



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

آموزش بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی

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

*تایید: محمد مهدی تربتی
سرپرست معاونت فنی

حوزه معاونت بازاریابی و فروش

بهروز رسانی دی ماه ۱۴۰۲



بازنشسته در کشورهای جهان اول



بازنشسته در کشورهای جهان سوم



سخنی از آنتونی رابینز :

زمان طراحی ۲۰ سال آینده اکنون است نه بیست سال بعد. اگر اکنون عمل نکنید بیست سال دیگر خواهید گفت کاش اینکار را می‌کردم. کلید موفقیت، توانایی مشاهده تاثیر اعمالمان در آینده است. تصمیمی که امروز می‌گیرید سال‌های آتی شما را شکل می‌دهد.

مقدمه

در سطح کشور هجده صندوق بازنشستگی وجود دارد که از این تعداد چهار صندوق اصلی تامین اجتماعی، بازنشستگی کشوری، فولاد، روستائیان و عشایر در زیر مجموعه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی فعالیت می‌کنند. این چهار صندوق بخش چشمگیری از بازارهای مالی کشور را در اختیار دارند. این صندوق‌ها با هدف تضمین آینده کارکنان دولت، پرداخت مستمری و برقراری بیمه‌های درمانی و بیکاری به منظور ایجاد رفاه اجتماعی ایجاد شده است.

اهمیت بیمه بازنشستگی تکمیلی

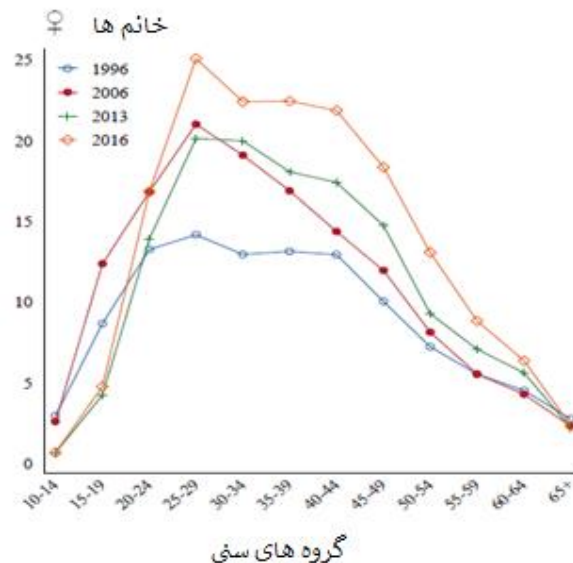
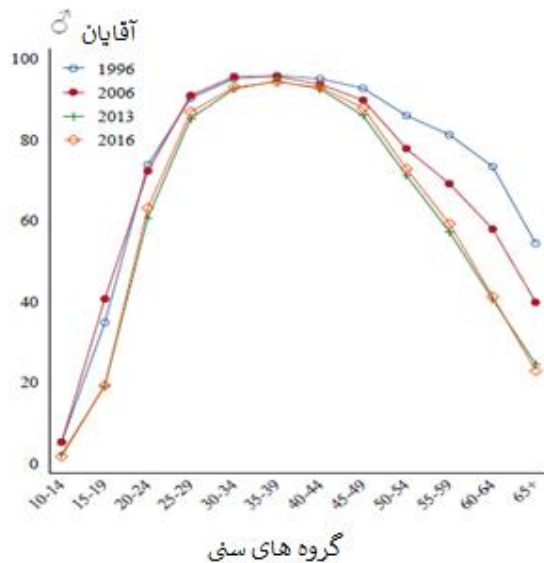
آهنگ رشد جمعیت از دهه ۶۰ شروع شد و تا آخرین سرشماری که در سال ۱۳۹۵ توسط مرکز آمار ایران انجام گرفت به ۱،۲۴ صدم درصد رسید؛ اما از آن سال تاکنون همان روند کاهشی ادامه پیدا کرده به طوری که در حال حاضر به زیر یک درصد حدود ۰،۷۷ صدم درصد رسیده است.

طبق آمار مدیرکل دفتر جمعیت، نیروی کار و اقتصاد خانوار مرکز آمار ایران حدود ۲۴ درصد از جمعیت کشور را کودکان و نوجوانان زیر ۱۵ سال تشکیل می‌دهند، ۲۵ درصد از جمعیت کشور شامل جوانان ۱۵ تا ۲۹ ساله و ۴۴ درصد میان سال و مابقی هم سالمندان بالای ۶۵ سال هستند که این نشان می‌دهد ساختار غالب جمعیتی کشورمان را ساختار میان سالی تشکیل می‌دهد. این به این معنی می‌باشد که بزرگترین پرداخت کنندگان حق بیمه به صندوق‌های بازنشستگی در حال حاضر، به زودی شروع به برداشت از صندوق‌های بازنشستگی می‌کنند و سال به سال بزرگترین دریافت کننده‌های مزایا از این صندوق‌ها خواهند بود. هرم سنی جمعیت کل کشور در سال ۱۳۹۵ در نمودار هرم سنی زیر قابل مشاهده می‌باشد.



براساس اطلاعات، از سال ۸۴ تا ۹۲، میانگین سن بازنشستگی برای مردان ۵۲ سال و ۳ ماه و برای خانم‌ها ۴۹ سال و ۹ ماه بوده است. این در حالی است که امید به زندگی نیز افزایش یافته و طبق آخرین آمار، امید به زندگی برای خانم‌ها ۷۶،۱ و برای آقایان ۷۴،۵۳ سال بوده است.

سن بازنشستگی نسبتاً پایین همراه با امید به زندگی نسبتاً بالا به این معنی است که صندوق‌های بازنشستگی جهت پوشش خدمات بازنشستگی مادام‌العمر و یا مستمری‌های غیرمعین و به شرط فوت توان مالی قبل را ندارد، تعهدات برای مدت زمان بیشتر و در نتیجه بدهی‌های بالاتری خواهند داشت.





بررسی دوران بازنشستگی

- بررسی وضعیت مالی بازنشستگان نشان داده است که میزان درآمد ایشان از محل صندوق‌های بازنشستگی برای گذراندن زندگی در سطح یک زندگی متوسط کافی نمی‌باشد.

- بازنشستگی نیز آسیب‌های مالی و روانی خاص خود را دارد و برای اقشار مختلف، اضطراب، نگرانی و فشار مالی را به همراه می‌آورد. در این دوره، ممکن است نقدینگی افراد نسبت به دوره‌های قبلی کاهش و هزینه‌ها افزایش یابد.

- یکی از مهمترین دغدغه‌ها و مشغولیت‌های ذهنی بازنشستگان، مسائل اقتصادی است. آن‌ها به دلیل کهنولت سن، توانایی انجام کار را ندارند، در نتیجه بزرگترین منبع درآمد خود را از دست می‌دهند.

- در نیمی از کشورهای جهان شامل برخی از بزرگترین اقتصادهای در حال توسعه مانند برزیل، چین و هند، طرح‌های بازنشستگی جداگانه‌ای برای کارمندان در بخش‌های دولتی و خصوصی وجود دارد. بدین ترتیب افراد در دوران بازنشستگی خود علاوه بر دریافت مبالغ حقوق بازنشستگی از مزایای طرح بیمه بازنشستگی تکمیلی نیز بهره‌مند می‌گردند و حقوق مستمری نیز دریافت می‌کنند.

باتوجه به این که امکانات کار و فعالیت برای افراد بازنشسته و مسن کاهش می‌یابد در حالی که همزمان نیازهای مادی و اقتصادی و درمانی آنها افزایش پیدا می‌کند، بیمه‌های بازنشستگی تکمیلی راه حلی برای تهیه یک درآمد اضافی برای روزگاران پیری و ناتوانی است.

این نوع بیمه‌نامه در کشورهای پیشرفته و مترقی با استقبال و درخواست عامه مردم مواجه شده است و افراد در دوران پیری از مزایای آن بهره‌مند می‌گردند.

جمع‌آوری اطلاعات و تعیین اهداف بازنشستگی باید بر مبنای وضعیت واقعی مشتری باشد که می‌توان آن را به دودسته عمده تقسیم بندی کرد:

۱- اطلاعات ذهنی (کیفی)

۲- اطلاعات عینی (کمی)

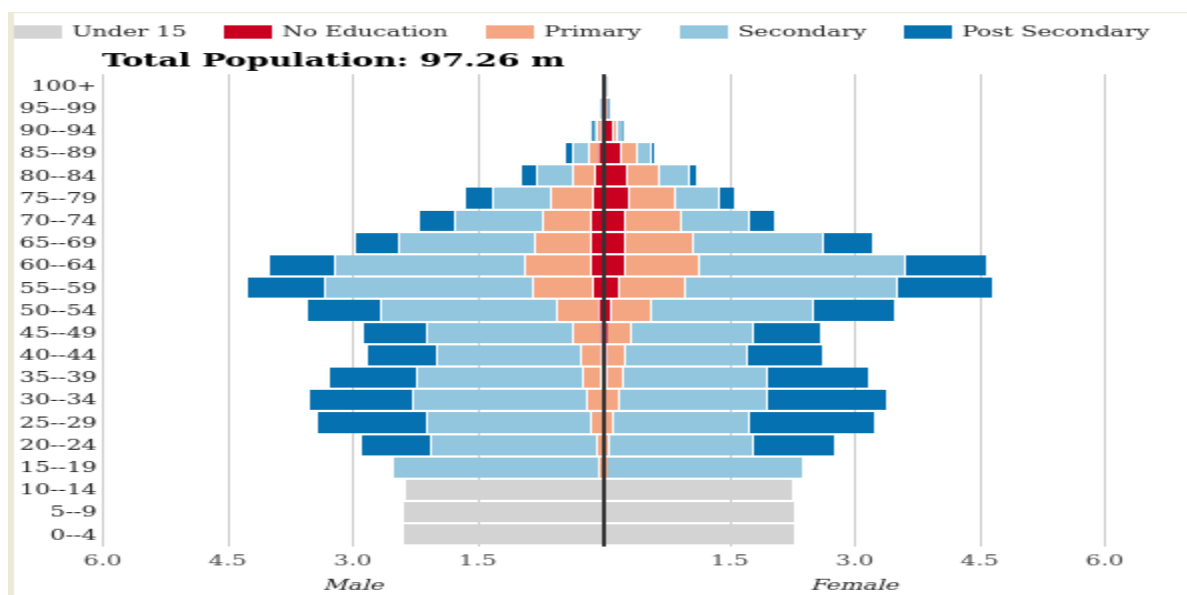
اطلاعات ذهنی معمولاً اطلاعاتی هستند که قابل اندازه‌گیری نخواهند بود و درعین حال از مهمترین عوامل تصمیم‌گیری برای ورود افراد به این بیمه نامه می‌باشد. از موارد عوامل ذهنی می‌توان به امیدها، ترس‌ها، ارزش‌ها و باورهای مذهبی، سطح پذیرش ریسک و تحمل آن، ترجیحات سرمایه‌گذاری، روابط خانوادگی و غیره نام برد. به عبارت دیگر اطلاعات ذهنی حکم شرط لازم را برای پذیرش خرید این بیمه نامه دارد.

