



**شرکت بیمه زندگی خاورمیانه**

# **اطلاعات و روش‌های ارزیابی ریسک در بیمه‌های زندگی**

**\*تهیه و تدوین: تابان شجاعی**

**مدیر فنی**

**\*تایید: محمد مهدی تربتی**

**سرپرست معاونت فنی**

**حوزه معاونت فنی**

**به روزرسانی خرداد ۱۴۰۲**



## ارزیابی ریسک (Underwriting)

پس از تکمیل و ارسال فرم پیشنهاد بیمه عمر به شرکت بیمه، اولین قدم بررسی امکان صدور بیمه نامه است که بایستی توسط کارشناسان مستقر در شرکت انجام شود. اما قبل از آن نمایندگان و شبکه فروش با اطلاع از اصول اولیه ارزیابی ریسک می توانند به امر صدور بیمه نامه سرعت بخشیده و به این ترتیب بیمه گذاران را نیز راضی نگهدارند.

تعیین درجه ریسک (**risk assessment**) یک بیمه نامه به مواردی وابسته است که از جمله آنها می توان شغل، میزان سن و سلامتی "متقاضی بیمه" همچنین میزان سرمایه فوت و پوشش های تکمیلی مورد درخواست وی را نام برد.

در بیمه عمر احتمال مرگ و میر افراد و در پوشش های تکمیلی مانند امراض و معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی مسائل مربوط به سوابق بیماری ها و جراحات بایستی بیشتر مورد توجه قرارگیرد.

**مطالبی مانند موارد زیر در ارزیابی ریسک از اهمیت خاصی برخوردارند:**

- میزان سلامتی فرد هنگام خرید بیمه نامه
  - سابقه پزشکی و بیماری های قبلی
  - رفتارها و فعالیت های روزانه و روش زندگی مرتبط با مراقبت از سلامتی
  - شغل و درآمد و شرایط مالی
- علاقه افراد با سوابق بیماری های صعب العلاج مانند سرطان به خرید بیمه عمر بیشتر است بنابراین در ارزیابی ریسک باید انتخاب افراد مناسب با شرایط صحیح (**Anti Selection**) را مد نظر قرارداد:



۱- افراد با پوشش بیمه ای مناسب و بر اساس واقعیات موجود بیمه شوند.

برای مثال سرمایه فوت مورد درخواست یک فرد بایستی با شرایط مالی زندگی وی نیز منطبق باشد و به فردی با درآمد بسیار پایین و دارایی های اندک نمی توان پوشش بیمه ای با سرمایه فوت بسیار بالا ارائه نمود. به عنوان یکی از دلایل، می توان به احتمال وقوع جرم و جنایت برای به دست آوردن پول اشاره کرد.

۲- عدم رد پیشنهاد بیمه از سوی بیمه گر بدون داشتن دلیل و منطق، با حداقل حق بیمه در شرایطی که منافع شرکت محفوظ بماند و هزینه های کارمزد و منافع بیمه شده تامین شود.

### طبقات ریسک :

افرادی که در یک گروه قرار دارند از نظر میزان ریسک مرگ و میر و یا بیماری شرایطی شبیه به هم دارند:

#### ۱- پایین ترین میزان ریسک preferred class

صدور بیمه نامه با در نظر گرفتن پایین ترین میزان حق بیمه براساس میزان پوشش درخواستی به عنوان مثال: شخصی با قد و وزن نامتناسب در این گروه قرار نمی گیرد.

#### ۲- احتمال مرگ و میر و میزان ریسک کمی بیشتر از گروه قبل standard class

صدور بیمه نامه با در نظر گرفتن میزان حق بیمه متناسب و براساس میزان پوشش درخواستی به عنوان مثال: قد و وزن متناسب نیست اما در حدی که بر اساس جداول مربوط، نیازی به در نظر گرفتن اضافه نرخ نمی باشد.

#### ۳- احتمال مرگ و میر با میزان ریسک نسبتاً بالا substandard class

صدور بیمه نامه با در نظر گرفتن میزان حق بیمه بیشتر و بر اساس تعیین شرایط خاص (rating)



به عنوان مثال : قد و وزن بالاتر از محدوده مطلوب در جداول مربوط است و نیاز به در نظر گرفتن اضافه نرخ و حذف پوشش امراض می باشد.

## declined

## ۴- احتمال مرگ و میر با میزان ریسک بسیار بالا

### عدم امکان صدور بیمه نامه

به عنوان مثال : قد و وزن بسیار بالاتر از محدوده مطلوب در جداول مربوط است و قراردادن متقاضی در شرایط سنی که امکان بیماری های مختلف از جمله سکته قلبی برای وی زیاد باشد.

