



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

آموزش بیمه مستمري آنی و مستمري آنی ویژه

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

* تایید : محمد مهدی تربتی
سرپرست معاونت فنی

حوزه معاونت فنی

به روز رسانی آذر ۱۴۰۲



بازنشستگی؛ آغاز مرارت یا زندگی با افتخار؟

بازنشستگی بخشی از تحولات زندگی است که باید به درستی مدیریت شود؛ اما نداشتن برنامه ریزی درست و مصادف شدن آن با دوران سالمندی، این دوره را به عصری مشکل ساز از زندگی تبدیل کرده است. برخلاف کشورهای توسعه یافته که افراد بازنشسته دوران بازنشستگی خود را با آسودگی خیال و بدور از دغدغه تأمین معاش سپری می کنند، در ایران ادامه زندگی برای اغلب کسانی که بازنشسته می شوند، به دلیل مشکلات معیشتی و هزینه های بالا بسیار دشوار است. بازنشستگان کشورمان با درآمد ناچیز ناگزیر به گذراندن زندگی با حداقل تسهیلات هستند و با وجود نرخ تورم فزاینده، در شرایطی که درآمد تغییر چندانی نمی کند، با مشکلات بیشتری مواجه می شوند.

• تغییر سبک زندگی پس از بازنشستگی الزامیست و نیاز به منابع مالی دارد

ورود به مرحله بازنشستگی باعث تغییرات زیادی در زندگی افراد می شود. افسردگی، مشکلات جسمی، احساس تنهایی، ضعف حافظه و ... آسیب های روحی و روانی خاص خود را دارد و برای اقشار مختلف، اضطراب، نگرانی از آینده را به همراه می آورد. علاوه بر این موارد در این دوره، ممکن است نقدینگی افراد نسبت به دوره های قبلی کاهش و هزینه ها افزایش یابد.

همه می گویند دوران بازنشستگی، دوره بی پولی و سختی معیشت است. اگر به راستی چنین است از دوران جوانی باید به فکر آن زمان بود. هر فردی در دوران اشتغال باید مبلغی هرچند اندک از درآمد خود را برای بیمه های مستمری کنار بگذارد. افراد در دوران سالمندی و بازنشستگی بیش از هر دوره دیگر به منابع مالی احتیاج دارند، در صورتی که منابع مالی کافی در اختیار داشته باشند، می توانند بر این آسیب ها غلبه کنند و با آسودگی خاطر فصل جدیدی از زندگی خود را آغاز نمایند. مثلاً برنامه ریزی برای سفر و ...



طرح بیمه مستمری آنی چیست؟

طرح بیمه مستمری آنی در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه با دریافت مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در دی ماه سال ۱۳۹۹ رونمایی شد. بیمه‌نامه مستمری آنی به منظور تشکیل سرمایه بیشتر و زودبازده در جداول بازنشستگی تکمیلی طراحی شده است. 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.

*سن ورود به این طرح حداقل ۳۰ سال می‌باشد. 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 مستمری دریافت کنند.

تعریف بیمه مستمری آنی: نوعی بیمه "عمر به شرط حیات" است، که به موجب آن بیمه‌گر با دریافت حق بیمه (بطور یکجا) متعهد به پرداخت مستمری مادام‌العمر (تا سن ۱۰۰ سالگی)، یا مستمری با مدت معین می‌شود.

در این طرح کل مبلغ حق بیمه به صورت یکجا در ابتدای قرارداد پرداخت می‌شود. پس از گذشت دوره انتظار سه ماهه و یا یکساله (به انتخاب بیمه‌گذار)، مستمری ماهانه (به صورت مدت معین یا مادام‌العمر به انتخاب خود شخص) پرداخت می‌شود. مبلغ مستمری هر ساله به صورت سیستمی و اتوماتیک ۵ درصد افزایش می‌یابد و در صورت انتخاب گزینه تضمین، با فوت بیمه شده، ذینفع وی می‌تواند تا پایان دوره تضمین ادامه حقوق مستمری ماهانه را دریافت کند.