اطلاعات عینی افراد در گام بعدی می‌باشد. در این مرحله تعدادی از موارد ذهنی افراد را می‌توان به موارد عینی تبدیل کرده و با در کنار هم قراردادن این اطلاعات آینده را برای افراد ترسیم و شبیه‌سازی کرد. این اطلاعات عبارتند از موجودی دارایی‌ها و بدهی‌ها، مزایای کارمندی در حین کار، توضیح و اندازه‌گیری ریسک‌های سرمایه‌گذاری، نرخ مالیات بر درآمد و غیره.

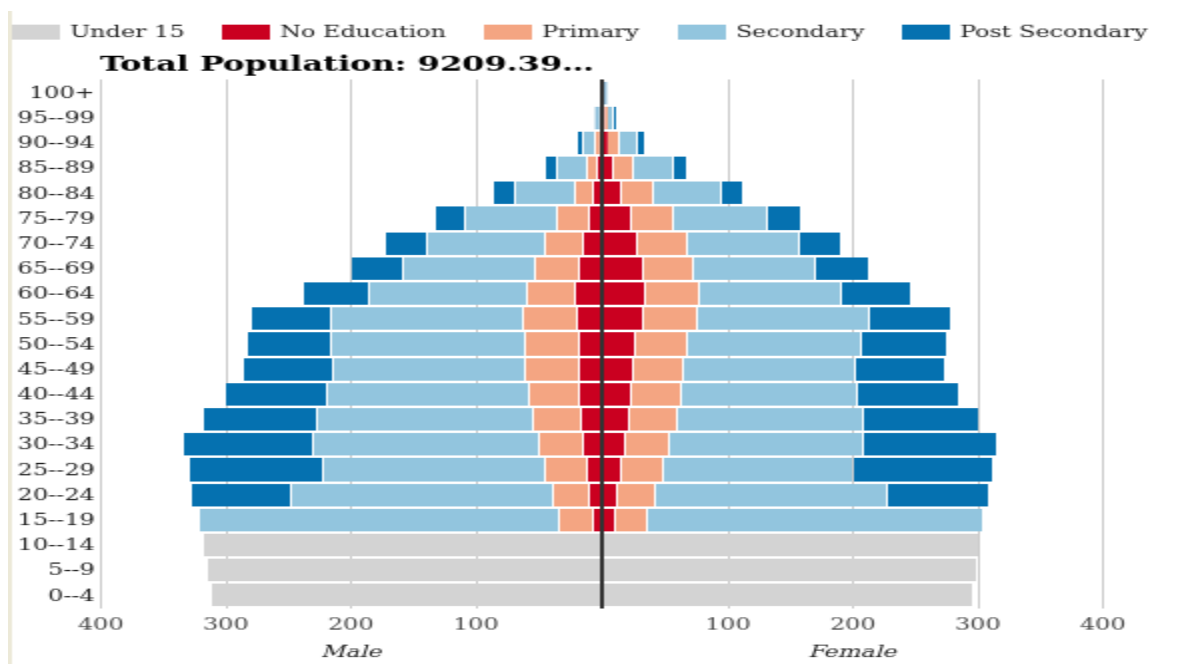
*یکی از شاخص‌های مهم در ارزیابی صندوق‌های بازنشستگی، شاخص پشتیبانی می‌باشد. این شاخص به معنای "نسبت تعداد افرادی که به یک صندوق حق بیمه می‌پردازند به افرادی که از آن صندوق مستمری دریافت می‌کنند" می‌باشند. این نسبت در حالت متعادل بین ۶ تا ۸ و در پایین‌ترین حالت ۳ می‌باشد. در ایران متأسفانه صندوق‌های بازنشستگی از این نسبت فاصله دارند و برآورد هرم جمعیتی در سال ۲۰۴۵ نشان از کاهش شدید این نسبت خواهد داشت.

در ایران تمام برنامه‌ریزی بازنشستگی از کانال صندوق‌هایی در حال اجراست که متأسفانه نه از لحاظ نرخ‌گذاری و نه از لحاظ سرمایه‌گذاری تخصص کافی ندارند. برنامه بازنشستگی از طریق شرکت‌های بیمه با توجه به کنترل‌هایی که در امور مالی انجام می‌پذیرد و ارائه صورت‌های مالی در طول سال، باعث شفافیت و کنترل بیشتر در امور بیمه‌ای توسط بیمه‌گذاران و نهاد ناظر است.

ایران:



جهان:



همانطور که مشاهده می‌شود، در ۲۳ سال آینده تعداد افراد پرداخت کننده حق بیمه به شدت از تعداد مستمری‌گیران در ایران کمتر خواهد بود و این تهدیدی جدی برای صندوق‌های بازنشستگی در آینده خواهد بود.

اگر مراحل زندگی را به چهار مرحله اندوختن، پس‌انداز، پیش بازنشستگی و بازنشستگی تقسیم بندی کنیم، مراحل اندوختن بین ۲۰ تا ۳۰ سالگی و پس‌انداز بین ۳۰ تا اواسط ۴۰ سالگی می‌دانند. در مرحله اندوختن افراد در پی کسب دارایی‌های ضروری مانند خانه، اتومبیل و ضروریات اولیه می‌باشند. در مرحله پس‌انداز که پس از تثبیت شغل افراد می‌باشد، هدف کسب درآمد بالاتر و برنامه‌ریزی برای آینده می‌باشد. با توجه به نیازهای مالی در زمان بازنشستگی و هرم جمعیتی سال‌های آتی هدف سنی برنامه بازنشستگی در مرحله پس‌انداز افراد تعریف خواهد شد و افراد در این بازه سنی، جدی‌ترین جامعه هدف بیمه مستمری و بازنشستگی خواهند بود.

طرح بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

تعریف بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی: نوعی بیمه عمر به شرط حیات است، که به موجب آن بیمه‌گر با دریافت حق بیمه (بطور یکجا یا با اقساط) متعهد به پرداخت بازنشستگی تکمیلی مادام‌العمر، یا بازنشستگی تکمیلی تا مدت معین می‌شود.

* اساساً بیمه‌های عمر سه نوع ریسک را پوشش می‌دهند:

۱. فوت ۲. ناتوانی ۳. طول عمر

در بیمه‌نامه‌های عمر و بازنشستگی تکمیلی، برخلاف بیمه‌های عمر، **احتمال حیات طولانی** بیمه‌شده، براساس جداول مرگ و میر تحت پوشش قرار می‌گیرد.

طرح بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با دریافت مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در سال ۱۳۹۷ رونمایی شد. بیمه‌های عمر، پوشش مرگ زودرس و نابهنگام را تامین می‌کند، حال آنکه بیمه‌های بازنشستگی تکمیلی، حیات طولانی بیمه‌شده را تحت پوشش قرار می‌دهد. چنانچه بیمه‌شده دارای عمر طولانی باشد، زندگی اقتصادی او را در ایام پیری و در مقابل مشکلات مالی و اقتصادی ناشی از درآمد تحت پوشش قرار می‌دهد. با توجه به افزایش امید به زندگی در کشور و افزایش جمعیت افراد مسن، بیمه‌های عمر و بازنشستگی تکمیلی برای تامین درآمد آتی این قشر بسیار مناسب است.



تعاریف:

بیمه گر: شرکت بیمه زندگی خاورمیانه است که در ازای دریافت حق بیمه از بیمه گذار، تعهد می کند منافع بیمه نامه را به بیمه شده یا استفاده کننده گان پرداخت نماید.

بیمه گذار: شخص حقیقی یا حقوقی (در صورت قراردادهای گروهی) است که قرارداد بیمه نامه را با بیمه گر منعقد کرده و موظف به پرداخت حق بیمه است.

بیمه شده: شخص حقیقی است که فوت و حیات او موضوع بیمه نامه است و سن، سلامتی، مدت بیمه نامه و نوع فعالیت وی اساس محاسبه حق بیمه، اندوخته ریاضی و صدور بیمه نامه می باشد.

موضوع بیمه: عبارت است از فوت یا حیات بیمه شده؛ اجرای تعهدات بیمه گر مبنی بر پرداخت سرمایه فوت در صورت فوت بیمه شده در طول اعتبار بیمه نامه یا پرداخت اقساط بازنشستگی تکمیلی در صورت حیات بیمه شده پس از اتمام تعهدات بیمه گذار است.

حق بیمه: وجهی است که با توجه به شرایط بیمه شده و در قبال تعهدات بیمه گر تعیین می شود و ایفای تعهدات بیمه گر منوط به پرداخت آن از سوی بیمه گذار است.

مدت دریافت عمر و بازنشستگی تکمیلی: پس از اتمام مدت پرداخت حق بیمه، دریافت مستمری توسط بیمه شده آغاز و به صورت مدت دار یا مادام العمر ادامه می یابد.

سرمایه فوت به هر علت: مبلغی است که بیمه گر تعهد می کند در صورت فوت بیمه شده به استفاده کننده / استفاده کنندگان پرداخت کند. مبلغ سرمایه هنگام عقد قرارداد توسط بیمه گذار تعیین می گردد.

اقساط عمر و بازنشستگی تکمیلی: عبارت است از مبلغی که بیمه گر در ازاء دریافت حق بیمه مربوط، نسبت به پرداخت آن تا پایان مدت دریافت بازنشستگی تکمیلی متعهد می گردد.

باز خرید: عبارت است از انصراف بیمه گذار از ادامه بیمه نامه. باز خرید هم در زمان پرداخت حق بیمه و هم در دوران دریافت

مستمری امکان پذیر است (نکته: در دوران دریافت مستمری باز خرید تا سن ۷۵ سالگی امکان پذیر است)



انواع بیمه‌های عمر و بازنشستگی تکمیلی

۱- تبدیل بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی: در زمان پایان بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری، بیمه‌شده می‌تواند با ارائه درخواست کتبی به جای دریافت مبلغ اندوخته به صورت یکجا در انتهای قرارداد، آن را تبدیل به یکی از انواع بیمه‌های بازنشستگی تکمیلی نماید.

۲- خرید بیمه‌نامه عمر و بازنشستگی تکمیلی از ابتدا: متقاضیان دریافت بازنشستگی تکمیلی می‌توانند با پرداخت حق بیمه به صورت اقساط سالانه، شش ماهه، سه ماهه و ماهانه اقدام به خریداری این بیمه‌نامه نمایند. هر شخصی می‌تواند با پرداخت حق بیمه، از ابتدا بیمه‌نامه عمر و بازنشستگی تکمیلی تهیه نماید و از مزایای آن برخوردار شود.

۳- مستمری آنی (تنها مختص روش پرداخت یکجا):

*برای کسب اطلاعات بیشتر جزوه آموزشی بیمه مستمری آنی مطالعه شود.
این بیمه‌نامه برای افرادی که تمایل به پرداخت حق بیمه در سال‌های طولانی را ندارند و یا در سنین کودکی و نوجوانی خود فرصت خرید بیمه‌های مستمری سالانه را از دست داده‌اند بهترین گزینه است زیرا می‌توانند کل حق بیمه را به صورت یکجا پرداخت و از سال بعد (پس از سه ماه و یا یکسال دوره انتظار به انتخاب بیمه‌گذار) مستمری دریافت کنند. سن ورود به این طرح حداقل ۳۰ سال می‌باشد.

۴- عمر و بازنشستگی تکمیلی با تضمین: با انتخاب گزینه تضمین، در صورتی که بیمه‌شده در مدت زمان دریافت مستمری فوت نماید، ذینفعان می‌توانند تا پایان دوره تضمین، ادامه مبالغ مستمری را دریافت نمایند.

