



## مبانی ارزیابی ریسک

## بیمه های عمر ساده زمانی (گروهی و انفرادی)

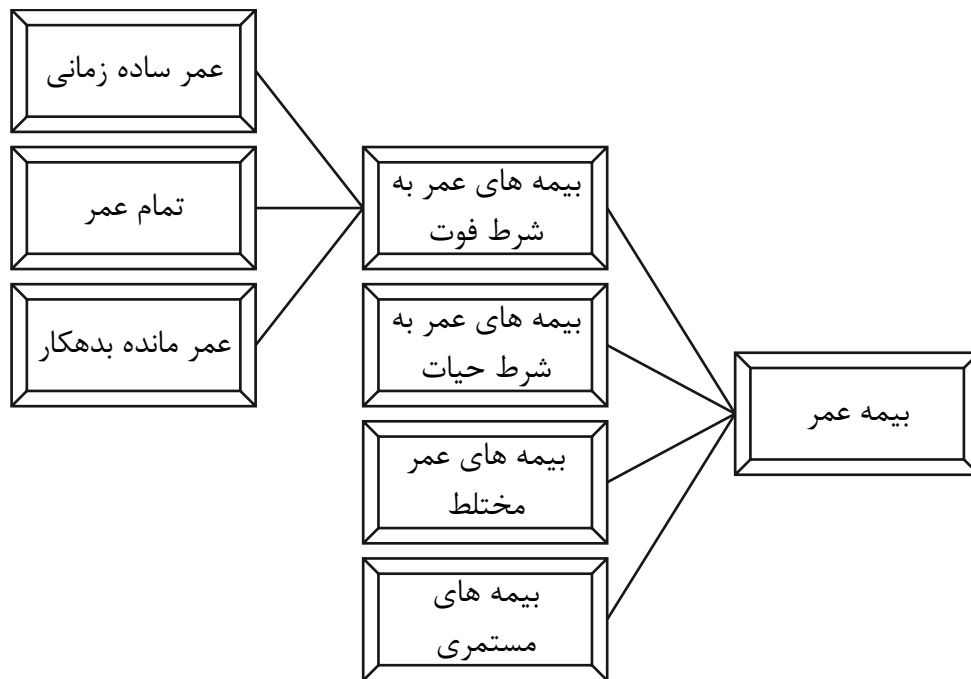
## بیمه عمر:

بیمه عمر به انگلیسی (Life Insurance) قراردادی است که میان یک شرکت بیمه و شخص بیمه شونده (یا ضامن وی) منعقد می‌شود، که در آن بیمه شونده متعهد به پرداخت مبلغی به صورت تعیین شده (که غالباً در اقساط بلند مدت طراحی می‌شود) قرارداد می‌گردد و این پرداخت‌ها تا زمانی معین، بسته به نوع قرارداد، ادامه خواهد داشت و با بروز وقایعی چون: فوت طبیعی، فوت بر اثر حادثه، نقص عضو، پرداخت هزینه‌های پزشکی حادثه، ابتلا به بیماری‌های خاص یا از کار افتادن بیمه شده، شرکت بیمه موظف خواهد بود، سرمایه بیمه شده را به‌طور یکجا یا به صورت مستمری به بیمه‌گزار یا به شخص ثالثی که وی تعیین کرده، بپردازد.

قراردادی بین بیمه‌گزار و بیمه‌گر است که طبق آن بیمه‌گر متعهد میشود به ازای پرداخت مبلغ مشخصی از طرف بیمه‌گزار (حق بیمه)، در صورت فوت او یا شخص ثالث مشخص شده در بیمه نامه، مبلغ غرامتی را به ذینفعان وی پرداخت کند.

## انواع بیمه های عمر:

بیمه های عمر طبقه بندی های مختلفی دارند که در اینجا به یکی از آنها اشاره میکنیم:



### ۱. بیمه های عمر به شرط فوت:

این بیمه ها همانطور که از اسم آنها پیداست، به شرط فوت فرد محقق می‌شوند بدین معنا که با فوت فرد در طول مدت بیمه نامه، سرمایه بیمه نامه به ذینفعان وی پرداخت می‌شود. یکی از انواع این بیمه‌نامه‌ها بیمه عمر ساده زمانی است.

## (۱-۱) بیمه عمر ساده زمانی:

یکی از انواع بیمه‌های عمر انفرادی است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌نماید در ازای دریافت حق بیمه مشخصی، در صورت وقوع خطر "فوت" بیمه شده، سرمایه فوت را به ذینفعان قید شده در بیمه نامه بپردازد.

