

آموزش بیمه عمر و سرمایه گذاری

تاریخچه

بیمه در لغت از ریشه "بیم" به معنای ترس گرفته شده است. در فرایند بیمه افراد ترس های خود را به شرکت بیمه واگذار کرده و به جای آن امنیت میگیرند.

مفهوم بیمه از زمان ساسانیان در ایران وجود داشته ، اما نخستین بیمه ایرانی به صورت رسمی از سال ۱۳۱۴ با نام بیمه ایران تاسیس گردیده و تا کنون به فعالیت خود ادامه میدهد. از سال ۱۳۸۱ صنعت بیمه به بخش خصوصی واگذار گردید و نخستین بیمه خصوصی ایران یعنی ((بیمه کارافرین)) شکل گرفت.

بیمه کارافرین با سابقه ای ۱۰ ساله زیر نظر بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران قدیمی ترین بیمه خصوصی کشور بوده و افتخار دریافت جوایز ملی و بین المللی متعددی را داراست. اساس تشکیل این شرکت بیمه ای "بیمه عمر و سرمایه گذاری" است و در این زمینه بزرگترین سبد بیمه ای را نسبت به سایر شرکت های بیمه داراست.

بیمه عمر و سرمایه گذاری چیست و چه مزایایی دارد؟

بیمه عمر و سرمایه گذاری نسل سوم بیمه عمر است که پس از بیمه عمر زمانی ساده و بیمه عمر و پس انداز شکل گرفته است.

بیمه عمر زمانی ساده: اکثر کارمندان دولت چنین بیمه ای دارند. این بیمه نامه به شرط فوت است و بیمه گذار نمی تواند مبلغ و مدت قرارداد را تعیین کند. این بیمه نامه سود مشارکت و تعدیل ندارد.

بیمه عمر و پس انداز : این بیمه نامه به شرط فوت و حیات است (در صورت حیات بیمه شده مبلغ پرداختی با سود ۱۵٪ به وی داده میشود) ولی بیمه گذار نمی تواند مبلغ و مدت قرارداد بیمه تعیین کند. هم چنین این بیمه نامه فاقد سود مشارکت و تعدیل است.

بیمه عمر و سرمایه گذاری: این بیمه نامه به شرط فوت و حیات بوده و کاملاً انعطاف پذیر و مطابق نیاز بیمه شده است. بیمه گذار میتواند پوشش های اضافی حادثه (منجر به فوت) ، بیماری های خاص صعب العلاج و معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کار افتادگی را به بیمه نامه خود بیافزاید. علاوه بر این فرد میتواند حق بیمه و سرمایه فوت خود را با توجه به نرخ تورم تعدیل نماید. در صورت حیات بیمه شده مبلغ پس انداز های وی با سود تضمینی و مشارکت به عنوان بازنشستگی به او پرداخت شده و در صورت فوت بیمه شده غرامت فوت به علاوه اندوخته ریاضی وی به ذینفعی که خودش مشخص کرده پرداخت می شود. از این روست که امروزه بیمه عمر و سرمایه گذاری یکی از پرفرودارترین بیمه ها در سطح جهان است و با اضافه نمودن یک برنامه سرمایه گذاری سیستماتیک به آن روز به روز طرفداران بیشتری جلب این خدمات بیمه ای بی نظیر می گردند.

بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری

1. مبلغ این بیمه نامه به انتخاب بیمه گذار(شخصی که حق بیمه را پرداخت می کند) می تواند بین ۵۰۰,۰۰۰ تومان تا ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ تومان سالیانه باشد. چنانچه بیمه گذار تمایل داشته باشد حق بیمه را افزایش یا کاهش دهد میتواند تغییرات مورد نظرش را اعمال نماید.

2. مدت قرارداد به انتخاب بیمه گذار می تواند بین ۵ سال تا ۳۰ سال باشد. فقط مجموع سن بیمه شده و مدت قرارداد نباید از ۷۰ سال بیشتر شود.