۵- عمر و بازنشستگی تکمیلی بدون تضمین: در صورت عدم انتخاب گزینه تضمین، در صورتی که بیمه‌شده در مدت زمان دریافت مستمری فوت کند بیمه‌نامه به پایان می‌رسد.



*چند نکته مهم در خصوص تضمین:

*دوره تضمین:

دوره تضمین در بیمه نامه عمر و بازنشستگی تکمیلی گزینه **انتخابی** است.

اگر گزینه تضمین انتخاب شود: در صورتی که بیمه شده در مدت زمان دریافت مستمری فوت نماید، ذینفع وی می تواند تا پایان دوره تضمین، ادامه مبالغ بازنشستگی تکمیلی 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.

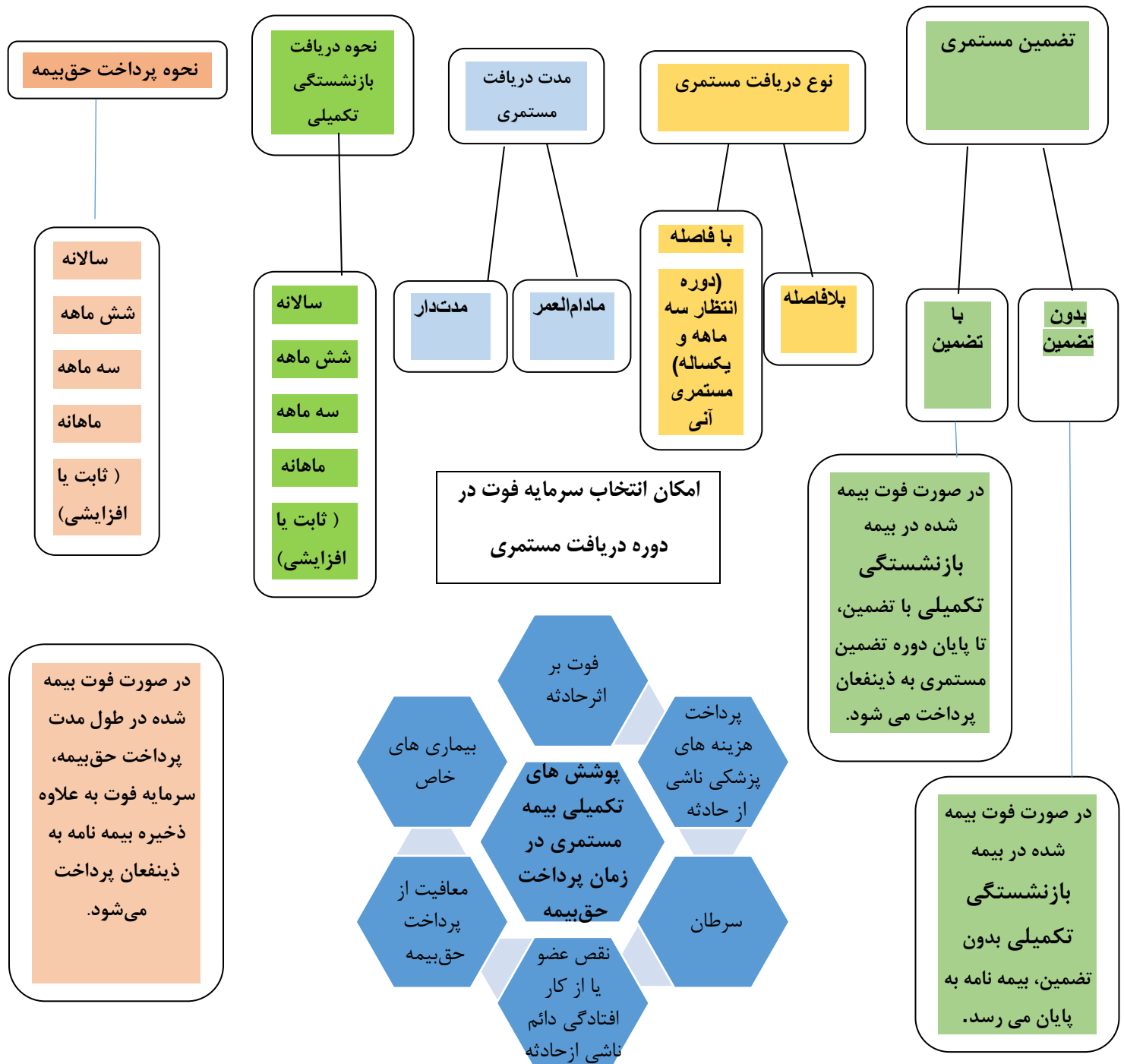
*مدت تضمین:

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.

در صورت عدم انتخاب گزینه تضمین	اگر گزینه تضمین انتخاب شود	
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 بیمه شده در دوره دریافت مستمری

بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در یک نگاه



* در زمان دریافت مستمری امکان ارائه هیچ یک از پوشش تکمیلی فوق وجود ندارد.
فقط انتخاب پوشش فوت به هر علت و گزینه تضمین میسر است.



مشخصات ویژه بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه چیست ؟

مزایا و تعهدات بیمه بازنشستگی تکمیلی در دوران پرداخت حق بیمه:

- امکان پرداخت حق بیمه (ثابت یا افزایشی) به صورت سالانه، شش ماهه، سه ماهه و ماهانه.
- امکان دریافت اندوخته تشکیل شده بصورت یکجا در پایان دوره.
- امکان بازخرید بیمه نامه در دوران پرداخت حق بیمه.
- امکان دریافت وام از محل اندوخته بیمه نامه تا ۹۰٪ مبلغ ارزش بازخرید (پس از پرداخت حق بیمه سال دوم و قبل از شروع دریافت مبلغ بازنشستگی تکمیلی).
- امکان افزایش سرمایه فوت و حق بیمه، به منظور جبران آثار منفی تورم (افزایش سرمایه فوت می تواند کوچکتر یا مساوی افزایش حق بیمه باشد).
- امکان انتخاب سرمایه فوت به هر علت برای هر یک از بیمه شدگان تا سقف **بیست میلیارد ریال**.
- امکان انتخاب سرمایه فوت بر اثر حادثه تا سه برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف **بیست میلیارد ریال**.
- پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم به هر علت.
- امکان انتخاب پوشش بیماری های خاص.
- امکان انتخاب پوشش سرطان.
- امکان انتخاب پوشش هزینه های پزشکی ناشی از حادثه.
- امکان انتخاب پوشش نقص عضو و از کارافتادگی ناشی از حادثه.
- معافیت مالیاتی اندوخته بیمه بازنشستگی تکمیلی.
- معافیت سرمایه بیمه زندگی از مالیات برارث.
- پرداخت سود مشارکت در منافع علاوه بر سود تضمین شده.
- امکان انتخاب ذینفعان و سهم ایشان به دلخواه.
- امکان واریز به اندوخته در طول مدت پرداخت حق بیمه.

- انجام کلیه تغییرات به عنوان مثال تغییر تضمین یا تغییر مدت پرداخت مستمری و غیره (الحاقیه های مالی) در زمان پرداخت حق بیمه امکان پذیر است و در دوران دریافت مستمری امکان پذیر نیست.



مزایا و تعهدات بیمه بازنشستگی تکمیلی در هنگام دریافت مبالغ عمر و بازنشستگی تکمیلی

- ☑ امکان پرداخت مبلغ بازنشستگی تکمیلی به روش سالانه، ماهانه، شش ماهه، سه ماهه به دلخواه بیمه‌گذار.
 - ☑ بیمه‌گذار می‌تواند میزان مبلغ بازنشستگی تکمیلی خود را سالانه از صفر تا ۵ درصد افزایش دهد.
 - ☑ امکان بهره‌مندی از مزایای تضمین کردن بیمه‌نامه در طول مدت دریافت بازنشستگی تکمیلی (در صورت فوت بیمه‌شده در طول مدت دریافت بازنشستگی تکمیلی، ذینفع می‌تواند تا پایان دوره تضمین، بازنشستگی تکمیلی دریافت نماید).
 - ☑ امکان انتخاب پوشش فوت به هر علت تا سقف پنج میلیارد ریال در دوره دریافت مستمری.
 - ☑ بهره‌مندی از سود مشارکت در منافع علاوه بر سود تضمین شده.
 - ☑ امکان بازخرید بیمه‌نامه در طول مدت دریافت بازنشستگی تکمیلی.
- نکته ۱: اخذ پوشش‌های تکمیلی (فوت بر اثر حادثه، معافیت و) تنها در دوران پرداخت حق بیمه امکان‌پذیر است و در دوران دریافت مستمری هیچ گونه پوشش تکمیل ارائه نمی‌گردد.

نکته ۲: شرایط تضمین و سقف سرمایه فوت انتخابی

شرایط اخذ پوشش فوت به هر علت	سقف سرمایه فوت
با تضمین	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
بدون تضمین	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

نحوه فروش بیمه نامه عمر و بازنشستگی تکمیلی:

فروش این بیمه نامه به صورت انفرادی و گروهی میسر است.

- ✓ روش اول: در این روش شخص متقاضی اعلام می نماید که چه مبلغ حق بیمه ای قادر است بپردازد و سپس مبلغ مستمری ماهانه یا سالانه وی توسط شرکت بیمه اعلام می شود.
- ✓ روش دوم: در این روش شخص متقاضی اعلام می نماید که از چه سنی مایل است بازنشستگی تکمیلی دریافت کند، چه مبلغ مستمری ماهانه یا سالانه ای مدنظر اوست و چند سال قادر به پرداخت حق بیمه است. در این صورت شرکت بیمه زندگی خاورمیانه مبلغ حق بیمه پرداختی وی را در طول مدت بیمه نامه تعیین می نماید، که بیمه شده در زمان پرداخت حق بیمه از پوشش های بیمه ای نیز برخوردار می گردد

بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی برای چه کسانی مناسب است ؟

- بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی به صورت گروهی: بیمه نامه بازنشستگی تکمیلی جهت پرسنل سازمان های دولتی و خصوصی، موسسات، شرکت ها، به عنوان مکمل حقوق بازنشستگی در قالب قرارداد گروهی برای افراد شاغل میسر است و همچنین برای شرکت هایی که رفاه کارمندان کلیدی شان برایشان اهمیت دارد.

بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی به صورت انفرادی:

- زنان خانه دار: بانوان ایرانی می توانند علاوه بر پوشش بیمه ای با پرداخت حق بیمه داخواه به صورت مادام العمر از حقوق مستمری بهره مند گردند.
- افراد شاغل به عنوان مکمل حقوق بازنشستگی: دریافت مبالغ مستمری و بازنشستگی و تکمیلی از محل این بیمه نامه علاوه بر حقوق بازنشستگی
- اصناف، کسبه و مشاغل آزاد
- کلیه افرادی که تفکر رفاه اقتصادی و آینده نگری دارند.
- افراد که نگران تامین آتیه فرزندان خود هستند.

شرایط بیمه نامه عمر و بازنشستگی تکمیلی

نحوه پرداخت حق بیمه		
ردیف	روش پرداخت	حداقل مبلغ (ریال)
۱	ماهانه	۱,۰۰۰,۰۰۰
۲	سه ماهه	۱,۰۰۰,۰۰۰
۳	شش ماهه	۱,۵۰۰,۰۰۰
۴	سالانه (پرداخت در ابتدای سال بیمه ای)	۲,۰۰۰,۰۰۰

✓ حق بیمه های اعلام شده در جدول بالا حداقل مبلغ قابل قبول برای صدور بیمه نامه می باشد.

