

حذف اثر تورم از بیمه‌های عمر و زندگی

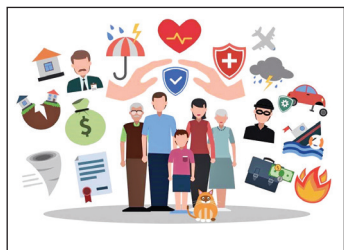
تورم اثرات مستقیمی بر بیمه‌های عمر می‌گذارد. به دنبال رشد تورم، دارندگان بیمه‌های عمر ارزش مبالغ دریافتی در سال‌های آینده را از محل اندوخته بیمه عمر خود کم می‌بینند اما نکته مهم این است که خرید بیمه عمر در دوران تورم می‌تواند یک راهکار مناسب برای محافظت از فرد هنگام بروز حادثه و بیماری باشد. در صورت فوت فرد بیمه‌شده در طول مدت بیمه‌نامه دو سرمایه فوت و اندوخته به ذینفعان او داده می‌شود ولی اگر بیمه‌نامه تمام شود، صرفاً اندوخته به فرد بیمه‌شده داده می‌شود.



ذره‌بین

تخلفات و کلاهبرداری‌های احتمالی در فروش بیمه عمر

قبل از هر کاری لازم است تحقیق و بررسی‌های متعددی در مورد آن انجام دهید تا کار به بهترین شکل رقم بخورد و خیال شما از بابت آن راحت باشد. در هنگام خرید بیمه عمر باید حتما نکاتی را در نظر گرفت. بیمه عمر یک بیمه‌نامه کاربردی با پوشش‌های مختلف است و در هنگام بروز مشکل، می‌تواند برای فرد بیمه‌شده مفید باشد اما آنچه اهمیت زیادی دارد، توجه به فرآیند خرید و فروش بیمه عمر است.



فروش بیمه عمر باید صحیح و برحسب نیاز متقاضی باشد نه برحسب کارمزدی که کارگزار یا نماینده می‌گیرد. این موضوع نه در بیمه‌نامه بلکه در مورد نحوه فروش بیمه عمر می‌تواند از نقاط ضعف محسوب شود. رفع این مشکل مستلزم این است که برای خرید بیمه‌نامه عمر، مردم آگاهی کامل داشته باشند.

در این زمینه، باید از کارگزاری و شرکت و نماینده معتبری بیمه بخردند و در مورد شرکت بیمه‌گذار تحقیق کنند و شرایط آن را کامل بدانند و حتماً به هدف خود توجه کنند. ممکن است فردی که خود را نماینده فلان شرکت معرفی می‌کند، تأییدیه صوری آن شرکت را داشته باشد. در اینجا فرد متقاضی بیمه عمر باید تأییدیه را حتماً از شرکت اصلی بگیرد.

عامل دیگری که باعث ضرر بیمه‌شده می‌شود این است که چون کارمزد بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری مستقیم با سرمایه فوت ارتباط دارد خیلی از فروشندگان بیمه‌های عمر، سرمایه فوت بالایی را برای بیمه‌شده لحاظ می‌کنند تا بتوانند حداکثر کارمزد را بگیرند در صورتی که مثلاً کسی که ۵ سال یا ۲۰ سال دارد، به سرمایه فوت چندانی نیازی ندارد یا فردی که ۴۰ سال دارد در سازمانی کار می‌کند که آنجا مثلاً سرمایه فوت ۵۰۰ میلیون دارد.

اینجا نیازی نیست سرمایه فوت ۲ میلیاردی برای او تعیین کنند. ۲ میلیارد تومان سرمایه فوت کل حق بیمه را می‌برد. کسی که می‌خواهد حق بیمه بدهد عددی را در محاسبات خودش دیده است و بهتر است آن را برای اندوخته بدهد. همچنین بهتر است متقاضیان خرید بیمه‌های عمر شرایط شرکتی را که قصد خرید بیمه عمر از آن دارند با شرکت‌های رقیب مقایسه کنند.

مجید گرشاسبی، کارشناس بیمه‌های زندگی در گفت‌وگو با همشهری تحولات بازار بیمه عمر را تشریح می‌کند



امروزه نگاه خریداران بیمه‌های عمر به این نوع از بیمه‌نامه‌ها تغییر کرده، به این معنی که بسیاری از سرمایه‌گذاران در این بازار می‌خواهند به جای بازماندگان، خود از منافع بیمه عمر و زندگی بهره‌مند شوند. یعنی فردی که خود را بیمه می‌کند نگاهش این است که می‌خواهد در پایان دوره بیمه عمر و در ادامه زندگی‌اش با استفاده از سود ناشی از حق بیمه‌ای که به شرکت‌های بیمه پرداخت کرده و از محل اندوخته جمع شده، بهره‌بردار شود. همشهری با مجید گرشاسبی، معاون فنی بیمه‌های زندگی و اشخاص بیمه‌سرمند، درباره این رویکرد تازه در بازار بیمه‌های زندگی و همچنین مزایای بیمه‌های عمر و نکاتی که خریداران باید هنگام خرید بیمه عمر به آن توجه کنند، گفت‌وگو کرده است.

خود را بیمه می‌کند نگاه آنها باید این باشد که اندوخته فرزندشان را بزرگ کنند.