مشخصات ویژه بیمه مستمری آنی در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه چیست ؟

- دوره انتظار یکساله و سه ماهه موجب سرمایه گذاری در حق بیمه های پرداختی و ایجاد بازده بیشتری خواهد شد.
- این بیمه نامه سرمایه فوت و پوشش های تکمیلی ندارد لذا جهت صدور بیمه نامه نیاز به ارزیابی ریسک و یا انجام معاینه و آزمایش های پزشکی برای کلیه مبالغ حق بیمه نیست.
- بهره مندی از سود مشارکت در منافع علاوه بر سود تضمین شده.
- به منظور به روز نگه داشتن ارزش پول و مقابله با تورم، مبلغ مستمری پرداختی سالانه به صورت سیستمی و اتوماتیک ۵ درصد اضافه می گردد.
- تضمین پرداخت مستمری ماهانه حتی بعد از فوت بیمه شده به ذینفع انتخابی. (در صورت انتخاب گزینه تضمین)
(در صورت فوت بیمه شده در طول مدت دریافت مستمری، ذینفع می تواند تا پایان دوره تضمین، مستمری دریافت نماید.)
- معافیت مالیاتی: این بیمه نامه از مالیات بر ارث، مالیات بر سرمایه گذاری و حتی مالیات بر ارزش افزوده نیز معاف است.
- حداقل سن بیمه شده سی سال تمام
- پرداخت حق بیمه به صورت یکجا و در ابتدای قرارداد
- دریافت مستمری ماهانه پس از سه ماه یا یکسال دوره ی انتظار (به انتخاب بیمه گذار)
- امکان بازخرید در مدت بیمه نامه طبق قوانین مندرج در صفحه ۱۱



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 ذینفع در صورت فوت بیمه شده در دوره ی تضمین 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 حیات او موضوع بیمه نامه است و سن وی اساس محاسبه حق بیمه، اندوخته ی بیمه نامه و صدور بیمه نامه است.

موضوع بیمه: عبارت است از حیات بیمه شده یا به عبارت دیگر، اجرای تعهدات بیمه گر مبنی بر پرداخت مستمری در صورت حیات بیمه شده در طول اعتبار بیمه نامه و در ازاء انجام تعهدات بیمه گذار.

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

مدت بیمه: عبارت است از مدت زمانی که طبق توافق بیمه گر و بیمه گذار پس از پرداخت حق بیمه و طی شدن دوره ی انتظار، پرداخت مستمری از سوی بیمه گر به بیمه شده یا ذینفع در صورت فوت بیمه شده در دوره ی تضمین، برقرار است.

دوره انتظار: عبارت از مدت زمانی است که از زمان پرداخت حق بیمه تا آغاز دوره ی دریافت مستمری توسط بیمه شده، ادامه دارد. (در این بیمه نامه سه ماهه و یا یکساله به دلخواه بیمه گذار تعیین شده است)

بازخرید: انصراف بیمه گذار از ادامه بیمه نامه، قبل از تاریخ انقضای آن



دوره تضمین:

دوره تضمین در بیمه نامه مستمری آنی 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، 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 مبلغ مستمری را دریافت خواهد کرد.

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

*مدت تضمین:

***مدت تضمین حداکثر ۱۰ سال به شرطی که از ۷۵ سالگی تجاوز نکند.**

***مدت تضمین برای افراد با سن ۷۰ الی ۷۵ سال ۵ سال می باشد.**

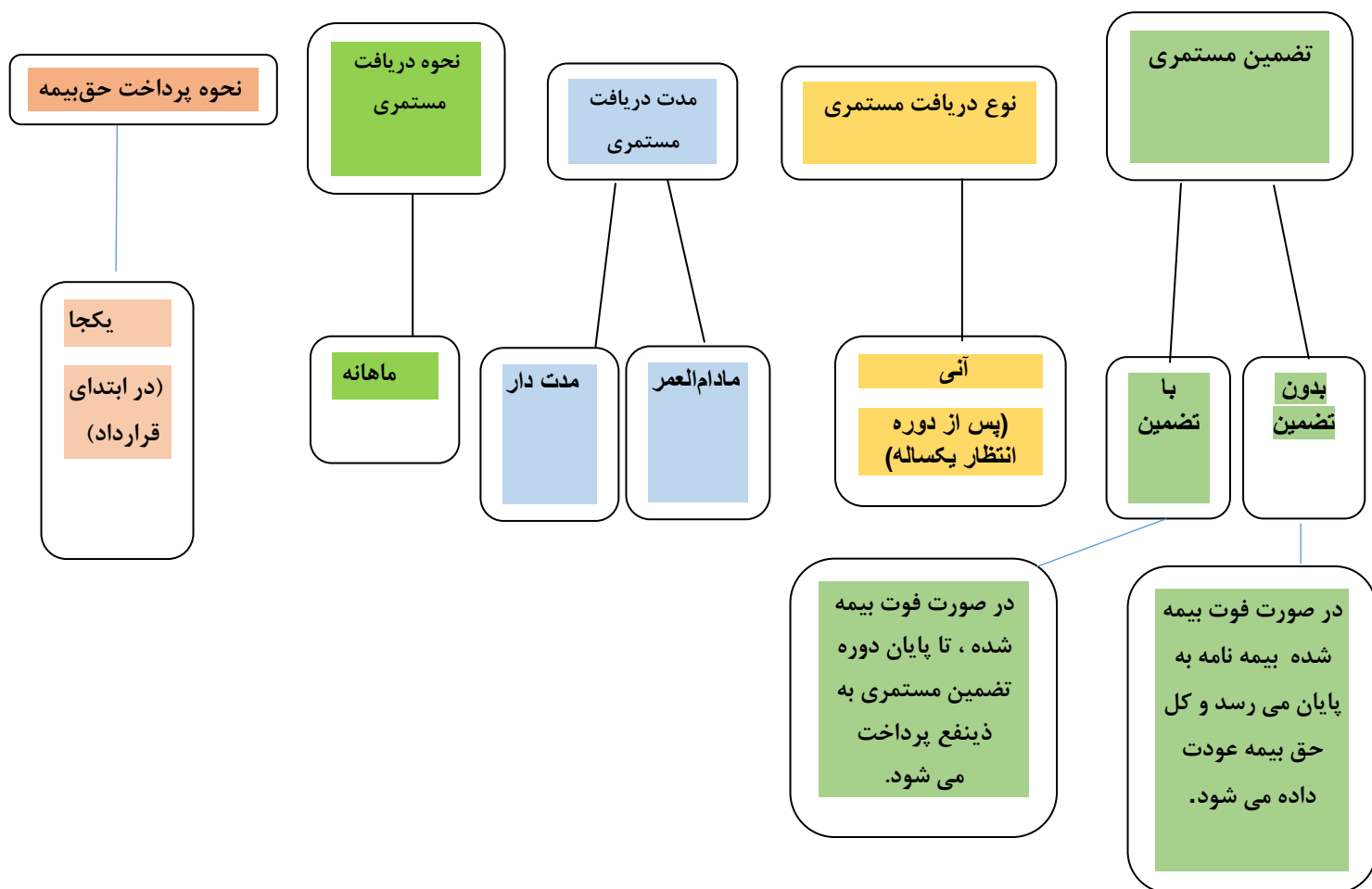
اگر گزینه تضمین انتخاب نشود: در صورت فوت بیمه شده در طول مدت دریافت مستمری، بیمه نامه به پایان می رسد و کل حق بیمه پرداخت شده عودت داده می شود.

