

# "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

## فصل اول - کلیات

### ماده ۱- اساس بیمه‌نامه

این بیمه‌نامه براساس قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶ عرف بیمه‌گری و پیشنهاد کتبی بیمه‌گذار (که جزو غیرقابل تفکیک بیمه‌نامه است) بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار تنظیم گردیده و مورد توافق طرفین است. آن قسمت از پیشنهاد کتبی بیمه‌گذار که مورد قبول بیمه‌گر نبوده و همزمان با صدور بیمه‌نامه یا قبل از آن به نحو مضبوط به بیمه‌گذار اعلام گردیده است، جزء تعهدات بیمه‌گر محسوب نمی‌شود.

### ماده ۲- تعاریف و اصطلاحات

اصطلاحات زیر صرف نظر از هر معنی و مفهوم دیگری که ممکن است داشته باشد، در این شرایط عمومی با تعریف مقابل آن بکار رفته است:

- ۱- **بیمه‌گر:** موسسه بیمه‌ای است که مجاز به فعالیت در رشته بیمه‌های زندگی و مستمری می‌باشد.
- ۲- **بیمه‌گذار:** شخص حقیقی یا حقوقی است که مشخصات وی در بیمه‌نامه درج شده و متعهد به پرداخت حق بیمه و انجام سایر وظایف تعیین شده در بیمه‌نامه می‌باشد.
- ۳- **بیمه‌شده:** شخص حقیقی است که مشخصات وی در بیمه‌نامه درج شده و فوت یا حیات او موضوع بیمه‌نامه است.
- ۴- **ذینفع/ذینفعان:** شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی که مشخصات وی در بیمه‌نامه درج شده که توسط بیمه‌گذار یا موافقت کتبی بیمه‌شده تعیین می‌شود و وجه مقرر در بیمه‌نامه به ایشان پرداخت می‌گردد.
- ۵- **حق بیمه:** مبلغی است که با توجه به شرایط بیمه‌شده و در قبال تعهدات بیمه‌گر تعیین می‌شود و ایفای تعهدات بیمه‌گر منوط به پرداخت آن از سوی بیمه‌گذار است. میزان حق بیمه بر اساس ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران تعیین و معادل آن به صورت وجه ریال در زمان پرداخت حق بیمه محاسبه، و دریافت می‌شود.
- ۶- **سال بیمه‌ای:** یک سال بیمه‌ای برابر با یک سال تمام خورشیدی از تاریخ شروع بیمه‌نامه است و هر ساله به همان ترتیب تا پایان مدت بیمه ادامه خواهد یافت.
- ۷- **مدت بیمه:** عبارت است از مدت زمانی که طبق توافق بیمه‌گر و بیمه‌گذار پوشش بیمه‌ای برای بیمه‌شده برقرار می‌باشد.
- ۸- **وجه بیمه:** مبلغی است که بیمه‌گر در بیمه‌نامه تعهد می‌کند در صورت فوت بیمه‌شده در طول مدت بیمه و در صورت حیات بیمه‌شده در پایان مدت بیمه به ذینفع/ذینفعان پرداخت کند.
- ۹- **سرمایه فوت:** مبلغی است که بیمه‌گر تعهد می‌کند در صورت فوت بیمه‌شده طی مدت بیمه، به ذینفع/ذینفعان پرداخت نماید. این سرمایه بر اساس ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران، در زمان وقوع فوت بیمه‌شده محاسبه و معادل آن به صورت وجه ریال، به ذینفع/ذینفعان پرداخت می‌شود.
- ۱۰- **پوشش تکمیلی:** عبارت است از پوشش‌های بیمه‌ای مازاد بر پوشش فوت اصلی (فوت و حیات) که بیمه‌گذار می‌تواند با موافقت بیمه‌گر آن را انتخاب و با پرداخت حق بیمه مربوط، طبق شرایط اختصاصی پوشش بیمه‌ای، از مزایای آن بهره‌مند گردد.

پوشش‌های تکمیلی بیمه‌نامه به شرح زیر می‌باشد:

- ۱-۱۰ فوت بر اثر حادثه بیمه شده
- ۲-۱۰ از کارافتادگی و نقص عضو جزئی و کلی ناشی از حادثه بیمه شده
- ۳-۱۰ هزینه پزشکی ناشی از حادثه بیمه شده
- ۴-۱۰ بیماریهای خاص بیمه شده

## "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

۵-۱۰ سرطان بیمه شده

**تبصره:** تمامی تعهدات بیمه‌گر در خصوص پوشش‌های تکمیلی، معادل ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران، در زمان وقوع خسارت محاسبه و معادل آن به صورت وجه ریال به بیمه‌گذار، بیمه‌شده و یا ذینفع/ذینفعان پرداخت می‌شود.

**۱۱- اندوخته بیمه‌نامه:** مبلغی است که بر اساس مبنای تعیین حق بیمه محاسبه و بر مبنای آن حقوق بیمه‌گذار در بیمه‌نامه برای اموری از قبیل بازخرید و وام تعیین می‌شود.

**تبصره:** این بیمه‌نامه فاقد هرگونه نرخ سود فنی تضمینی/علی‌الحساب قابل اعمال بر اندوخته بیمه‌نامه می‌باشد به نحوی که ارزش اندوخته بیمه‌نامه در هر زمان برابر با ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران می‌باشد.

