

بیمه عمر اندوخته دار امید :

شرکت بیمه کارآفرین برای اولین بار در کشور در سال ۱۳۸۳ طرح بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری (UNIVERSAL LIFE)

را به بازار ارائه نمود؛ به گواه فعالین عرصه بیمه های زندگی، این بیمه نامه تبدیل به نقطه عطفی در این رشته شده است.

اینک بیمه کارآفرین با ارائه بیمه نامه عمر اندوخته دار امید در نظر دارد بر اساس ۱۵ سال تجربه فروش حرفه ای در بیمه های زندگی نسبت به توسعه خدمات جدید، گامی دیگر بردارد.

بیمه اندوخته دار امید شرکت بیمه کارآفرین با تمرکز بر نیازهای بیمه ای خانواده، در کنار پوشش متداول فوت، ضمن تمرکز بر نحوه ارائه پوشش امراض خاص، از کارافتادگی، نقص عضو و هزینه های پزشکی، نگاه تازه ای به حقوق بیمه گذاران عمر دارد.

ساختار بیمه نامه اصلی - عمر

در صورت فوت بیمه شده، شرکت بیمه با رعایت موارد زیر، مکلف به پرداخت سرمایه عمر خریداری شده است. بیمه گذار / بیمه شده می بایست از وضعیت جسمانی و سلامتی خود اطلاعات کاملی را به بیمه گر ارائه نماید. بیمه گذار حق بیمه تعهد شده را در موعد مقرر به شماره حساب ۸۶۲۰۰۲۰۰۹۰ نزد بانک ملت به حساب بیمه کارآفرین واریز نماید.

در شرایط عمومی بیمه نامه عمر مواردی با عنوان استثنائات مشخص شده است که خارج از تعهد بیمه گر است.

شرایط و تعهدات :

پوشش فوت

(۱) بازه سنی ارائه محصول: از بدو تولد تا ۸۰ سالگی

(۲) سن پذیرش صدور :

برای خرید پوشش تا سن ۷۰ سال لازم است افراد قبل از ۶۵ سالگی درخواست نمایند.

برای خرید پوشش تا سن ۸۰ سال لازم است افراد قبل از ۶۰ سالگی درخواست نمایند.

(۳) میزان سرمایه: از یک تا بیست و پنج برابر حق بیمه سالیانه می باشد ، حداقل سرمایه فوت معادل ۱۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال و حداکثر معادل ۵/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (پنج میلیارد ریال)

(۴) از بدو تولد تا ۱۵ سالگی سرمایه فوت حداکثر تا ۱۸ برابر حق بیمه و تا سقف ۲/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال می باشد.

۵) شیوه پرداخت حق بیمه: سالیانه، شش ماهه، سه ماهه، ماهیانه در فروش جمعی

۶) مدت بیمه نامه: ۵ تا ۳۰ سال

۷) حق- بیمه: حداقل سالانه ۴/۰۰۰/۰۰۰ ریال و در روش ماهیانه (صرفاً برای فروش جمعی) با حداقل قسط ۵۰۰/۰۰۰ ریال معادل ۶/۰۰۰/۰۰۰ ریال در سال می باشد.

۸) ضریب افزایش سالانه حق بیمه: ۰، ۱۰٪، ۱۵٪، ۲۰٪ و ۲۵٪ و ضریب افزایش سالانه سرمایه فوت: ۰، ۵٪، ۱۰٪، ۱۵٪ و ۲۰٪ (به انتخاب بیمه گذار)

۹) امکان واریز متفرقه: پرداخت وجوه مزاد بر حق بیمه (دامنه مبلغ ۵ تا ۵۰۰ میلیون ریال، طی مدت بیمه نامه با کد شناسه)

۱۰) نرخ سود علی الحساب/ طبق آیین نامه ۲/۶۸: ۲ سال اول ۱۶٪ - ۲ سال دوم ۱۳٪ - مزاد بر ۴ سال ۱۰٪

۱۱) سود مشارکت در منافع: در بیمه های عمر علاوه بر سود تضمینی، سود مشارکت به دارندگان بیمه نامه های عمر پرداخت می شود. میزان سود مشارکت در هر شرکت بیمه متفاوت می باشد و هر شرکت هر ساله بر اساس سرمایه گذاری هایی که در زمینه های مختلف انجام می دهد، بیمه گذارن خود را در این سود سهیم می کند. متوسط سود مشارکت پرداختی شرکت بیمه کارآفرین در سالهای گذشته ۲۰ درصد می باشد.