در صورت عدم انتخاب گزینه تضمین	اگر گزینه تضمین انتخاب شود	
کل حق بیمه پرداخت شده عودت داده می شود.	ذینفع انتخاب شده تا پایان دوره تضمین، مبالغ مستمری را دریافت می نماید و همچنین می تواند در سال آخر دوره تضمین (ابتدای سال)، بیمه نامه خود را بازخرید نماید که در این صورت کل حق بیمه پرداخت شده عودت داده می شود.	در صورت فوت بیمه شده در دوره دریافت مستمری
کل حق بیمه پرداخت شده عودت داده می شود.	کل حق بیمه پرداخت شده عودت داده می شود.	در صورت فوت بیمه شده در دوره انتظار یکساله

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



بیمه مستمری آنی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در یک نگاه





بیمه مستمری آنی برای چه کسانی مناسب است؟

طرح مستمری آنی 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. ضمن اینکه افراد در طبقات اجتماعی با مشاغل متفاوت و سطح درآمدهای گوناگون دغدغه‌های متفاوتی دارند. در مجموع طرح مستمری آنی برای این افراد مناسب‌تر است:

- ✶ برای افرادی که تمایل به پرداخت حق بیمه در سال‌های طولانی را ندارند.
- ✶ برای افرادی که به دنبال دریافت مستمری زود هنگام و سرمایه‌گذاری کم‌ریسک، مطمئن و زود بازده هستند مناسب است.
- ✶ افرادی در سال‌های کودکی و یا جوانی خود فرصت خرید بیمه‌های مستمری سالانه را از دست داده‌اند.
- ✶ زنان خانه‌دار: بانوان ایرانی می‌توانند به صورت مادام‌العمر از حقوق مستمری بهره‌مند گردند.
- ✶ افراد شاغل به عنوان مکمل حقوق بازنشستگی: دریافت مبالغ مستمری ماهانه از محل این بیمه‌نامه علاوه بر حقوق بازنشستگی.
- ✶ کلیه افرادی که تفکر رفاه اقتصادی و آینده‌نگری دارند.
- ✶ اصناف و کسبه

مراحل صدور بیمه‌نامه مستمری آنی: صدور این بیمه‌نامه به صورت آنلاین انجام می‌شود و نیاز به ارزیابی ریسک ندارد بنابراین سوالات پزشکی و سلامتی در پرسش‌نامه آنلاین حذف شده است.

✶ **استعلام جدول مستمری آنی در پورتال نمایندگان**

✶ **ثبت اطلاعات بیمه‌نامه در پورتال نمایندگان یا سامانه سیب**

✶ **پرداخت حق بیمه به صورت یکجا (آنلاین یا مراجعه حضوری به بانک)**



نحوه پرداخت حق بیمه

حق بیمه	
روش پرداخت حق بیمه	یکجا (در ابتدای قرارداد کل حق بیمه باید پرداخت شود)
حداقل مبلغ حق بیمه	صد میلیون تومان
حداکثر مبلغ حق بیمه	دو میلیارد تومان

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.

📌 با توجه به اینکه حداقل مبلغ حق بیمه بیش از ۱۰۰ میلیون تومان می باشد برای پرداخت حق بیمه:

📌 روش اول: (مثلا برای حق بیمه ۴۰۰ میلیون تومانی) بیمه‌گذار می تواند روزانه ۱۰۰ میلیون تومان

در قسمت پیش‌پرداخت واریز کند و این مبلغ را طی ۴ روز بپردازد و سپس نماینده به شرکت اعلام

کند که پرداخت حق بیمه به پایان رسیده و پس از آن بیمه نامه صادر می‌شود.

📌 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.

✓ تصویر فیش واریزی در سامانه سیب نیز باید بارگذاری شود.

در پایان اصل فیش واریزی به همراه پرینت فرم پیشنهاد امضا شده به اداره صدور تحویل گردد.



شرایط بیمه نامه	توضیحات
سن بیمه شده	سن بیمه شده برای ورود حداقل ۳۰ سال. حداکثر سن بیمه شده برای ورود ۷۵ 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	یکجا در ابتدای قرارداد.
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 و اتوماتیک ۵ درصد اضافه می گردد.
مدت دریافت مستمری	به دلخواه بیمه گذار می تواند مدت دار یا مادام العمر انتخاب گردد. *مدت دریافت مستمری برای سنین ۳۰ الی ۵۲ سال، حداقل ۲۵ سال می باشد. *مدت دریافت مستمری برای سنین ۵۳ الی ۷۵ سال، حداقل ۱۵ سال می باشد.
دوره انتظار	سه ماهه و یکساله (به انتخاب بیمه گذار)
تضمین	*مدت تضمین حداکثر ۱۰ سال به شرطی که از ۷۵ سالگی تجاوز نکند. *مدت تضمین برای افراد با سن ۷۰ الی ۷۵ سال ۵ سال می باشد.
آزمایش و معاینه	ندارد

