



## پوشش سرمایه فوت به چه کسی تعلق می‌گیرد؟

در صورتی که فرد بیمه‌شده در طول مدت بیمه‌نامه به صورت اتفاقی یا بر اثر حادثه فوت کند، در این شرایط بیمه‌گر باید مبلغ سرمایه فوت را پرداخت کند. علاوه بر آن، پوشش سرمایه فوت ناشی از حادثه هم به این مبلغ اضافه می‌شود. در واقع، در صورت فوت فرد بیمه‌شده در طول مدت بیمه‌نامه ۲ سرمایه فوت و اندوخته به ذینفعان او داده می‌شود ولی اگر بیمه‌نامه تمام شود، صرفاً اندوخته به فرد بیمه‌شده تعلق می‌گیرد.

پوشش سرمایه فوت به هر علت، پوششی است که به محض صدور بیمه عمر برقرار می‌شود. بدین معنا که با پرداخت نخستین قسط بیمه‌نامه توسط بیمه‌گذار، پوشش سرمایه فوت در تعهد شرکت بیمه خواهد بود و بیمه‌گذار باید در صورت فوت بیمه‌شده، سرمایه فوت درج شده در بیمه‌نامه را پرداخت کند.

سرمایه بیمه عمر هر فرد بیمه‌شده‌ای به ورثه یا هر شخصی که بیمه‌شده، خودش انتخاب کرده است تعلق خواهد گرفت. در بیمه‌نامه عمر برای حوادث و سوانح ناگهانی تمهیداتی در نظر گرفته شده است.

## نکته

### چطور بیمه عمر بخریم؟

متقاضیان برای خرید بیمه عمر باید شرایط مدنظر شرکت بیمه‌گر را در نظر داشته باشند. مشاوره و خرید بیمه عمر در برخی شرکت‌ها به صورت حضوری و در برخی دیگر به صورت غیر حضوری است و از طریق سایت‌های معتبر فروش آنلاین بیمه انجام می‌شود. نکته مهمی که متقاضی خرید بیمه عمر باید هنگام خرید بیمه به آن توجه کند، توجه به توان مالی خود است.

فردی که قصد خرید بیمه عمر دارد باید حق بیمه را متناسب با مبنای درآمد و توانایی مالی خود انتخاب کند. انتخاب حق بیمه سنگین می‌تواند در آینده مشکلاتی برای فرد بیمه‌شده به وجود آورد. در مقابل، اگر بیمه‌شده حق بیمه خیلی کمی را در نظر بگیرد، اندوخته او در بیمه عمر در آینده رقم چندان چشمگیری نخواهد بود.

در زیر، مراحل کلی خرید بیمه عمر آمده است:

۱. استعلام شرایط و قوانین و مزایای بیمه: با امکان استعلام و مقایسه شرایط و قیمت معتبرترین شرکت‌های بیمه، بهترین بیمه را انتخاب کنید.
۲. مشخص کردن هدف بیمه (آتی‌ه فرزندان، زنان خانه‌دار، بازنشستگی، سرمایه‌گذاری، از کار افتادگی و غیره)
۳. مشخص کردن بازه سنی
۴. ورود مشخصات فردی
۵. انتخاب و تکمیل شرایط و پوشش‌های موجود در بیمه توسط بیمه‌گذار
۶. انتخاب مدت قرارداد بیمه‌نامه که عددی بین ۵ سال تا ۳۰ سال است.
۷. انتخاب روش و شیوه پرداخت حق بیمه (ماهانه، ۳ ماهه، سالانه)
۸. تعیین مدت قرارداد (۱۰ سال، ۱۵ سال، ۲۰ سال، ۳۰ سال)
۹. تکمیل فرم ثبت‌نام و بارگذاری مدارک: فرم ثبت‌نام خود را به دقت تکمیل کنید. این فرم شامل اطلاعات عمومی مانند نام و نام خانوادگی، نام پدر، کد ملی و ... است.
۱۰. تأیید فرم سلامت و صدور بیمه‌نامه: پس از بررسی مدارک و تأیید فرم سلامت، توسط کارشناسان، بیمه‌نامه شما صادر می‌شود.

# صفر تا ۱۰۰ بیمه‌های عمر

## راهنمایی کامل برای داشتن یک پشتوانه مالی متفاوت

بیمه عمر، پشتوانه مالی برای دوران سالخوردگی و بازنشستگی افراد است. در بیمه عمر، بیمه‌پردازان با پرداخت مبلغ تضمینی، از پوشش‌های مختلف بیمه عمر استفاده می‌کنند و اگر قبل از پایان مدت قرارداد بیمه‌نامه، بازماندگان شرکت‌های بیمه‌گر دریافت می‌کنند. شرکت‌های بیمه هر کدام شرایط خاصی برای ثبت نام بیمه عمر دارند که در ادامه به برخی از این شرایط اشاره شده است.

### محدوده

#### سنی برای خرید بیمه چندسال است؟

■ بیمه عمر برای کودکان از بدو تولد و برای بزرگسالان تا ۷۰ سالگی است.

■ برای شروع بیمه‌نامه، بیمه‌شده باید کمتر از ۶۵ سال تمام داشته باشد. البته، برخی شرکت‌های بیمه بازه سنی گسترده‌ای را پوشش می‌دهند و برای افراد بالای ۷۰ سال هم بیمه عمر صادر می‌کنند.

■ خرید بیمه عمر در سنین جوانی هزینه کمتری دارد و با توجه به مدت طولانی‌تر بیمه‌نامه، اندوخته و سرمایه بیشتری برای بیمه‌شده پس‌انداز می‌کند.