**۱۲- ارزش بازخرید:** درصدی از اندوخته بیمه‌نامه است که در صورت درخواست بیمه‌گذار قبل از سررسید بیمه‌نامه، بیمه‌گر با رعایت شرایط بیمه‌نامه متعهد به پرداخت آن به بیمه‌شده/بیمه‌گذار یا ذینفع/ذینفعان می‌باشد.

**۱۳- فرم پیشنهاد:** مجموعه پرسش‌هایی است که بیمه‌گر به منظور شناسایی شرایط بیمه‌شده از قبیل مشخصات فردی و وضعیت سلامتی وی، کسب اطلاعات جهت ارزیابی خطر موضوع بیمه و تعیین حق بیمه از متقاضی خدمات بیمه یا نماینده قانونی وی می‌پرسد و پس از پاسخ متقاضی و تکمیل فرم و امضاء آن توسط بیمه‌گذار و بیمه‌شده (حسب مورد) یا نماینده قانونی آنها، جزء لاینفک بیمه‌نامه محسوب می‌شود.

### ماده ۳ - موضوع بیمه

عبارت از تعهدات بیمه‌گر مبنی بر پرداخت وجه بیمه در صورت فوت بیمه‌شده در طول مدت بیمه‌نامه و یا حیات وی در پایان مدت بیمه‌نامه و در ازاء انجام تعهدات بیمه‌گذار است.

## فصل دوم - وظایف و تعهدات بیمه‌گذار

### ماده ۴ - رعایت اصل حد اعلای حسن نیت بیمه‌گذار و بیمه‌شده

بیمه‌گذار/بیمه‌شده حسب مورد موظفانند به کلیه پرسش‌های مندرج در فرم پیشنهاد از قبیل مشخصات فردی و وضعیت سلامتی خود در کمال حسن نیت به بیمه‌گر پاسخ دهند و هر زمان معلوم گردد پاسخ‌های مذکور عمدی یا سهوا مطابق با حقیقت نبوده و یا از ابراز مطالب موثر در صدور بیمه‌نامه خودداری کرده‌اند، بیمه‌گر حق دارد به یکی از طرق زیر عمل نماید:

۱- چنانچه هر زمان مشخص گردد اظهارات خلاف واقع و یا کتمان حقایق از طرف بیمه‌گذار یا بیمه‌شده عمدی بود، بیمه‌نامه باطل و بیمه‌گر هیچ گونه تعهدی در قبال پوشش‌های بیمه‌ای نداشته و حق بیمه‌های پرداخت شده قابل استرداد نخواهد بود.

۲- چنانچه هر زمان مشخص گردد اظهارات خلاف واقع و یا کتمان حقایق از طرف بیمه‌گذار یا بیمه‌شده سهوی باشد، در این صورت:

۲-۱- چنانچه اظهار خلاف واقع و یا کتمان حقایق سهوی قبل از وقوع خطر مشخص شود، بیمه‌گر حق دارد در صورت درخواست بیمه‌گذار و موافقت بیمه‌گر، با دریافت حق بیمه اضافی متناسب، بیمه‌نامه را ادامه دهد و یا نسبت به فسخ قرارداد اقدام و در صورت حیات بیمه‌شده ارزش بازخرید به روزرسانی شده بیمه‌نامه را به بیمه‌گذار مسترد نماید.

۲-۲- چنانچه اظهار خلاف واقع و یا کتمان حقایق سهوی بعد از وقوع خطر مشخص شود، تعهدات بیمه‌گر به نسبت وجه دریافتی به وجهی که باید در صورت اظهار کامل و درست خطر، پرداخت شده باشد، کاهش می‌یابد.

## "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

### ماده ۵- نفع بیمه‌ای

بیمه‌گذار باید نسبت به موضوع بیمه نفع بیمه‌ای داشته باشد. در صورتیکه بیمه‌گذار و بیمه‌شده شخص واحدی نباشد، اخذ رضایت کتبی بیمه‌شده به منظور احراز نفع بیمه‌ای ضروری است. در مواردی که بیمه‌شده اهلیت قانونی نداشته باشد، ولی یا قیم قانونی وی به نمایندگی اعلام رضایت می‌نماید.

### ماده ۶- تعیین و تغییر ذینفع بیمه‌نامه

۱- **تعیین ذینفع/ذینفعان:** بیمه‌گذار باید با موافقت کتبی بیمه‌شده، ذینفع/ذینفعان فوت بیمه‌شده و ذینفع جدید در صورت فوت ذینفع/ذینفعان قبلی و همچنین ذینفع/ذینفعان در صورت حیات بیمه‌شده را در فرم پیشنهاد یا فرم مربوطه تعیین نموده و مشخصات، نسبت، اولویت و سهم هر یک از ذینفعان را کتبا به بیمه‌گر اعلام نماید. بیمه‌گر موظف است ذینفع تعیین شده توسط بیمه‌گذار را در بیمه‌نامه درج نماید.

**تبصره ۱:** در صورت عدم تعیین ذینفع/ذینفعان فوت بیمه‌شده و یا عدم تعیین ذینفع/ذینفعان جدید پس از فوت ذینفع/ذینفعان قبلی، وراثت قانونی بیمه‌شده به عنوان ذینفع/ذینفعان محسوب می‌شود. در اینگونه موارد بیمه‌گر موظف است در شرایط خصوصی بیمه‌نامه نحوه تسهیم وجه بیمه عمر را بین وراثت قانونی تعیین نماید.

