



# صندوق درآمد ثابت رفاه

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

\* تایید: فرهاد ممی پور  
معاونت بازاریابی و فروش

حوزه معاونت بازاریابی و فروش  
به روز رسانی شهریور ۱۴۰۲





# چرا از صندوق سرمایه گذاری رفاه استفاده کنیم؟

✕ صندوق درآمد ثابت رفاه خاورمیانه یکی از بهترین صندوق‌های سرمایه‌گذاری درآمد ثابت با نرخ سود تضمینی است که تحت نظارت بیمه مرکزی ج.ا.م.ی باشد. خصوصا برای افرادی که مایل هستند تا با مبالغی کم، سود بیشتری از سودهای متعارف بانک دریافت نمایند. به این ترتیب فرد سرمایه‌گذار امکان دستیابی به بازدهی‌هایی بالاتر از سود بانکی را به دست خواهد آورد. به طور خلاصه این صندوق مجموعه‌ای از سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت است که سود آن به صورت روز شمار محاسبه می‌گردد.





## چه کسانی می توانند در صندوق رفاه سرمایه گذاری نمایند ؟

✕ هر شخصی که در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه بیمه نامه مستمری و بازنشستگی تکمیلی جاری داشته باشد امکان سرمایه گذاری در صندوق رفاه خاورمیانه را دارد.

توجه: این صندوق به صورت یک بیمه نامه جداگانه ثبت می شود و کلیه محاسبات آن به صورت مجزا از بیمه نامه مستمری و بازنشستگی تکمیلی می باشد لذا مبالغ واریزی به صندوق تاثیری در اندوخته بیمه مستمری و بازنشستگی تکمیلی و یا اعداد مستمری ندارد.





## صندوق رفاه چه مزایایی دارد؟

- ❖ تخصیص سود روزشمار با محاسبه بهره مرکب به مبالغ واریزی
- ❖ امکان واریز و برداشت سود و یا اصل پول به صورت آنلاین در پورتال بیمه گذاران
- ❖ واریز سود روز شمار به صورت روزانه
- ❖ معاف از مالیات بر ارزش افزوده
- ❖ معاف از مالیات بر ارث
- ❖ عدم نیاز به انحصار ورثه قانونی





# حداقل و حداکثر مبلغ

✖ حداقل مبلغ واریزی یک میلیون ریال می باشد

✖ کلیه مبالغ واریزی باید ضریبی از یک میلیون ریال باشد

✖ حداکثر مبلغ قابل قبول برای واریز به صندوق **بیست میلیارد ریال**

است





# مراحل صدور آنلاین ( سرمایه گذاری آنلاین ):

➤ مراجعه به پورتال بیمه گذاران شرکت بیمه زندگی خاورمیانه به آدرس [my.melico.ir](http://my.melico.ir)

\* وارد کردن شماره موبایل و نام کاربری در صفحه ورود

\* ورود به صفحه "داشبورد"، انتخاب صندوق درآمد ثابت رفاه خاورمیانه

\* درج مبلغ پیش بینی برای سرمایه گذاری در قسمت "تخمین حق بیمه" در صندوق و افزودن توضیحات دلخواه

➤ ثبت اطلاعات ذینفع به انتخاب بیمه گذار در صورت فوت (در صورت فوت بیمه شده مبلغ صندوق با احتساب سود تضمینی به ذینفع تعلق می گیرد که معاف از مالیات بر ارث می باشد)

➤ انتخاب گزینه خرید صندوق (در این مرحله صندوق با موفقیت ثبت شده است و برای واریز مبلغ در صندوق به صفحه لیست بیمه نامه ها وارد می شوید)

➤ انتخاب صندوق درآمد ثابت رفاه از لیست بیمه نامه ها

➤ کلیک روی گزینه مشاهده بیمه نامه و پرداخت اینترنتی وجه به حساب صندوق با هر کارت بانکی و از طریق درگاه پرداخت شاپرک در هر ساعتی از شبانه روز تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان در هر روز

➤ برای مبالغ بالاتر از ۱۰۰ میلیون تومان مراجعه حضوری به بانک و واریز به شماره شبا IR۰۴۰۷۸۰۱۰۰۷۱۰۸۱۰۷۰۷۰۷۲۲۲۶





# نحوه واریز پول به صندوق چگونه است؟

✕ پرداخت اینترنتی: از طریق پورتال بیمه گذاران امکان واریز آنلاین در صندوق تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان در هر روز میسر است.

✕ روش دوم: مراجعه حضوری به بانک و واریز به شماره شبا IR040780100710810707072226

✕ \*نام صاحب حساب: بیمه زندگی خاورمیانه      \*نزد بانک خاورمیانه      \*شعبه: بخارست

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





## نکته:

❖ توجه: بیمه‌گذار گرامی، به ازای هر مبلغ واریزی در ابتدا یک درصد هزینه مدیریت صندوق کسر می‌شود سپس سود موثر سالانه که در سال ۱۴۰۲ با نرخ ۲۵ درصد تضمینی ( با محاسبه روزشمار) اعلام شده به مانده حساب تعلق می‌گیرد. سود مشارکت در این صندوق با سود مشارکت سایر سرمایه‌گذاری‌های شرکت متفاوت بوده و سالانه اعلام می‌شود.