در کشورهای پیشرفته، روش های ارزیابی ریسک در شرکتهای مختلف متفاوت است و هر شرکتی مسائلی را در مورد یک شخص اساس ارزیابی ریسک خودش قرار می دهد و می توان گفت یکی از تفاوت های شرکتهای بیمه در فروش و پرداخت خسارت همین نکات می باشند، در بیمه نامه های انفرادی شرایطی مانند:

قد و وزن / فشارخون / چربی خون / سوابق بیماریها مانند: بیماری قلبی، دیابت، سرطان / سابقه خانوادگی بیماریها / سرگرمی و تفریحات / نوع اشتغال / شرایط مالی / میزان و نوع پوشش درخواستی

و در بیمه نامه های گروهی شرایطی مانند:

❖ تعداد افراد یک مجموعه

❖ نوع صنعتی که افراد در آن مشغول به کارند

❖ تیپ کارمندان و شرایط محیط کار

❖ میزان و نوع پوشش درخواستی



به شخصی که در یک شرکت بیمه امر بررسی و تعیین ریسک را انجام می دهد ارزیاب ریسک یا **Underwriter** گفته می شود.

این شخص مسئولیت خطیری به عهده دارد زیرا :

- از یک سو شبکه‌ی فروش می خواهد بیمه نامه در اسرع وقت و در شرایط **preferred** یا **standard** صادر شود.
- از سوی دیگر اکچوئر یا محاسب بیمه ای می خواهد محاسبات بیمه گری در نظر گرفته شود و ریسک در طبقه بندی و کلاس مناسب خودش قرار گیرد.
- از طرف دیگر مدیریت شرکت می خواهد ضمن در نظر گرفتن هر دو شرط بالا با حفظ مشتری و بالا بردن پرتفوی شرکت، با ارائه بهترین شرایط برای هر مورد بیمه، توان رقابت با دیگر شرکتها را بالا ببرد.







فرآیند **Underwriting** در صورتیکه صحیح انجام شود::

- به بیمه شده کمک می نماید تا در کلاس مناسب خودش قرار گیرد و حق بیمه متناسب با شرایط خود را بدون اینکه حقش پایمال شود، پرداخت و در موقع لزوم خسارت را تمام و کمال دریافت نماید.
- به بیمه گر کمک می نماید تا گروههای پرریسک و یا افراد با ریسک بالا را با حق بیمه پایین قبول ننماید تا هنگام وقوع خسارت قادر به پرداخت نباشد و در رقابت با دیگر شرکتها ناکام بماند.
- به نماینده در انجام فروش بهتر و موفق کمک می نماید.

نماینده در اولین برخورد فروش خود بهترین شرایط را برای مشتری معرفی می نماید در حالیکه امکان دارد ارزیاب ریسک اضافه نرخی را برای آن مشتری در نظر بگیرد. در این شرایط کار برای نماینده سخت می شود و برای مثال در بیمه نامه های گروهی ممکن است، گروه شرایط تعیین شده از سوی شرکت بیمه را نپذیرد.

سخت ترین بخش کار ارزیاب ریسک زمانی است که بخواهد به نماینده علت انجام **rating** یا **declined** نمودن پیشنهاد بیمه را توضیح دهد.

### یک ارزیاب ریسک موفق قادر است به :

-  اتخاذ تصمیم صحیح برای شرایط صدور بیمه نامه  
 قانع نمودن نماینده به صورت صحیح و با حفظ اعتماد وی مبنی بر علت اتخاذ آن تصمیم  
 برقراری ارتباط دوستانه، سالم و پر از اطمینان با نماینده ( برای اینکه به وی آموزش دهد تا اطلاعات کامل و لازم را از متقاضی بیمه دریافت نماید و به وی انتقال دهد)  
 انتخاب ریسک به صورت قاطع  
 پرداخت سریع و منصفانه خسارت  
 امانتدار بودن در حفظ اطلاعات شخصی متقاضیان بیمه و بیمه شدگان

در صورتیکه نماینده از آغاز کار اطلاعات کامل و صحیح را به ارزیاب ریسک انتقال دهد، موجب می شود:

- بالا بردن سرعت تصمیم گیری ارزیاب ریسک
- اعلام نتیجه صحیح از سوی شرکت بیمه

در غیر اینصورت اطلاعات طی چند مرحله کسب می شود و تکمیل آن زمان زیادی به طول می انجامد و در نهایت امکان دارد تصمیم به انجام چکاپ گرفته شود و هر پرونده چندین بار مورد بررسی قرار گیرد.