✓ **نکته:** اقساط حق بیمه باید در سررسید پرداخت شوند، در صورت عدم پرداخت حق بیمه در سررسید مقرر، مبلغ حق بیمه خطر فوت، پوشش های تکمیلی و هزینه های مرتبط از ذخیره بیمه نامه کسر می گردد. در صورت عدم کفایت ذخیره بیمه نامه، بیمه نامه خود به خود تعلیق خواهد شد.

✓ **تعلیق بدین معنی است که بیمه شده از هیچ گونه پوشش بیمه ای برخوردار نمی باشد و بیمه نامه فاقد اعتبار است.**

نکته: بیمه گذارانی که روش پرداخت خود را "سالانه" انتخاب می کنند در شرایط یکسان نسبت به روش پرداخت ماهانه از حداقل ۱۰٪ سود بیشتر در انتهای قرارداد بیمه بهره مند می شوند. بنابراین **بهترین پیشنهاد به مشتری روش پرداخت سالانه** می باشد. شایان ذکر است که برای نمایندگان نیز دریافت حق بیمه به روش سالانه بسیار بهینه است زیرا فقط سالی یکبار پیگیر وصول حق بیمه می شوند. در صورتی که در روش پرداخت ماهانه نماینده باید سالی ۱۲ بار پیگیر وصول اقساط حق بیمه یک بیمه نامه شود لذا فرصت برای فروش های جدید را از دست می دهد.

✓ * امکان پرداخت **حق بیمه آتی** برای اقساط حق بیمه جهت کلیه روش های پرداخت وجود دارد و سود مشارکت و تضمینی نیز به آن تعلق می گیرد.

شرایط بیمه نامه عمر و بازنشستگی تکمیلی

شرایط بیمه نامه	توضیحات
سن بیمه شده	سن بیمه شده برای ورود به بازنشستگی تکمیلی می تواند از بدو تولد تا ۸۰ سالگی باشد . نکته: بیمه شده تا ۹۰ سالگی امکان پرداخت حق بیمه را دارد. بنابراین به طور مثال در صورت بیمه کردن فرد ۷۵ ساله، فقط ۱۵ سال امکان پرداخت حق بیمه دارد.
سن بیمه گذار	سن بیمه گذار حداقل ۱۸ سال می باشد.
تعریف سرمایه فوت به هر علت	مبلغی است که در صورت فوت بیمه شده به ذینفعان تعلق می گیرد.
حداقل و حداکثر سرمایه فوت	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (حداکثر) < سرمایه فوت < ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (حداقل)
روش محاسبه سرمایه فوت	در این بیمه نامه سرمایه فوت به دلخواه شخص بیمه گذار در بازه فوق تعیین می گردد. 🏠 ۵ تا ۴۰ برابر حق بیمه سالانه 🏠 بهترین نسبت انتخابی: حق بیمه سالانه ضربدر ۲۵
مدت پرداخت حق بیمه	✓ حداقل ۵ سال ✓ حداکثر ۳۰ سال
درصد افزایش سالیانه حق بیمه و سرمایه فوت	افزایش سالیانه حق بیمه و سرمایه فوت عددی است بین ۰ تا ۲۰ و بنا به درخواست و اهداف بیمه گذار تعیین می گردد که به منظور کاهش آثار تورم و به روز نگاه داشتن ارزش پول اعمال می شود. *نکته : درصد افزایش سالانه سرمایه فوت باید کوچکتر یا مساوی درصد افزایش حق بیمه باشد.
افزایش سالیانه مبلغ بازنشستگی تکمیلی	به منظور به روز نگه داشتن ارزش پول و کاهش آثار تورم به درخواست بیمه گذار هر سال به مبلغ بازنشستگی تکمیلی پرداختی می تواند بین صفر تا ۵ درصد اضافه گردد.
مدت دریافت مستمری	به دلخواه بیمه گذار می تواند مدت دار یا مادام العمر انتخاب گردد.



• 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 بیمه ای مشروعیت قانونی ندارد و منعقد نمی گردد 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 می کند در مورد نفع بیمه ای مشکل چندانی وجود ندارد و بیمه گذار در زندگی خود نفع بیمه ای دارد. نفع بیمه ای، همواره باعث اعتبار بیمه ای خواهد شد. خویشاوندان درجه اول مانند همسر، پدر و فرزند، مادر و فرزند، خواهر و برادر می توانند 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 بیمه ای دارند می توان به روابط بین کارفرما و کارمند اشاره کرد .

**بنابر این 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)
- کارفرما و کارمند (قراردادهای گروهی)
- شریک کاری در صورتیکه هر دو یکدیگر را بیمه نمایند.



*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 ی این کودکان، خودشان بیمه گذار و بیمه شده بیمه نامه شوند و کودکان را در جایگاه ذینفع بیمه نامه قرار دهند.

پوشش‌های تکمیلی بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی در زمان پرداخت حق بیمه

*نکته: پوشش‌های تکمیلی تنها در زمان پرداخت حق بیمه ارائه می‌شود و در زمان دریافت مبالغ بازنشستگی تکمیلی، بیمه‌شده فقط می‌تواند پوشش فوت به هر علت و گزینه تضمین را انتخاب نماید.

شرایط پوشش	سن سر رسید و حداقل و حداکثر سن ورود	سرمایه پوشش	تعداد خسارت	مدت انتظار	نام پوشش
فوت بر اثر حادثه	حداقل سن ورود: ۰ حداکثر سن ورود: ۷۴ سن سر رسید: ۷۵	از ۱ تا ۴ سالگی: تا ۱ برابر سرمایه فوت از ۵ تا ۱۵ سالگی: تا ۲ برابر سرمایه فوت ۱۶ سالگی به بالا: تا ۳ برابر سرمایه فوت	یکبار	*	
	<div><div>• نکته: در خصوص پوشش فوت به علت حادثه حتما باید سن بیمه شده جهت اخذ پوشش لحاظ گردد.</div><div>• سقف پوشش فوت بر اثر حادثه ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (بیست میلیارد ریال) می باشد.</div></div>				
نقص عضو واژکارافتادگی در اثر حادثه	حداقل سن ورود: ۰ حداکثر سن ورود: ۷۴ سن سر رسید: ۷۵	۵۰٪ سرمایه فوت ۱۰۰٪ سرمایه فوت ۱۵۰٪ سرمایه فوت ۲۰۰٪ سرمایه فوت	چند بار	*	
<div><div>• نکته : سرمایه نقص عضو و از کار افتادگی حتما باید کوچکتر یا مساوی سرمایه فوت به علت حادثه انتخاب گردد .</div><div>• به طور مثال اگر فوت به علت حادثه یک برابر انتخاب گردد، سرمایه نقص عضو و از کارافتادگی صرفا می تواند ۵۰ درصد یا ۱۰۰ درصد انتخاب گردد.</div><div>• سقف پوشش نقص عضو و کارافتادگی در اثر حادثه ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (پنج میلیارد ریال) می باشد.</div></div>					
هزینه های پزشکی در اثر حادثه	حداقل سن ورود: ۰ حداکثر سن ورود: ۷۴ سن سر رسید: ۷۵	۲۰٪ سرمایه فوت در اثر حادثه (تا سقف ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)	چند بار	*	
سرطان	حداقل سن ورود: ۰ حداکثر سن ورود: ۶۰ سن سر رسید: ۷۵	۱۰٪ سرمایه فوت در سال اول، از سال دوم تا سال چهاردهم هر سال ۴٪ اضافه می شود حداکثر تا ۶۲٪ سرمایه فوت (تا سقف ۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)	یکبار	۶ ماه	
امراض خاص	حداقل سن ورود: ۰ حداکثر سن ورود: ۶۰ سن سر رسید: ۶۵	۳۰٪ سرمایه فوت (هر بیماری تا سقف ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)	به ازای هر بیماری یکبار	۶ ماه	
معافیت از پرداخت حق بیمه	حداقل سن ورود: ۱۸ حداکثر سن ورود: ۶۰ سن سر رسید: ۶۵	کل حق بیمه ها مطابق جدول بیمه نامه تا پایان مدت قرارداد توسط شرکت بیمه زندگی خاورمیانه پرداخت می شود.	یکبار	منشا بیماری: ۶ ماه پس از صدور یا دریافت الحاقیه + ۶ ماه هم اطمینان از عدم بهبودی منشا حادثه: ۶ ماه عدم بهبودی	

بیمه عمر و بازنشستگی تکمیلی را با توجه به پوشش‌های تکمیلی زیر مطابق دلخواه خود طراحی کنید:

۱- پوشش تکمیلی فوت بر اثر حادثه:

شرایط سنی: سن ورود به این پوشش از بدو تولد تا سن ۷۴ سالگی می‌باشد. سن سررسید ۷۵ می‌باشد.

۱ تا ۴ سالگی	تا ۱ برابر سرمایه فوت
۵ تا ۱۵ سالگی	تا ۲ برابر سرمایه فوت
از ۱۶ سالگی به بالا	تا ۳ برابر سرمایه فوت

تعریف حادثه: حادثه موضوع این بیمه، هر واقعه ناگهانی ناشی از عامل خارجی است که بدون قصد و اراده بیمه‌شده در مدت بیمه رخ دهد و منجر به فوت بیمه‌شده گردد.

※ خطرات اضافی تحت پوشش: (خسارت یا غرامت ناشی از موارد زیر نیز علاوه بر تعریف بالا جزو تعهدات بیمه‌گر محسوب می‌شود).

- ☒ غرق شدن ، مسمومیت ، تاثیر گاز ، بخار یا مواد خورنده مانند اسید
- ☒ ابتلا به هاری ، کزاز ، سیاه زخم و گزیدگی
- ☒ دفاع مشروع بیمه شده
- ☒ اقدام به نجات اشخاص و اموال از خطر و حادثه

تعهد بیمه‌گر: در صورت فوت بیمه شده در اثر حادثه، سرمایه فوت بیمه عمر می‌تواند ۱ یا ۲ یا ۳ برابر افزایش یابد و **علاوه بر پرداخت سرمایه فوت به هر علت، سرمایه فوت به علت حادثه نیز پرداخت می‌گردد.**

※ نحوه محاسبه سرمایه فوت بر اثر حادثه:

👉 سرمایه فوت به هر علت $\times 1 =$ یک برابر

👉 سرمایه فوت به هر علت $\times 2 =$ دو برابر

👉 سرمایه فوت به هر علت $\times 3 =$ سه برابر





۲- پوشش از کارافتادگی و نقص عضو جزئی و کلی ناشی از حادثه:


***شرایط سنی:** سن ورود به این پوشش از بدو تولد تا سن ۷۴ سالگی می‌باشد. سن سررسید ۷۵ می‌باشد.


***نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی یا جزئی):** منظور از نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی یا جزئی) قطع، تغییر شکل و یا از دست دادن توانایی انجام کار عضوی از اعضای بدن است که به علت حادثه‌ای تحت پوشش بیمه‌نامه به وجود آید و حداکثر تا دو سال بعد از وقوع حادثه، بروز نماید و وضعیت دائم و قطعی داشته باشد.

