



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

## آموزش طرح مستمری با تاخیر (معوق)

### Deferred Annuity

\* تهیه و تدوین: نیلوفر آریازاد  
مدیر آموزش و توسعه بازار

\* تایید: فرهاد ممی پور  
معاونت بازاریابی و فروش

حوزه معاونت بازاریابی و فروش

تهیه و تدوین آذر ۱۴۰۱

## طرح مستمری معوق چیست؟

طرح مستمری معوق در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با دریافت مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در آذر ماه سال ۱۴۰۱ رونمایی شد. بر خلاف سایر بیمه‌های عمر که فوت بیمه‌شده را تحت پوشش قرار می‌دهند، در این طرح حیات بیمه شده تحت پوشش می‌گیرد و هنگام کاهش درآمد در دوران بازنشستگی راه حلی برای تهیه یک درآمد اضافی است.

**تعریف مستمری معوق:** نوعی مستمری به شرط حیات است، که فاقد پوشش سرمایه فوت و کلیه پوشش‌های تکمیلی می‌باشد. بیمه‌گذار می‌تواند حق بیمه را به صورت سالانه، شش ماهه، سه ماهه و ماهانه بپردازد و در پایان مدت بیمه نامه مستمری مادام العمر (تا سن ۱۰۰ سالگی) یا مستمری با مدت معین دریافت نماید و یا مبلغ اندوخته خود را به صورت یکجا دریافت نماید.

به علت نداشتن پوشش‌های بیمه‌ای، مبالغ مستمری دریافتی در این طرح به نسبت طرح مستمری و بازنشستگی تکمیلی بین ۷ الی ۱۵ درصد بیشتر می‌باشد. جامعه هدف این بیمه‌نامه افرادی است که به علت بیماری و مشکلات سلامتی امکان خرید بیمه مستمری و بازنشستگی تکمیلی را ندارند. مبلغ مستمری هر ساله به صورت سیستمی می‌تواند **۵ درصد** افزایش می‌یابد و در صورت انتخاب گزینه تضمین، با فوت بیمه شده، ذینفع وی می‌تواند تا پایان دوره تضمین ادامه حقوق مستمری را دریافت کند.

\*این بیمه‌نامه سرمایه فوت و پوشش‌های تکمیلی ندارد لذا جهت صدور بیمه نامه نیاز به ارزیابی ریسک و یا انجام معاینه و آزمایش‌های پزشکی برای کلیه مبالغ حق بیمه نیست.

## **تعاریف:**

**بیمه‌گر:** شرکت بیمه‌ای است که مشخصات آن در بیمه‌نامه درج گردیده است و در ازای دریافت حق بیمه از بیمه‌گذار، تعهد می‌کند منافع بیمه‌نامه را به بیمه‌شده یا ذینفع در صورت فوت یا حیات بیمه شده در مدت بیمه نامه پرداخت نماید.

**بیمه‌گذار:** شخص حقیقی یا حقوقی است که با بیمه‌گر بیمه‌نامه منعقد می‌کند و پرداخت حق بیمه را تعهد می‌نماید.

**بیمه‌شده:** شخص حقیقی است که حیات او موضوع بیمه‌نامه است و سن وی اساس محاسبه حق بیمه، اندوخته‌ی بیمه نامه و صدور بیمه‌نامه است.

**ذینفع در صورت فوت بیمه شده در دوره‌ی تضمین:** شخص حقیقی است که توسط بیمه‌گذار و با موافقت کتبی بیمه شده تعیین می‌شود تا در صورت فوت بیمه شده در این دوران، مبلغ مستمری تا پایان دوره‌ی تضمین به وی پرداخت شود.

**تبصره ۱:** در صورتی که بیمه‌گذار و بیمه‌شده شخص واحدی نباشند، رضایت کتبی بیمه‌شده از طریق فرم پیشنهاد جهت تعیین یا تغییر ذینفع ضروری است.

**موضوع بیمه:** عبارت است از حیات بیمه‌شده یا به عبارت دیگر، اجرای تعهدات بیمه‌گر مبنی بر پرداخت مستمری در صورت حیات بیمه‌شده در طول اعتبار بیمه‌نامه و در اداء انجام تعهدات بیمه‌گذار.

**حق بیمه:** وجهی است که در قبال تعهدات بیمه‌گر تعیین می‌شود و ایفای تعهدات بیمه‌گر منوط به پرداخت آن از سوی بیمه‌گذار است.