سایر قوانین بیمه نامه مستمری آنی

استفاده از اندوخته بیمه نامه	کامل	بازخرید و ابطال	<p>*ابطال: در صورت انصراف از خرید بیمه نامه تا ۳۰ روز پس از صدور بیمه نامه، کل حق بیمه عودت داده می شود.</p> <p>* بازخرید در دوره انتظار: حق بیمه منهای کسورات می شود سپس به علاوه سود تضمینی و پرداخت می گردد.</p> <p>* بازخرید در دوره دریافت مستمری (در صورت حیات بیمه شده): بازخرید در بیمه نامه تا سن ۱۰۰ سالگی امکان پذیر است. در صورت بازخرید، فقط کل حق بیمه برگشت داده می شود زیرا سود تضمینی و مشارکت به صورت حقوق مستمری ماهانه در هر سال 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 (تا ابتدای سال آخر دوره تضمین) امکان پذیر است و کل حق بیمه برگشت داده می شود.</p> <p>* در صورت عدم انتخاب گزینه تضمین: با فوت بیمه شده در زمان دریافت مستمری، بیمه نامه به پایان می رسد و کل حق بیمه عودت داده می شود.</p>
			<p>ندارد</p> <p>برداشت اندوخته</p>
			<p>ندارد</p> <p>وام پرداخت وام</p>
			<p>ندارد</p> <p>* در صورتی که بیمه شده تمایل به افزایش حق بیمه یا واریز به اندوخته داشته باشد امکان پذیر نیست و می تواند بیمه نامه دوم را خریداری نماید.</p> <p>واریز به اندوخته</p>
			<p>امکان ثبت هیچ گونه الحاقیه مالی بعد از صدور بیمه نامه وجود ندارد.</p> <p>در خصوص الحاقیه غیر مالی، تغییر بیمه گذار، استفاده کننده در صورت انتخاب گزینه تضمین بیمه نامه، آدرس و تلفن و ... امکان پذیر است.</p> <p>تغییرات در بیمه نامه</p> <p>الحاقیه</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)
- کارفرما و کارمند (قراردادهای گروهی)
- شریک کاری در صورتیکه هر دو یکدیگر را بیمه نمایند.



سود مشارکت در منافع و ارسال گزارش سالیانه در بیمه مستمري آنی

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.</p> <p>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 ما به 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	<p>*طبق ماده ۱۳۶ قانون مالیات های مستقیم سرمایه بیمه عمر و نیز اندوخته حاصل از سرمایه گذاری های صورت گرفته، از پرداخت مالیات معاف می باشند.</p> <p>*این بیمه نامه از مالیات بر ارزش افزوده نیز معاف است.</p>



استعلام نرخ جداول مستمری آنی

*در بخش استعلام در پورتال نمایندگان، امکان استعلام نرخ با دوره انتظار سه ماهه و یک ساله به انتخاب بیمه گذار فراهم شده است.

*همان طور که در صفحه قبل گفته شد، مطابق آیین نامه های بیمه مرکزی، حداقل سود پرداختی (سود علی الحساب یا تضمینی) به بیمه گذاران برای دو سال اول ۱۶٪ و برای دو سال دوم ۱۳٪ و مازاد آن ۱۰٪ می باشد که مبلغ مستمری در ستون "مستمری دریافتی تضمینی" با این نرخ محاسبه شده است.

*علاوه بر سود تضمینی، بر حسب سرمایه گذاری هایی که در شرکت های بیمه متناسب با شرایط اقتصادی و طبق قوانین بیمه مرکزی انجام می شود، سود مشارکت نیز در بیمه نامه محاسبه و پرداخت می شود.