***تعهد بیمه گر:** در صورت نقص عضو جزئی و کلی ناشی از حادثه، برحسب نوع نقص عضو و از کارافتادگی درصدی از سرمایه فوت پرداخت می‌شود. (به دلخواه بیمه‌گذار تعیین می‌شود)

۵۰ درصد سرمایه فوت 

۱۰۰ درصد سرمایه فوت 

۱۵۰ درصد سرمایه فوت 

۲۰۰ درصد سرمایه فوت 

نکته: دریافت این پوشش منوط به اخذ پوشش فوت به علت حادثه می‌باشد.

نکته: سرمایه نقص عضو و از کار افتادگی حتما باید کوچکتر یا مساوی سرمایه فوت به علت حادثه انتخاب گردد.

***به طور مثال اگر فوت به علت حادثه یک برابر انتخاب گردد، سرمایه نقص عضو و از کارافتادگی صرفاً می‌تواند ۵۰ درصد یا ۱۰۰ درصد انتخاب گردد.**

*** تنها در صورتی که فوت به علت حادثه سه برابر انتخاب شود، نقص عضو و از کارافتادگی می‌تواند ۲۰۰ درصد انتخاب شود.**



۳- پوشش هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه:

شرایط سنی: سن ورود به این پوشش از بدو تولد تا سن ۷۴ سالگی می‌باشد. سن سررسید ۷۵ می‌باشد.

نکته: دریافت این پوشش منوط به اخذ پوشش فوت به علت حادثه می‌باشد.

تعریف هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه: مخارجی است که شخص بیمه‌شده حادثه دیده، در ازای دریافت خدمات درمانی، متحمل می‌شود.

تعهد بیمه‌گر: پرداخت مبلغ مندرج در صورت حساب درمانی مربوطه تا سقف ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال، مشروط بر آنکه حداکثر ظرف مدت ۶۰ روز پس از پرداخت هزینه، صورتحساب آن (اصل فاکتور) به بیمه‌گر تسلیم شده باشد.

***نحوه محاسبه هزینه‌های پزشکی به علت حادثه:**

۲۰٪ سرمایه فوت به علت حادثه تا سقف ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

استثنائات پوشش تکمیلی حوادث (فوت، نقص عضو و هزینه پزشکی بر اثر حادثه)

* علاوه بر استثنائات مندرج در شرایط عمومی بیمه‌نامه، موارد زیر نیز تحت پوشش حوادث، نخواهند بود:

- ✓ خودکشی و یا اقدام به آن.
- ✓ صدمات بدنی که بیمه‌شده عمداً موجب آن شود.
- ✓ استفاده از الکل و یا استعمال هرگونه مواد مخدر و روان گردان.
- ✓ استفاده از داروهای کاهنده هوشیاری و خواب آور بدون تجویز پزشک.
- ✓ هرگونه مباشرت، مشارکت یا معاونت بیمه‌شده در اعمال مجرمانه و خلاف قانون.



- ✓ هر نوع دیسک و یا فتق بیمه شده.
- ✓ بیماری و ابتلا به جنون بیمه شده مگر آن که ابتلا به جنون ناشی از تحقق خطر موضوع این بیمه باشد.
- ✓ فوت بیمه شده به علت حادثه ناشی از عمد استفاده کننده/ استفاده کنندگان (اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت). در این صورت بیمه گر فقط متعهد به پرداخت سهم سایر افراد استفاده کننده/ استفاده کنندگان در سرمایه ی بیمه خواهد بود.
- ✓ جنگ (به جز انفجار و یا عملکرد ادوات نظامی که بعد از جنگ بجا مانده است)، شورش، انقلاب، بلوا، اعتصاب، قیام، آشوب، کودتا و اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی.
- ✓ زمین لرزه، آتش فشان، سیل و فعل و انفعالات هسته ای.
- ✓ رانندگی با وسائل نقلیه موتوری بدون گواهی نامه مجاز.

۴- پوشش سرطان:

شرایط سنی: سن ورود به این پوشش از بدو تولد تا سن ۶۰ سالگی و سن سررسید ۷۵ سالگی می باشد.

تعریف بیماری سرطان: سرطان (Cancer) عبارت است از بیماری هایی که به وسیله حضور یک تومور بدخیم نشان داده شده و با رشد و انتشار غیر قابل کنترل سلول های بدخیم و تهاجم بافتی و یا رفتار یک تومور موضعی که حیات بیمار را با فشار بر ارگان های حیاتی به مخاطره اندازد، مشخص می شود. اصطلاح سرطان (Cancer)، همچنین لوسمی (انواع سرطان خون) و بیماری های بدخیم سیستم لنفاتیک همانند بیماری های هوچکین (Hodgkin) را نیز شامل می شود.

بیماری‌های تحت پوشش: بیماری‌هایی تحت پوشش سرطان می‌باشد که در اثر عوامل خارجی (مواد شیمیایی، پرتوها و عفونت‌ها) یا عوامل داخلی (جهش‌های ارثی، هورمون‌ها، بیماری‌های سیستم ایمنی) بوجود می‌آیند و تشخیص قطعی آن از طریق نمونه‌برداری، آزمایش و بررسی پاتولوژیک (آسیب‌شناسی) امکان‌پذیر می‌باشد.

تعهد بیمه‌گر: بیمه‌گر متعهد می‌شود پس از دریافت مدارک مربوط سرمایه سرطان را پرداخت نماید.

*نحوه محاسبه سرمایه سرطان:

🏠 ۱۰٪ سرمایه فوت در سال اول

🏠 از سال دوم تا سال ۱۶ ام هر سال ۴٪ اضافه می‌شود

🏠 حداکثر تا ۶۲٪ سرمایه فوت (تا سقف ۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)

استثنائات:

علاوه بر استثنائات مندرج در شرایط عمومی بیمه‌نامه، موارد زیر یا تحقق خطر ناشی از آنها نیز تحت پوشش سرطان نخواهند بود:

🏠 در صورتی که سن بیمه‌شده هنگام ابتلا به سرطان بیش از ۷۵ سال باشد، حق بیمه پرداختی بیمه‌شده

بابت مدت مازاد ۷۵ سالگی در صورت دریافت، برگشت داده می‌شود.

🏠 مبتلا شدن به سرطان در اثر اعتیاد به مشروبات الکلی یا مواد مخدر.

🏠 در صورتی که منشاء بیماری قبل از شروع بیمه‌نامه باشد.



۵- پوشش تکمیلی بیمه امراض خاص:

شرایط سنی: سن ورود به این پوشش از بدو تولد تا سن ۶۰ سالگی و سن سررسید ۶۵ سالگی می باشد.

تعریف امراض خاص: هر گونه عارضه جسمی و یا اختلال در اعمال طبیعی اعضاء و جهاز مختلف بدن که ناشی از موارد ذیل و بر طبق تشخیص پزشک معتمد شرکت باشد.

این بیماری ها عبارتند از:

- سکته قلبی
- سکته مغزی
- پیوند اعضاء اصلی بدن (قلب، کبد، ریه، کلیه و مغز استخوان)
- عمل جراحی قلب باز
- کوری
- کری
- از دست دادن قدرت تکلم
- هموفیلی
- ایدز
- آنمی آپلاستیک
- مننژیت
- بیماریهای نورو ن های حرکتی
- انواع هپاتیت
- جراحی آئورت قلب
- بیماریهای ماهیچه قلب
- نارسائی کبد
- نارسائی ریه
- از دست دادن اندام



تعهد بیمه گر: بیمه گر متعهد است در صورت ابتلای بیمه شده به بیماری های تحت پوشش، پس از سپری شدن دوره انتظار (شش ماه) و با تایید پزشک معتمد بیمه گر، سرمایه بیماری های تحت پوشش را پرداخت نماید. (برای هر بیماری یک بار در طول مدت قرارداد)

*نحوه محاسبه سرمایه امراض خاص:

***سرمایه امراض خاص برای هر بیماری فقط یکبار در طول مدت قرارداد پرداخت می گردد و برای هر بیماری تا سقف $1/500/0000/000$ ریال مطابق فرمول زیر محاسبه می گردد.

*نحوه محاسبه امراض خاص : ۳۰ درصد سرمایه فوت تا سقف یک میلیارد و پانصد میلیون ریال

نکته ۱: برای دریافت مبلغ سرمایه امراض خاص نیاز به ارائه فاکتور هزینه های بیمارستانی یا درمانی نیست و شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با دریافت مدارک لازم و تایید پزشک معتمد شرکت کل مبلغ سرمایه امراض را پرداخت می نماید.

نکته ۲: در صورتی که بیمه شده به علت یکی از امراض خاص فوت شود مبلغ سرمایه فوت + سرمایه امراض خاص به ذینفعان پرداخت می شود.

*مثال: در صورتی که حق بیمه یک بیمه نامه یک میلیون تومان باشد و سرمایه فوت $250,000,000$ ریال در نظر گرفته شود. در این صورت طبق فرمول بالا سرمایه امراض خاص $75,000,000$ ریال محاسبه می گردد.

در صورتی که بیمه شده دچار سکته قلبی شود و فرض کنیم یک شب در بیمارستان بستری شود و هزینه $1,200,000$ تومان باشد، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه کل مبلغ $75,000,000$ ریال را پرداخت می نماید.

استثنائات:

علاوه بر استثنائات مندرج در شرایط عمومی بیمه نامه، موارد زیر نیز تحت پوشش بیماری های خاص، نخواهند بود:

- در صورتی که سن بیمه شده هنگام ابتلا به بیماری های تحت پوشش بیش از ۶۵ سال باشد، حق بیمه پرداختی بیمه شده بابت مدت مازاد ۶۵ سالگی در صورت دریافت، برگشت داده می شود.



- مبتلا شدن به بیماری‌های تحت پوشش در اثر اعتیاد به مشروبات الکلی یا مواد مخدر.
- آنژیوپلاستی یا هر نوع اقدام دیگری که از طریق روش‌های داخل عروقی انجام می‌گیرد.

۶- پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه به علت از کار افتادگی دائم و کامل بیمه‌گذار :

شرایط سنی : سن ورود به این پوشش از ۱۸ سالگی تا ۶۰ سالگی و سن سررسید ۶۵ سالگی می‌باشد.

تعریف از کارافتادگی کامل و دائم :

از کارافتادگی کلی و دائمی عبارت است از ناتوانی کامل بیمه‌گذار در انجام هرگونه شغل یا فعالیت در **اثر بیماری و**

یا حادثه (به هر علت) از قبیل فقدان دید از دو چشم، قطع یا از کارافتادگی کامل و دائمی دو بازو، دو دست، دو

ساق پا یا دو پا، فقدان یک دست و یک ساق و یا بیماری‌های روحی و روانی غیر قابل علاج که باعث اختلال کلی مشاعر می‌شوند.

*معافیت از پرداخت حق بیمه شامل از کارافتادگی‌هایی می‌گردد که پس از شروع این پوشش بیمه‌ای و قبل از

سن ۶۵ سالگی رخ دهد و منطبق با تعاریف فوق باشد، مشروط بر اینکه:

- ناتوانی کامل بیمه‌گذار که حداقل شش ماه بلاانقطاع ادامه یابد و مراتب از طرف پزشک معتمد بیمه‌گرتأیید شود.

*از کارافتادگی دائم و کامل به علت بیماری: شروع بیماری باید شش ماه پس از تاریخ صدور بیمه نامه یا خرید پوشش باشد + شش ماه بررسی پزشک مبنی بر تایید از کارافتادگی کامل و دائم

* از کارافتادگی دائم و کامل به علت حادثه: در صورتی که منشا از کارافتادگی حادثه باشد از زمانی که به شرکت اعلام می‌شود شش ماه جهت بررسی پزشک مبنی بر تایید از کارافتادگی کامل و دائم دوره انتظار دارد.