**مستمری:** مبلغی است که بعد از پرداخت حق بیمه، بر اساس سن بیمه‌شده، مدت بیمه و روش پرداخت تعیین شده از سوی بیمه‌گذار و تا پایان مدت بیمه به وی پرداخت می‌شود.

بیمه‌گذار می‌تواند به انتخاب خود و با موافقت بیمه‌گر در ابتدای قرارداد، مبلغ مستمری را با درصد مشخصی به صورت سالانه افزایش دهد.

**سال بیمه‌ای:** یک سال بیمه‌ای برابر با یک سال تمام خورشیدی از تاریخ شروع بیمه‌نامه است و هر ساله به همان ترتیب تا پایان اعتبار بیمه‌نامه ادامه خواهد یافت.

**مدت بیمه:** عبارت است از مدت زمانی که طبق توافق بیمه‌گر و بیمه‌گذار از زمان شروع اولین قسط پرداخت حق بیمه و طی شدن دوره‌ی انتظار (تعویق)، پرداخت مستمری از سوی بیمه‌گر به بیمه‌شده یا ذینفع در صورت فوت بیمه شده در دوره‌ی تضمین، برقرار است.

**دوره‌ی انتظار (تعویق):** عبارت از مدت زمانی است که از زمان پرداخت حق بیمه تا آغاز دوره‌ی دریافت مستمری توسط بیمه شده، ادامه دارد.

**دوره‌ی تضمین:** عبارت است از مدت زمانی که بیمه‌گذار در ابتدای قرارداد و در صورت تمایل انتخاب می‌نماید تا در صورت فوت بیمه شده طی این مدت، مبلغ مستمری تا پایان مدت تضمین به ذینفع پرداخت شود.

### \*چند نکته مهم در خصوص تضمین:

#### \*دوره تضمین:

دوره تضمین در بیمه نامه مستمری معوق گزینه **انتخابی** است.

**اگر گزینه تضمین انتخاب گردد:** در صورتی که بیمه شده در مدت زمان دریافت مستمری فوت نماید، ذینفع وی می تواند تا پایان دوره تضمین، ادامه مبالغ مستمری را دریافت نمایند. به عبارتی دیگر اگر بیمه شده در مدت تضمین زنده باشد، خودش و چنانچه در زمان تضمین فوت نماید، ذینفع تعیین شده در بیمه نامه ادامه حقوق مستمری را دریافت خواهد کرد.

نکته: در صورت انتخاب مستمری با تضمین، مبلغ مستمری کاهش می یابد.

نکته: مدت تضمین از زمان شروع دریافت اولین حقوق مستمری آغاز می گردد نه پس از فوت بیمه شده.

#### \*مدت تضمین:

مدت تضمین	حداکثر ۴۰ سال
-----------	---------------

**اگر گزینه تضمین انتخاب نشود:** در صورت فوت بیمه شده در طول مدت دریافت مستمری، بیمه نامه به پایان می رسد و هیچ گونه مبلغی پرداخت نمی شود و چیزی به عنوان "اندوخته" و یا مبلغ بازخریدی هم در بیمه نامه وجود ندارد.

اگر گزینه تضمین انتخاب شود	در صورت عدم انتخاب گزینه تضمین
در صورت فوت بیمه شده در دوره دریافت مستمری	بیمه نامه تمام می شود و هیچ مبلغی پرداخت نمی شود.
ذینفع انتخاب شده می تواند تا پایان دوره تضمین، مبالغ مستمری را دریافت نمایند	

\*در صورت فوت ذینفع در دوره تضمین، ادامه مستمری به وراث قانونی تعلق می گیرد. همچنین بازخرید بیمه نامه هم امکان پذیر است.



## طرح مستمری معوق برای چه کسانی مناسب است؟

طرح مستمری معوق می‌تواند برای اهداف مختلفی مانند تامین آینده خانواده، حفظ سرمایه، حمایت از خانواده هنگام فقدان سرپرست یا استفاده از مزایای سرمایه‌گذاری و معافیت‌های مالیاتی استفاده شوند.

جامعه هدفی که برای این محصول در نظر گرفته شده است افرادی هستند که به دلیل مشکلات سلامتی نمی‌توانند بیمه مستمری و بازنشستگی تکمیلی خریداری نمایند.

