

به نام خدا

تحلیل یک زندگی

تفسیر و تحلیل نقطه به نقطه سند بیمه زندگی (عمر و تامین آتیه)

تألیف و گردآوری: مجموعه موج چهارم

(سید محمد بیرمکشاهی - یزدان عبدالهی)

مهدی اسدی - عادل کریمی)

قابل استفاده برای نمایندگان و بیمه‌گذاران کلیه شرکت‌های بیمه

انتشارات گیوا

عنوان و نام پدیدآور	تحلیل یک زندگی : تفسیر مفصل و نقطه به نقطه سند بیمه زندگی (عمر و تامین آتیه) /تالیف و گردآوری مجموعه موج چهارم سید محمد میرهاشمی...[و دیگران].
مشخصات نشر	تهران: گپوا، ۱۳۹۸.
مشخصات ظاهری	۱۲۰ص.
شابک	۹۷۸-۶۰۰-۴۵۱-۶۶۱-۷
وضعیت فهرست نویسی	فیپا
یادداشت	تالیف و گردآوری مجموعه موج چهارم سید محمد میرهاشمی، یزدان عبدالحی، مهدی اسدی، عابدین کریمی.
عنوان دیگر	تفسیر مفصل و نقطه به نقطه سند بیمه زندگی (عمر و تامین آتیه).
رده بندی کنگره	HG۸۷۷۱
رده بندی دیویی	۳۲/۳۶۸
ساره کد ملی	۶۰۲۵۸۰۳

تحلیل یک زندگی

تفسیر مفصل و نقطه به نقطه سند بیمه زندگی (عمر و تامین آتیه) —
تالیف و گردآوری: مجموعه موج چهارم
اعضای مجموعه: سید محمد میرهاشمی، یزدان عبدالحی، مهدی اسدی، عابدین کریمی
ناشر: انتشارات گیوا
صفحه آرا: سیده محبوبه حسینی
طراح جلد: مهسا اسدی نژاد
شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۴۵۱-۶۶۱-۷
نوبت چاپ: ۱۳۹۸ / زمستان
تیراژ: ۱۰۰۰
قیمت: ریال
آدرس و تلفن: تهران، میدان انقلاب، ابتدای خیابان کارگر جنوبی، نبش کوچه مهدی زاده،
پلاک ۱، طبقه ۴ - ۰۲۱۶۶۱۲۳۸۰ - ۰۲۱۶۶۹۲۳۲۱۴

حق چاپ و نشر، بر اساس قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان و هنرمندان، برای ناشر محفوظ است.

جهت تهیهی کتاب به سایت‌های زیر مراجعه کنید:

www.moujehchaharom.com

www.givabook.com

فهرست مطالب

۱۳	مقدمه
۱۵	بخشی با نمایندگان عزیز
۱۷	فصل اول: معرفی اجزاء سند بیمه‌نامه عمر و تأمین آتیه (زندگی).....
	الف) صفحه اصلی سند بیمه‌نامه
	ب) دسته کمالی سند بیمه‌نامه (پیوست شماره دو)
	ج) برگه پیوست شماره یک بیمه‌نامه (جدول ریاضی)
	د) برگه وارین ساط حق بیمه
	هـ) تعاریف شرایط عمر بیمه‌نامه عمر
	و) الحاقیه‌های مرده به شرایط پوشش‌های تکمیلی بیمه عمر
۲۷	فصل دوم: صفحه اول سند بیمه‌نامه
۲۷	الف) بیمه عمر و تأمین آتیه (با مشارکت در منافع).....
	بیمه عمر
	مشارکت در منافع
۳۱	کادر شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام).....
۳۵	کادر مربوط به بیمه‌گذار
	الف) بیمه‌گذار حقیقی
	ب) بیمه‌گذار حقوقی
۳۱	کادر مربوط به بیمه‌شده.....
۳۱	کادر مشخصات بیمه‌نامه.....
	الف) نوع بیمه
	ب) شماره بیمه
	ج) مدت بیمه‌نامه
	د) تاریخ صدور