تعهد بیمه گر:

بیمه‌گر متعهد می‌گردد نسبت به **پرداخت حق بیمه سال‌های آتی تا پایان مدت بیمه‌نامه اقدام نماید.**



* نحوه اجرای تعهدات بیمه گر:

بیمه گذار و بیمه شده یکسان: پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه به علت از کارافتادگی کلی

بیمه گذار و بیمه شده متفاوت: پوشش معافیت بیمه گذار از پرداخت حق بیمه در صورت فوت

پوشش معافیت بیمه گذار از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی کلی

مزیت ویژه: در صورت استفاده از این پوشش، سایر پوشش های تکمیلی بیمه نامه و همچنین ضرایب تعدیل برقرار می باشد.

استثنائات:

علاوه بر استثنائات مندرج در شرایط عمومی بیمه نامه، موارد زیر یا تحقق خطر ناشی از آنها نیز تحت پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه، نخواهند بود:

- در صورتی که سن بیمه گذار در شروع از کارافتادگی کامل و دائم یا فوت کمتر از ۱۸ سال تمام یا بیش از ۶۴ سال تمام باشد. در چنین صورتی حق بیمه پرداختی بیمه شده بابت مدت مازاد در صورت دریافت، برگشت داده می شود.

- جرح یا صدمه که بطور عمدی توسط بیمه شده به خود یا توسط ذینفع به وی وارد شده باشد.

- از دست دادن صلاحیت پرواز به علت حادثه یا بیماری در صورتی که شغل بیمه گذار خلبانی باشد.

- هرگونه بیماری، صدمه بدنی یا اختلالات روانی که قبل از صدور بیمه نامه به شخص وارد شده باشد.

- اقدام به خودکشی.

- فعل و انفعالات هسته ای، زمین لرزه، آتشفشان و سیل.

- رانندگی با وسائل نقلیه موتوری بدون گواهی نامه مجاز.



قوانین استفاده از اندوخته بیمه نامه در دوران پرداخت حق بیمه

بازخرید و ابطال	<p>* بازخرید در هر سال مطابق جدول امکان پذیر است.</p> <p>* ابطال: در صورت انصراف از خرید بیمه نامه تا ۳۰ روز پس از صدور بیمه نامه، کل حق بیمه عودت داده می شود البته به شرطی که بیمه شده از پوشش های بیمه ای استفاده نکرده باشد.</p> <p>امکان بازخرید تا ۶ ماه پس از تاریخ صدور بیمه نامه وجود ندارد.</p> <p>* در صورت بازخرید در هر سال بیمه ای (پس از گذشت شش ماه اولیه) علاوه بر سود تضمینی، سود مشارکت سال های گذشته نیز پرداخت می شود.</p>
واریز به اندوخته	<p>بیمه گذار می تواند در ابتدای قرارداد مبالغی را علاوه بر حق بیمه، به عنوان "سپرده اولیه" به اندوخته بیمه نامه خود به منظور افزایش سرمایه گذاری و بالا رفتن مبلغ مستمری ماهانه خود واریز نماید. همچنین در طول مدت بیمه نامه هم امکان واریز به اندوخته به صورت پرداخت آنلاین (کیف پول الکترونیکی) میسر است.</p> <p>* به کلیه مبالغ واریز شده به اندوخته سود مشارکت تعلق می گیرد.</p>
برداشت از اندوخته	<p>* در صورت برداشت از اندوخته مبلغ مستمری به همان نسبت کاهش می یابد.</p> <p>* بیمه گذارانی که واریز به اندوخته یا سپرده اولیه ندارند، برداشت از اندوخته پس از پرداخت حق بیمه سال دوم و تا سقف ۹۰ درصد ارزش بازخرید امکان پذیر است.</p> <p>* بیمه گذار می تواند در صورت واریز مبالغی به اندوخته یا داشتن سپرده اولیه در هر زمانی <u>اصل مبالغ</u> یا سود واریز شده به اندوخته (سپرده اولیه یا واریز به اندوخته) را به صورت آنلاین (کیف پول الکترونیکی) برداشت نمایند (بازگشت پول به حساب بیمه گذار دو روز کاری زمان می برد). سود مشارکت در پایان سال مالی (تیر ماه) محاسبه و به اندوخته بیمه نامه واریز می شود و در آن زمان قابل برداشت است.</p>



قوانین استفاده از اندوخته بیمه نامه در دوران پرداخت حق بیمه

سود کیف پول الکترونیکی	<p>کیف پول الکترونیکی چیست؟ چه مزایایی برای بیمه گذاران دارد؟</p> <p>در راستای صیانت از منافع و افزایش بازده سرمایه گذاری برای بیمه گذاران، شرکت بیمه خاورمیانه امکان واریز و برداشت آنلاین از مبالغ مازاد بر حق بیمه در بیمه نامه های جاری عمر و بازنشستگی تکمیلی را مهیا نموده تا بیمه گذاران بتوانند با مبلغ و مدت دلخواه در اندوخته بیمه های مستمری خود سرمایه گذاری نمایند و از سود حاصله منتفع گردند.</p> <p>سود مبالغ واریز شده به اندوخته با نرخ تضمینی (۱۶ درصد برای دوسال اول، ۱۳ درصد برای دو سال دوم و ۱۰ درصد برای مابقی سال ها) محاسبه و به صورت روزشمار (با نرخ بهره مرکب) واریز می شود.</p> <p>علاوه بر این، سود مشارکت در منافع نیز پس از برگزاری مجمع سالانه (تیرماه) شرکت به اندوخته بیمه گذاران واریز می گردد. شایان ذکر است که در پورتال بیمه گذاران مبالغ سود روزشمار و سود مشارکت قابل مشاهده است.</p>
پرداخت وام	<p>پس از پرداخت حق بیمه سال دوم و تا سقف ۹۰ درصد ارزش باز خرید 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>نکته: مبالغ واریز شده به اندوخته (کیف پول الکترونیکی و سپرده اولیه) شامل وام نمی شود.</p>
بهره وام	<p>۱۶ درصد برای کلیه سال ها</p>
تعلیق	<p>در زمانیکه ذخیره ریاضی بیمه نامه کمتر از پوشش و هزینه ها باشد. در صورت عدم پرداخت حق بیمه از سوی بیمه گذار و هنگامیکه مبلغ ذخیره بیمه نامه کفاف حق بیمه فوت و پوشش های تکمیلی و هزینه های مرتبط را ندهد بیمه نامه تعلیق می شود.</p>
احیای بیمه نامه	<p>امکان احیا (برقراری مجدد بیمه نامه) تا ۳۶۵ روز از زمان تعلیق بیمه نامه با تکمیل فرم ارزیابی سلامت امکان پذیر است. از تاریخ ۱۴۰۲/۸/۳۰ بیمه نامه هایی که ۳۶۵ روز از تاریخ معلق شدن آنها گذشته است فسخ یک طرفه می شوند.</p>
مخفف	<p>ندارد</p>

سود تضمینی و سود مشارکت در منافع

شرایط بیمه نامه	توضیحات
سود علی الحساب (تضمینی)	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
میزان مشارکت در منافع	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.
اعلام سود مشارکت سالیانه	<p>پس از برگزاری مجمع عمومی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (تیر ماه)، سود مشارکت در منافع به بیمه گذاران اعلام می شود. سودهای قطعی اعلام شده در سال های گذشته به شرح ذیل می باشد:</p> <ul style="list-style-type: none"> • سود قطعی سال ۱۴۰۱ معادل ۳۰ درصد • سود قطعی سال ۱۴۰۰ معادل ۲۰ درصد • سود قطعی سال ۹۹ معادل ۸۳ درصد • سود قطعی سال ۹۸ معادل ۲۵ درصد • سود قطعی سال ۹۷ معادل ۲۴ درصد • سود قطعی سال ۹۶ معادل ۲۱ درصد <p>نحوه محاسبه سود مشارکت: ما به التفاوت سود قطعی اعلام شده و سود تضمینی در هر سال</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>
معافیت مالیاتی	*طبق ماده ۱۳۶ قانون مالیات های مستقیم سرمایه بیمه عمر و نیز اندوخته حاصل از سرمایه گذاری های صورت گرفته، از پرداخت مالیات معاف است. (بیمه های زندگی معافیت از مالیات بر ارث و مالیات بر ارزش افزوده می باشند.)



*ارزیابی ریسک در بیمه‌های عمر و بازنشستگی تکمیلی:

- ✓ ارزیابی ریسک بیمه‌های عمر یکی از مهمترین مراحل قبل از صدور بیمه‌نامه می‌باشد که به کنترل ریسک و خسارت ناشی از فوت بیمه‌شدگان کمک می‌کند. اطمینان از سلامتی بیمه‌شدگان با بررسی فرم پیشنهاد و در صورت نیاز ارجاع آنها جهت انجام آزمایش، از اموری است که ارزیاب ریسک به آنها می‌پردازد.
- ✓ در ارزیابی ریسک به جای اینکه در سنین بالا و یا با میزان سلامتی کمتر حق بیمه بیشتری دریافت شود هزینه ریسک بیشتری از حق بیمه (در قالب اضافه نرخ) کسر می‌گردد. به این ترتیب مبلغ مانده کمتری در اندوخته بیمه نامه قرار می‌گیرد.

- ✓ طبق قوانین بیمه، شخص بیمه‌شده باید حتماً به رویت بیمه‌گر یا نماینده وی برسد لذا رویت شخص بیمه‌شده توسط شبکه فروش الزامی است.

*سئوالات عمومی و تخصصی سلامتی و پزشکی از بیمه‌شده و بیمه‌گذار:

بیمه‌گران برای پذیرش و قبول خطر صرفاً به وضع ظاهری شخص اکتفا نمی‌کنند و این امر نیاز به پاسخ به چند پرسش پزشکی دارد، سلامت شخص بیمه‌شده از عوامل مهم و تعیین کننده محسوب شود لذا بیمه‌شده و بیمه‌گذار باید به طور واضح، خوانا، دقیق به سئوالات مربوطه پاسخ دهد.

نکته ۱: شخص بیمه‌گذار صرفاً جهت استفاده از پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه به پرسش‌های سلامتی پاسخ می‌دهد.

نکته ۲: در ارتباط با بیمه‌شدگانی که به دلایل پزشکی از خدمت سربازی معاف شده‌اند (ذکر علت دقیق معافیت و نام بیماری و یا مشکلی که منجر به معافیت شده، ضروری است)

نکته ۳: در مورد جراحی‌ها و هر گونه سابقه ابتلا به بیماری در صورت صلاحدید ارزیاب ریسک ارائه مدارک مربوط به سوابق بیماری مورد نیاز است. تاریخ جراحی حتماً نوشته شود.

نکته ۴: به تمامی سئوالات فرم ارزیابی سلامتی می‌بایست پاسخ دقیق داده و در صورت مثبت بودن هر یک، علت توضیح داده شود.

"راهنمای چکاپ پزشکی" خرداد ۱۴۰۲

سن	سرمایه فوت (ریال)	نوع چکاپ
صفر تا پایان ۱ سال (صفر تا پایان ۲۳ ماهگی)	کلیه مبالغ تا ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تکمیل فرم ارزیابی سلامت ارائه گواهی از پزشک متخصص کودکان
۲ سال تا پایان ۱۵ سال	کلیه مبالغ تا سقف ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تکمیل فرم ارزیابی سلامت

*** به کودکان تا سن ۱۵ سالگی ارائه سرمایه فوت تا سقف ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال امکان پذیر می باشد.