عمر

- پوشش زندگی (غرامت فوت) : این پوشش برای افراد ۱ ماهه تا ۷۰ ساله بوده و ۲۵ برابر حق بیمه سالیانه تا سقف ۲۰۰ میلیون تومان است. بیمه شده می تواند سرمایه فوت خود را بین صفر تا ۲۰٪ تعدیل نماید. فقط تعدیل سرمایه نباید بیشتر از تعدیل حق بیمه باشد.

پوشش های اختیاری

- پوشش حادثه: این پوشش به افراد ۱۵ تا ۷۰ ساله تعلق می‌گیرد و در صورت فوت بیمه شده (کسی که تعهدات بیمه‌ای در مورد او انجام می‌شود) در اثر حادثه غرامت فوت وی می‌تواند تا ۲، ۳ یا ۴ برابر افزایش یابد.
- پوشش امراض خاص: این پوشش به افراد ۲۰ تا ۵۹ ساله تعلق می‌گیرد و بیمه شده را در برابر پنج بیماری خاص یعنی سکتة مغزی، سکتة قلبی، انواع سرطان، عمل جراحی قلب باز و پیوند اعضای اصلی بدن بیمه میکند. در صورتی که بیمه شده به هر یک از بیماری‌های مذکور مبتلا شود ۷.۵ برابر حق بیمه سالیانه وی کمک هزینه درمانی تا سقف 30000000 تومان دریافت میکند.
- پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه: در صورت از کارافتادگی دائم: این پوشش به افراد ۱۸ تا ۶۰ ساله شاغل تعلق می‌گیرد. در صورت از کارافتادگی دائم و کامل بیمه شده (که حداقل تا ۶ ماه ادامه داشته باشد) تا پیش از سن ۶۰ سالگی شرکت بیمه کارآفرین متعهد می‌گردد و حق بیمه عمر و سرمایه‌گذاری را بدون حق بیمه پوشش‌های تکمیلی تا پایان مدت قید شده پرداخت نماید.

• بیمه نامه مشترک:

برتری بیمه کارآفرین به سایر شرکت‌های بیمه‌ای در قسمت عمر و سرمایه‌این است که ۲ نفر از اعضای خانواده با پرداخت ۱ حق بیمه می‌توانند بیمه شوند. با این حال توصیه ما به مشاوران فروش بیمه عمر و سرمایه‌گذاری این است که فقط "زن و شوهر" از بیمه نامه مشترک استفاده کنند چرا که در عصر حاضر با توجه به شرایط اقتصادی جامعه و اشتغال روز افزون زنان وظیفه اداره اقتصادی خانواده بر دوش هر دو نفر می‌باشد و فقدان هر یک کمبود بارزی را به دنبال دارد. بیمه نامه مشترک به منظور رفع نیازهای بیمه‌ای خانواده طراحی گردیده و با داشتن تمام مزایای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری انفرادی بدون پرداخت حق بیمه اضافی دو نفر را تحت پوشش قرار میدهد که هر کدام از بیمه شده‌ها دارای سرمایه فوت مجزا می‌باشند و می‌توانند از مزایای پوشش‌های اضافی و تکمیلی نیز بهره‌مند گردند. در بیمه نامه‌های مشترک مدت زمان بیمه نامه بر اساس "کمترین سن" محاسبه می‌گردد. مثلاً اگر بیمه شده اول ۲۰ ساله و بیمه شده دوم ۶۰ ساله باشد، بیمه شده دوم ۱۰ سال تحت پوشش این بیمه نامه قرار دارد و بیمه شده اول ۲۰ سال دیگر را به صورت انفرادی ادامه میدهد. در صورت فوت بیمه شده اصلی (اول) سرمایه فوت اصلی به علاوه اندوخته ریاضی به ذینفعان پرداخت شده و در صورت فوت بیمه شده فرعی (دوم) فقط سرمایه فوت فرعی به ذینفعان پرداخت میشود. در صورت از کارافتادگی دائم یا فوت بیمه شده اصلی، شرکت بیمه کارآفرین حق بیمه‌ها را پرداخت می‌نماید.