در حال حاضر صدور این بیمه نامه صرفاً جهت افراد ذیر امکان پذیر است:

۱. افرادی متقاضی خرید بیمه مستمری و بازنشستگی تکمیلی بودند ولی به دلیل بیماری یا مشکلات سلامتی در ارزیابی ریسک رد شده‌اند.

۲. افرادی بیماری که در جزوه ارزیابی ریسک اعلام شده (به شرح زیر) که به هیچ عنوان بیمه نمی‌شوند امکان پذیر است.

## جراحی‌ها و بیماریهای پر خطر:

- سابقه سرطان
- بیماریهای خودایمنی (اتوایمیون) و سیستمیک مانند:
- هپاتیت/ایدز /پارکینسون/اسپوندیلیت /انکلوزان/ MS /کرون/پسوریازیس / بهجت/سلیاک/آرتريت روماتوئید/لوپوس اریتماتوس...
- عقب ماندگیهای ذهنی
- صرع
- تالاسمی ماژور
- هموفیلی
- اعتیاد به مواد مخدر و مشروبات الکلی
- نارسائی های دریچه های قلب و گرفتگی عروق و سابقه هر گونه جراحی قلب یا سابقه سکنه های قلبی و مغزی همچنین روماتیسم قلبی
- چربی، قند و فشارخون کنترل نشده
- نارسائی های شدید کلیه و کبد همچنین سابقه پیوند کلیه و کبد/ کبد چرب با گرید بالاتر از دو



## مراحل صدور بیمه نامه مستمری معوق :

افرادى كه متقاضى خرید بیمه مستمرى و بازنشستگی تکمیلی هستند و فرم پیشنهاد بیمه مستمرى و بازنشستگی تکمیلی را پر نموده اند، پس از اعلام نتیجه ارزیاب ریسک مبنی بر مشکلات سلامتی و عدم امکان صدور بیمه نامه مستمرى برای شخص متقاضى، فرم پیشنهاد مستمرى معوق توسط شخص متقاضى تکمیل گردد و به اداره صدور ارسال شود.

فرم پیشنهاد بیمه مستمرى معوق در پورتال نمایندگان قسمت فرم ها قابل دانلود و پرینت می باشد.

ثبت اطلاعات و صدور بیمه نامه فقط توسط همکاران ستاد انجام می پذیرد.

برای افرادی که در حین مشاوره متوجه می شوید که مشکلات سلامتی و بیماری هایی که لیست آنها در صفحه قبل موجود است را دارند نیازی به پر کردن فرم پیشنهاد مستمرى و بازنشستگی تکمیلی نیست. می توانید برای این دسته از متقاضیان از ابتدا فرم پیشنهاد بیمه مستمرى معوق را ارائه نمایید که توسط شخص متقاضى پر شود.

**توجه: ارسال مدارک پزشکی (مدارک مربوط به بیماری) شخص متقاضى خرید طرح مستمرى معوق به همراه فرم پیشنهاد الزامی است.**

**برای متقاضیانی که قبلا فرم پیشنهاد بیمه مستمرى و بازنشستگی تکمیلی را پر کردند و طی بررسی های اداره ارزیابی ریسک رد پزشکی شده اند اکنون می توانید فرم پیشنهاد مستمرى معوق را به شخص متقاضى ارائه و به همراه مدارک مربوط به بیماری جهت ثبت و صدور به مرکز ارسال نمایید.**



## نحوه پرداخت حق بیمه

حق بیمه	
روش های پرداخت حق بیمه	سالانه، ماهانه، شش ماهه، سه ماهه
حداقل مبلغ حق بیمه	۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال
حداکثر مبلغ حق بیمه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

### روش های پرداخت حق بیمه:

**پرداخت اینترنتی:** از طریق سایت شرکت و یا پورتال نمایندگان (گزینه پیش پرداخت) امکان واریز

حق بیمه تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان در هر روز میسر است.

**روش اول:** (مثلا برای حق بیمه ۲۰۰ میلیون تومانی) بیمه گذار می تواند روزانه ۱۰۰ میلیون تومان در

قسمت پیش پرداخت واریز کند و این مبلغ را طی ۲ روز بپردازد و بعد نماینده به شرکت اعلام کند که

پرداخت حق بیمه به پایان رسیده و پس از آن بیمه نامه صادر می شود .