سن	سرمایه فوت (ریال)	نوع چکاپ
۱۶ تا پایان ۳۹ سال	کلیه مبالغ تا ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تکمیل فرم ارزیابی سلامت
	از ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۱ به بالا	تکمیل فرم ارزیابی سلامت معاینه پزشکی آزمایش های سطح ۲

سن	سرمایه فوت (ریال)	نوع چکاپ
۴۰ تا پایان ۵۰ سال	کلیه مبالغ تا ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تکمیل فرم ارزیابی سلامت
	از ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۱ به بالا	تکمیل فرم ارزیابی سلامت معاینه پزشکی آزمایش های سطح ۳

سن	سرمایه فوت (ریال)	نوع چکاپ
از ۵۱ سال تا ۶۰ سال	تا ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تکمیل فرم ارزیابی سلامت
	از ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۱ به بالا	تکمیل فرم ارزیابی سلامت معاینه پزشکی آزمایش های سطح ۳
از ۶۱ سال به بالا	کلیه مبالغ تا ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تکمیل فرم ارزیابی سلامت
	از ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۱ به بالا	تکمیل فرم ارزیابی سلامت معاینه پزشکی آزمایش های سطح ۳



"سطوح تعیین شده جهت انجام چکاپ پزشکی"

سطح ۱:

CBC / FBS /Chol (HDL, LDL) /TG /BUN /Cr /ESR /CRP / U/A

سطح ۲:

CBC /FBS /Cholesterol (HDL, LDL) /TG /BUN /Cr /Uric acid /ESR /CRP /ALT /AST /
ALKP /Bil (T, D) /U/A

معاینه پزشکی شامل: معاینه عمومی ، معاینه تخصصی قلب به همراه نوار قلب، معاینه تخصصی زنان

سطح ۳:

CBC /FBS /Cholesterol (HDL, LDL) / TG /BUN /Cr /Uric acid /ESR /CRP /ALT /AST /
ALKP /Bil (T, D)/ CEA U/A

PSA صرفاً برای آقایان

BUS /CA^{۱۲۵} صرفاً برای خانمها

معاینه پزشکی شامل: معاینه عمومی ، معاینه تخصصی قلب به همراه نوار قلب، معاینه تخصصی زنان ، تست ورزش

• توجه: هزینه اکو کاردیوگرافی و ماموگرافی و پاپ اسمیر تعلق نمی گیرد زیرا در لیست موارد چکاپ شرکت

نیست.



اصل حد اعلای حسن نیت بیمه شده و بیمه گذار:

بیمه شده موظف است کلیه اطلاعات خواسته شده در فرم های بیمه ای، سوابق جسمی و روانی بیمه شده را در کمال حسن نیت به بیمه گر اطلاع دهند. در صورت اظهارات خلاف واقع، کلیه تعهدات بیمه گر به حالت تعلیق در می آید.

مراحل انجام معاینه و آزمایش:

مسئولین ارزیابی ریسک پس از بررسی فرم پیشنهاد در خصوص انجام چکاپ پزشکی تصمیم گیری می نمایند.

✘ دریافت معرفی نامه از شرکت (اداره ارزیابی ریسک) از طریق سیستم

✘ دریافت وقت از پزشک و یا آزمایشگاه مرکزی هر استان توسط نماینده و ارسال جواب آزمایش و ویزیت به

همراه اصل فاکتورهای پرداختی (حتما مهرداد باشد) به اداره ارزیابی ریسک ستاد تهران جهت بررسی و پرداخت هزینه های آزمایش و معاینه.

توجه: جواب آزمایش و کلیه مدارک پزشکی باید با نرم افزار CamScanner به صورت رنگی و خوانا اسکن و

ارسال شود.

✘ در بعضی شهرها آزمایش در محل هم انجام می شود. مراحل آزمایش در محل:

بعد از درخواست نماینده مبنی بر انجام آزمایش در محل، نامه آزمایش در بخش ارجاعات فرم پیشنهاد (برنامه سیب) در قسمت تصاویر بارگذاری و توسط شرکت نیز برای آزمایشگاه ارسال می شود. سپس آزمایشگاه با شخص متقاضی خرید بیمه، هماهنگی های لازم را برای انجام آزمایش در محل کار یا زندگی ایشان به عمل می آورد. هزینه آزمایش در محل به صورت مستقیم توسط شرکت به آزمایشگاه پرداخت می گردد.

➤ هزینه آزمایش و معاینه :

***فقط هزینه مواردی که در نامه آزمایش تعیین شده پرداخت می شود.**

- 🏠 در صورتی که بیمه شده بعد از انجام آزمایش پذیرفته شود هزینه به عهده شرکت بیمه خاورمیانه می باشد.
- 🏠 در صورتی که بیمه شده پس از انجام آزمایش توسط شرکت بیمه پذیرفته نشود هزینه با شرکت بیمه زندگی خاورمیانه است.
- 🏠 در صورتی که بیمه شده پس از انجام آزمایش توسط شرکت بیمه پذیرفته شود ولی خودش از صدور بیمه نامه منصرف شود هزینه آزمایش به عهده بیمه شده می باشد.

چرا متقاضی خرید بیمه زندگی باید فرم ارزیابی سلامت پر کند؟

- بیمه گران برای پذیرش و قبول خطر صرفاً به وضع ظاهری شخص اکتفا نمی کنند و این امر نیاز به پاسخ به چند پرسش پزشکی دارد، سلامت شخص بیمه شده از عوامل مهم و تعیین کننده محسوب شود لذا بیمه شده و بیمه گذار باید به طور واضح، خوانا، دقیق به سوالات مربوط پاسخ دهد.

هدف از آزمایش و معاینه پزشکی در خرید بیمه نامه زندگی چیست؟

- ارزیابی ریسک بیمه های عمر یکی از مهمترین مراحل قبل از صدور بیمه نامه می باشد که به کنترل ریسک و خسارت ناشی از فوت بیمه شدگان کمک می نماید. اطمینان از سلامتی بیمه شدگان با بررسی فرم ارزیابی سلامت و در صورت نیاز ارجاع آنها جهت انجام چکاپ پزشکی، از اموری است که ارزیاب ریسک به آنها می پردازد.

نمونه فرم چکاپ مخصوص بانوان

شماره:

تاریخ:

مرکز چکاپ محترم

با سلام

خواهشمند است پس از احراز هویت سرکار خانم به کد ملی متولد جهت انجام
چکاپ های زیر اقدامات لازم را مبذول فرمایید.

۱. معاینه عمومی لازم و تکمیل فرم پیوست ۱

۲. معاینه تخصصی قلب و عروق به همراه نوار قلب و تست ورزش و تکمیل فرم پیوست ۲

۳. معاینه بالینی تخصصی زنان و تکمیل فرم پیوست ۲

۴. سونوگرافی پستان و آکزیلاری (BUS)

۵. آزمایش های پاراکلینیکی :

CBC
FBS
Cholesterol (HDL, LDL)
TG
BUN
Cr
Uric acid
ESR
CRP
ALT
AST
ALKP
Bil (T, D)
CEA
CA^{۱۲۵}
U/A



***فرم پیوست ۱**

گزارش معاینه پزشکی

پزشک عمومی:

۱. آیا نمای ظاهری داوطلب متناسب است؟
بله ☐ خیر ☐
۲. آیا داوطلب اختلالات ظاهری و عملکرد بینایی دارد؟
در صورت مثبت بودن پاسخ، توضیح بفرمایید.
بله ☐ خیر ☐
۳. آیا داوطلب اختلال شنوایی دارد؟
در صورت مثبت بودن پاسخ، توضیح بفرمایید.
بله ☐ خیر ☐
۴. اگر معاینه سر و گردن داوطلب مشکل خاصی را نشان می دهد مرقوم بفرمایید.
بله ☐ خیر ☐
۵. آیا داوطلب اختلالات ظاهری و عملکردی استخوانی و عضلانی دارد؟
در صورت مثبت بودن پاسخ، توضیح بفرمایید.
بله ☐ خیر ☐
۶. آیا حرکات تنفسی طبیعی و اتساع قفسه سینه در دو طرف مساوی است؟
در صورت منفی بودن پاسخ، توضیح بفرمایید.
بله ☐ خیر ☐
۷. آیا معاینه شکم داوطلب حاوی نکته غیرطبیعی می باشد؟
در صورت مثبت بودن پاسخ، توضیح بفرمایید.
بله ☐ خیر ☐
۸. اگر در معاینه اندامهای فوقانی و تحتانی داوطلب مشکل خاصی وجود دارد ذکر نمایید.
بله ☐ خیر ☐
۹. اگر در سیستم های داخلی داوطلب، بیماری خاصی وجود دارد مرقوم نمایید.
بله ☐ خیر ☐
۱۰. آیا داوطلب اختلالات عصبی و رفتاری دارد؟
در صورت مثبت بودن پاسخ، توضیح بفرمایید.
بله ☐ خیر ☐
۱۱. مشخصات فیزیکی

وزن	قد	دور قفسه سینه	دور شکم
کیلو	سانتیمتر	سانتیمتر	سانتیمتر

۱۲. داوطلب مبتلا به بیماری است که تهدید کننده حیاتش باشد؟
در صورت مثبت بودن پاسخ، توضیح بفرمایید.
بله ☐ خیر ☐
۱۳. آیا می توانید توصیه نمایید که پیشنهاد بیمه عمر معاینه شونده پذیرفته شود؟
در صورت پذیرفتن به صورت مشروط خواهشمند است محدودیت های لازم را ذکر نمایید.

*موارد غیر طبیعی:

اینجانب دکتر دارنده نظام پزشکی شماره ساکن آدرس
گواهی می نمایم که در تاریخ ساعت خانم به کد ملی مورد معاینه من قرار گرفته
است و با توجه به اهمیت پاسخ ها، نتیجه گیری معاینه را دقیق و چنانکه بدست آورده ام ذکر نموده ام.
مهر و امضاء پزشک معاینه کننده

***فرم پیوست ۲**

گزارش معاینه پزشکی

پزشک متخصص قلب و عروق:

۱. آیا داوطلب دارای سمع ریه غیرطبیعی است؟
در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.
۲. آیا داوطلب دارای سمع قلب غیرطبیعی است؟
در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.

☐ بله ☐ خیر

☐ بله ☐ خیر

سوفل غیرطبیعی:

صداهای قلبی:

۱۳. نتایج معاینه قلب: اندازه قلب: نرمال ☐ RVH ☐ LVH ☐
- جابجایی قلب: ☐ بله ☐ خیر در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.

۱۴. نبض و فشار خون:

نبض	فشار خون
نشسته	
دراز کش	

*نتیجه الکتروکاردیوگرام:

*موارد غیرطبیعی:

ساکن آدرس

دارنده نظام پزشکی شماره

اینجانب دکتر

گواهی می نمایم که در تاریخ ساعت خانم به کد ملی مورد معاینه من قرار گرفته است و با توجه به اهمیت پاسخ ها، نتیجه گیری معاینه را دقیق و چنانکه بدست آورده ام ذکر نموده ام.

