

همیشه‌ری ECONOMY اقتصاد

اندوخته‌ای برای یک عمر

با خرید و پرداخت حق بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، اندوخته‌ای برای بیمه‌گذار شکل می‌گیرد. به این اندوخته مطابق با قرارداد، سود تضمینی و سود مشارکت تعلق می‌گیرد. این اندوخته بعد از گذشت حداقل یک سال به صورت یکجا قابل برداشت است یا قابلیت اخذ وام از شرکت‌های بیمه بدون بوروکراسی ارائه ضمانت و تضمین‌ها را دارد. همچنین بعد از چند سال از شروع بیمه‌نامه، اگر اندوخته بیمه‌نامه به حد مشخصی برسد، بیمه‌گذار این اختیار را دارد به جای آنکه مبلغ اندوخته را یکجا برداشت کند، به شرکت بیمه‌گر درخواست می‌دهد به صورت مستمری در مدت مشخصی به او یا ذینفع پرداخت کند.



نکته‌ها

بیمه‌ای برای سرمایه‌گذاری در بورس

در بیمه یونیت لینک، در کنار پوشش‌های مختلف بیمه‌ای، اندوخته بیمه‌نامه در صندوق‌های بورسی سرمایه‌گذاری می‌شود. در این صورت، بیمه‌گذاران این بیمه‌نامه می‌توانند از مزایای سرمایه‌گذاری این بیمه‌نامه بهره‌مند شوند و ضمن بهره‌مندی از نوسان‌های مثبت بازار سرمایه، ارزش ریالی سرمایه خود را حفظ کنند.

بیمه‌های یونیت لینک (متصل به واحدهای سرمایه‌گذاری) در دسته‌بندی محصول عمر و سرمایه‌گذاری قرار می‌گیرند. با اندوخته حاصل شده در بیمه‌نامه، مستقیم یونیت‌های سرمایه‌گذاری خریداری می‌شود و زمانی که بیمه‌گذار درخواست بستن یا باز خرید بیمه‌نامه خود را ارائه دهد، یونیت خریداری شده به قیمت روز فروخته می‌شود و اگر در این فاصله زمانی بین خرید بیمه‌نامه تا بستن بیمه‌نامه (یا برداشت اندوخته بدون بستن بیمه‌نامه)، قیمت یونیت خریداری شده افزایش یا کاهش یافته باشد، بیمه‌گذار به همان میزان سود یا ضرر می‌کند. به عنوان مثال، بیمه‌گذار ۳۵ ساله‌ای بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری یونیت لینک با حق بیمه سالانه ۲۰ میلیون تومان خریداری کرده است. او دارای اندوخته‌ای حدود ۱۰ میلیون تومان در بیمه‌نامه خریداری شده است. شرکت بیمه، کل مبلغ ۱۰ میلیون تومان را صرف خرید ۱۰ یونیت سرمایه‌گذاری یک میلیون تومانی (که ترکیبی از سهام‌های مختلف بورسی است) می‌کند، بنابراین شرکت بیمه هر یونیت را با یک میلیون تومان برای بیمه‌گذار خود خریداری می‌کند (براساس قیمت روز سهم).

در طول مدت زمانی که فرد تحت پوشش بیمه یونیت لینک است، ترکیب و نوع سهام‌هایی که در این یونیت‌هاست می‌تواند متفاوت شود و در نهایت در انتهای همان سال اول، بیمه‌گذار درخواست برداشت اندوخته بیمه‌نامه را می‌دهد. فرض کنید در آن زمان قیمت هر یونیت به ۱.۶ میلیون تومان رسیده است، بیمه‌شده صاحب ۱۰ یونیت ۱.۶ میلیون تومانی است. بنابراین، ارزش اندوخته او برابر با ۱۶ میلیون تومان است. اکنون محصول یونیت لینک در بازار بیمه کشور، متصل به محصولات سهامی است و بیمه‌گران در تلاش به انجام محاسبات و ریسک‌سنجی اتصال اندوخته بیمه عمر به طلا، زمین و ارز نیز هستند.



بیمه عمر یا بیمه زندگی انواع مختلفی دارد که پوشش‌ها و خدمات قابل ارائه در هر کدام با دیگری متفاوت است. پدram سعادت، کارشناس صنعت بیمه، انواع مختلف بیمه‌های عمر و شرایط هر کدام را بررسی کرده است.

ژنتیک بیمه‌های عمر در ایران

انواع بیمه‌های عمر و زندگی کدامند و ویژگی‌هایشان چیست؟

۱ بیمه عمر زمانی (بیمه عمر ساده زمانی)

بیمه عمر زمانی از بیمه‌های عمر به شرط فوت است و پوشش بیمه برای مدت معینی ارائه می‌شود. در این نوع بیمه‌نامه، شرکت بیمه‌گر متعهد می‌شود تا در صورت فوت شخص بیمه‌شده در بازه زمانی مندرج در بیمه‌نامه، مبلغی تحت عنوان سرمایه فوت به ذینفعان بیمه‌نامه که عمدتاً توسط بیمه‌شده یا بیمه‌گذار انتخاب می‌شوند، پرداخت کند. در صورتی که فرد بیمه‌شده تا پایان مدت بیمه‌نامه به حیات خود ادامه دهد، اندوخته و پس‌اندازی در بیمه‌نامه شکل نگرفته است و در انتهای مدت بیمه‌نامه، امکان دریافت مبلغی تحت عنوان اندوخته وجود ندارد. حداکثر سنی که می‌توان تحت پوشش شرکت بیمه‌گر ماند، ۸۰ سالگی است اما لازم است قبل از ۷۰ سالگی نسبت به خرید بیمه‌نامه اقدام شده باشد.