۱۲) تامین مالی (وام) از محل ارزش بازخرید: پس از پرداخت کامل دو سال حق بیمه و حداکثر تا ۹۰٪ ارزش بازخرید، به شرط نبود قسط معوق

۱۳) امکان برداشت از محل ارزش بازخرید: پس از گذشت دو سال از شروع بیمه نامه و پرداخت کامل دو سال حق بیمه و حداکثر تا ۹۰٪ ارزش بازخرید

۱۴) ارزش بازخرید: از سال اول تا پنجم بیمه نامه به ترتیب معادل ۹۰، ۹۲، ۹۴، ۹۶، ۹۸ درصد و پس از آن به میزان ۱۰۰٪ اندوخته محاسبه و پرداخت می شود.

۱۵) اعتبار بیمه نامه: در صورت عدم پرداخت منظم حق بیمه، بیمه نامه تا زمان تکافوی اندوخته معتبر است.

۱۶) خسارت فوت قابل پرداخت: سرمایه فوت بعلاوه اندوخته در تاریخ پرداخت خسارت

۱۷) صرفه های مالیاتی (معافیت های مالیاتی موضوع ماده ۱۳۶ و ۱۳۷ ق.

مزایای بیمه عمر

قبل از بررسی فواید بیمه عمر باید ببینیم بیمه عمر چه نوع بیمه‌ای است و از ما در برابر چه خطراتی قرار است پشتیبانی کند.

پوشش‌های اصلی بیمه عمر فوت و بازنشستگی است؛ یعنی در صورتی که بیمه‌گزار فوت کند، این بیمه مبلغی را به‌عنوان سرمایه فوت به ذی‌نفعان وی می‌دهد؛ همچنین بیمه‌گزار می‌تواند پس از گذشت چند سال خود را بازخرید کند و سرمایه قابل توجهی را تحت عنوان اندوخته بیمه عمر دریافت کند و از این سرمایه در دوران بازنشستگی خود استفاده کند.

همان‌طور که ملاحظه کردید یکی از فواید بیمه عمر، سرمایه‌گذاری است؛ آن‌هم برای زمان بازنشستگی که احتمالاً توانایی کار کردن ما کم شده است و خرج و مخارج روزانه به قوت خود باقی است. در این موقع می‌توانید روی کمک بیمه عمر حساب باز کنید.

فواید بیمه عمر در زمینه‌های مختلف

حال که می‌خواهیم درباره فواید بیمه عمر صحبت کنیم باید با پوشش‌های اضافی آن نیز آشنا شویم و بدانیم در صورت داشتن بیمه عمر، در برابر چه ریسک‌ها و خطراتی می‌توانیم تحت پوشش بیمه قرار بگیریم.

فواید بیمه عمر هنگام بروز خسارت

بعضی از پوشش‌های اضافی که یک بیمه عمر می‌تواند داشته باشد عبارت است از:

. پرداخت خسارت در صورت نقص عضو در اثر بروز حادثه

. پرداخت هزینه‌های پزشکی در صورت بروز حادثه

. پرداخت خسارت در صورت بروز امراض خاص

. پرداخت خسارت در صورت بروز ازکارافتادگی به هر علت

موارد بالا بخش مختصری از فواید بیمه عمر است. بیمه عمر پوشش‌های بیشتری می‌تواند داشته باشد و از شرکت بیمه‌ای به شرکت دیگر متفاوت است.