مهر و امضاء پزشک معاینه کننده

پزشک متخصص زنان:

۱. آیا مشکل خاصی در سینه و ژنیتال داوطلب مونث وجود دارد؟
در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.
- *موارد غیرطبیعی:
- اینجانب دکتر دارنده نظام پزشکی شماره ساکن آدرس
- گواهی می نمایم که در تاریخ ساعت خانم به کد ملی مورد معاینه من قرار گرفته است و با توجه به اهمیت پاسخ ها، نتیجه گیری معاینه را دقیق و چنانکه بدست آورده ام ذکر نموده ام.

مهر و امضاء پزشک معاینه کننده

مدیریت محترم شرکت خاورمیانه

موضوع: عودت وجه پرداختی جهت انجام آزمایشات و معاینات پزشکی

بدینوسیله به استحضار می رساند اینجانب بیمه گذار به کد ملی اقدام به خرید بیمه نامه با شماره

..... برای فرد بیمه شده (☒) بنام نموده ام.

لذا با توجه به اینکه خرید بیمه نامه با سرمایه فوت بالا نیاز به انجام معاینات پزشکی داشته به پیوست هزینه های انجام شده به همراه فاکتور و شماره شباهت خدمات ارسال می گردد.

شماره شبا:

[illegible]

ردیف	نوع خدمت یا آزمایش	موارد مورد قبول	مبلغ پرداختی مشتری به (ریال)
۱	هزینه آزمایش های پاراکلینیک	✓	
۲	ویزیت پزشک عمومی	✓	
۳	ویزیت پزشک متخصص قلب و عروق	✓	
۴	هزینه نوار قلب	✓	
۵	هزینه تست ورزش	✓	
۶	ویزیت پزشک متخصص زنان	✓	
۷	هزینه سونوگرافی پستان	✓	
۸			
۹			
۱۰			
جمع کل مبلغ			

نام و نام خانوادگی نماینده:

نام و نام خانوادگی بیمه گذار:

مهر و امضاء:

امضاء و اثر انگشت:

تاریخ:

تاریخ:

نمونه فرم چکاپ مخصوص آقایان

شماره:

تاریخ:

مرکز چکاپ محترم

با سلام

خواهشمند است پس از احراز هویت جناب آقای به کد ملی متولد جهت انجام چکاپ
های زیر اقدامات لازم را مبذول فرمایید.

۱. معاینه عمومی لازم و تکمیل فرم پیوست ۱

۲. معاینه تخصصی قلب و عروق به همراه نوار قلب و تست ورزش و تکمیل فرم پیوست ۲

۳. آزمایش های پاراکلینیکی :

CBC
FBS
Cholesterol (HDL, LDL)
TG
BUN
Cr
Uric acid
ESR
CRP
ALT
AST
ALKP
Bil (T, D)
CEA
PSA
U/A



***فرم پیوست ۱**

گزارش معاینه پزشکی

پزشک عمومی:

۱۵. آیا نمای ظاهری داوطلب متناسب است؟
☐ بله ☐ خیر
۱۶. آیا داوطلب اختلالات ظاهری و عملکرد بینایی دارد؟
☐ بله ☐ خیر
- در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.
۱۷. آیا داوطلب اختلال شنوایی دارد؟
☐ بله ☐ خیر
- در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.
۱۸. اگر معاینه سر و گردن داوطلب مشکل خاصی را نشان می دهد مرقوم بفرمایید.
۱۹. آیا داوطلب اختلالات ظاهری و عملکردی استخوانی و عضلانی دارد؟
☐ بله ☐ خیر
- در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.
۲۰. آیا حرکات تنفسی طبیعی و اتساع قفسه سینه در دو طرف مساوی است؟
☐ بله ☐ خیر
- در صورت منفی بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.
۲۱. آیا معاینه شکم داوطلب حاوی نکته غیرطبیعی می باشد؟
☐ بله ☐ خیر
- در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.
۲۲. اگر در معاینه اندامهای فوقانی و تحتانی داوطلب مشکل خاصی وجود دارد ذکر نمایید.
۲۳. اگر در سیستم های داخلی داوطلب، بیماری خاصی وجود دارد مرقوم نمایید.
۲۴. آیا داوطلب اختلالات عصبی و رفتاری دارد؟
☐ بله ☐ خیر
- در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.
۲۵. مشخصات فیزیکی

وزن	قد	دور قفسه سینه	دور شکم
کیلو	سانتیمتر	سانتیمتر	سانتیمتر

۲۶. داوطلب مبتلا به بیماری است که تهدید کننده حیاتشان باشد؟
☐ بله ☐ خیر
- در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.
۱۳. آیا می توانید توصیه نمایید که پیشنهاد بیمه عمر معاینه شونده پذیرفته شود؟
 در صورت پذیرفتن به صورت مشروط خواهشمند است محدودیت های لازم را ذکر نمایید.
- *موارد غیر طبیعی:**

اینجانب دکتر _____ دارنده نظام پزشکی شماره _____ ساکن آدرس _____
 گواهی می نمایم که در تاریخ _____ ساعت _____ آقای _____ به کد ملی _____ مورد معاینه من قرار گرفته است و
 با توجه به اهمیت پاسخ ها، نتیجه گیری معاینه را دقیق و چنانکه بدست آورده ام ذکر نموده ام.
 مهر و امضاء پزشک معاینه کننده

***فرم پیوست ۲**

گزارش معاینه پزشکی

پزشک متخصص قلب و عروق:

☐ بله ☐ خیر

۳. آیا داوطلب دارای سمع ریه غیرطبیعی است؟

در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.

☐ بله ☐ خیر

۴. آیا داوطلب دارای سمع قلب غیرطبیعی است؟

در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.

سوفل غیرطبیعی:

صداهای قلبی:

☐ LVH

☐ RVH

☐ اندازه قلب: نرمال

۲۷. نتایج معاینه قلب:

☐ خیر ☐ بله در صورت مثبت بودن پاسخ ، توضیح بفرمایید.

جابجایی قلب:

۲۸. نبض و فشار خون:

فشار خون	نبض
	نشسته
	دراز کش

*نتیجه الکتروکاردیوگرام:

*موارد غیرطبیعی:

ساکن آدرس

دارنده نظام پزشکی شماره

اینجانب دکتر

گواهی می نمایم که در تاریخ ساعت **آقای** به **کد ملی** مورد معاینه من قرار

گرفته است و با توجه به اهمیت پاسخ ها، نتیجه گیری معاینه را دقیق و چنانکه بدست آورده ام ذکر نموده ام.

مهر و امضاء پزشک معاینه کننده

مدیریت محترم شرکت خاورمیانه

موضوع: عودت وجه پرداختی جهت انجام آزمایشات و معاینات پزشکی

بدینوسیله به استحضار می‌رساند اینجانب بیمه گذار آقای به کد ملی اقدام به خرید بیمه نامه با

شماره برای فرد بیمه شد (خودم) بنام

نموده ام.

لذا با توجه به اینکه خرید بیمه نامه با سرمایه فوت بالا نیاز به انجام معاینات پزشکی داشته به پیوست هزینه های انجام شده به همراه فاکتور و شماره شباهت خدمتتان ارسال می گردد.

شماره شبا:

[illegible]

ردیف	نوع خدمت یا آزمایش	موارد مورد قبول	مبلغ پرداختی مشتری به (ریال)
۱	هزینه آزمایش های پاراکلینیک	✓	
۲	ویزیت پزشک عمومی	✓	
۳	ویزیت پزشک متخصص قلب و عروق	✓	
۴	هزینه نوار قلب	✓	
۵	هزینه تست ورزش	✓	
۶			
۷			
۸			
۹			
۱۰			
جمع کل مبلغ			

نام و نام خانوادگی نماینده:

نام و نام خانوادگی بیمه گذار:

مهر و امضاء:

امضاء و اثر انگشت:

تاریخ:

تاریخ:

نحوه محاسبه کارمزد

نمایندگان آیین نامه ۷۵ و کارگزاران

نحوه محاسبه کارمزد عمر و بازنشستگی تکمیلی

۷۵٪ حق بیمه سال اول یا ۳۰ در هزار سرمایه فوت هر کدام که کمتر بود به عنوان کارمزد به شرح زیر پرداخت می شود:

از رقم فوق (یعنی از ۷۵٪ حق بیمه دریافتی یا ۳۰ در هزار سرمایه فوت هر کدام که کمتر بود)

* ۴۰٪ به عنوان کارمزد سال اول

* ۱۵٪ به عنوان کارمزد سال دوم الی پنجم

نحوه محاسبه کارمزد پوشش های تکمیلی عمر و بازنشستگی تکمیلی

* در صورتیکه بیمه گذار پوشش های اضافی را خریداری کرده باشد نحوه محاسبه کارمزد آنها به شرح زیر است:

- از حق بیمه دریافتی پوشش تکمیلی فوت به علت حادثه ۲۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.
- از حق بیمه دریافتی پوشش هزینه های پزشکی به علت حادثه ۲۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.
- از حق بیمه دریافتی پوشش از کار افتادگی و نقص عضو جزئی و کلی ناشی از حادثه ۲۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.
- از حق بیمه دریافتی پوشش تکمیلی امراض ۱۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.
- از حق بیمه دریافتی پوشش تکمیلی معافیت ۱۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.
- از حق بیمه دریافتی پوشش تکمیلی سرطان ۱۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.

نکته: در خصوص بیمه نامه هایی که حق بیمه پوشش ها به صورت جداگانه پرداخت نمی شود ابتدا حق بیمه پوشش ها از محل حق بیمه اصلی کسر می شود سپس کارمزد محاسبه می گردد.

نحوه محاسبه کارمزد

نمایندگان آیین نامه ۵۴ و ۹۶

نحوه محاسبه کارمزد عمر و بازنشستگی تکمیلی

۷۵٪ حق بیمه سال اول یا ۳۰ در هزار سرمایه فوت هر کدام که کمتر بود به عنوان کارمزد به شرح ذیل پرداخت می شود :

از رقم فوق (یعنی از ۷۵٪ حق بیمه دریافتی یا ۳۰ در هزار سرمایه فوت هر کدام که کمتر بود)

* ۲۸٪ به عنوان کارمزد سال اول

* ۱۰,۵٪ به عنوان کارمزد سال دوم الی پنجم

نحوه محاسبه کارمزد پوشش های تکمیلی عمر و بازنشستگی تکمیلی

* در صورتیکه بیمه گذار پوشش های اضافی را خریداری کرده باشد نحوه محاسبه کارمزد آنها به شرح زیر است :

- از حق بیمه دریافتی پوشش تکمیلی فوت به علت حادثه ۱۷,۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.
- از حق بیمه دریافتی پوشش هزینه های پزشکی به علت حادثه ۱۷,۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.
- از حق بیمه دریافتی پوشش از کار افتادگی و نقص عضو جزئی و کلی ناشی از حادثه ۱۷,۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.

- از حق بیمه دریافتی پوشش تکمیلی امراض ۱۰,۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.
- از حق بیمه دریافتی پوشش تکمیلی معافیت ۱۰,۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.
- از حق بیمه دریافتی پوشش تکمیلی سرطان ۱۰,۵٪ به عنوان کارمزد پرداخت می شود.

نکته: در خصوص بیمه نامه هایی که حق بیمه پوشش ها به صورت جداگانه پرداخت نمی شود ابتدا حق بیمه پوشش ها از محل حق بیمه اصلی کسر می شود سپس کارمزد محاسبه می گردد.