اطلاعاتی که ارزیاب ریسک نیاز دارد در مورد سلامتی افراد بداند :

- مشکلات سیستم گردش خون
- مشکلات سیستم عصبی و روانی
- مشکلات دستگاه تنفسی
- مشکلات سیستم ادراری - تناسلی
- مشکلات سیستم اسکلتی، عضلانی و استخوانی



مشکلات سیستم گوارشی

مشکلات گوش و حلق و بینی و بیماریهای چشمی

اطلاعات اختصاصی مربوط به ارزیابی ریسک:

فعالیت‌های و تفریحات خطرزا (مانند پاراگلایدر)

داشتن مشاغل پر خطر

استفاده از مواد مخدر و مشروبات الکلی

اقدام به اعمال جنائی و جرم

در مورد عملکرد شرکت بیمه هم ارزیاب ریسک باید اطلاعات زیر را داشته باشد:

۱- نوع محصولاتی که ارائه می شود و ارزش گذاری روی آنها

۲- نوع سیستم بازاریابی و ارتباط با شبکه فروش

۳- نوع فلسفه ارزیابی ریسک شرکت بیمه و برنامه ها یا کتبی که مرجع آن شرکت هستند.

۴- منابع اطلاعاتی پزشکی مانند آزمایشگاه، پزشک یا بیمارستان مرتبط و معتمد شرکت بیمه

۵- دستیابی به اطلاعات مشتری اعم از تلفن، آدرس و روش های برقراری ارتباط مستقیم با مشتری در صورت

لزوم

۶- دسترسی به آیین نامه ها و مقررات مدون کشور

تا کنون در خصوص عملکرد شرکتهای بیمه در انتخاب ریسک همچنین روش عملکرد ارزیابان ریسک اطلاعاتی ارائه

شد. **حال به روش تعیین طبقه ریسک در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه می پردازیم.**

همانطور که گفته شد، در زمان تکمیل اطلاعات فرم پیشنهاد بیمه گذار و بیمه شده علاوه بر اطلاعات مربوط به نوع و

شرایط بیمه نامه درخواستی و ذینفعان بیمه نامه بایستی به سوالات مربوط به سلامتی و سوابق بیماری خود به صورت

دقیق پاسخ دهند و نماینده یا مشاور فروش نیز باید در انجام این امر ایشان را راهنمایی نموده و لزوم و اهمیت ارائه

اطلاعات دقیق را روشن نماید.



در هر کشور بر اساس شرایط زیست محیطی و نوع رفتارها و سنن زندگی همچنین ژنتیک افراد، بیماریهایی به صورت بومی بیشتر از دیگر بیماریها مشاهده می شود. در این بخش به چند بیماری می پردازیم که در کشور ما از انواع بیماریهایی است که نسبت به سایر کشورها شیوع بیشتری دارد:

### چاقی:

برای بررسی شرایط قد و وزن متقاضیان در فرم پیشنهاد از ایشان سوال پرسیده شده است و ارزیاب ریسک با مراجعه به جدول مربوط، نسبت به تعیین شرایط صدور بیمه نامه اقدام می نماید.

در مواردی که عدم تناسب قد و وزن از محدوده طبیعی بالاتر باشد، امکان دارد شرکت بیمه نسبت به چکاپ پزشکی اقدام نماید و گاهی در صورت عدم تناسب زیاد قد و وزن با توجه به سن متقاضی در همان مرحله اول فرم پیشنهاد بیمه را رد نماید.

### دیابت:

در این بیماری سلولهای بدن نمی توانند به مقدار کافی از قند خون (گلوکز) که منبع اصلی انرژی بدن است، استفاده نمایند.

- دیابت نوع یک: به علت تولید کم یا عدم تولید هورمون انسولین در بدن بوجود می آید و بروز آن معمولاً در دوران کودکی و نوجوانی رخ می دهد.
- دیابت نوع دو: به علت مقاوم بودن سلولهای بدن نسبت به هورمون انسولین بوجود می آید و معمولاً پس از سن چهل سالگی بروز می نماید.

در مواردی که مشتری دچار چنین بیماری می باشد در مرحله نخست بایستی سوالات زیر از وی پرسیده و پاسخها در فرم پیشنهاد درج شود تا ارزیاب بتواند با توجه به پاسخها نسبت به انجام **rating** و چکاپ اقدام نماید:





۱- چند سال است به این بیماری دچار شده اید؟

۲- چند سال است دارو استفاده می نمایید؟

۳- نام و میزان داروی مصرفی به صورت روزانه؟

۴- آخرین نتایج چکاپ قند خون و ادرار را ارائه نمایید.