- ه) تاریخ شروع
و) تاریخ انقضاء
ز) کد نمایندگی/کارگزار
ح) کد نماینده فروش
ط) نام نماینده فروش
- ۴۱..... کادر تعهدات بیمه‌گر
- ۴۲..... تعهد شماره ۱.....
پرداخت ارزش بازخرید بیمه عمر و تأمین آتیه در پایان مدت بیمه‌نامه
طبق پیوست شماره ۱ در صورت حیات بیمه‌شده
الف) ارزش بازخرید بیمه عمر و تأمین آتیه
ب) در صورت حیات بیمه‌شده
- ۴۳..... تعهد شماره ۲.....
پرداخت سرمایه بیمه عمر به علاوه ارزش بازخرید بیمه‌نامه طبق پیوست
شماره یک در زمان فوت بیمه‌شده
- ۴۴..... تعهد شماره ۳.....
پرداخت سرمایه بیمه تکمیلی بیماری‌های خاص تحت پوشش، طبق پیوست
شماره ۱
- ۴۷..... تعهد شماره ۴.....
معافیت از پرداخت حق بیمه، در صورت انقضاء کارافتادگی دائم و کامل
بیمه‌شده در اثر حادثه یا بیماری
- ۴۸..... تعهد شماره ۵.....
در صورت نقص عضو و از کار افتادگی دائم، کلی و جزئی، بیمه‌شده در اثر
حادثه، پرداخت غرامت تا سقف سرمایه پیوست شماره ۱
- ۴۹..... تعهد شماره ۶.....
پرداخت هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه بیمه‌شده تا سقف سرمایه
هزینه پزشکی طبق پیوست شماره ۱
- ۵۳..... تعهد شماره ۷.....

پرداخت سرمایه بیمه از کار افتادگی به هر علت بیمه شده، طبق پیوست شماره ۱

تعهد شماره ۸ ۵۵

پرداخت خسارت ناشی از آتش سوزی منزل مسکونی طبق پیوست شماره ۱

تعهد شماره ۹ ۵۷

پرداخت سرمایه عمر و سرمایه بیمه حادثه به علاوه ذخیره ریاضی بیمه

بر و تأمین آتیه طبق پیوست شماره یک در زمان فوت بیمه شده به علت

حادثه

تعهدات ویژه بیمه پاسارگاد ۵۹

الف) پوشش بیمه درمان تکمیلی دارندگان بیمه عمر تأمین آتیه (زندگی) ۵۹

ب) تفاهم نامه اعطای تخفیف به بیمه گذاران حقیقی عمر و تأمین آتیه ۶۴

محدوده سنی ۶۵

الف) پوشش عمر (فوت طبیعی)

ب) حوادث (فوت، نقص عضو، هزینه پزشکی)

ج) از کار افتادگی کلی و دار

د) بیماری های خاص

ه) آتش سوزی منزل مسکونی

دوره انتظار پوشش ها ۶۷

الف) پوشش عمر (فوت طبیعی)

ب) حوادث (فوت، نقص عضو و هزینه پزشکی)