*مبالغ مندرج در ستون "مستمری دریافتی پیش بینی" بر حسب میانگین سودهای مشارکت پرداخت شده در سالهای گذشته (نرخ ۲۳ درصد) محاسبه شده است.

*هنگام استعلام نرخ، در جداول علاوه بر ستون های نرخ سود تضمینی و پیش بینی، ستونی با عنوان نرخ مستمری با سود ۲۰ درصد نیز نمایش داده می شود.

*مبالغ مستمری ابتدا با نرخ ۲۰ درصد محاسبه و پرداخت می شود سپس پس از مشخص شدن سود قطعی در مجمع عمومی شرکت (تیرماه)، مابه التفاوت سود ۲۰ درصد پرداخت شده و سود قطعی به صورت یکجا واریز می شود؛


*برای راحتی کار شبکه فروش و همچنین بررسی مبالغ توسط مشتری، جداول استعلام با هر سه نرخ محاسبه و نمایش داده می شود.


مقایسه محصول مستمری آنی با سایر بازارهای مالی


 چه نکاتی را باید پیش از سرمایه‌گذاری در نظر گرفت؟

- ۱- **قدرت نقد شوندگی:** ظرف چه مدت تبدیل سرمایه به پول امکان‌پذیر است؟
- ۲- **بررسی میزان ریسک:** سرمایه‌گذاری از چه نوعی است؟ (پر ریسک، ریسک متوسط، کم ریسک)
- ۳- **بازدهی سرمایه‌گذاری:** بر حسب مدت و اهداف آیا سرمایه‌گذاری بازدهی مناسبی دارد؟
- ۴- **تعیین استراتژی و اهداف سرمایه‌گذاری:** اهداف کوتاه‌مدت برای سرمایه‌گذاری مد نظر است یا بلند مدت؟

۵- **دانش و اطلاعات کافی:** آیا برای ورود به بازار مالی علم و دانش کافی دارم؟

 هر فردی برای سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی ابتدا باید به سوالات بالا پاسخ دهد. برای مثال سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی بورس، دلار، طلا یک سرمایه‌گذاری پر ریسک می‌باشد و در صورتی که دانش کافی در این خصوص نداشته باشیم ممکن است به جای کسب سود حتی متضرر هم بشویم.

 **اصل ایجاد تنوع در سرمایه‌گذاری:** برای کاهش ریسک، هیچ‌کسی نباید همه تخم‌مرغ‌هایش را در یک سبد قرار دهد نباید تمام سرمایه‌گذاری خود را به یک سهام، دارایی یا ... اختصاص دهید. لذا حتی اگر ما بخشی از پول خود را در بازارهای مالی پر ریسک سرمایه‌گذاری کردیم ضروری برای مدیریت ریسک است که بخش دیگری را در بازارهای کم ریسک سرمایه‌گذاری نماییم.

 افرادی که به دنبال سرمایه‌گذاری‌های مطمئن و کم ریسک می‌باشند و یا دانش و مهارت کافی در خصوص بازارهای مالی پر ریسک را ندارند بهترین گزینه برایشان خرید بیمه‌های مستمری آنی یا پس انداز در بانک می‌باشد. حال باید بررسی کنیم کدام گزینه جذاب تر است؟