۲ بیمه تمام عمر

در این نوع بیمه‌نامه، شرکت بیمه متعهد می‌شود که در صورت فوت بیمه‌شده به هر علتی (چه فوت طبیعی و چه فوت بر اثر حادثه)، سرمایه ذکر شده در بیمه‌نامه را به بازماندگان او بپردازد. در بیمه تمام عمر برخلاف بیمه عمر زمانی، سقف سنی وجود ندارد و مدت این قرارداد نامحدود است و تنها با فوت بیمه‌شده و پس از پرداخت سرمایه به ذینفعان پایان می‌یابد. به دلیل ریسک بالا در سنین پیش از ۷۰ سال که شرکت بیمه‌گر تعهد به پرداخت غرامت فوت دارد، بیمه تمام عمر، محصول گرانی است و در ایران استقبال خوبی از آن نشده است.

۳ بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

این شکل از بیمه عمر، کامل‌ترین نوع بیمه‌نامه و از محبوب‌ترین انواع بیمه عمر است و هم برای زمان حیات فرد بیمه‌شده و هم در زمان فوت او پوشش‌های گوناگونی دارد. این بیمه‌نامه مزایایی مانند پوشش بیمه‌ای و سرمایه‌گذاری را برای بیمه‌گذار فراهم می‌کند. در واقع، بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، یک سرمایه‌گذاری با سود تضمین شده را علاوه بر سوددهی مالی، پوشش‌های درمانی، از کارافتادگی و بیماری‌های خاص شامل می‌شود.

۴ بیمه‌نامه به شرط حیات

در این بیمه‌نامه، پوشش بیمه‌ای وجود ندارد! به عبارتی، حق بیمه‌های دریافتی صرفاً سرمایه‌گذاری می‌شود و در صورتی که بیمه‌شده در پایان مدت بیمه‌نامه، در قید حیات باشد، سرمایه مورد تعهد، از سوی شرکت بیمه به او یا ذینفع حیات پرداخت می‌شود. با توجه به اینکه ماهیت این محصول، سرمایه‌گذاری است و ارتباطی با بیمه‌گری و پوشش ریسک‌های زندگی اشخاص در صورت فوت، از کارافتادگی، بیماری و ... ندارد، اغلب شرکت‌های بیمه محصولی ارائه ندهاند اما اخیراً برخی شرکت‌ها، طرح‌هایی همچون بیمه بازنشستگی زنان خانه‌دار را که براساس محصول به شرط حیات (بدون وجود پوشش بیمه‌ای) تنظیم شده، روانه بازار کرده‌اند. این محصول (بیمه بازنشستگی زنان خانه‌دار) را برخی شرکت‌های دیگر براساس محاسبات محصول بیمه عمر و سرمایه‌گذاری تنظیم کرده‌اند که هم پوشش بیمه‌ای و هم ویژگی اندوخته‌سازی دارد.

طرح‌های زیرمجموعه

الف) بیمه عمر مانده به‌هنگام

این بیمه‌نامه، زیرمجموعه بیمه عمر ساده زمانی قرار می‌گیرد. این نوع از بیمه‌نامه در بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری کاربرد زیادی دارد. بسیاری از افراد ممکن است در زندگی خود به دلایل مختلفی اقدام به اخذ وام بانکی کنند. در این میان، مواردی پیش می‌آید که فرد وام‌گیرنده فوت می‌کند و خانواده او توانایی پرداخت اقساط وام را ندارند اما بانک‌ها با استفاده از وثیقه ارائه شده توسط فرد، می‌توانند بازماندگان او را تحت فشار قرار دهند. فرد وام‌گیرنده برای جلوگیری از این موضوع، می‌تواند بیمه عمر مانده به‌هنگام بخرد. در این بیمه‌نامه، اگر فرد بیمه‌شده قبل از اتمام دوره بازپرداخت وام بانکی فوت کند، بیمه‌گر موظف است تا بقیه اقساط وام بانکی او را پرداخت کند.

ب) بیمه تامین آتیه فرزندان، بیمه مستمری زنان خانه‌دار، بیمه تحصیلات فرزندان و ده‌ها طرح بانام‌های متفاوت

این بیمه‌نامه‌ها، همگی در زمره بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری قرار می‌گیرند که اندوخته حاصل شده در بیمه‌نامه، ویژه آن نامی که انتخاب شده، در نظر گرفته شده است. به عنوان مثال، در بیمه‌نامه تحصیلات فرزندان، اندوخته حاصل شده در جریان هزینه تحصیلات فرزندان در نظر گرفته شده است. برخی شرکت‌های بیمه، محصولاتی با نام‌های مشابه را براساس محاسبات محصول بیمه به شرط حیات روانه بازار کرده‌اند که اندوخته بالاتری را برای بیمه‌گذار نسبت به محصول عمر و سرمایه‌گذاری ایجاد می‌کند اما از پوشش‌های بیمه‌ای بی‌بهره می‌شود.