■ افراد بالای ۵۰ سال برای خرید بیمه عمر باید یکسری آزمایش‌ها و معاینات پزشکی انجام دهند.

### نحوه

#### پرداخت حق بیمه چگونه است؟

■ پرداخت حق بیمه عمر می‌تواند به صورت ماهانه، ۳ ماهه، ۶ ماهه یا سالانه انجام شود.

■ بیمه‌گذار یکی از روش‌های پرداخت حق بیمه عمر را انتخاب می‌کند. البته امکان تغییر روش در پرداخت حق بیمه در سال‌های آینده بیمه‌نامه امکان‌پذیر است.

■ پرداخت مبلغ حق بیمه به صورت سالانه، گزینه بهتری است زیرا میزان سوددهی بیمه‌نامه بیشتر می‌شود.

■ هر فرد بیمه‌شده می‌تواند حق بیمه خود را از ابتدا تا پایان مدت قرارداد به صورت مبلغی ثابت پرداخت کند، اما امکان پرداخت آن با درصدهای افزایشی هم وجود دارد.

■ پرداخت حق بیمه معمولاً به صورت آنلاین از طریق سایت شرکت‌های بیمه یا از طریق شناسه قبض و شناسه پرداخت درج شده در بیمه‌نامه و همچنین از طریق دستگاه خودپرداز امکان‌پذیر است.

### مدت

#### قرارداد چقدر است؟

■ مدت قرارداد بیمه عمر، مدت زمانی است که بیمه‌نامه و پوشش‌های تکمیلی برای بیمه‌گذار برقرار می‌شود.

■ مدت بیمه‌نامه به انتخاب خود فرد بیمه‌شده است و از ۵ سال تا ۳۰ سال متغیر است. البته به شرط اینکه در این مدت سن بیمه‌شده از سقف شرایط سنی شرکت بیمه (۷۰ سال) بیشتر نشود.

■ مجموع مدت بیمه عمر و سن بیمه‌شده باید کمتر از ۷۰ سال باشد اما همانطور که گفته شد، برخی شرکت‌ها این عدد را به ۸۰ سالگی بسط داده‌اند.

### حق

#### بیمه‌عمر چگونه محاسبه می‌شود؟

■ حق بیمه‌ای که مشتری به پرداخت تمایل دارد، کاملاً در اختیار اوست، اما پس از مشخص شدن مبلغی که در سال تمایل به پرداخت آن دارد، شرکت بیمه‌گر ابتدا هزینه‌های مربوط به پوشش‌های بیمه‌ای و برخی هزینه‌های کوچک دیگر را کسر می‌کند و آنچه باقی می‌ماند، قابلیت سرمایه‌گذاری دارد که با احتساب سود، به‌عنوان اندوخته بیمه‌نامه شناخته می‌شود.

■ بدیهی است هر چه سن بیمه‌شده کمتر باشد، ریسک شرکت بیمه‌گر (در خصوص پوشش‌های فوت و بیماری) کمتر خواهد بود. بنابراین، از حق بیمه پرداختی مشتری، بخش کوچک‌تری بابت هزینه‌های پوشش‌های بیمه‌ای کسر می‌شود و بخش بیشتر حق بیمه، قابلیت سرمایه‌گذاری را خواهد داشت.

■ هر فردی با توجه به بودجه و شرایط مالی خود و براساس برنامه‌ریزی‌اش، می‌تواند مبالغ مختلفی را پرداخت کند.

■ به‌منظور تعدیل اثر تورم، افزایش سالانه حق بیمه تا سقف ۴۰ درصد در سال، در اختیار بیمه‌گذار است. همچنین رشد تعهد شرکت بیمه‌گر نیز می‌تواند سالانه به انتخاب بیمه‌گذار رشد داشته باشد.

■ مبلغ حداقل و حداکثر مشخصی برای حق بیمه وجود ندارد، اما معمول است که حق بیمه سالانه کمتر از ۶۰۰ هزار تومان در سال نباشد.

■ هر چه میزان حق بیمه سالانه پرداختی بیشتر باشد میزان سرمایه‌گذاری شکل گرفته هم بیشتر می‌شود.

### سود

#### چقدر دارد؟

■ عموماً بیمه عمر از سال پنجم، دارای اندوخته بیشتری نسبت به حق بیمه پرداختی می‌شود و هر چه مدت قرارداد بیمه عمر افزایش یابد، اندوخته بیشتری در بیمه‌نامه ایجاد می‌شود.

■ معمولاً شرکت‌های بیمه به صورت سالانه، مجموع سود مشارکت در منافع و سود تضمینی را به‌عنوان سود قطعی به بیمه‌شده پرداخت می‌کنند.

■ اندوخته بیمه عمر حاصل جمع اندوخته با نرخ بهره تضمینی و اندوخته با احتساب سود مشارکت در منافع است.

■ نرخ بهره تضمینی برابر با آیین‌نامه شماره ۸۸ بیمه مرکزی، به ترتیب در ۲ سال اول ۱۶ درصد، برای ۲ سال دوم ۱۳ درصد و از سال پنجم به بعد معادل ۱۰ درصد است لیکن برابر با بررسی‌های میدانی انجام شده، تاکنون هیچ شرکت بیمه‌ای یافت نشده است که سود قطعی به بیمه‌گذاران خود را با چنین ارقامی تخصیص داده باشد و میانگین سود صنعت بیمه در بازه ۲۲ درصد تا ۲۵ درصد قرار می‌گیرد.