**تبصره ۲:** همچنین در صورت عدم تعیین ذینفع/ذینفعان حیات بیمه‌شده، شخص بیمه‌شده به عنوان ذینفع شناخته می‌شود.

**تغییر ذینفع:** هرگونه تغییر در ذینفع/ذینفعان، اولویت و یا سهم آنها در مدت بیمه‌نامه، با درخواست کتبی بیمه‌گذار و موافقت کتبی بیمه‌شده یا نماینده قانونی وی امکان‌پذیر است.

### ماده ۷- تغییر بیمه‌گذار و انتقال بیمه‌نامه

بیمه‌گذار می‌تواند با موافقت کتبی بیمه‌شده و بیمه‌گر، با صدور الحاقیه توسط بیمه‌گر، بیمه‌نامه را به بیمه‌گذار دیگری منتقل نماید مشروط به اینکه ذینفع تعیین شده در بیمه‌نامه بستانکار وی نباشد.

**تبصره ۱:** کلیه دیون بیمه‌نامه تا تاریخ انتقال، به عهده انتقال دهنده می‌باشد.

**تبصره ۲:** در صورت انتقال بیمه‌نامه، بیمه‌شده قابل تغییر نمی‌باشد.

**تبصره ۳:** در شرایطی که بیمه‌گذار و بیمه‌شده شخص واحدی نباشد و بیمه‌گذار بیمه‌نامه را به دیگری منتقل نماید، چنانچه منتقل الیه تعهدات بیمه‌گذار به موجب بیمه‌نامه را اجرا کند، بیمه‌نامه معتبر باقی می‌ماند. با این حال منتقل الیه می‌تواند بیمه‌نامه را طبق شرایط عمومی بیمه‌نامه فسخ نماید.

**تبصره ۴:** در صورت انتقال بیمه‌نامه، اگر منتقل الیه متعدد باشد، هر یک از آنها نسبت به تمام اقساط حق بیمه‌های باقیمانده از تاریخ انتقال، در مقابل بیمه‌گر مسئول خواهد بود.

### ماده ۸- انصراف از خرید بیمه‌نامه

بیمه‌گذار می‌تواند حداکثر تا مدت ۳۰ روز پس از تاریخ صدور بیمه‌نامه انصراف خود را کتبا به اطلاع بیمه‌گر برساند و بیمه‌گر موظف به بازگرداندن حق بیمه دریافتی با کسر هزینه‌های پرداختی بیمه‌گر در صورت معاینه و آزمایش زمان انعقاد بیمه‌نامه، می‌باشد.

**تبصره:** در صورت استفاده از مزایای پوشش‌های تکمیلی طی مدت فوق، امکان فسخ بیمه نامه وجود ندارد.

## "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

### ماده ۹ - اصلاح و تغییر شرایط بیمه‌نامه

چنانچه مفاد بیمه‌نامه یا الحاقیه صادره با پیشنهاد کتبی بیمه‌گذار منطبق نباشد، مبنای تعهدات بیمه‌گر فرم پیشنهاد بیمه تکمیل شده بیمه‌گذار می‌باشد.

### ماده ۱۰ - مهلت و نحوه پرداخت حق بیمه

حق بیمه می‌تواند به صورت سالانه، شش ماهه، سه ماهه، دو ماهه و ماهانه پرداخت شود. در صورت قسطی بودن بیمه‌نامه، اقساط حق بیمه باید حداکثر تا مهلت توافق شده پرداخت گردد. در صورت عدم پرداخت، چنانچه اندوخته بیمه‌نامه برای تامین حق بیمه خطر فوت و پوشش‌های تکمیلی کفایت کند، بیمه‌گر با استفاده از آن بیمه‌نامه را ادامه می‌دهد. در غیر اینصورت، بیمه‌نامه به حالت تعلیق در می‌آید.

### ماده ۱۱ - مهلت اعلام خسارت

در صورت فوت بیمه‌شده، بیمه‌گذار یا ذینفع/ذینفعان یا نماینده قانونی آنها، موظفند مراتب را با ذکر علت، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ فوت کتبا به اطلاع بیمه‌گر برسانند. همچنین در صورت حیات بیمه‌شده در پایان سررسید بیمه‌نامه، بیمه‌گذار یا ذینفع/ذینفعان یا نماینده قانونی آنها موظفند مراتب حیات بیمه‌شده را حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ پایان قرارداد کتبا به بیمه‌گر اعلام نمایند.

**تبصره:** در صورتی که بیمه‌گذار، بیمه‌شده و یا ذینفع/ذینفعان، تکالیف مقرر در این ماده را انجام ندهند، بیمه‌گر می‌تواند به نسبت تاثیر قصور در افزایش خسارت، خسارت قابل پرداخت را کاهش دهد مگر اینکه ثابت نمایند به علت خارج از اراده خود قادر به انجام تکلیف نبوده‌اند.

### ماده ۱۲ - تعدیل حق بیمه

بیمه‌گذار می‌تواند به انتخاب خود و موافقت بیمه‌گر حق بیمه و سرمایه فوت را تعدیل نماید. در این صورت، حق بیمه مطابق با تعهدات جدید بیمه‌نامه تغییر می‌کند و جدول تعهدات جدید ملاک عمل قرار می‌گیرد.

