



شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

## راهنمای درخواست و ثبت الحاقیه

تهیه و تدوین: قاسم کشی زاده – سیدحمیدرضا پرینجی

تایید: تابان شجاعی مدیر فنی

آبان ۱۴۰۲



| صفحه | فهرست مطالب  |
|------|--|
| ۳    | تعاریف .....   |
| ۳    | الزامات و فرآیند ارسال، ثبت و صدور درخواست الحاقیه ..... |
| ۴    | انواع الحاقیه‌ها .....                                   |
| ۴    | الحاقیه تغییرات مالی .....                               |
| ۸    | الحاقیه تغییرات غیرمالی .....                            |
| ۹    | الحاقیه فسخ یک‌ماهه .....                                |
| ۹    | نکات تکمیلی .....  |



## ۱- تعاریف

### ۱-۱- بیمه نامه

بیمه نامه سندی قانونی که به عنوان یک قرارداد تلقی شده و به موجب آن تعهدات و حدود اختیارات بیمه گذار و بیمه گر به عنوان طرفین تعیین می شود؛

### ۱-۲- الحاقیه

شرایط مندرج در بیمه نامه غیر قابل تغییر است و هرگونه خط خوردگی یا تغییر در آن اعتبار آن را زیر سوال خواهد برد. اعمال هرگونه تغییرات یا اصلاحات در مفاد بیمه نامه، با صدور الحاقیه امکان پذیر است. بنابراین الحاقیه دارای اعتبار و ارزشی معادل بیمه نامه بوده و طبق مندرجات شرایط عمومی بیمه نامه، الحاقیه جزء لاینفک بیمه نامه می باشد. بنابراین، اگر بخواهیم به درخواست بیمه گذار پس از صدور بیمه نامه تغییری در شرایط بیمه نامه اعمال کنیم این تغییر طی الحاقیه اعمال می شود.

به عنوان مثال چنانچه بیمه گذار بخواهد در یکی از سال های بیمه ای تغییراتی در شرایط بیمه نامه به وجود آورد، مثلاً مبلغ سرمایه بیمه یا استفاده کننده از مزایای بیمه (ذینفع در صورت حیات یا فوت بیمه شده) را تغییر دهد، باید درخواست تغییرات مورد نظر خود را با تکمیل فرم درخواست الحاقیه به صورت شفاف و دقیق به بیمه گر اعلام کند. بیمه گر فرم درخواست الحاقیه را بررسی و در صورتیکه طبق شرایط و ضوابط حاکم منعی نداشته باشد، تغییرات را طی الحاقیه در شرایط قرارداد اعمال می کند. این تغییرات اصولاً تابع شرایط قرارداد اصلی خواهد بود مگر آنکه خلاف آن مورد توافق طرفین قرار گیرد.

## ۲- الزامات و فرآیند ثبت، صدور و ارسال درخواست الحاقیه

- فرم درخواست الحاقیه مالی باید قبل از سررسید مالی توسط بیمه گذار یا نماینده تنظیم و تصویر آن توسط مسئول مربوط نمایندگی از طریق سامانه چارگون و اصل فرم به صورت فیزیکی به اداره صدور شرکت ارسال شود؛
- الحاقیه های مالی که فرم های درخواست الحاقیه آنها بعد از سررسید سال بیمه ای به اداره صدور رسیده باشد، از ابتدای سال بیمه ای جدید صادر خواهد شد؛
- در صورت تایید موارد الحاقیه درخواستی، الحاقیه ثبت و صادر می شود؛



- در صورت مشاهده هرگونه اشکال یا مغایرت در موارد الحاقیه درخواستی، مراتب از طریق سامانه چارگون به مدیر ارشد سازمان فروش مربوط منعکس می‌شود تا **قبل از سررسید بیمه‌نامه** برای رفع ایرادات و انعکاس مجدد آن به اداره صدور از طریق سامانه چارگون اقدام کنند؛
- برای سهولت در پیگیری، به هنگام ارسال فرم الحاقیه از طریق سامانه چارگون، در بخش "موضوع نامه"، حتماً باید نام و نام‌خانوادگی بیمه‌گذار درج شود؛
- در بیمه‌نامه‌های عمر و سرمایه‌گذاری و عمر و بازنشستگی تکمیلی تغییراتی که باعث افزایش و یا کاهش مبالغ حق بیمه عمر یا پوشش‌های تکمیلی شود تنها در ابتدای هر یک از سال‌های بیمه‌ای و پیش از وصول حق بیمه مربوط به آن سال طی الحاقیه ممکن می‌باشد؛
- بیمه‌گذاران نباید قبل از ثبت و صدور الحاقیه توسط اداره صدور، هیچ‌گونه وجهی بابت حق بیمه سال بیمه‌ای جدید پرداخت کنند؛
- نمایندگان محترم می‌توانند الحاقیه‌های ارسالی را از طریق مدیران ارشد خود پیگیری کنند.