در اکثر مواقع ارزیاب ریسک قبل از ارجاع متقاضی برای انجام چکاپ پزشکی میزان اضافه نرخ اولیه همچنین شرایط پوششهای تکمیلی قابل ارائه را به نماینده اعلام می نماید و در صورت موافقت مشتری با شرایط اعلام شده وی را برای چکاپ به مراکز مورد نظر شرکت معرفی می نماید. ارائه آخرین مدارک چکاپ خون و ادرار و در صورت امکان ارائه آخرین مدارک چکاپ قلب متقاضی می تواند به روند امور کمک بسیار نماید.

شایان ذکر است در برخی موارد با بررسی پاسخ این چهار سوال امکان رد فرم پیشنهاد وجود دارد. برای مثال در مواردی که شخص سالهای متمادی دچار این بیماری بوده و در حال درمان می باشد و علیرغم درمان همچنان قند خون وی کنترل نشده است یا دفع گلوکز در ادرار دارد، صدور بیمه نامه امکان پذیر نخواهد بود.

### فشار خون و چربی خون:

افرادی که دچار فشار یا چربی خون یا هر دو باشند بایستی از طرف شرکت بیمه مورد چکاپ قرار گیرند تا شرایط فعلی قلب و دستگاه گردش خون ایشان مشخص شود. در چنین مواردی نیز ارائه ی آخرین مدارک چکاپ قلب و آزمایش خون فرد متقاضی می تواند به سرعت بررسی پیشنهاد بیمه وی کمک نماید.

### بیماریهای قلبی:

این نوع از بیماریها به دو دسته تقسیم می شوند:

۱- بیماریهای قلبی مادرزادی

۲- بیماریهای قلبی اکتسابی



برخی بیماریهای قلبی مادرزادی در صورت تشخیص و درمان به موقع امکان درمان کامل را دارند. پس در مواجه شدن با افرادی که به بیماری قلبی مادرزادی مبتلا بوده اند و ابراز می نمایند که درمان شده اند با پرسش نام بیماری و دریافت مدارک و سوابق پزشکی ایشان، از جمله مدارک جراحی احتمالی و آخرین چکاپ قلب، می توان به راحتی نسبت به صدور بیمه نامه اقدام نمود.

اغلب بیماریهای قلبی که افراد در طول زندگی به آنها مبتلا می شوند درمان کامل و قطعی ندارند و فرد مبتلا بایستی از زمان ابتلا تا پایان عمر تحت نظر پزشک باشد و به درمانهای خود به صورت مستمر ادامه دهد. در این موارد گاهی با دانستن نام بیماری و دریافت اطلاعات اولیه در خصوص داروهای مصرفی و در صورت امکان بررسی آخرین مدارک چکاپ ایشان، می توان تصمیم قطعی را اتخاذ نمود که معمولاً منجر به رد پیشنهاد بیمه می شود. اما در مواردی که پزشک توانسته باشد تشخیص و درمان به موقع را انجام دهد، ارزیاب پس از بررسی مدارک اقدام به انجام چکاپ پزشکی می کند و سپس در خصوص صدور بیمه نامه تصمیم گیری می نماید.

### بیماریهای غده تیروئید:

کم کاری یا پرکاری غده تیروئید از شایع ترین بیماریهایی است که در صورت عدم وجود گره یا ندول و تنها با مصرف قرص هایی از قبیل لووتیروکسین یا متی مازول قابل کنترل و صدور بیمه نامه برای افراد مبتلا بلامانع است. پرسش در خصوص نام بیماری و نوع داروی مصرفی امکان تصمیم گیری را برای ارزیاب ریسک ساده می نماید.

در صورتی که متقاضی اعلام نماید که در این عضو دارای سابقه جراحی یا داشتن گره یا ندول بوده است، ارائه مدارک تشخیصی و درمانی از جمله گزارش سونوگرافی و پاتولوژی و جراحی الزامی است.



### بیماریهای کلیه و دستگاه ادراری:

وجود سنگ کلیه و مثانه از دیگر بیماریهای شایع در کشور ما است. در صورتی که فرد تنها یکبار به آن مبتلا شده باشد و در زمان خرید بیمه نامه در فرم پیشنهاد ذکر نماید که درمان انجام شده است و در حال حاضر از این ناحیه هیچگونه مشکلی ندارد صدور بیمه نامه بلامانع خواهد بود.

افرادی که بیش از یک بار دچار سنگ دستگاه ادراری شده اند بایستی به همراه ذکر شرایط فعلی خود در فرم پیشنهاد، تصویر آخرین گزارش سونوگرافی را نیز ارائه نمایند تا ارزیاب بتواند تصمیم دقیقی در خصوص صدور بیمه نامه انجام دهد. در صورت عدم دسترسی به آخرین مدارک درمانی، متقاضی برای چکاپ به مراکز مربوط معرفی می شود.

در افرادی که کلیه های سنگ ساز دارند یا دچار سنگهای شاخ گوزنی می باشند، امکان صدور بیمه نامه وجود ندارد.