**تبصره:** درصد تعدیل سرمایه فوت نمی‌تواند از درصد تعدیل حق بیمه تجاوز نماید.

### ماده ۱۳ - اسناد و مدارک لازم برای پرداخت وجه بیمه

بیمه‌گذار، ذینفع/ذینفعان یا نماینده قانونی آنها موظفند با رعایت ماده ۱۱ این شرایط، اسناد و مدارک لازم را به بیمه‌گر ارائه نمایند. اسناد و مدارک لازم به شرح زیر می‌باشد:

- ۱- تصویر بیمه‌نامه و اوراق الحاقی پیوست آن
- ۲- تصویر برابر اصل مدارک رسمی فوت نظیر شناسنامه و کارت ملی باطل شده بیمه‌شده
- ۳- تصویر برابر اصل گواهی فوت تایید شده از سوی ادارات ثبت احوال و یا کنسولگری‌های سفارت ایران در خارج از کشور
- ۴- تصویر برابر اصل مدارک و گزارش پزشکی قانونی یا مرکز درمانی در خصوص علت فوت
- ۵- در صورت فوت ناشی از حادثه، گزارش مشروح حادثه که توسط مراجع قانونی ذیصلاح آماده شده باشد
- ۶- تصویر برابر اصل گواهی انحصار وراثت (در مواردی که ذینفع در بیمه‌نامه و اوراق الحاقی آن مشخص نشده باشد وجه بیمه به وراثت قانونی تعلق می‌گیرد)
- ۷- تصویر برابر اصل جواز دفن

## "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

۸- مدارک شناسایی مربوط به ذینفع/ذینفعان

**تبصره ۱:** بیمه‌گر می‌تواند سایر اسناد و مدارک تکمیلی علاوه بر موارد فوق را مطالبه یا خود تهیه نماید.  
**تبصره ۲:** چنانچه بیمه‌گر ثابت کند به دلیل عدم ارائه اسناد و مدارک لازم در مهلت مقرر در این ماده، ضرر و زیانی متوجه وی شده است، می‌تواند ذینفع/ذینفعان را از دریافت تمام یا بخشی از خسارت محروم نماید.

### ماده ۱۴ – بازخرید بیمه‌نامه

بیمه‌گذار می‌تواند بیمه‌نامه‌ای که خاتمه نیافته و دارای اندوخته است را بازخرید کرده و ارزش بازخرید آن را بر اساس آخرین جدول تعهدات بیمه‌گر و توافقات طرفین در مفاد قرارداد، دریافت کند.

بیمه‌گذار می‌تواند با ارسال درخواست کتبی به بیمه‌گر، تقاضای بازخرید کلی یا جزئی بیمه‌نامه را بنماید. در این صورت، ملاک محاسبه ارزش بازخریدی، تاریخ درخواست کتبی بیمه‌گذار می‌باشد. بازخرید بیمه‌نامه در هر زمان متناسب با ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران محاسبه و به صورت وجه ریال قابل پرداخت می‌باشد.

### ماده ۱۵ – دریافت وام

بیمه‌گذار می‌تواند پس از پرداخت حداقل دو سال حق بیمه، تا حداکثر ۹۰ درصد ارزش بازخریدی بیمه‌نامه، وام دریافت نماید مشروط به اینکه بیماری لاعلاج نداشته باشد. بدیهی است ارزش بازخریدی بیمه‌نامه، متناسب با ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران، محاسبه و میزان وام به صورت وجه ریال به بیمه‌گذار پرداخت می‌شود. اخذ وام مجدد منوط به تسویه وام دریافتی قبلی است.

**تبصره ۱ – نرخ کارمزد وام:** نرخ کارمزد وام بر اساس آیین‌نامه‌های بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌شود. شرایط اعطای وام و نحوه بازپرداخت آن بر مبنای توافق بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار تعیین می‌گردد.

**تبصره ۲:** ملاک نرخ کارمزد وام، نرخ سود فنی مورد عمل در محاسبه حق بیمه، می‌باشد.

**تبصره ۳:** در زمان سررسید بیمه‌نامه یا بازخرید آن، چنانچه وام تسویه نشده باشد، مانده وام دریافتی و کارمزدهای متعلق به آن از سرمایه مورد تعهد بیمه‌گر کسر می‌گردد.

**ماده ۱۶ –** در صورتی که ذینفع در بیمه‌نامه‌های زندگی بستانکار بیمه‌گذار باشد و این مطلب در بیمه‌نامه و یا الحاقیه‌های آن تصریح شده باشد، حق بازخرید بیمه‌نامه و همچنین دریافت وام، موکول به موافقت کتبی بستانکار است.

### ماده ۱۷ – اقامتگاه قانونی

- اقامتگاه قانونی بیمه‌گذار یا نماینده قانونی وی به ترتیبی است که در فرم پیشنهاد بیمه نوشته و امضاء کرده‌است، و مکاتبات بیمه‌گر به همان نشانی ارسال می‌شود.
- در صورتی که بیمه‌گذار محل اقامت خود را تغییر دهد، موظف است که اقامتگاه جدید خود را کتبا به اطلاع بیمه‌گر برساند.
- هرگاه بیمه‌گذار خارج از ایران اقامت نماید، باید یک نفر را که مقیم ایران است به‌عنوان نماینده به بیمه‌گر معرفی کند تا نامه‌ها و اطلاعات مربوط را به عنوان و اقامتگاه وی ارسال نماید.
- در صورت عدم توجه بیمه‌گذار به رعایت این مقررات، آخرین اقامتگاه اعلام شده بیمه‌گذار در ایران، معتبر تلقی می‌گردد.