### ۳- انواع الحاقیه‌ها

- \*الحاقیه تغییرات مالی
- \* الحاقیه تغییرات غیر مالی
- \*الحاقیه فسخ یک‌ماهه

#### ۳-۱- الحاقیه تغییرات مالی

فرم درخواست الحاقیه مالی باید یک ماه قبل از **تاریخ سررسید بیمه‌نامه** از طریق سامانه چارگون یا به صورت فیزیکی به اداره صدور ارسال شود. امکان ثبت و صدور الحاقیه مالی برای فرم‌های دریافت شده بعد از تاریخ سررسید بیمه‌نامه وجود ندارد.

##### ۱- تغییر نحوه پرداخت حق بیمه:

- بیمه‌گذار می‌تواند نحوه پرداخت خود را از ماهانه به سالانه، از سالانه به شش‌ماهه و یا ... تغییر دهد.
- \*در صورت تغییر نحوه پرداخت حق بیمه، مبلغ حق بیمه مورد نظر نیز باید در فرم الحاقیه درج شود.



## ۲- افزایش یا کاهش مبلغ حق بیمه:

افزایش یا کاهش مبلغ حق بیمه باید متناسب با سرمایه فوت بیمه‌نامه (۵ تا ۴۰ برابر حق بیمه سالانه) تعیین شود.

\*در صورت افزایش یا کاهش مبلغ حق بیمه، نحوه پرداخت حق بیمه نیز باید در فرم الحاقیه مشخص شود.

## ۳- تغییر شغل بیمه‌شده:

با توجه به تفاوت ریسک مشاغل مختلف، بیمه‌شده باید در صورت تغییر شغل مراتب را از طریق درخواست الحاقیه به بیمه‌گر اطلاع دهد.

## ۴- افزایش یا کاهش مدت بیمه‌نامه :

بیمه‌گذار می‌تواند مدت بیمه‌نامه را تغییر دهد؛ مدت بیمه‌نامه نمی‌تواند کمتر از ۵ سال و بیشتر از ۳۰ سال باشد.

## ۵- افزایش یا کاهش سرمایه فوت:

بیمه‌گذار می‌تواند سرمایه فوت بیمه‌نامه را تغییر دهد:

- ✓ سرمایه فوت بیمه‌نامه نباید کمتر از ۵ برابر و بیشتر از ۴۰ برابر حق بیمه سالانه باشد؛
- ✓ در صورت درخواست افزایش سرمایه فوت بالاتر از مبالغ تعیین شده در جدول راهنمای چکاپ پزشکی، بیمه‌گذار باید درخواست انجام آزمایشات و معاینات پزشکی را از طریق نماینده به شرکت ارسال کند. در صورت تایید پزشک معتمد بیمه پس از انجام مراحل آزمایش و معاینه الحاقیه صادر می‌شود.
- ✓ درخواست افزایش سرمایه فوت منوط به ارائه فرم ارزیابی سلامت جدید است.

## ۶- درخواست طرح همکار:

اعضای سازمان فروشی که متقاضی استفاده از مزایای طرح همکار هستند، می‌توانند با تکمیل و نوشتن کد نمایندگی در فرم الحاقیه از مزایای این طرح برخوردار شوند:

- ✓ طرح همکار شامل تخفیف در هزینه‌های اداری و بیمه‌گری بیمه‌نامه می‌باشد؛
- ✓ نماینده باید بیمه‌گذار بیمه‌نامه باشد؛
- ✓ نماینده و اعضای خانواده وی می‌توانند از تخفیف فوق بهره‌مند شوند.

## ۷- افزایش یا کاهش سالیانه حق بیمه:

بیمه‌گذار می‌تواند برای افزایش یا کاهش حق بیمه، مقادیر صفر، ۵، ۱۰، ۱۵ و ۲۰ درصد را انتخاب کند.



## ۸- افزایش یا کاهش سالیانه سرمایه بیمه عمر در مدت پرداخت حق بیمه:

بیمه‌گذار می‌تواند برای افزایش یا کاهش سرمایه فوت، مقادیر صفر، ۵، ۱۰، ۱۵ و ۲۰ درصد را انتخاب کند.