### افرادی که دارای یک کلیه می باشند، دو دسته هستند:

۱- اهداء کلیه نموده اند که در صورت ارائه آخرین سونوگرافی کلیه و اطمینان شرکت بیمه از سلامت کلیه باقیمانده، صدور بیمه نامه بدون ارائه پوشش امراض بلامانع خواهد بود. اگر سونوگرافی قابل ارائه نباشد ارزیاب ایشان را جهت انجام آن به مراکز سونوگرافی و رادیولوژی معرفی می نماید.

۲- برداشتن کلیه به دلیل بیماری انجام شده است. در این موارد ارائه مدارک تشخیصی، درمانی و جراحی الزامی است تا بتوان نسبت به امکان صدور بیمه نامه تصمیم گیری نمود. در مواردی پس از بررسی مدارک نیاز است تا شرکت بیمه نیز فرد را مورد چکاپ قرار دهد.

هر گونه بیماری دیگر در این قسمت از بدن مانند دفع پروتئین در ادرار (پروتئینوری) یا برگشت ادرار از مثانه و ... با ذکر نام بیماری و نام داروی مصرفی و در مواردی به تشخیص ارزیاب ریسک ارائه مدارک تشخیصی و درمانی بیماری یا گواهی از پزشک معالج، به امکان تصمیم نهایی در خصوص صدور بیمه نامه کمک خواهد کرد.



## بیماریهای دستگاه تنفسی:

آسم از شایع ترین بیماریهای دستگاه تنفسی است و در صورتیکه درمان شده باشد، مانعی برای صدور بیمه نامه وجود ندارد. افرادی که دچار این بیماری هستند بایستی در فرم پیشنهاد به سوالات زیر پاسخ دهند:

۱- چند سال است دچار این بیماری شده اند؟

۲- آیا از دخانیات استفاده می نمایند؟

۳- چند سال است دارو مصرف می کنند؟

۴- نام داروهای مصرفی و میزان استفاده روزانه از آنها؟

۵- تاکنون چند بار دچار حمله آسمی شده اند و آخرین حمله مربوط به چه زمانی بوده است؟

ارزیاب ریسک با دانستن پاسخ این سوالات می تواند نسبت به امکان و شرایط صدور بیمه نامه تصمیم گیری نماید. نسبت به شدت بیماری در مواردی نیاز به ارائه مدارک پزشکی یا انجام چکاپ پزشکی خواهد بود. در صورت وجود آلرژی های فصلی و حساسیت های تنفسی خفیف، صدور بیمه نامه بلامانع است.

در بیماری های دیگر مربوط به دستگاه تنفسی از جمله برونشیت های حاد و مزمن، درج نام بیماری و داروهای مصرفی و ارائه مدارک مربوط به بیماری در فرم پیشنهاد، می تواند به سرعت تصمیم گیری در خصوص پیشنهاد بیمه کمک نماید.

## بیماریهای اعصاب و روان:

این نوع بیماریها از تنوع زیادی برخوردارند که انواع شایع آنها بیماری های افسردگی خفیف تا پیشرفته می باشد. از آنجائی که این بیماریها تا زمانی که فرد خودش تصمیم به اعلام آن نکند، امکان چکاپ پزشکی برایشان وجود ندارد، شرکت بیمه تنها با اطلاعات درج شده در فرم پیشنهاد می تواند در خصوص امکان و شرایط صدور تصمیم گیری نماید. در بیماریهای روانی پیشرفته مانند شیذوفرنی امکان صدور بیمه نامه وجود ندارد. دانستن نام دقیق بیماری و نام و مقدار داروهای مصرفی روزانه، برای اتخاذ تصمیم ارزیاب ریسک، کمک کننده خواهد بود.