بیمه عمر علاوه بر اینکه سرمایه‌گذاری مطمئنی برای آینده است، می‌تواند از ما در برابر حوادث مختلفی پشتیبانی کند؛ حوادثی که اگر پیش‌بینی نشده باشد ممکن است عواقب جبران‌ناپذیری داشته باشد. البته افرادی که فقط می‌خواهند سرمایه‌گذاری کنند بهتر است پوشش‌های اضافی بیمه عمر را خریداری نکنند، زیرا بابت ریسکی که شرکت بیمه در برابر خسارات مختلف قبول می‌کند، از سرمایه فوت و ارزش بازخرید بیمه می‌کاهد.

فواید بیمه عمر در سطح اقتصاد کلان

یکی از فواید بیمه عمر در سطح کلان، گرداندن چرخه اقتصاد کشور است؛ به طوری که افراد ماهانه یا سالانه مبلغ مختصری را به عنوان حق بیمه پرداخت می کنند، شرکت بیمه با این مبالغ در صنایع مختلف سرمایه گذاری می کند و از این سرمایه گذاری سود قابل توجهی به بیمه گزار می دهد. در این سرمایه گذاری سهم سود بیمه گزار درصد خیلی زیادی است. برای مثال حدود ۸۰-۸۵ درصد از سود سرمایه گذاری متعلق به بیمه گزار است. بنابراین با خرید بیمه عمر می توان هم به اقتصاد کشور کمک کرد و هم از سود به نسبت بالایی بهره مند شد.

بیمه عمر با سود چند درصد؟

در بخش قبل به این موضوع اشاره کردیم که با خرید بیمه عمر می توان از سود قابل توجهی بهره برد. حال که داریم درباره فواید بیمه عمر صحبت می کنیم بهتر است با سودهایی که به بیمه عمر تعلق می گیرد هم آشنا شویم. فواید بیمه عمر بیشتر از سود سرمایه گذاری حاصل می شود که شرکت های بیمه انجام می دهند! به مبالغی که افراد طی سال ها بابت حق بیمه عمر می پردازند، ۲ نوع سود تعلق می گیرد:

۱- سود تضمینی سرمایه گذاری در بیمه عمر

همان طور که از نام آن مشخص است، سود تضمینی بیمه عمر به صورت درصدی از سود به سرمایه اندوخته بیمه گزار تعلق می گیرد. این سود غالباً در سال های اول بیشتر است سپس به مرور زمان کم می شود و روی عدد مشخصی ثابت باقی می ماند. برای مثال سال اول و دوم ۱۶٪، سال سوم و چهارم ۱۳٪ و بعد از آن ۱۰٪ می شود. این میزان از سود، تضمینی است و بی شک هنگام باز خرید به بیمه گزار تعلق می گیرد.

۲- سود مشارکت منافع

این سود همان سود حاصل از سرمایه گذاری شرکت بیمه است. در نهایت بیمه گزار با یک درصد سود روبرو است که این درصد مجموع سود تضمینی و مشارکت منافع است. مجموع این ۲ سود معمولاً بالای ۲۰ درصد می شود.

از فواید بیمه عمر؛ وام گرفتن بدون ضامن، بدون وثیقه!

ممکن است بنا به دلیلی شما به مبلغی پول نیاز داشته باشید و از طرفی هم نخواهید قرارداد بیمه عمر خود را فسخ کنید. در این صورت می‌توانید از بیمه عمر وام بگیرید. یکی از فواید بیمه عمر توانایی اخذ وام تا ۹۰٪ ارزش بازر خرید است؛ بدین صورت که پس از گذشت مدت مشخصی از شروع قرارداد (شش ماه، یک سال و... بسته به قوانین شرکت بیمه) می‌توانید از بیمه عمر خود بدون نیاز به ضامن یا وثیقه وام بگیرید. با این کار هم به پول رسیده‌اید و مشکلاتان حل می‌شود و هم تحت پوشش بیمه عمر هستید و از پوشش‌های آن استفاده می‌کنید.