مقایسه بیمه مستمری آنی و پس انداز در بانک

- ☑ بیمه مستمری آنی از پرداخت هر گونه مالیات معاف است و بیمه‌گذار می‌تواند به دلخواه خودش انتخاب کند که بعد از فوت او مبالغ به چه کسی تعلق بگیرد در صورتی که با فوت صاحب حساب بانکی پس از پرداخت مالیات بر ارث، فقط وراثت قانونی می‌توانند مبالغ را دریافت نمایند.
- ☑ با انتخاب گزینه تضمین در بیمه مستمری آنی، حتی بعد از فوت بیمه شده هم تا پایان دوره تضمین ادامه حقوق مستمری به شخص انتخاب شده پرداخت می‌شود در حالی که در بانک چنین امکانی وجود ندارد.
- ☑ نرخ سود بانکی در هر سال متغیر است و حتی برای سال آینده هم معلوم نیست اما در بیمه‌نامه مستمری آنی نرخ سود تضمین شده تا پایان مدت قرارداد مشخص است که علاوه بر آن سود مشارکت در منافع نیز تعلق می‌گیرد.
- ☑ نرخ سود سالانه بانک‌ها در حال حاضر بین ۱۵ الی ۱۸ درصد می‌باشد این در حالی است که میانگین سودهای مشارکت پرداخت شده در سه سال گذشته ۲۳ درصد بوده لذا مبلغ مستمری ماهانه قطعاً بیشتر از مبالغ سود پرداختی در بانک می‌باشد.
- ☑ اگر برای مثال مبلغ دویست میلیون تومان در بانک در یک سپرده یکساله بگذاریم نرخ سود برای هر سال مشخص می‌شود و پرداخت می‌گردد در حالی که در بیمه مستمری آنی هر ساله به طور اتوماتیک ۵ درصد افزایش مستمری سالانه وجود دارد. مجموع مبالغ پرداختی در بیمه مستمری آنی بیشتر از بانک است.



مثال عددی برای مقایسه بیمه مستمری آنی و بانک

(در یک بازه زمانی ۱۰ ساله برای مبلغ ۲۰۰ میلیون تومان برای سن ۴۶ سال)

سال	مبلغ مستمری ماهانه در بیمه مستمری آنی + ۱۰ سال تضمین و با میانگین سود مشارکت سال‌های گذشته ۲۳ درصد	مبلغ پرداختی ماهانه در بانک با فرض بر اینکه ۱۰ سال نرخ سود بانک ۱۸ درصد باشد	مبلغ پرداختی ماهانه در بانک با فرض بر اینکه ۱۰ سال نرخ سود بانک ۲۰ درصد باشد
۱	یکسال دوره انتظار	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۲	۳۶,۲۴۴,۳۶۱ ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۳	۳۸,۰۵۶,۵۷۹ ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۴	۳۹,۹۵۹,۴۰۸ ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۵	۴۱,۹۵۷,۳۷۹ ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۶	۴۴,۰۵۵,۲۴۸ ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۷	۴۶,۲۵۸,۰۱۰ ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۸	۴۸,۵۷۰,۹۱۱ ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۹	۵۰,۹۹۹,۴۵۶ ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۱۰	۵۳,۵۴۹,۴۲۹ ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
مجموع دریافتی	۴,۷۹۵,۸۰۹,۳۹۰	۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

جدول مقایسه بازارهای مالی در یک نگاه

بازار های مالی	قدرت نقد شوندگی	میزان ریسک	بازدهی سرمایه گذاری	تعیین اهداف
طلا	بالا	پر ریسک به دلیل نوسانات لحظه ای قیمت	نامشخص	کوتاه مدت - بلند مدت
دلار	بالا	پر ریسک به دلیل نوسانات لحظه ای قیمت	نامشخص	کوتاه مدت - بلند مدت
بورس	بستگی به سهم دارد	پر ریسک به دلیل نوسانات لحظه ای قیمت	نامشخص	کوتاه مدت - بلند مدت
مسکن	متوسط	متوسط	نامشخص	مناسب برای بلند مدت
بیمه مستمری آنی	بالا	کم ریسک	متوسط	مناسب برای بلند مدت
بانک	بالا	کم ریسک	کم	مناسب برای کوتاه مدت، بلند مدت

نکته اول: این جدول با در نظر گرفتن شرایط تورمی لحاظ شده است.

نکته دوم: برای ورود به بازارهای مالی پرریسک، دانش و اطلاعات بسیار مهم است زیرا زمان ورود به آن

بازار در صورتی که به صورت اصولی بررسی نشود می تواند موجب ضرر نیز بشود. برای مثال در صفحه بعدی

چند نمودار مقایسه ای در خصوص افرادی که در بازه های زمانی مختلف وارد بازار بورس شدند را نمایش

می دهد.