**روش دوم:** مراجعه حضوری به بانک و واریز به شماره شبا IR۰۴۰۷۸۰۱۰۰۷۱۰۸۱۰۷۰۷۰۷۲۲۲۶

\*نام صاحب حساب: بیمه زندگی خاورمیانه \* شعبه: بخارست

✓ نکته: پس از واریز حتما باید تصویر فیش واریزی به اداره صدور ارسال گردد.

در پایان اصل فیش واریزی به همراه فرم پیشنهاد امضا شده به اداره صدور تحویل گردد. (پست شود)

شرایط بیمه نامه	توضیحات
سن بیمه شده	حداقل سن بیمه شده برای ورود از بدو تولد حداکثر سن بیمه شده برای ورود ۸۰ سال *توجه: با توجه به اینکه در این بیمه نامه احتمال حیات در نظر گرفته می شود لذا هر چه سن بالاتر باشد مبلغ مستمری بیشتر می شود.
سن بیمه گذار	سن بیمه گذار حداقل ۱۸ سال می باشد.
سرمایه فوت	ندارد
روش پرداخت حق بیمه	سالانه، شش ماهه، سه ماهه، ماهانه
پوشش های تکمیلی	این بیمه نامه هیچ گونه پوشش تکمیلی ندارد.
افزایش سالیانه مبلغ مستمری	به منظور به روز نگه داشتن ارزش پول و مقابله با تورم، مبلغ مستمری پرداختی سالانه به صورت سیستمی می تواند ۵ درصد اضافه گردد.
مدت دریافت مستمری	به دلخواه بیمه گذار می تواند <b>مدت دار یا مادام العمر (۱۰۰ تا سن سالگی)</b> انتخاب گردد. نکته: حداقل مدت دریافت مستمری ۵ سال می باشد.
دوره تعویق برای پرداخت مستمری	*برای روش پرداخت سالانه دریافت مستمری یکسال پس از پرداخت آخرین مبلغ حق بیمه است و برای روش پرداخت شش ماهه، سه ماهه و ماهانه پرداخت مستمری یکسال (دوره تعویق) پس از پرداخت آخرین قسط شروع می شود.
تضمین	*حداکثر مدت دوره تضمین ۴۰ سال می باشد که بر حسب سن بیمه شده و مدت بیمه نامه و به انتخاب بیمه گذار تعیین می گردد.
آزمایش و معاینه	ندارد



## سایر قوانین بیمه نامه مستمری معوق

<p>*بازخرید در هر سال مطابق جدول امکان پذیر است.</p> <p>*ابطال(انصراف از بیمه نامه): در صورت انصراف از خرید بیمه نامه تا <b>۳۰ روز پس از صدور بیمه نامه</b>، کل حق بیمه عودت داده می شود.</p> <p>در صورت بازخرید <b>تا ۶ ماه پس از صدور بیمه نامه</b> هیچ مبلغی پرداخت نمی شود.</p> <p>*در صورت بازخرید در هر سال بیمه ای علاوه بر سود تضمینی، سود مشارکت سال های گذشته نیز پرداخت می شود و ارزش بازخرید پرداخت می گردد.</p> <p>*بازخرید در دوره دریافت مستمری(در صورت حیات بیمه شده): بازخرید در بیمه نامه تا سن ۷۵ سالگی مطابق جدول امکان پذیر است.</p>	<p><b>بازخرید و ابطال</b></p>
<p>*طبق ماده ۱۳۶ قانون مالیات های مستقیم سرمایه بیمه عمر و نیز اندوخته حاصل از سرمایه گذاری های صورت گرفته ، تماماً از پرداخت مالیات معاف می باشند.</p> <p>*این بیمه نامه از مالیات بر ارزش افزوده نیز معاف است.</p>	<p><b>معافیت مالیاتی</b></p>
<p>در صورت فوت بیمه شده در دوران پرداخت حق بیمه، اندوخته ریاضی به ذینفعان انتخاب شده پرداخت می گردد.</p> <p>در صورت انتخاب گزینه تضمین: پس از فوت بیمه شده در دوره تضمین: ادامه مستمری به ذینفع پرداخت می گردد. بازخرید توسط ذینفع انتخاب شده نیز امکان پذیر است.</p> <p>*در صورت عدم انتخاب گزینه تضمین: با فوت بیمه شده در زمان دریافت مستمری، بیمه نامه به پایان می رسد و هیچ گونه مبلغی پرداخت نمی شود.</p>	<p><b>فوت بیمه شده</b></p>