## "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

### فصل سوم – وظایف و تعهدات بیمه‌گر

#### ماده ۱۸ – رعایت اصل حد اعلای حسن نیت بیمه‌گر

بیمه‌گر موظف است کلیه اطلاعات ضروری در مورد پوشش‌های بیمه، وظایف و تعهدات بیمه‌گر و بیمه‌گذار، میزان حق بیمه و نحوه پرداخت آن، استثنائات و محدودیت‌های بیمه‌نامه، تاریخ شروع و انقضای بیمه‌نامه و نحوه ارائه خدمات بیمه‌ای و سایر توضیحات لازم را به متقاضی خدمات بیمه به صورتی مناسب (نظیر مکتوب، الکترونیکی و غیره) اعلام نماید. این اطلاعات باید به گونه‌ای ارائه شود که مقایسه خدمات بیمه‌ای را از نظر قیمت، مدت و شرایط برای متقاضی خدمات بیمه امکان‌پذیر سازد.

#### ماده ۱۹ – مهلت و نحوه پرداخت وجه بیمه

در صورت اعلام فوت بیمه‌شده به بیمه‌گر و ارائه کلیه اسناد و مدارک لازم توسط بیمه‌گذار یا ذینفع/ذینفعان یا نماینده قانونی آنها، بیمه‌گر موظف است بعد از دریافت کلیه مدارک مربوط به خسارت، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز، مدارک را بررسی و نتیجه را اعلام نماید. در صورت احراز عدم استحقاق دریافت خسارت، مراتب را همراه با ذکر دلایل به طور مکتوب به بیمه‌گذار یا ذینفع/ذینفعان یا نماینده قانونی آنها اعلام نماید و در صورت قبول خسارت، حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پس از قبول خسارت، آن را پرداخت نماید.

همچنین بیمه‌گر موظف است در صورت حیات بیمه‌شده تا سررسید بیمه‌نامه، وجه بیمه را پس از کسر بدهی‌های مربوط، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز با ارائه اصل مدرک شناسایی ذینفع/ذینفعان و بیمه‌شده، به ذینفع/ذینفعان پرداخت نماید.

**تبصره ۱:** در صورتی که پرداخت وجه بیمه در صورت حیات بیمه‌شده پس از تکمیل مدارک لازم، از سوی بیمه‌گر بیش از ۳۰ روز به تاخیر افتد، طبق حکم ماده ۵۲۲ آیین دادرسی مدنی عمل می‌شود.

**تبصره ۲:** در صورت فوت بیمه‌شده، سرمایه فوت به علاوه اندوخته بیمه‌نامه پس از کسر هرگونه بدهی قبلی بیمه‌گذار، با احتساب ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران، در زمان وقوع خسارت، محاسبه و به صورت وجه ریال، به ذینفع/ذینفعان پرداخت می‌شود.

**تبصره ۳:** در صورت حیات بیمه‌شده تا سررسید بیمه‌نامه، اندوخته بیمه‌نامه پس از کسر بدهی‌های قبلی بیمه‌گذار، با احتساب ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران، در سررسید بیمه‌نامه، محاسبه و به صورت وجه ریال به ذینفع/ذینفعان پرداخت می‌شود.

**ماده ۲۰ –** پس از احراز تعهد بیمه‌گر و مشخص شدن میزان آن، در مواردی که به هر دلیل، شناسایی ذینفع/ذینفعان ظرف مدت ۳۰ روز پس از احراز فوت بیمه‌شده یا سررسید بیمه‌نامه امکان‌پذیر نباشد، بیمه‌گر موظف است نحوه سرمایه‌گذاری مزایای قابل پرداخت را در شرایط خصوصی با بیمه‌گذار تعیین نماید.

#### ماده ۲۱ – گزارش سالیانه

بیمه‌گر موظف است حداقل سالی یک‌بار آخرین وضعیت بیمه‌نامه را منطبق با مقررات مربوط و آخرین جدول بازخریدی بر اساس عملکرد آخرین سال مالی گذشته، به نحو مقتضی در اختیار بیمه‌گذار قرار دهد. اطلاعات مندرج در هر گزارش سالیانه، مبنای تعهدات بیمه‌گر خواهد بود.