افزایش سالیانه حق بیمه باید بزرگتر یا مساوی افزایش سالیانه سرمایه فوت باشد. پذیرش افزایش سرمایه بیمه عمر منوط

به تایید بیمه‌گر می‌باشد.

## ۹- تغییر بیمه‌گذار:

بیمه‌گذار یا بیمه‌شده می‌تواند برای تغییر بیمه‌گذار بیمه‌نامه، با تکمیل فرم پیشنهاد و ارزیابی سلامت جدید به همراه

برگه درخواست الحاقیه مالی خود اقدام کنند.

## ۱۰- نحوه دریافت مستمری:

بیمه‌گذار می‌تواند نحوه دریافت مستمری خود را به ماهانه، سه‌ماهه، شش‌ماهه و سالانه تغییر دهد.

## ۱۱- افزایش سالیانه مبلغ مستمری:

بیمه‌گذار می‌تواند درصد رشد مبلغ مستمری را به "صفر" یا "پنج" درصد تغییر دهد.

## ۱۲- مدت دریافت مستمری:

بیمه‌گذار می‌تواند مدت دریافت مستمری را به مدت‌دار یا مادام‌العمر تغییر دهد.

## ۱۳- مدت تضمین در مستمری:

بیمه‌گذار می‌تواند مدت تضمین را بین بازه صفر تا ۴۰ سال تغییر دهد.

## ۱۴- سرمایه فوت در زمان دریافت مستمری:

بیمه‌گذار در مدت پرداخت حق بیمه می‌تواند سرمایه فوت در زمان دریافت مستمری را افزایش یا کاهش دهد. سقف

سرمایه فوت برای مواردی که بیمه‌گذار درخواست تضمین دارد، ۲/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال و در صورت عدم درخواست

تضمین، ۵/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال است.

## تغییر سرمایه پوشش‌های تکمیلی

\*درخواست اضافه‌کردن پوشش‌های تکمیلی منوط به ارائه فرم ارزیابی سلامت جدید می‌باشد. فرم ارزیابی حتما باید دارای

امضا و تاریخ باشد. در صورت داشتن سابقه هر گونه جراحی درج تاریخ و علت جراحی در فرم ارزیابی سلامت ضروری است.



## ۱- سرمایه فوت بر اثر حادثه

\*در صورت فوت بیمه‌شده به علت حادثه، علاوه بر سرمایه فوت به هر علت، سرمایه فوت بر اثر حادثه نیز پرداخت می‌شود.

\*سقف پرداخت این پوشش مبلغ ۲۰ میلیارد ریال می‌باشد.

\*پوشش فوت بر اثر حادثه می‌تواند از ۱ تا ۳ برابر سرمایه فوت به هر علت انتخاب شود.

\*این پوشش از بدو تولد تا سن ۷۴ سالگی قابل خریداری می‌باشد.

\*این پوشش حداکثر تا سن ۷۵ سالگی قابل ارائه می‌باشد.

## ۲- سرمایه از کارافتادگی و نقص عضو جزئی و کلی ناشی از حادثه

\*سقف سرمایه این پوشش ۵ میلیارد ریال است.

\*پوشش نقص عضو می‌تواند ۵۰٪ تا ۲۰۰٪ سرمایه فوت به هر علت انتخاب شود.

\*این پوشش از بدو تولد تا سن ۷۴ سالگی قابل خریداری می‌باشد.

\*این پوشش حداکثر تا سن ۷۵ سالگی قابل ارائه می‌باشد.

\*بیمه‌گذار می‌تواند درصد سرمایه نقص عضو حادثه را از بین خیر، ۵۰، ۱۰۰، ۱۵۰ یا ۲۰۰ درصد انتخاب کند.

## ۳- سرمایه هزینه پزشکی ناشی از حادثه

\*بیمه‌گذار می‌تواند سرمایه هزینه پزشکی را حذف یا اضافه کند.

\*سرمایه این پوشش به میزان ۲۰٪ سرمایه فوت بر اثر حادثه می‌باشد.

\*سقف سرمایه این پوشش ۱ میلیارد ریال می‌باشد.

\*این پوشش از بدو تولد تا سن ۷۴ سالگی قابل خریداری می‌باشد.

\*این پوشش حداکثر تا سن ۷۵ سالگی قابل ارائه می‌باشد.

## ۴- سرمایه امراض خاص

\*بیمه‌گذار می‌تواند پوشش امراض خاص را حذف یا اضافه کند.

\*پرداخت این پوشش به ازای هر بیماری یک بار صورت می‌پذیرد.

\*این پوشش از بدو تولد تا سن ۶۰ سالگی قابل خریداری می‌باشد.

\*سرمایه این پوشش به میزان ۳۰٪ سرمایه فوت می‌باشد.