### مشکلات اسکلتی، دیسک و ستون فقرات:

- ساییدگی مهره و مشکلات مربوط به دیسک های نقاط مختلف ستون فقرات همچنین تنگی کانال نخاع، بسیار شایع است.
- در صورت انجام جراحی در این نواحی، دانستن علت دقیق آن الزامی است. در مواردی که کمتر از یکسال از انجام جراحی سپری شده باشد و علت آن تنها ساییدگی دیسک یا مهره باشد با حذف پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه صدور بیمه نامه بلامانع خواهد بود.
- اگر بیش از یکسال از جراحی دیسک بین مهره های گردن و کمر گذشته باشد و شخص در فرم پیشنهاد اعلام نماید که هیچگونه مشکل حرکتی ندارد، صدور بیمه نامه بلامانع خواهد بود.
- در صورتیکه وجود توده یا تومور موجب انجام جراحی شده است، ارائه مدارک تشخیصی درمانی و جراحی همچنین ارائه آخرین مدارک چکاپ، الزامی است.
- انحنای غیر طبیعی ستون فقرات مانند اسکولیوز، سندرم پا پرائتزی و کلاب فوت نیز از دیگر مشکلات اسکلتی می باشد که فقط در صورت شدت آن با حذف پوشش معافیت یا محدود نمودن پوشش های حادثی، صدور بیمه نامه بلامانع خواهد بود.
- در صورت کوتاه بودن یک پا کمتر از ۵ سانتی متر اگر علت آن مادرزادی باشد، صدور بیمه نامه بلامانع است.
- در صورتیکه کوتاهی پا مادرزادی و بیش از ۵ سانتی متر باشد همچنین در انواع شکستگی ها در صورتیکه زیر یکسال از جراحی سپری شده باشد، با حذف پوشش های معافیت از پرداخت حق بیمه، هزینه پزشکی بر اثر حادثه و نقص عضو و از کارافتادگی بر اثر حادثه همچنین ارائه پوشش فوت به علت حادثه تا یک برابر، صدور بیمه نامه بلامانع است.



### بیماریهای دستگاه گوارش:

اغلب بیماریهای شایع این قسمت از بدن التهاب و زخم در نواحی مختلف آن می باشد مانند کولیت های عصبی و در صورت پیشرفته شدن کولیت های اولسروز است، بنابراین اطلاع دقیق از نام بیماری و شرایط فعلی آن و نام داروهای مصرفی لازم می باشد. در صورت انجام هر گونه جراحی، ارائه مدارک مربوط به آن الزامی است.

صدور بیمه نامه برای افراد با بیماری کبد چرب گرید ۱ و ۲ بلامانع است اما در گریدهای بالاتر همچنین سیروز کبدی امکان صدور بیمه نامه وجود نخواهد داشت.

در موارد داشتن سابقه جراحی سنگ کیسه صفرا، صدور بیمه نامه امکان پذیر است اما در صورتیکه جراحی کیسه صفرا به علتی غیر از وجود سنگ باشد بایستی مدارک تشخیصی و درمانی ارائه شود.

شایان ذکر است، وجود هر گونه زخم در دستگاه گوارش تا درمان کامل آن و ارائه گواهی از پزشک متخصص معالج مبنی بر سلامت متقاضی، صدور بیمه نامه را به تعویق می اندازد.

### بیماریهای دستگاه تناسلی در مردان:

واریکوسل از شایع ترین مشکلات دستگاه تناسلی مردان است که صدور بیمه نامه برای افراد مبتلا به آن، بلامانع است.

در صورت وجود توده در بخشهای مختلف دستگاه تناسلی مانند بیضه، قبل از تشخیص ماهیت و درمان کامل آن، صدور بیمه نامه امکان پذیر نخواهد بود.

همچنین در صورت بالا بودن میزان **PSA** یعنی هورمون پروستات یا وجود توده در این ناحیه بایستی درمان کامل صورت گیرد و پس از ارائه مدارک تشخیصی و درمانی، می توان نسبت به امکان صدور بیمه نامه تصمیم گیری نمود.



### بیماریهای دستگاه تناسلی در زنان:

تخمندانهای پلی کیستیک و فیبروم ساده رحم بیشتر از دیگر بیماریها بوجود می آید که با ارائه گواهی از پزشک متخصص معالج، صدور بیمه نامه بلامانع خواهد بود.

در صورت انجام هر گونه جراحی رحم و تخمدان مانند لاپاراسکوپی هیستروکتومی (درآوردن رحم)، میومکتومی ارائه مدارک تشخیصی و درمانی الزامی است.

### بیماریهای چشم/ گوش/ حلق/ بینی:

در صورت وجود هر میزان نابینایی و ناشنوایی بایستی علت آن (بیماری / حادثه / مادرزادی) مشخص و در فرم پیشنهاد اعلام شود.

هر گونه نابینایی و ناشنوایی در هر دو عضو به صورت مادرزادی، در شرایطی که شخص از سلامت کامل دیگر اعضاء بدن برخوردار باشد، تنها منجر به حذف پوشش های حادثی و معافیت از پرداخت حق بیمه می شود.

در صورتی که تنها یک چشم یا یک گوش به علتی غیر از بیماری (حادثه یا مادرزادی) از کار افتاده باشد، تنها با ارائه ی پوشش فوت بر اثر حادثه به صورت یک برابر و با حذف دیگر پوششهای حادثی و معافیت از پرداخت حق بیمه، صدور بیمه نامه بلامانع است.

