپذیرد.**

## انواع بیماری های پرهزینه :

- انواع سرطان
- سکته مغزی
- سکته قلبی
- جراحی های قلب باز و ...
- پیوند اعضای اصلی بدن

**اندوخته : شرکت بیمه پس از کسر هزینه های بیمه ای به باقیمانده حق**

**بیمه بیمه گذار سود پرداخت می نماید.**

**شرکت بیمه سامان حق بیمه های جذب شده از سوی بیمه گذاران را پس از کسر هزینه های بیمه گری ، در سبدهای مختلف به درخواست بیمه گذار، سرمایه گذاری می نماید. ( این سبدها به شرح ذیل است )**

**• سبد کم ریسک : سرمایه عموماً به صورت سپرده نزد بانک های کشور قرار می گیرد. ( حداکثر سود تضمینی ۱۵٪ دو سال اول)**

**• سبد ریسک متوسط : سرمایه عموماً در پروژه های عمرانی از قبیل ساخت و ساز و خرید و فروش ساختمان قرار می گیرد. ( حداکثر سود تضمینی ۱۴٪ دو سال اول)**



• **سبد پرریسک : سرمایه عموماً بصورت سهام در بازار بورس قرار**

**می گیرد. (حداکثر سود تضمینی ۱۲٪ در چهار سال اول بیمه ای)**

**\* سود مشارکت در منافع به صورت ۸۵٪ سهم بیمه گذار و ۱۵٪ سهم بیمه گر تقسیم می شود.**

## **تامین مالی (وام) به اعتبار اندوخته بیمه نامه :**

**در بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه، بیمه گذار می تواند از ابتدای سال دوم مشروط**

**بر اینکه اقساط تا پایان سال اول بیمه نامه بطور کامل پرداخت شده باشد، تا ۹۰٪**

**ارزش باز خرید بیمه نامه درخواست تامین مالی نماید و بیمه گر متعهد به پرداخت**

**آن است. تامین مالی می تواند در قالب وام یا برداشت از اندوخته انجام پذیرد.**

**حداکثر باز پرداخت وام در صورتی که مبلغ آن زیر ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال باشد طی دو قسط شش ماهه و اگر مبلغ آن بالای ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال باشد در چهار قسط شش ماهه خواهد بود.**

## **ارزش باز خرید : ( فسخ از طرف بیمه گذار )**

**در صورتی که به هر دلیلی بیمه گذار تمایلی به ادامه بیمه نامه نداشته باشد، می توانید درخواست فسخ (انصراف یا باز خرید) بیمه نامه خود را بصورت کتبی ارائه نمایید، در صورتی که قبل از یکسال از زمان صدور بیمه نامه سپری شود مبلغی به عنوان ارزش باز خریدی بیمه عمر و تشکیل سرمایه به بیمه گذار پرداخت نخواهد شد و ارزش باز خریدی در سال های دوم تا هفتم طبق جدول ذیل و از سال هشتم به بعد معادل ۱۰۰ درصد اندوخته سرمایه گذاری خواهد بود.**

## جدول ارزش بازخریدی

ارزش بازخریدی	سال بیمه ای
۹۰٪ اندوخته	سال دوم
۹۱٪ اندوخته	سال سوم
۹۲٪ اندوخته	سال چهارم
۹۳٪ اندوخته	سال پنجم
۹۴٪ اندوخته	سال ششم
۹۵٪ اندوخته	سال هفتم
۱۰۰٪ اندوخته	سال هشتم



## سرمایه گذاری در بانک :

### مزایا :

- حفظ اصل سرمایه نزد بانک در هر زمان + سود حاصله

### معایب :

- ۱- عدم پوشش بیمه ای، صرفاً نگاه سرمایه گذاری است.
- ۲- عدم امکان دریافت سود بلند مدت
- ۳- میزان سود پرداختی کمتر نسبت به بیمه
- ۴- عدم دریافت خدمات بازنشستگی
- ۵- کاهش سود دریافتی در صورت برداشت پیش از موعد
- ۶- حداکثر زمان سپرده گذاری، ۱ سال است.
- ۷- احتمال تغییر سیاست های سود دهی و سرمایه گذاری
- ۸- عدم محاسبه سود به روش مرکب و تصاعدی