## "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

### ماده ۲۲ – سود مشارکت در منافع

بیمه‌گر موظف است بیمه‌گذار را در منافع حاصل از مجموع معاملات بیمه‌های زندگی با رعایت مقررات مربوط سهیم نماید. در صورت بازخرید بیمه‌نامه، بیمه‌گر می‌تواند بیمه‌گذار را در منافع موضوع این ماده (کلاً یا بعضاً) مشارکت ندهد. اندوخته بیمه‌نامه‌ها در هر یک از گزینه‌های خرید سکه و شمش، خرید صندوق‌های طلا، خرید گواهی سپرده یا اوراق مشتقه مبتنی بر طلا به ترتیبی که پیش‌بینی می‌شود بیشترین بازدهی را داشته باشد، سرمایه‌گذاری می‌شود. چنانچه مجموع سودآوری در سرمایه‌گذاری‌های بازارهای طلا بیمه‌گر، بر اساس میزان گرم طلای موجود در اندوخته بیمه‌نامه در انتهای سال مالی، بیشتر از ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران باشد، بیمه‌گر موظف است حداقل ۸۵ درصد سود قطعی حاصل از سرمایه‌گذاری را به صورت منافع مازاد بر ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران به اندوخته بیمه‌نامه اضافه نماید. تبصره: به بخشی از اندوخته بیمه‌نامه که به صورت وام و یا برداشت از اندوخته (بازخرید جزئی) به بیمه‌گذار پرداخت شده است، مشارکت در منافع تعلق نمی‌گیرد.

ماده ۲۳ – بیمه‌گر موظف است شرایط عمومی را به رویت بیمه‌گذار برساند و تایید کتبی وی را در این خصوص در بیمه‌نامه اخذ نماید.

## فصل چهارم – استثنائات و خسارتهای غیرقابل جبران

### ماده ۲۴ – استثنائات

در موارد زیر در صورت فوت بیمه‌شده، بیمه‌گر تعهدی نسبت به پرداخت وجه بیمه خطر فوت ندارد مگر آنکه با پرداخت حق بیمه اضافی توافق دیگری صورت گرفته باشد:

- ۱- فوت بیمه‌شده ناشی از جنگ و تشعشعات هسته‌ای یا عملیات تعرضی و تدافعی یا هر نوع حادثه دیگری که جنبه نظامی در مقابل نیروی مهاجم داشته باشد.
- ۲- چنانچه بیمه‌شده به عنوان نظامی یا در تشکیلات نظامی تحت هر عنوان به عملیات جنگی اعزام شود، بیمه‌نامه از تاریخ اعزام تا برگشت بیمه‌شده از مناطق جنگی به حالت تعلیق درخواهد آمد و پس از خاتمه جنگ و بازگشت بیمه‌شده به وضعیت قبلی، با درخواست بیمه‌گذار و موافقت بیمه‌گر به وضعیت عادی تبدیل می‌گردد. تبصره: عملیات پلیسی در حکم عملیات نظامی محسوب نمی‌گردد.

### ماده ۲۵ – خسارت‌های غیر قابل جبران

در موارد زیر، در صورت فوت بیمه‌شده، بیمه‌گر تعهدی به پرداخت وجه بیمه خطر فوت ندارد. در اینگونه موارد بیمه‌گر متعهد به پرداخت اندوخته بیمه‌نامه به ذینفع/ذینفعان می‌باشد.

- ۱- هرگاه بیمه‌شده در دو سال اول بیمه‌ای خودکشی نماید و این موضوع به تایید مراجع ذیصلاح برسد.
- ۲- در صورتی که به تایید مراجع ذیصلاح اثبات شود که بیمه‌گذار عمداً بیمه‌شده را به قتل رسانده است.
- ۳- در صورتی که به تایید مراجع ذیصلاح اثبات شود ذینفع عمداً بیمه‌شده را به قتل رسانده است، ذینفع مذکور از دریافت وجه بیمه، محروم و وجه بیمه پس از کسر سهم ذینفع خاطی به سایر ذینفعان بیمه‌نامه پرداخت خواهد شد.

## "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

- ۴- فوت بیمه‌شده ناشی سوء مصرف مواد مخدر یا روانگردان و مشروبات الکلی، استفاده از داروهای شیمیایی و محرک بدون تجویز پزشک، اعمال خلاف قانون، استفاده از مواد محترقه یا متأثر از فعالیت‌های مجرمانه همچنین هرگونه مسمومیت ناشی از مصرف دارو به تایید مراجع ذیصلاح
- ۵- فوت بیمه‌شده ناشی از فعالیت‌های خطرناک شامل خطرات هدایت یا سرنشینی وسایل نقلیه (هوایی، زمینی، ریلی و دریایی) در مسابقات، پروازهای اکتشافی، هر نوع تمرین و آموزش غواصی، پرواز هوایی، پرش با چتر نجات (سقوط آزاد) هدایت کایت و سایر وسایل پرواز بدون موتور، شکار و ورزش‌های رزمی و حرفه‌ای، سوارکاری و قایقرانی حرفه‌ای

**تبصره ۱:** چنانچه شغل بیمه‌شده به تشخیص بیمه‌گر پر خطر محسوب شود، بیمه‌نامه صرفاً همراه با الحاقیه استثنائات شغلی قابل صدور می‌باشد. یعنی حوادث حین کار با حق بیمه عادی قابل پوشش نیست و تنها با پرداخت حق بیمه اضافی متناسب با خطر شغلی، قابل پوشش می‌باشند. در صورتی که بیمه‌شده بعد از تاریخ شروع بیمه‌نامه شغل خود را به یکی از مشاغل پر خطر تغییر دهد، مکلف است، موضوع را به شرکت بیمه اعلام نماید. در این صورت، حسب مورد، بیمه‌گر می‌تواند اقدام به افزایش حق بیمه، صدور الحاقیه مربوط یا حتی فسخ بیمه‌نامه نماید.