### سایر قوانین بیمه نامه مستمری معوق

<p><b>برداشت از اندوخته</b></p>	<p>*در صورت برداشت از اندوخته مبلغ مستمری به همان نسبت کاهش می یابد.</p> <p>* برداشت از اندوخته پس از پرداخت حق بیمه سال دوم و تا سقف ۹۰ درصد ارزش بازخرید امکان پذیر است.</p>
<p><b>پرداخت وام</b></p>	<p>پس از پرداخت حق بیمه سال دوم و تا سقف ۹۰ درصد ارزش بازخرید امکان پذیر است. در صورت تسویه وام قبلی امکان دریافت مجدد وام وجود دارد. مدت بازپرداخت وام بین یک الی سه سال با انتخاب بیمه گذار می باشد.</p> <p>* نرخ بهره وام ۲۰ درصد برای کلیه سال ها می باشد.</p>
<p><b>واریز به اندوخته</b></p>	<p>ندارد</p> <p>*در صورتی که بیمه شده تمایل به واریز به اندوخته داشته باشد امکان پذیر نیست و می تواند بیمه نامه دوم را خریداری نماید.</p>
<p><b>سپرده اولیه</b></p>	<p>ندارد</p>
<p><b>کیف پول الکترونیکی</b></p>	<p>ندارد</p>
<p><b>تغییرات در بیمه نامه (الحاقیه)</b></p>	<p>امکان ثبت الحاقیه های مالی و غیر مالی در دوران پرداخت حق بیمه وجود دارد.</p> <p>توجه: ثبت الحاقیه های مالی (مانند کاهش یا افزایش پوشش ها و یا مبلغ حق بیمه) فقط در سررسید امکان پذیر است.</p>
<p><b>آزمایش و معاینه</b></p>	<p>ندارد</p>

## نسبت بیمه شده و بیمه گذار

- **نفع بیمه ای:**

- **تعریف:** اصل نفع بیمه‌ای به طور خلاصه عبارت است از ذینفع بودن بیمه‌گذار در بقاء آنچه بیمه می‌نماید، به بیان دیگر بیمه‌گذار می‌بایست در صورتی که مورد بیمه در معرض خطر قرار گیرد، ضرر و زیان ببیند و از سالم ماندن آن نفع ببرد.

هیچ قرار داد بیمه‌ای مشروعیت قانونی ندارد و منعقد نمی‌گردد مگر اینکه نفع بیمه ای در زندگی آن شخص یا در آن حادثه مورد بیمه داشته باشد. زمانی که بیمه گذار زندگی خود را بیمه می‌کند در مورد نفع بیمه‌ای مشکل چندانی وجود ندارد و بیمه‌گذار در زندگی خود نفع بیمه‌ای دارد. نفع بیمه‌ای، همواره باعث اعتبار بیمه‌ای خواهد شد. خویشاوندان درجه اول مانند همسر، پدر و فرزند، مادر و فرزند، خواهر و برادر می‌توانند زندگی همدیگر را بیمه کنند زیرا فوت هر یک از این افراد ممکن است آثار نامطلوب معنوی و یا اقتصادی در زندگی خانواده داشته باشد. همچنین از دیگر مواردی که نسبت به هم نفع بیمه‌ای دارند می‌توان به روابط بین کارفرما و کارمند اشاره کرد.

**\*\*بنابراین طبق این اصل در خصوص نسبت بیمه شده و بیمه گذار فقط موارد ذیل قابل انتخاب است:**

- خویشاوند درجه اول (شامل پدر، مادر، خواهر، برادر، همسر، فرزند)