تورم چه اثری بر رقم بازده و سود بیمه عمر دارد؟

تورم اثرات مستقیمی بر بیمه‌های عمر می‌گذارد. در این میان، شرکت‌های بیمه‌گذار برای اینکه اثر تورم را کم کنند، تعدیل حق بیمه می‌گذارند. ضریب تعدیل حق بیمه در صدی است برای افزایش سالانه حق بیمه نسبت به سال قبل که الان تا ۲۰ درصد است تا نقش تورم را یک مقدار خنثی کند اما متأسفانه با توجه به عدد تورم حتی ۲۰ درصد هم زیاد یا پایای با تورم نیست. به دنبال رشد تورم، دارندگان بیمه‌های عمر ارزش مبالغ دریافتی در سال‌های آینده را از محل اندوخته بیمه عمر خود کمتر می‌بینند اما نکته مهم این است که خرید بیمه عمر در دوران تورم می‌تواند یک راهکار مناسب برای محافظت از فرد در هنگام بروز حادثه و بیماری باشد. در صورت فوت فرد بیمه‌شده در طول مدت بیمه‌نامه دو سرمایه فوت و اندوخته به ذینفعان او تعلق می‌گیرد ولی اگر بیمه‌نامه تمام شود، صرفاً اندوخته به فرد بیمه‌شده داده می‌شود.

وضع بازار بیمه‌های عمر در کشورهای دیگر چگونه است؟

بیمه عمر در کشورهای دیگر مانند هند، عربستان، ژاپن، انگلیس، آمریکا و مالزی بسیار جا افتاده است و به فروش می‌رود و مردم از آن استقبال می‌کنند. دلیلش هم این است که مردم این کشورها به دنبال آسایش و امنیت مالی خود در سنین بالا هستند. برای نمونه، در هند حتی فقیرترین افراد هم دارای چند بیمه‌نامه عمر هستند.

متقاضیان سرمایه‌گذاری و خرید بیمه عمر باید به چه نکاتی توجه کنند؟

ابتدا باید هدفشان از خرید بیمه عمر را مشخص کنند. برای مثال، فردی که ۴۰ سال دارد لزوماً نگاهش این نیست که پس از مرگ برای بازماندگانش اندوخته باقی بگذارد بلکه به دنبال این است که در ۷۰ سالگی اندوخته خوبی داشته باشد. بر این اساس، او زمانی که می‌خواهد بیمه عمر بخرد نیازی ندارد که سرمایه فوت بالایی داشته باشد بلکه نگاهش باید به اندوخته‌اش باشد. در مورد نحوه پرداخت حق بیمه، با توجه به تنوع و انعطاف پرداخت حق بیمه، توصیه می‌شود کسانی که نگاه سودمحور بیشتری به اندوخته دارند حق بیمه را سالانه بدهند تا سودهای حاصل از جمله سود فنی علی‌الحساب ثابت و مشارکت در منافع بیشتری را کسب کنند. نکته دیگر اینکه کسانی که در یک نهاد یا سازمان مشغول به کار هستند و دارای بیمه درمان تکمیلی و بیمه عمر حوادث هستند دلیلی ندارد که سرمایه فوت یا هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه بگیرند یا خود را تحت پوشش بیمه امراض خاص قرار دهند چون برای همه این موارد حق بیمه دریافت می‌شود و این حق بیمه‌ها می‌تواند از میزان عدد پرداختی فرد بیمه‌شده کسر و در اندوخته ریخته شود یا اگر پدر و مادری فرزند

مدتی است که انتظارات از بیمه‌های عمر تغییر کرده و انواع بیمه عمر به قید حیات به بازار معرفی شده، با توجه به این امر، چرا هنوز خرید بیمه عمر مهم است؟

خوشبختانه امروز نگاه این نیست که خدای ناکرده بیمه‌شده لزوماً می‌خواهد برای دوره پس از مرگ خود در بیمه عمر سرمایه‌گذاری کند بلکه بسیاری می‌خواهند در طول حیات خود با منافع حاصل از حق بیمه‌ای که به شرکت‌های بیمه پرداخت کرده و از محل اندوخته ایجاد شده و سودهای ناشی از آن در ادامه حیات‌شان راحت‌تر زندگی کنند.

آیا این تصور با واقعیت‌های صنعت بیمه منطبق است؟

بله، سودهای ثابت و سود مشارکت در منافع با توجه به مدت زمانی که طی می‌شود می‌تواند اندوخته بسیار خوبی را بعد از مدتی برای بیمه‌شده رقم بزند. خوشبختانه این اندوخته می‌تواند به صورت یک جا یا در قالب مستمری قابل برداشت باشد. ما ۵ نوع مستمری داریم. اگر اندوخته‌ای ایجاد شده و بیمه‌نامه تمام شد، فرد بیمه‌شده می‌تواند درخواست کند که به فرض مثال اندوخته‌اش را در طول ۱۰ سال یا مانند حقوق بازنشستگی تا آخر عمر به او پرداخت کنند (حسب نوع مستمری انتخاب شده). البته در این میان، فرد بیمه‌شده می‌تواند کتبی تقاضا کند که اگر پس از مدت بیمه‌نامه فوت کرد، سرمایه فوت او به صورت مستمری به ذینفعانش پرداخت شود.

آیا از بیمه عمر در ایران استقبال می‌شود؟

شاهد توجه روزافزون به بیمه‌های عمر هستیم و شرکت‌های زیادی سرمایه‌گذاری خوبی در این حوزه کرده‌اند.