سرمایه

مبالغی که بیمه‌گذار تحت عنوان بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به شرکت کارآفرین می‌پردازد، در صنایع مادر سرمایه‌گذاری میشود با توجه به این سرمایه‌گذاری و محاسبه ریسک عمر بیمه شده‌ها، شرکت بیمه کارآفرین بین ۱.۱۸٪ تا ۲.۲۵٪ سود مشارکت به اندوخته ریاضی بیمه شده‌ها اختصاص میدهد. منظور از سود روز شمار مرکب این است که سود حاصل از سرمایه‌گذاری روزانه محاسبه شده و سود هر روز به اصل سرمایه اضافه میشود و به این سودها هم سود تعلق می‌گیرد. به همین ترتیب فردی که سالیانه ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ تومان به عنوان حق بیمه پرداخت می‌کند در مدت ۳۰ سال، ۳۰ میلیون تومان برای خود پس انداز کرده است این در حالی است که پایان ۳۰ سال فرد مبلغ ۱.۵ میلیارد تومان به عنوان بازنشستگی دریافت می‌کند. البته بیمه‌گذار می‌تواند حق بیمه‌ها را با تعدیل ۵ تا ۲۰ درصد پرداخت نماید. با تعدیل ۱۰٪ حق بیمه بعد از ۳۰ سال اندوخته ریاضی به حدود ۳ میلیارد و با تعدیل ۲۰٪ حق بیمه اندوخته ریاضی بعد از ۳۰ سال به حدود ۹ میلیارد افزایش می‌یابد. بیمه شده می‌تواند این مبلغ را یکجا دریافت نموده یا آن را به یکی از انواع مستمری تبدیل نماید. (با پیش بینی سود ۲.۲٪)

بیمه‌گذار هر زمان که اراده کند می‌تواند اقدام به فسخ بیمه نامه نماید. تنها نکته این است که فسخ در ۵ سال اول به ضرر مشتری است چرا که شرکت بیمه در قبال مبلغی اندک، ریسک بزرگی را از بیمه شده خریده است. ولی از سال پنجم به بعد فسخ همراه با سود است.

در صورت نیاز فوری به پول نقد از سال دوم به بعد بیمه‌گذار می‌تواند ۹۰٪ اندوخته ریاضی را وام بدون ضامن بگیرد.

مطابق ماده ۱۳۶ قانون مالیات‌های مستقیم، سرمایه بیمه عمر و نیز اندوخته حاصل از سرمایه‌گذاری‌های صورت گرفته، از پرداخت مالیات معاف هستند.

با توجه به اینکه بیمه شده دینفع‌های خود را مشخص می‌کند در صورت فوت، سرمایه فوت بدون انحصار وراثت با توجه به میزان درصد سهم مشخص شده به ذینفع‌های بیمه شده می‌رسد. هم‌چنین فرد می‌تواند در صورت حیات هم اندوخته حاصل از سرمایه‌گذاری‌هایش را به شخص دیگری اختصاص دهد.

این بیمه نامه جزء اسناد کارشناسی شده ملی به حساب می‌آید.

ما به عنوان مشاوران فروش بیمه عمر و سرمایه گذاری ، به فرد پیشنهاد بیمه ۳۰ ساله (حداکثر مدت زمان ممکن) را میدهیم چرا که هم اندوخته ریاضی بهتری است و یا با توجه به امکان فسخ می توان ۳۰ ساله را به ۲۰ ساله تبدیل کرد، ولی بیمه نامه ۲۰ ساله را نمی توان تمدید کرد.

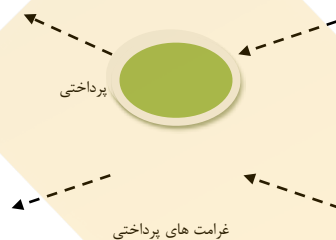
پاسخ به سوالات متداول :

- چه تضمینی برای تعهدات شرکت بیمه کارآفرین وجود دارد؟

شرکت بیمه کارآفرین با سابقه ی ۱۰ ساله و با سرمایه ای بالغ بر ۴۰۰ میلیارد ریال زیر نظر بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران فعالیت می کند. تمامی تعهدات شرکت بیمه کارآفرین با پشتوانه ی بیمه ی مرکزی، بیمه شده است.