نمودار مقایسه ورود به بازار بورس در بازه های زمانی مختلف





نحوه محاسبه کارمزد بیمه مستمری آنی

کارمزد بیمه مستمری آنی معادل **چهار درصد مبلغ حق بیمه** می باشد که مطابق جدول زیر یکبار 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>



بیمه مستمری آنی ویژه:

در بیمه نامه‌های عمر و بازنشستگی تکمیلی امکان جدیدی به شرح زیر فراهم شده است :

◆ تا کنون در بیمه نامه‌های عمر و بازنشستگی تکمیلی در صورت فوت بیمه شده در دوران پرداخت حق بیمه، ذینفعان بیمه‌نامه کلیه مبالغ اندوخته و سرمایه فوت و پوشش‌های تکمیلی را به صورت یکجا دریافت می‌کردند .

◆ در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه طرح جدیدی پیاده‌سازی شده است که در صورت فوت بیمه‌شده کلیه مبالغ اندوخته به‌علاوه سرمایه فوت و سرمایه پوشش‌های تکمیلی به بیمه‌نامه مستمری آنی ویژه تبدیل شود که ذینفعان نیز بتوانند از مزایای دریافت مستمری بهره‌مند شوند.

◆ برای انجام این کار در صورت فوت بیمه‌شده به جای دریافت یکجای مبلغ خسارت (سرمایه فوت و اندوخته و سرمایه پوشش‌های تکمیلی) ذینفعان می‌توانند درخواست کتبی خود را مبنی بر تبدیل مبلغ خسارت (اندوخته، سرمایه فوت و سرمایه پوشش‌های تکمیلی) به بیمه‌نامه مستمری آنی به شرکت بیمه زندگی خاورمیانه ارسال کنند و بیمه‌نامه مستمری آنی ویژه برای ایشان صادر می‌شود .

◆ مزیت بیمه‌نامه مستمری آنی ویژه به نسبت مستمری آنی این است که هزینه اداری شرکت در این طرح صفر لحاظ می‌شود بنابراین مبلغ مستمری ماهانه رقم بالاتری خواهد بود و از این رو برای ذینفعان جذابیت بیشتری خواهد داشت لذا شبکه فروش می‌توانند این موارد را جهت ترغیب مشتریان خود اطلاع رسانی کنند.

◆ کل کارمزد دریافتی شبکه فروش در طرح مستمری آنی ویژه ۲ درصد می‌باشد که برای نمایندگان (آیین نامه ۹۶ و ۵۴) ۱,۴ درصد است.



جزئیات بیشتر بیمه نامه مستمری آنی:

- ۱- صدور بیمه نامه مستمری آنی ویژه پس از وقوع خسارت توسط همکاران ستادی انجام می شود.
- ۲- برای افراد زیر ۱۸ سال برابر با قوانین، یک بیمه گذار تعیین می شود که بایستی ولی یا قیم قانونی وی باشد.
- ۳- برای افراد زیر ۳۰ سال بیمه نامه مستمری آنی ویژه با مدت دریافت مستمری معین، صادر می شود .
- برای افراد بالای ۳۰ سال مدت دریافت مستمری به انتخاب بیمه گذار با مدت معین یا مادام العمر خواهد بود.
- ۴- حداقل مبلغ خسارت برای تبدیل به بیمه نامه مستمری آنی ویژه ۱۰۰ میلیون تومان است.
- ۵- برای بیمه نامه مستمری آنی ویژه حداقل سه ماه و حداکثر یکسال مدت انتظار در نظر گرفته می شود.
- ۶- با توجه به اینکه هزینه های اداری و کارمزد در بیمه نامه های مستمری آنی به طور معمول ۶ درصد و هزینه های بیمه نامه مستمری آنی ویژه طرح جدید ۲ درصد می باشد، مبالغ مستمری دریافتی بیمه گذاران در این طرح بالاتر و قابل توجه خواهد بود.
- ۷- در این طرح پس از مشخص شدن مبلغ خسارت قابل پرداخت، ضمن در نظر گرفتن شرایط فوق، با مشورت همکاران فنی و نماینده مربوط همچنین با توجه به انتخاب بیمه گذار، بیمه نامه جدید با بهترین شرایط به نفع بیمه گذار صادر خواهد شد.