ج) از کار افتادگی کلی و دائم

د) بیماری های خاص

ه) آتش سوزی منزل مسکونی

کد کاربر ۷۱

کادر آدرس ۷۰

کادر استفاده کنندگان ۷۰

الف) استفاده کننده در صورت حیات

ب) استفاده کنندگان از سرمایه بیمه در صورت فوت بیمه شده

۱- وراث قانونی به نسبت سهم الارث

۲- وراث قانونی به نسبت مساوی

۳- سایر به شرح جدول

کادر شرایط خصوصی ۷۳

فصل سوم: صفحه دوم سند بیمه نامه ۷۵

کادر پیوست شماره ۲ بیمه نامه شرح تعهدات ۷۵

کادر پوشش های تکمیلی بیمه حادثه ۷۵

تیترا ۱: بیمه نامه دارای پوشش فوت در اثر حادثه به میزان سه برابر سرمایه

تیترا ۲: بیمه نامه دارای پوشش نقص عضو و از کار افتادگی در اثر حادثه به

میزان برابر سرمایه

تیترا ۳: بیمه نامه دارای پوشش هزینه پزشکی در اثر حادثه با میزان ۱۰

درصد سرمایه فوت در اثر حادثه

تیترا ۴: پوشش های دارای خطرات اضافی زلزله و آتشفشان

تیترا ۵: پوشش های حادثه دار خطرات اضافی اعتصاب، شورش، بلوا

تیترا ۶: پوشش های اضافی حادثه دارای خطرات اضافی ورزش

تیترا ۷: پوشش های اضافی بیمه داران خدمات اضافی مشاغل پرخطر

کادر پوشش های تکمیلی بیمه از کار افتادگی ۷۹

کادر پوشش تکمیلی بیمه بیماری های خاص ۷۹

کادر پوشش تکمیلی بیمه آتش سوزی منزل ۸۰

فصل چهارم: صفحه سوم سند بیمه نامه ۸۳

پیوست شماره ۱ ۸۳

کادر اول سمت راست ۸۴

۱- مدت بیمه

۲- مبلغ حق بیمه

۳- نحوه پرداخت اقساط

۴- درصد افزایش

۵- از سال ۲

۶- مبلغ قسط بر حسب روش پرداخت

۷- مبلغ سپرده

۸- مبالغ مصرفی پوشش‌های اضافی (تکمیلی)

کادر وسط جدول پیوست شماره یک بیمه‌نامه ۹۴

۱- مبلغ مبنای محاسبه بیمه عمر به ریال

۲- ضریب تشکیل سرمایه

۳- درصد افزایش سالانه سرمایه

۴- پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه

۵- پوشش بیمه از کار افتادگی به هر علت

۶- ضریب تشکیل سرمایه آتش‌سوزی منزل مسکونی

۷- درصد افزایش سرمایه بیمه آتش‌سوزی

۸- پوشش خطرات اضافی زلزله و آتشفشان

کادر سمت چپ جدول پیوست شماره یک بیمه‌نامه ۹۶

۱- ضرایب سرمایه بیمه حوادث

۲- پوشش خطرات اضافی حادثه

۳- پوشش بیماری‌های خاص

۴- اضافه نرخ

۵- حق بیمه اضافی

کادر جدول ۹۸

۱- سال بیمه‌ای

۲- سن بیمه‌شده

۳- مبلغ سپرده

۴- حق بیمه پرداختی سالانه

۵- جمع

۶- پوشش‌های اضافی

۷- عمر و تأمین آتیه

۸- عمر

۹- حادثه

۱۰- نقص عضو حادثه

۱۱- هزینه پزشکی حادثه

۱۲- از کارافتادگی کلی به هر علت

۱۳- بیماری‌های خاص

۱۴- آتش‌سوزی منزل مسکونی

۱۶- ارزش بازر خرید

۱۷- ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۸ مصوب شورای عالی بیمه (بیمه زندگی)