**تبصره ۲:** در صورت تحقق خطر فوت در موارد مندرج در این ماده، بیمه‌گر صرفاً اندوخته بیمه‌نامه را براساس ارزش روز گواهی سپرده شمش طلای بورس کالای ایران در روز وقوع خسارت، محاسبه و معادل آن را به صورت وجه ریال به بیمه‌شده، بیمه‌گذار و یا ذینفع/ذینفعان پرداخت می‌نماید.

## فصل پنجم - فسخ و ابطال بیمه‌نامه

### ماده ۲۶ - فسخ، موارد و آثار آن

#### الف - موارد فسخ از طرف بیمه‌گر

- ۱- عدم پرداخت حق بیمه در سررسیدهای توافق شده در بیمه‌نامه با رعایت احکام مندرج در ماده ۲۸ این شرایط
- ۲- چنانچه بیمه‌گذار سهواً از اظهار مطالبی خودداری نماید و یا اظهارات خلاف واقع بنماید و مطالب اعلام نشده یا اظهارات خلاف واقع در ارزیابی خطر موثر باشد و این موضوع حداکثر دو سال پس از شروع پوشش بیمه محرز شود.
- ترتیبات فسخ:** در این صورت بیمه‌گر باید مراتب را به وسیله نامه سفارشی یا سایر روشهای اطلاع رسانی توافق شده بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار، به بیمه‌گذار اطلاع دهد. اثر فسخ ده روز پس از دریافت نامه سفارشی یا سایر روشهای اطلاع رسانی توسط بیمه‌گذار شروع می‌شود و بیمه‌گر باید اضافه حق بیمه دریافتی و ارزش بازخریدی تا تاریخ فسخ را به بیمه‌گذار مسترد دارد.

#### ب - موارد فسخ از طرف بیمه‌گذار:

- ۱- در صورت عدم رعایت موارد مندرج در ماده ۴ این شرایط، بیمه‌گذار می‌تواند نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید. در این صورت بیمه‌گذار باید مراتب را به وسیله نامه سفارشی یا سایر روشهای اطلاع رسانی به بیمه‌گر اطلاع دهد. اثر فسخ بلافاصله پس از دریافت نامه سفارشی یا سایر روشهای اطلاع رسانی توسط بیمه‌گر و یا از تاریخی که در نامه بیمه‌گذار درج شده است، شروع می‌شود و بیمه‌گر باید اضافه حق بیمه دریافتی تا تاریخ فسخ را بدون کسر کارمزد و هزینه‌های اداری به بیمه‌گذار مسترد دارد. در غیر اینصورت بیمه‌گر یا هر یک از وراث قانونی حق فسخ بیمه‌نامه را دارند.
- ۲- در صورتیکه فعالیت بیمه‌گر در رشته بیمه‌های زندگی به هر دلیل متوقف شود، بیمه‌گذار می‌تواند نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید. در این صورت بیمه‌گر موظف است کل اندوخته بیمه‌نامه را به بیمه‌گذار مسترد نماید.



## "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

### ج - موارد فسخ از طرف بیمه‌شده :

بیمه‌شده باید مراتب را به وسیله نامه سفارشی یا سایر روشهای اطلاع رسانی به بیمه‌گر اطلاع دهد. اثر فسخ بلافاصله پس از دریافت نامه سفارشی یا سایر روشهای اطلاع رسانی توسط بیمه‌گر و یا از تاریخی که در نامه بیمه‌شده درج شده است، شروع می‌شود و بیمه‌گر باید اضافه حق بیمه دریافتی تا تاریخ فسخ را بدون کسر کارمزد و هزینه‌های اداری به بیمه‌گذار مسترد دارد و مراتب را کتبا به بیمه‌شده اطلاع دهد.

### ماده ۲۷ - ابطال، موارد و آثار آن

هرگاه بیمه‌گذار عمداً از اظهار مطالبی خودداری کند یا عمداً اظهارات کاذبه بنماید و مطالب اظهار نشده یا اظهارات کاذبه طوری باشد که موضوع خطر را تغییر دهد یا از اهمیت آن در نظر بیمه‌گر بکاهد، عقد بیمه باطل خواهد بود حتی اگر مراتب مذکور تأثیری در وقوع حادثه نداشته باشد. در این صورت نه فقط وجوهی که بیمه‌گذار پرداخته است قابل استرداد نیست بلکه بیمه‌گر حق دارد اقساط بیمه را که تا آن تاریخ عقب افتاده است نیز از بیمه‌گذار مطالبه کند.

### ماده ۲۸ - تعلیق و برقراری مجدد بیمه‌نامه پس از تعلیق

در صورتیکه بیمه‌گذار اقساط حق بیمه را در سررسید پرداخت ننماید و اندوخته بیمه‌نامه (ارزش بازخریدی بیمه‌نامه) تکافوی حق بیمه خطر موضوع بیمه را نکند، تعلیق اتفاق می‌افتد در این حالت بیمه‌گر موظف است مراتب را به بیمه‌گذار اطلاع دهد. بیمه‌گر در مدت تعلیق، تعهدی نسبت به مفاد بیمه‌نامه ندارد. در صورت تعلیق بیمه‌نامه، بیمه‌گذار به مدت ۳۶۵ روز فرصت دارد نسبت به رفع تعلیق اقدام نماید که در صورت موافقت بیمه‌گر و پرداخت حق بیمه، بیمه‌نامه از تاریخ مذکور با شرایط زیر مجدداً جاری می‌شود، در غیر اینصورت بیمه‌نامه فسخ می‌شود.