نابینایی یا ناشنوایی هایی که به علت بیماری بوجود آمده است ( برای مثال وجود توده های مغزی) با ذکر نام بیماری نسبت به نوع آن توسط ارزیاب ریسک بررسی و در خصوص امکان صدور بیمه نامه تصمیم گیری خواهد شد.

در صورت استفاده متقاضی از عینک دور بین یا نزدیک بین یا آستیگمات بایستی شماره هر چشم نیز اعلام شود تا در صورت بالا بودن میزان نابینایی بتوان نسبت به ارائه پوشش های تکمیلی حادثی و معافیت از پرداخت حق بیمه به صورت دقیق تصمیم گیری نمود.



در بیماری آب مروارید در صورت جراحی و بهبود کامل بینایی همچنین جراحیهای لیزیک و لازک و قوز قرنیه در صورت بینایی کامل چشم ها، صدور بیمه نامه بلامانع است.

برای افرادی که دچار شب کوری می باشند نسبت به شدت بیماری با حذف پوششهای حادثی، صدور بیمه نامه بلامانع خواهد بود. شدت بیماری با ارائه گواهی پزشک متخصص معالج، قابل تشخیص می باشد.

در افرادی که به علت حادثه دچار آسیب دیدگی شبکیه شده اند یا دچار بیماریهای استرابیسم (انحراف چشم) یا نیستاکموس (لرزش چشم) هستند، تنها با گواهی پزشک متخصص معالج می توان امکان ارائه پوشش های تکمیلی حادثی و معافیت از پرداخت حق بیمه را بررسی نمود.

در صورت وجود دوبینی نخست باید علت وقوع آن مشخص شود تا بتوان امکان صدور بیمه نامه و شرایط آن را تعیین کرد زیرا در مواردی وجود توده های مغزی ایجاد دوبینی می نمایند.

برای افرادی که جراحی های سینوزیت، برداشتن لوزه (تانسیلکتومی) و پولیپ بینی انجام داده اند همچنین جراحی های زیبایی بینی (راینوپلاستی) در صورتیکه شخص را دچار آسیب یا نقصان نکرده باشند، صدور بیمه نامه بلامانع است.

سابقه جراحی حنجره نیاز به ارائه مدارک جراحی دارد.

در صورت وجود دیگر مشکلات و بیماریهای مربوط به این اعضا، ذکر نام بیماری و نام داروهای مصرفی بررسی امکان صدور بیمه نامه را تسهیل خواهد کرد.





## جراحی ها و بیماریهای شایع بی خطر:

در این بخش به نام چند بیماری و جراحی شایع که صدور بیمه نامه برای آنها بلامانع است اشاره می شود:

- ☑ هموروئید (بواسیر)
- ☑ شقاق (فیشر آنال)
- ☑ فیستول
- ☑ سینوس پیلونیدال (کیست مویی)
- ☑ ژنیکوماستی
- ☑ تغییر جنسیت و دو جنسیتی
- ☑ درمان نازایی
- ☑ بیماریهای پوستی مانند: قارچ های پوستی / آلوپسی (ریزش سکه ای مو) / پیسی (ویتیلیگو)
- ☑ میگرن
- ☑ لکنت زبان مادرزادی
- ☑ واریکوسل
- ☑ جراحی های مینیسک زانو و رباط صلیبی و تاندونها در صورت عدم وجود مشکل حرکتی و درج آن در فرم پیشنهاد
- ☑ فقدان یک بند از انگشتان دست یا پا مادرزادی یا به علت حادثه
- ☑ انواع جراحی های زیبایی که بیش از شش ماه از آنها گذشته باشد.

تذکر: هر گونه برداشتن خال، توده یا بافت نیاز به ارائه گزارش پاتولوژی دارد.



## جراحی ها و بیماریهای پر خطر:

در این بخش به نام برخی بیماریها و جراحیهایی که صدور بیمه نامه برای آنها امکان پذیر نمی باشد، اشاره می شود:

- 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 دريچه های قلب و گرفتگی عروق و سابقه هر گونه جراحی قلب یا سابقه سکنه های قلبی و مغزی همچنين 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



## شغل های پر خطر:

درج نام شغل بیمه گذار و بیمه شده الزامی است و مهم تر اینکه نوع دقیق شغل بایستی اشاره شود . درج عباراتی مانند کارمند، کاسب، کارگر، راننده و ... به ارزیابی ریسک صحیح شغل نمی تواند کمک نماید.