## سرمایه گذاری در بیمه :

معایب :

- معادل سازی سود سرمایه گذاری با حق بیمه های پرداختی سالیانه پس از ۷-۵ سال

مزایا :

- ۱- بهره مندی از خدمات بیمه ای در کنار سرمایه گذاری
- ۲- بهره مندی از خدمات بازنشستگی و حقوق مستمری
- ۳- بهره مندی از خدمات از کارافتادگی به منظور عدم پرداخت سالیانه حق بیمه
- ۴- بهره مندی از سود بیشتر نسبت به بانک
- ۵- محاسبه سالیانه سود ، واریز به حساب و بدون کسر جریمه بابت برداشت در هر سال

## مزایای بیمه عمر و تشکیل سرمایه

- قرارداد بلند مدت : عقد قرارداد تا ۷۰ سال
- عدم محدودیت سنی بیمه شده : از بدو تولد تا هفتاد سالگی
- امکان افزایش یا کاهش حق بیمه جهت جبران اثرات تورم : افزایش سودآوری و سرمایه گذاری
- امکان افزایش یا کاهش کلیه پوشش ها و حق بیمه جهت جبران اثرات تورم
- امکان تقسیط حق بیمه : سالیانه، شش ماهه، چهار ماهه، سه ماهه، یکجا(چندساله)
- امکان دریافت مستمری در زمان بازنشستگی
- امکان برداشت کل یا بخشی از اندوخته سرمایه گذاری بعد از پایان سال اول
- امکان دریافت وام از مبلغ اندوخته : بدون نیاز به ضامن، چک و ....
- امکان بهره مندی از معافیت مالیاتی : مالیات بر ارث، صاحبان اصناف و ....
- ارائه گزارش سالیانه عملکرد صندوق سرمایه گذاری

## خدمات بازنشستگی :

- امکان دریافت مستمری با تعداد سال های پیشنهادی بیمه گذار
- امکان برداشت تمام یا بخشی از اندوخته در طول مدت قرارداد

## خدمات وام :

- امکان دریافت تمام یا بخشی از اندوخته بصورت وام : بدلیل جلوگیری از کاهش اندوخته در سال های آتی
  - حفظ سود اندوخته در صورت دریافت وام و پرداخت اقساط
  - پرداخت حداقل کارمزد جهت دریافت وام : متشکل از سود اندوخته سبد متوسط و کارمزد بیمه گر
- \*کارمزد وام ، معادل سود قطعی سبد ریسک متوسط (سود سرمایه) + ۲٪ (کارمزد بانک)**
- \*بازگشت وام بصورت شش ماهه بصورت ۲ قسط تسویه می گردد.**

## پشتوانه بانک و بیمه :

### پشتوانه بانک

- بانک مرکزی ایران
- خزانه داری ( بصورت طلا و ارز)
- سپرده گذاری در بانک های خارجی ( بصورت طلا و ارز)
- جواهرات ملی

### پشتوانه بیمه :

- بیمه مرکزی ایران
- بیمه های اتکایی ایرانی



• بیمه های اتکایی خارجی

• بانک مرکزی ایران

• و سایر پشتوانه های بانکی

## بیمه اتکایی :

شرکت های بیمه اتکایی یا بیمه مجدد ، شرکت های بیمه "بیمه مستقیم" را که خود از ضررهای احتمالی مصون نیستند را بیمه می کند. طبق قوانین اکثر کشورها ، شرکت های بیمه مستقیم مجبور به عقد قراردادهای بیمه اتکایی هستند تا منافع مشتریان حفظ گردد. می توان گفت شرکت های بیمه اتکایی در مقابل دریافت قسمتی از حق بیمه شرکت های بیمه مستقیم متعهد می شوند بخشی از خسارت های احتمالی مربوط به بیمه نامه های صادره توسط ایشان را جبران نمایند.



**رفاه فردا**

**تدبیر امروز**

**چون آرامش خاطر در زندگی مان اهمیت دارد**

**پس با بیمه عمر سامان همگام شویم**