### \*در صورتی که بیمه شده کودک زیر سن قانونی (زیر ۱۸ سال) باشد:

- در صورتیکه بیمه گذار مادر و بیمه شده فرزند زیر سن قانونی انتخاب شود بایستی تایید پدر به صورت امضاء و اثر انگشت زیر فرم پیشنهاد از وی دریافت گردد زیرا در غیر این صورت طبق قوانین پدر هر زمان که بخواهد حق برداشت کل مبلغ اندوخته را داراست و حتی در زمان فوت فرزند در صورت درخواست پدر، کل مبلغ خسارت به وی پرداخت خواهد شد.
- در صورتیکه پدر در قید حیات نباشد و مادر تصمیم به بیمه نمودن فرزند داشته باشد بایستی تایید جد پدری که ولی قهری او محسوب می شود به صورت امضاء و اثر انگشت زیر فرم پیشنهاد از وی دریافت شود زیرا در غیر این صورت طبق قوانین ولی قهری هر زمان که بخواهد حق برداشت کل مبلغ اندوخته را داراست و حتی در زمان فوت فرزند در صورت درخواست ولی قهری، کل مبلغ خسارت به وی پرداخت خواهد شد.
- در صورت عدم حیات پدر، تنها جد پدری مجاز به تهیه بیمه نامه برای فرزندان زیر سن قانونی است.
- اگر خواهر، برادر، خاله، عمه، عمو و دایی تصمیم به خرید بیمه نامه برای کودکان را دارند، نیز می بایستی امضا یا اثر انگشت پدر یا جد پدری در فرم پیشنهاد باشد که البته پذیرش یا عدم پذیرش این موارد به صورت موردی بررسی می گردد. شایان ذکر است خویشاوندان درجه دوم یا سوم نیز می توانند جهت آسودگی خاطر خود از آینده ای این کودکان، خودشان بیمه گذار و بیمه شده بیمه نامه شوند و کودکان را در جایگاه ذینفع بیمه نامه قرار دهند.

## سود مشارکت در منافع و ارسال گزارش سالیانه در بیمه مستمری معوق

شرایط بیمه نامه	توضیحات
<b>سود علی الحساب (تضمینی)</b>	بر اساس آخرین اعلام بیمه مرکزی (آیین نامه ۶۸/۲)، نرخ سود تضمینی برای دو سال اول بیمه نامه ۱۶ درصد، سال سوم و چهارم برابر ۱۳ درصد و از سال پنجم تا انتهای مدت بیمه نامه ۱۰ درصد می باشد
<b>میزان مشارکت در منافع</b>	بر اساس ماده ۱۱ آیین نامه ۶۸ مصوب شورای عالی بیمه، در بیمه نامه های اندوخته دار، بیمه گذار علاوه بر سود علی الحساب تضمینی، در ۸۵٪ منافع حاصل از سرمایه گذاری بیمه گر بر روی ذخیره بیمه نامه مشارکت دارد. سود مشارکت در پایان هر سال و بعد از اعلام مجمع سالانه شرکت (تیر ماه)، به اندوخته بیمه نامه ها واریز می گردد که در پورتال بیمه گذاران نیز قابل مشاهده است.
<b>اعلام سود مشارکت سالیانه</b>	<p>پس از برگزاری مجمع عمومی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (تیر ماه)، سود مشارکت در منافع به بیمه گذاران اعلام می شود.</p> <p>سودهای قطعی اعلام شده در سال های گذشته به شرح ذیل می باشد:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• سود قطعی سال ۱۴۰۰ معادل ۲۰ درصد</li> <li>• سود قطعی سال ۹۹ معادل ۸۳ درصد</li> <li>• سود قطعی سال ۹۸ معادل ۲۵ درصد</li> <li>• سود قطعی سال ۹۷ معادل ۲۴ درصد</li> <li>• سود قطعی سال ۹۶ معادل ۲۱ درصد</li> </ul> <p><b>نحوه محاسبه سود مشارکت: ما به التفاوت سود قطعی اعلام شده و سود تضمینی در هر سال</b></p> <p>برای مثال: در سال ۹۸ که ۲۵ درصد سود قطعی اعلام شده و سود تضمینی برای بیمه نامه ها در سال اول ۱۶ درصد می باشد مابه التفاوت دو عدد ۲۵ و ۱۶ حاصل ۹ می شود. پس ۹ درصد سود مشارکت علاوه بر سود تضمینی به بیمه گذاران پرداخت شده که در مجموع ۲۵ درصد سود قطعی آن سال اعلام می گردد و به حساب بیمه گذاران واریز می شود.</p>



## نحوه محاسبه کارمزد طرح مستمری معوق

کارمزد طرح مستمری معوق، معادل چهار درصد مبلغ حق بیمه می باشد که مطابق جدول زیر هر سال پرداخت می شود.

نحوه محاسبه کارمزد پرداختی به سازمان فروش:

مدیر ارشد	<u>۰/۱۲ درصد حق بیمه</u>
مدیر توسعه	<u>۰/۱۸ درصد حق بیمه</u>
مدیر آموزش	<u>۰/۳ درصد حق بیمه</u>
مدیر فروش	<u>۰/۶ درصد حق بیمه</u>
نماینده آیین نامه ۵۴ و یا ۹۶	<u>۲/۸ درصد حق بیمه</u>