برای مثال باید نوشته شود: راننده وانت بار یا کارمند دفتری

دراین بخش به نام چند شغل پرخطر که صدور بیمه نامه برای آنها بدون پوشش معافیت در صورت از کارافتادگی (برای بیمه گذار) و با ارائه پوشش فوت به علت حادثه تا سقف یک برابر (برای بیمه شده) امکان پذیر می باشد، اشاره می شود:

راننده ماشینهای سنگین (کامیون، اتوبوس، مینی بوس، تریلی، وانت نیسان)

راننده حمل موارد در معدن و بیل دار در معدن، معدنچی، کارگر معدن،

کارگر پل ساز

چتر باز

نصاب داربست یا داربست ساز ساختمان و اسکلت ساز ساختمان

متصدی نصب دکل برق و مامور نصب تیر برق

کارگر کارهای ساختمانی (سفیدکار و سنگ چین ساختمان، بنا و شاگرد بنا

آرماتوربند

حفار چاه عمیق و کارگر حفر چاه نفت و گاز و چاه کن (مغنی)

نصاب و تعمیرکار آسانسور

و دیگر مشاغلی که شخص حین کار در ارتفاع قرار می گیرد.



### صدور بیمه نامه برای کودکان زیر ۱۸ سال:

از آنجاییکه طبق قوانین کشوری تنها پدر و در صورت فوت وی جد پدری اجازه بیمه نمودن کودکان زیر سن قانونی (زیر ۱۸ سال) را داراست رعایت نکات زیر در تکمیل فرم پیشنهاد الزامی است:

- ۱- در صورتیکه پدر در قید حیات باشد ولی 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 غیراینصورت طبق قوانین پدر هر زمان که بخواهد حق برداشت کل مبلغ اندوخته و بازخرید بیمه نامه را داراست حتی زمان فوت فرزند در صورت درخواست پدر کل مبلغ خسارت به وی پرداخت خواهد شد.
- ۲- 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 غیراینصورت طبق قوانین جد پدری هر زمان که بخواهد حق برداشت کل مبلغ اندوخته و بازخرید بیمه نامه را داراست حتی زمان فوت فرزند در صورت درخواست وی کل مبلغ خسارت به وی پرداخت خواهد شد.

- ۳- در صورت عدم حیات پدر تنها جد پدری مجاز به تهیه بیمه نامه برای فرزندان زیر سن قانونی است.

### چند نکته در خصوص تکمیل فرم پیشنهاد:

تکمیل فرم پیشنهاد باید در نهایت دقت و حتی الامکان بدون خط خوردگی به صورت خوانا انجام شود. خط خوردگی و لاک گرفتگی در قسمت های مربوط به اطلاعات ذینفعان و اطلاعات ارزیابی سلامت بیمه گذار و بیمه شده قبل از ارسال فرم به مرکز بایستی به امضاء و تایید خود افراد برسد.

هنگام درج امضاءها نماینده بیمه گذار و بیمه شده ضمن نوشتن نام و نام خانوادگی خود با دستخط خودشان، حتما تاریخ تکمیل فرم پیشنهاد را نیز درج نمایند زیرا اطلاعات مربوط به سلامتی افراد تا مدت زمان کوتاهی برای شرکت



بیمه دارای ارزش می باشد و در صورت گذشت زمان طولانی از تاریخ تکمیل این اطلاعات ارزش خود را از دست خواهند داد. تاکید می شود نوشتن نام و امضاء هر فرد باید با یک خودکار و بدون خط خوردگی یا لاک گرفتگی صورت گیرد.

### چکاپ پزشکی متقاضیان:

هر شرکت بیمه طبق برنامه های ریسک پذیری مخصوص به خود، افراد را بر اساس میزان سن و سرمایه فوت مورد درخواست شان در دسته بندی هایی قرار می دهد و بر اساس آن با کمک پزشک و مراکز چکاپ معتمد، از ایشان چکاپ پزشکی به عمل می آورد تا بتواند ریسکهای بیمه ای خود را هر چه بهتر مدیریت نماید.

البته در مواقعی فارغ از موارد درج شده در این جداول و به علت سوابق مربوط به بیماری لازم است علیرغم پایین بودن میزان سرمایه فوت متقاضی مورد چکاپ پزشکی قرار گیرد.

هزینه های چکاپ پزشکی به عهده شرکت بیمه است و تنها در صورتی که متقاضی پس از انجام چکاپ و قبل از صدور بیمه نامه از خرید آن منصرف شود، پرداخت هزینه چکاپ به عهده متقاضی خواهد بود.

در پایان جدول چکاپ پزشکی این شرکت که بر اساس سن بیمه شده و سرمایه فوت مورد درخواست طراحی شده است، تقدیم می شود. این جدول از مواردی است که نمایندگان بایستی آنرا مورد مطالعه قرار دهند و هنگام فروش بیمه عمر، بیمه گذار را از احتمال انجام چکاپ بیمه شده، مطلع نمایند.



## "راهنمای چکاپ پزشکی" خرداد ۱۴۰۲

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

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

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

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

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



## "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 /CA۱۲۵ 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.