۱- بیمه‌گر پس از بررسی پرسش‌نامه تکمیل شده مربوط به رفع تعلیق، عدم تغییر در شرایط روانی و جسمی بیمه‌شده را تأیید کند.

۲- بیمه‌گر می‌تواند با انجام معاینات پزشکی بیمه‌شده نسبت به برقراری مجدد بیمه‌نامه اقدام نماید.

۳- هزینه‌های احتمالی هر گونه بررسی پزشکی در این حالت بر عهده بیمه‌گذار است.

## فصل ششم - سایر مقررات

### ماده ۲۹ - ارجاع به داوری

طرفین قرارداد می‌توانند اختلاف خود را تا حد امکان از طریق مذاکره حل و فصل نمایند. چنانچه اختلاف از طریق مذاکره حل و فصل نشد، از طریق داوری یا مراجعه به دادگاه حل و فصل نمایند. در صورت انتخاب روش داوری طرفین قرارداد می‌توانند یک نفر داور مرضی‌الطرفین را انتخاب کنند. در صورت عدم توافق برای انتخاب داور مرضی‌الطرفین هر یک از طرفین داور انتخابی خود را به صورت کتبی به دیگری معرفی می‌کند. داوران منتخب داور سومی را انتخاب و پس از رسیدگی به موضوع اختلاف با اکثریت آراء اقدام به صدور رای داوری می‌کنند. در صورتی که داوران منتخب برای انتخاب داور سوم به توافق نرسند هر یک از طرفین قرارداد می‌توانند تعیین داور سوم را از دادگاه صالح خواستار شوند. هر یک از طرفین حق الزحمه داور انتخابی خود را می‌پردازد و حق الزحمه داور سوم به تساوی تقسیم می‌شود.

## "شرایط عمومی بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری طلا"

اختلافی که به موجب قانون قابل داوری نمی‌باشد، در دادگاه‌های عمومی و مطابق با قواعد صلاحیت محلی مندرج در قانون آئین دادرسی مدنی مورد رسیدگی قرار می‌گیرد.

### ماده ۳۰ – اعتبار بیمه‌نامه

تاریخ اعتبار این بیمه‌نامه از ساعت ۲۴ روز پرداخت اولین قسط حق بیمه که در بیمه‌نامه درج شده است شروع می‌شود.

### ماده ۳۱ – مفقود شدن بیمه‌نامه

در صورت فقدان بیمه‌نامه، بیمه‌گذار می‌بایست بلافاصله و به صورت کتبی مراتب را به بیمه‌گر اطلاع دهد تا بیمه‌گر نسخه المثنی صادر نماید و در اختیار بیمه‌گذار قرار دهد. در غیر این صورت، عواقب آن برعهده بیمه‌گذار است.

### ماده ۳۲ – خاتمه بیمه‌نامه

بیمه‌نامه در صورت تحقق هر یک از شرایط زیر خاتمه می‌یابد:

- ۱- دریافت درخواست کتبی بیمه‌گذار توسط بیمه‌گر مبنی بر بازخرید بیمه‌نامه؛
- ۲- فوت بیمه‌شده
- ۳- سررسید بیمه‌نامه
- ۴- عدم رفع تعلیق در زمان مقرر
- ۵- ابطال بیمه‌نامه
- ۶- فسخ بیمه‌نامه

### ماده ۳۳ – مرور زمان دعاوی

هرگونه ادعای ناشی از این بیمه‌نامه باید حداکثر ظرف مدت دو سال از تاریخ بطلان، فسخ و یا انقضای مدت بیمه‌نامه و در صورت وقوع حوادث تحت پوشش، از تاریخ وقوع حادثه اقامه شود و پس از دو سال مذکور ادعای ناشی از این بیمه‌نامه مسموع نخواهد بود. مرور زمان می‌تواند یک‌دفعه توسط هر یک از طرفین با اظهارنامه رسمی قطع شود. در صورت قطع شدن مرور زمان، به مدت باقیمانده مرور زمان یک سال اضافه خواهد شد.

### ماده ۳۴ – قلمرو جغرافیایی پوشش

پوشش‌های این بیمه‌نامه برای حوادث داخل و خارج قلمرو جمهوری اسلامی ایران است مگر آنکه به صورت دیگری توافق شده باشد.

**تبصره:** در خصوص بیمه‌شدگانی که از اتباع خارجی هستند، بیمه‌گر تنها در صورتی متعهد به پرداخت خسارت‌های موضوع این بیمه‌نامه خواهد بود که فوت یا سایر شرایط و عواملی که منجر به ایجاد تعهد برای بیمه‌گر جهت ارائه پوشش‌های تکمیلی می‌شود، صرفاً و تماماً در داخل مرزهای جمهوری اسلامی ایران واقع گردد. همچنین هزینه درمان تنها در صورتی توسط بیمه‌گر پرداخت می‌گردد که فرآیند درمانی به صورت کامل در داخل مرزهای جمهوری اسلامی ایران انجام گیرد.

### ماده ۳۵ – موارد پیش‌بینی نشده

موارد مسکوت در این قرارداد حسب مورد تابع قانون بیمه، عرف بیمه‌گری و سایر مقررات و قوانین کشور می‌باشد.