۱۸- سود تضمینی و مشارکت در منافع

فصل پنجم: برگه واریز اقساط منضم به سند بیمه‌نامه ۱۰۵

واریز حق بیمه ۱۰۵

الف) حق بیمه اولیه جهت صدور بیمه‌نامه

ب) اقساط حق بیمه

برگه ترفیغ و ارتباط عمومی بیمه‌نامه عمر و تأمین آتیه ۱۰۹

برگه‌های ارتباط رسد های تکمیلی بیمه‌نامه ۱۰۹

معرفی مجموعه مرجع چارم ۱۱۰

مقدمه

امروزه در تمام کشورهای توسعه یافته و پیش رفته که از رفاه اجتماعی بالاتری نسبت به سایر کشورها برخوردارند نفوذ بیمه‌های زندگی کاملاً مشهود می‌باشد. طبق آمار جهانی این کشورها در کنار تمام راهکارهای سیاسی و اقتصادی در جهت ایجاد رفاه برای شهروندان خویش، نگاه ویژه‌ای به این نوع بیمه‌نامه دارند. یکی از معضلات دولت‌ها در کنترل آمار بیکاری، فقر، بازنشستگی و... نداشتن منابع مالی کافی می‌باشد، به همین دلیل در کشورهای توسعه یافته یکی از راه حل‌های کارآمد توسعه به داشتن طرح بیمه زندگی از همان بدو تولد است، به طوری که در برخی از کشورها، به خاطر اهمیت و ارزش این طرح برای دولت و مردم، داشتن این بیمه‌نامه به صورت اجباری درآمده است. چرا که در این بیمه‌نامه ذخیره مالی قابل توجهی به در اختیار بیمه‌گذار به خصوص جوانان قرار می‌گیرد، آنها را ترغیب به خود اشتغال کرده و طبیعتاً بار مسئولیت دولت‌ها را در قبال ایجاد اشتغال برای جوانان کاهش می‌دهد.

علاوه بر منافع که این طرح برای دولت‌ها دارد، به دلیل داشتن مزایای بی‌شمار برای اقشار جامعه و کمک به بالا رفتن رفاه عمومی، با کمترین هزینه ممکن، این طرح تبدیل به پر طرفدارترین طرح بیمه‌ای در کشورهایی مانند کانادا و ژاپن شده است بطوریکه هر شهروند به طور متوسط دارای پنج بیمه‌نامه زندگی می‌باشد.

تصور کنید در کشور عزیزمان ایران، بطور مثال از سی سال پیش این طرح ارزشمند توسط بیمه مرکزی و نهادهای ذیربط فرهنگ‌سازی می‌شد، بی‌شک امروز ما در جامعه با خیل عظیم جوانان تحصیل کرده و بیکار مواجه نبودیم.

در حالی که بسیاری از این جوانان اگر سرمایه اولیه لازم جهت ایجاد شغلی متناسب با تحصیلات خویش را داشتند، علاوه بر اینکه متوسل به دولت جهت داشتن شغلی مناسب نبودند، چه بسا که خود تبدیل به یک کارآفرین در جامعه نیز می‌شدند.

یکی دیگر از مشکلات جوامعی مانند ایران، هزینه‌های بالای درمان و همچنین خرد بیمه‌نامه‌های مختلف جهت پوشش دادن ریسک‌های مختلف زندگی مانند حادثه، زلزله، هزینه‌های بیمارستانی، از کار افتادگی و... می‌باشد.

طرح‌هایی مانند بیمه زندگی، این قابلیت را دارند که علاوه بر ایجاد ذخیره مالی تمام ریسک‌های نفتی شده را نیز تحت پوشش قرار دهد. بنا براین می‌توان نتیجه گرفت که این طرح در کشورهایی مانند ایران ارزشی بیش از یک بیمه‌نامه اختیاری داشته می‌توان گفت: این طرح در ایران یک نیاز است، نه یک بیمه‌نامه!

یکی از کارکردهای بیمه زندگی، جمع‌آوری سرمایه خرد سرگردان از سطح جامعه و وارد کردن به چرخه اقتصاد کشور می‌باشد. این سرمایه‌های خرد با ورود به پروژه‌های بزرگ اقتصادی باعث رونق اقتصاد و به تبع آن افزایش رفاه عمومی می‌شود.

متأسفانه بر اساس آمارهای رسمی ضریب نفوذ این بیمه‌نامه در ایران، به دلیل نبود مشاوران و کارشناسان تخصصی بیمه زندگی بسیار پایین می‌باشد. ما در مجموعه موج چهارم بار این وظیفه را به دوش خود احساس نمودیم و بر آن شدیم هرچند قدمی کوچک در جهت افزایش ارتقاء سطح علمی و عملی نمایندگان فروش بیمه زندگی در صنعت بیمه کشور برداریم.