❖ توجه: نرخ سود اعلام شده تا پایان سال ۱۴۰۲ می‌باشد و پس از آن متعاقبا اعلام می‌گردد.







# نحوه برداشت از صندوق سرمایه گذاری رفاه خاورمیانه چگونه است؟

➤ مراجعه به پورتال بیمه گذاران شرکت بیمه زندگی خاورمیانه به

آدرس [my.melico.ir](http://my.melico.ir)

➤ مراجعه به قسمت پروفایل کاربری در پورتال بیمه گذاران جهت ثبت شماره شبا حساب بیمه گذار

➤ انتخاب مبلغ دلخواه در قسمت واریز و برداشت، (مبلغ درخواستی بین دو تا سه روز کاری به حساب بیمه گذار واریز می گردد).





## نحوه محاسبه سود در صندوق رفاه چگونه است؟

✖ برای کلیه مبالغ واریزی در ابتدا یک درصد هزینه مدیریت صندوق کسر می شود .

✖ نرخ سود موثر سالانه این صندوق تا پایان سال ۱۴۰۲، ۲۵ درصد تعیین شده است . نرخ بهره سال‌های آتی متعاقبا اعلام می‌شود.

✖ فرمول محاسبه بهره مرکب در صندوق : مبلغ پس از کسر یک درصد  $\times (1 + \text{نرخ بهره})$  به توان (مدت).

✖ توجه: در این فرمول مبلغ پس از کسر یک درصد هزینه مدیریت صندوق در فرمول لحاظ شود .

✖ توجه: پیرانتر را به توان مدت می‌رسانیم . مثلا اگر سود را برای ۵ روز می‌خواهیم محاسبه کنیم می‌شود به توان ۵ تقسیم بر

۳۶۵ . عدد به دست آمده سود بعلاوه اصل پول است.



# مثال

✕ محاسبه سود برای واریز مبلغ ۲۰۰ میلیون تومان

✕ ابتدا از مبلغ واریزی یک درصد هزینه مدیریت صندوق کسر می گردد. (۱۹۸ میلیون تومان مانده)

✕ محاسبه اصل پول + سود برای یکماه:  $198 \text{ میلیون} \times (1 + 0.25)^{(30 \div 365)} = 201,664,938$

✕\* در صورتی که هر ماه سود برداشت شود برای هر ماه طبق محاسبه یکماهه سود لحاظ می شود.

✕ محاسبه اصل پول + سود برای دو ماه:  $198 \text{ میلیون} \times (1 + 0.25)^{(60 \div 365)} = 205,397,713$

✕ محاسبه اصل پول + سود برای شش ماه:  $198 \text{ میلیون} \times (1 + 0.25)^{(180 \div 365)} = 221,032,649$

✕ محاسبه اصل پول + سود برای یکسال:  $198 \text{ میلیون} \times (1 + 0.25)^{(365 \div 365)} = 247,500,000$

(در صورتی که اصل پول و سودها به مدت یکسال برداشت نشده باشد)

توجه : ^ علامت توان می باشد





# نحوه محاسبه سود در صندوق رفاه چگونه است؟

✖ سود مشارکت در این صندوق با سود مشارکت سایر سرمایه‌گذاری‌های شرکت

(سود مشارکت بیمه مستمری و بازنشستگی تکمیلی) متفاوت بوده و سالانه اعلام

می‌شود.





# چگونه می‌توان از مبلغ سود صندوق رفاه مطلع شویم؟

✓ در پورتال بیمه گذاران در قسمت بیمه نامه‌ها می‌توانید با انتخاب صندوق رفاه وارد جزئیات بیمه‌نامه خود شوید و روی گزینه محاسبه اندوخته روز شمار صندوق کلیک نمایید اصل و سود متعلقه قابل مشاهده است.

✓ محاسبه سود در این صندوق به صورت روز شمار است که در پورتال بیمه گذاران نیز مشاهده و برداشت سود های واریزی روزانه امکان پذیر است.





## جهت واریز به صندوق چه سند یا مدرکی به بیمه‌گذار ارائه می‌گردد؟

✕ هر بیمه‌گذاری که مبالغی را به صندوق خود واریز نموده باشد، در پورتال بیمه‌گذاران می‌تواند مبلغ واریزی و سود های متعلقه را مشاهده نماید.





## کارمزد صندوق رفاه

✖ از مبلغ یک درصد هزینه های مدیریت صندوق نیم درصد مربوط به کارمزد کل شبکه فروش می باشد که با توجه به جدول صفحه بعد تقسیم می گردد.





# نحوه محاسبه کارمزد پرداختی به سازمان فروش:

مدیر ارشد	<u>۰/۰۱۵ درصد حق بیمه</u>
مدیر توسعه	<u>۰/۰۲۲۵ درصد حق بیمه</u>
مدیر آموزش	<u>۰/۰۳۷۵ درصد حق بیمه</u>
مدیر فروش	<u>۰/۰۷۵ درصد حق بیمه</u>
نماینده آیین نامه ۵۴ و یا ۹۶	<u>۰/۳۵ درصد حق بیمه</u>