\*این پوشش حداکثر تا سن ۶۵ سالگی قابل ارائه می‌باشد.

\*سقف سرمایه این پوشش ۱ میلیارد و ۵۰۰ میلیون ریال می‌باشد.



## ۵- سرمایه سرطان

\* بیمه‌گذار می‌تواند پوشش سرطان را حذف یا اضافه کند.

\* سقف پرداخت این پوشش ۶ میلیارد و ۲۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

\* این پوشش از بدو تولد تا سن ۶۰ سالگی قابل خریداری می‌باشد.

\* این پوشش حداکثر تا سن ۷۵ سالگی قابل ارائه می‌باشد.

## ۶- پوشش معافیت بیمه‌گذار از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم

\* بیمه‌گذار می‌تواند پوشش معافیت بیمه‌گذار از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم را حذف یا اضافه کند.

\* در صورتیکه بیمه‌گذار و بیمه‌شده یکسان باشد:

در صورت از کار افتادگی کامل و دائم، بر اثر حادثه و یا بیماری که دیگر قادر به ادامه کار نباشد، پس از تایید پزشک معتمد شرکت، بیمه زندگی خاورمیانه تعهد پرداخت حق بیمه تا پایان مدت قرارداد را برعهده دارد و بیمه‌نامه به قوت خود باقی است.

\* در صورتیکه بیمه‌گذار و بیمه‌شده متفاوت باشند:

در صورت از کار افتادگی کامل و دائم، بر اثر حادثه و یا بیماری که دیگر قادر به ادامه کار نباشد و یا در صورت فوت بیمه‌گذار، شرکت بیمه زندگی خاورمیانه تعهد پرداخت حق بیمه تا پایان مدت قرارداد را برعهده دارد و بیمه‌نامه به قوت خود باقی است.

\* این پوشش از بدو تولد تا سن ۶۰ سالگی قابل خریداری می‌باشد.

\* این پوشش حداکثر تا سن ۶۵ سالگی قابل ارائه می‌باشد.

## الحاقیه تغییرات غیرمالی

الحاقیه‌ای است که هیچگونه بار مالی نداشته و به موجب آن می‌توان اصلاحاتی از قبیل تغییرات در مشخصات بیمه‌شده، بیمه‌گذار و یا ذینفعان را در سیستم اعمال کرد.

### تغییرات مشخصات بیمه‌گذار / بیمه‌شده

بیمه‌گذار می‌تواند با پر کردن فرم الحاقیه غیر مالی تغییرات زیر را انجام دهد:

- آدرس و کدپستی
- تلفن ثابت و همراه
- تغییر نام و نام خانوادگی بیمه‌گذار و بیمه‌شده
- تغییر شغل بیمه‌گذار





- تغییر وضعیت تاهل
- تغییرات ذینفع / ذینفعان مالی

### الحاقیه فسخ یکماهه

بیمه‌گذار در صورت انصراف از خرید بیمه‌نامه تا ۳۰ روز پس از صدور بیمه‌نامه می‌تواند با درخواست کتبی نسبت به دریافت کل حق بیمه پرداخت شده اقدام کند مشروط به اینکه بیمه‌شده از پوشش‌های بیمه‌ای و چکاپ پزشکی استفاده نکرده باشد. در صورت استفاده هزینه چکاپ پزشکی کم می‌شود و الباقی عودت داده می‌شود.

### نکات مهم

- ۱- درخواست الحاقیه و فرم ارزیابی سلامت باید خوانا، صحیح و بدون مخدوش بودن (خط‌خوردگی و لاک‌گرفتگی) تکمیل شده و به واحد صدور تحویل شود در غیر اینصورت باید فرم جدید تکمیل شود.
- ۲- هنگام تغییر مشخصات شناسنامه‌ای بیمه‌شده و بیمه‌گذار علاوه بر درج کامل مشخصات در فرم درخواست الحاقیه غیرمالی، تصویر صفحات شناسنامه نیز ضمیمه شود.
- ۳- در صورت تغییر ذی‌نفع برای بیمه‌شده‌های کمتر از ۱۸ سال سن، اخذ رضایت‌نامه ولی/قیم با تاریخ، امضا و اثر انگشت الزامی می‌باشد.
- ۴- در صورت درخواست اضافه کردن ذی‌نفعان جدید، ذی‌نفع باید در قسمت اشخاص سامانه ثبت شود.
- ۵- برای درخواست هر نوع واریزی، نماینده باید نامه درخواست و استعلام شماره شبا واریزکننده را از طریق سامانه چارگون ارسال کند.