- شرکت بیمه کارآفرین چگونه از پس انجام تعهداتش بر می آید؟

سبد بیمه عمر و سرمایه گذاری دو ورودی و دو خروجی دارد
هزینه های بیمه گری



طبق محاسبات بیمه ای این دو ورودی و خروجی باهم هماهنگی دارند.

- ما به عنوان مشاوران فروش بیمه عمر و سرمایه گذاری وظیفه داریم اطلاعات کامل، درست و دقیق به مشتریان احتمالی ارائه دهیم چرا که بیمه یک عقد است که باید در آن " حد اعلاى حسن نیت " رعایت شود زیرا در صورتی که اطلاعاتی که در فرم پیشنهادی از سوی بیمه شده ارائه می شود خلاف واقع باشد، بیمه گر (شرکت بیمه) بیمه نامه را ابطال نموده و مزایای بیمه نامه از بیمه شده سلب می شود.

چرا عمر و سرمایه :

بیمه یکی از شاخص های رشد فرهنگی یک جامعه است. ما به عنوان مشاوران فروش بیمه عمر و سرمایه گذاری وظیفه داریم این بیمه نامه را به یک فرهنگ عمومی تبدیل کنیم. ما باید هموطنانمان را از ضرورت داشتن چنین بیمه ای آگاه کرده و آنها را در گرفتن یک تصمیم درست یاری کنیم. اما به راستی چرا داشتن بیمه عمر و سرمایه گذاری تا این حد ضرورت دارد؟ به آنهایی فکر کنید که تشکیل خانواده داده اند و عهده دار اداره یک خانواده هستند، اگر اتفاقی برای این سرپرست خانواده بیفتد، بازماندگان وی چگونه میتوانند از پس مسائل مالیشان برآیند؟ چه کسی مسئول هزینه زندگی فرزندان و همسر وی خواهد بود؟

با داشتن چنین بیمه نامهایی حداقل قسمتی از مسائل مالی خانواده در غیاب وی حل میشود. حالا لحظهای تأمل کرده و به سی سال آینده نسل خودمان فکر کنید. اگر میخواهید سی سال آینده آنها را ببینید کافی است به افرادی که هم اکنون در سن ۵۰ تا ۶۰ یا ۷۰ سالگی هستند نگاهی بیاندازید، عده زیادی همچنان مشغول کارند یا به سختی روزگار می گذرانند چرا که در سن جوانی برای دوران پیری خود پس انداز کافی نداشته اند. آنچه این بیمه نامه به افراد میدهد قدرت پس انداز مبالغ اندک در مدت زمان نسبتاً طولانی و در نهایت، آرامش و آسودگی خاطر دوران بازنشستگی است. کسانی که قدرت پس انداز کردن ندارند هیچگاه ثروتمند نمیشوند و آنچه که سی سال آینده ما را رقم میزند تصمیماتی است که امروز میگیریم و اقداماتی است که امروز انجام میدهیم.

لحظهای هم به نسل آینده فکر کنید به فرزندان و به خواهران و برادران کم سن و سالی که داریم. به خواهرزاده ها و برادرزاده هایمان فکر کنید، بچه هایی که امروز خردسال، کودک و نوجوانند لاجرم دوران جوانی و میانسالی را تجربه خواهند کرد. یک انسان ۲۰ تا ۳۰ ساله برای تشکیل زندگی، تحصیل، خرید مسکن به چه اندوخته های نیاز دارد؟ اگر من و شما هم اکنون ۱۰۰ میلیون تومان تا ۲۰۰ میلیون تومان پول نقد داشتیم چقدر موفقتر بودیم؟ چه کارهایی میتوانستیم انجام دهیم که هم اکنون به خاطر محدودیت های مالی نمیتوانیم؟ آیا حاضرید این فرصت برای نسل آینده از دست برود؟