سود این وام غالباً ۲-۳ درصد است که این درصد به درصد سودی که به سرمایه شما تعلق می‌گیرد افزوده می‌شود؛ یعنی در نهایت شما باید وام خود را با ۲۳-۲۵ درصد سود بازگردانید. شاید فکر کنید که درصد سود این وام خیلی زیاد است و این کار صرفه اقتصادی ندارد ولی باید به چند نکته توجه داشت. اول اینکه با اخذ این وام علاوه بر اینکه از مبلغ وام خود استفاده می‌کنید تحت پوشش‌های **بیمه عمر** هم هستید؛ یعنی اگر برای مثال بیمه‌گزار دچار حادثه‌ای شود که صدمات جسمی برای او داشته باشد، علاوه بر داشتن وام می‌تواند از پوشش هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه مطابق بیمه‌نامه استفاده کند. دوم اینکه بیمه عمر بابت مبلغی که شما طی چند سال سرمایه‌گذاری می‌کنید سود قابل توجهی می‌دهد و اگر بخواهید ۹۰ درصد مبلغ را خارج کنید باید سود آن را جبران کنید تا ارزش بازر خرید بیمه عمر شما مطابق بیمه‌نامه تا آخر دوره حفظ شود.

فواید بیمه عمر از نگاه مالیات

یکی از فواید بیمه عمر این است که به سرمایه عمر شما هیچ مالیاتی تعلق نمی‌گیرد. این مزیت مخصوصاً برای کسانی که می‌خواهند مبلغ بالایی را در بیمه عمر سرمایه‌گذاری کنند بسیار مفید است.

فواید بیمه عمر در تعیین ذی‌نفعان

یکی دیگر از فواید بیمه عمر تعیین ذی‌نفعان توسط خود بیمه‌گزار است. برای مثال بیمه‌گزار می‌تواند ذی‌نفع **بیمه عمر** را فقط همسر خود معرفی کند تا در صورت فوت، تمام سرمایه فوت به همسرش برسد. در صورتی که بیمه‌گزار ذی‌نفعان خود را مشخص نکند، سرمایه فوت مطابق قانون ارث تقسیم می‌گردد.

باز خرید بیمه عمر

قراردادهای بیمه عمر غالباً بین ۵ تا ۳۰ ساله است. هر چه مدت قرارداد بیشتر باشد، سوددهی آن بیشتر است. یکی از فواید بیمه عمر این است که بیمه‌گزار می‌تواند هر زمان که تمایل داشت قرارداد بیمه عمر خود را فسخ کند و ارزش بازخرید را دریافت کند. ممکن است وی قرارداد ۳۰ ساله داشته باشد ولی در سال بیست و ششم بخواهد ارزش بازخرید خود را دریافت کند.

خرید بیمه عمر

همان‌طور که باهم دیدیم فواید بیمه عمر بسیار زیاد است و بد نیست حالا که این بیمه از ابهام خارج شد و آن را شناختیم به خرید آن نیز کمی فکر کنیم؛ البته برای خرید بیمه عمر باید فاکتورهای بیشتری مثل قیمت، شرایط و... را هم بررسی کنیم و فقط دانستن فواید بیمه عمر کافی نیست. در آینده به مطالب گوناگونی درباره زیر و بم بیمه عمر پرداخته خواهد شد.

اگر هم در دو راهی خریدن یا نخریدن بیمه عمر قرار گرفتیم می‌توانیم روی مشاوره کارشناسان " سازمان فروش بیمه مارکت "

به عنوان یکی از معتبرترین نمایندگان شرکت بیمه کارآفرین حساب باز کنیم.

" سازمان فروش بیمه مارکت " اولین سامانه آنلاین برای استعلام و ارائه بیمه عمر می‌باشد. با استفاده از این وبسایت می‌توانید در هر لحظه از شبانه روز جزئیات بیمه اندوخته دار امید را مشاهده کرده و با توجه به جزئیات صدور (حق بیمه و پوشش های بیمه ای) بیمه نامه مناسب خود را تکمیل و درخواست صدور آن را ارسال نمایید.