این بیمه نامه اندوخته ندارد و در محاسبات بیمه نامه، فقط ذخیره ریاضی اندکی از محل حق بیمه‌های دریافتی در سال‌های اول جهت جبران حق بیمه در سال‌های آتی لحاظ می‌شود.

### شرایط بیمه نامه:

شرایط بیمه شده اصلی:

- سن بیمه‌شده در شروع بیمه‌نامه: از ۰ تا ۶۵ سال (در حالت انفرادی) و ۱۵ تا ۷۰ سال (در حالت گروهی)
- مدت بیمه‌نامه: ۱ تا ۳۰ سال (حداکثر ۷۰ سالگی بیمه‌شده)
- روش پرداخت حق بیمه: سالانه
- نحوه محاسبه حق بیمه: بر اساس سرمایه فوت درخواستی، سن، وضعیت سلامتی بیمه‌شده و پوشش‌های اضافی
- سرمایه فوت به هر علت بیمه‌نامه: بر اساس مبلغ تعیین شده توسط بیمه مرکزی و بخشنامه‌های داخلی بیمه پردیس
- ضریب افزایش سالانه سرمایه فوت: ۰، ۵، ۱۰، ۱۵، ۲۰ درصد
- ضریب افزایش سالانه حق بیمه: دارد

### استثنائات:

در موارد زیر سرمایه فوت قابل پرداخت نیست:

- فوت بیمه‌شده در اثر خودکشی یا سعی در خودکشی در دو سال اول بیمه‌نامه
- فوت بیمه‌شده در اثر ارتکاب بیمه‌شده به اعمال مجرمانه اعم از مباشرت، مشارکت و یا معاونت در آن
- فوت بیمه‌شده ناشی از مصرف هر نوع مواد مخدر، مشروبات الکلی، مواد انرژی‌زا و مواد روان‌گردان
- فوت بیمه‌شده ناشی از شرکت در مسابقه سرعت، پروازهای اکتشافی و آکروباتیک و هر نوع تمرین پرواز هوایی، هدایت کایت و یا سایر وسایل پرواز بدون موتور و یا تمرین غواصی و پرش‌باچتر نجات (سقوط آزاد)
- فوت بیمه‌شده در اثر تشعشعات یا انفجار هسته‌ای یا آلودگی‌های شیمیایی و بیولوژیکی ناشی از آن
- فوت بیمه‌شده در کشوری که در حال جنگ، شورش، بلوا و اغتشاش است. مگر اینکه ذینفع/ذینفعان ثابت کنند. فوت بیمه‌شده در نتیجه عملیات جنگی نبوده است.
- قتل بیمه‌شده توسط بیمه‌گذار و یا مباشرت، مشارکت، معاونت بیمه‌گذار در قتل بیمه‌شده
- در صورت قتل بیمه‌شده توسط ذینفع/ذینفعان و یا مباشرت، مشارکت، معاونت ایشان در قتل بیمه‌شده، تعهدات بیمه‌گر فقط منحصر به سهم سایر ذینفع/ذینفعان است.

- خطر جنگ: چنانچه بیمه‌شده به‌عنوان نظامی و یا در تشکیلات نظامی تحت هر عنوان به جنگ اعزام شود، بیمه‌نامه از تاریخ اعزام بیمه-شده تعلیق می‌شود، حتی اگر بیمه‌گر در اثر عدم اطلاع از وضع بیمه‌شده به دریافت حق بیمه ادامه داده باشد.

**تبصره ۱۱:** عملیات پلیسی، عملیات نظامی محسوب می‌شود.

#### فرایند صدور بیمه نامه:

۱. درخواست بیمه‌گزار و تکمیل فرم پیشنهاد
۲. ارزیابی ریسک بیمه نامه توسط بیمه گر
۳. محاسبات بیمه نامه و تعیین حق بیمه توسط بیمه گر
۴. تایید بیمه گزار
۵. صدور بیمه نامه
۶. پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گزار و شروع تعهدات بیمه گر

## الف) عمر ساده زمانی انفرادی:

### ۱. درخواست بیمه گزار و تکمیل فرم پیشنهاد:

هر بیمه نامه ای با درخواست کتبی بیمه‌گزار و تکمیل فرم پیشنهاد صادر می‌شود و بدون آن بیمه نامه اعتباری ندارد.

مواردی که در هنگام درخواست بیمه نامه در تکمیل فرم پیشنهاد باید به آن پاسخ داده شود به شرح ذیل است:

#### مشخصات پیشنهاد دهنده:

- شامل کدملی - تاریخ تولد - شماره تلفن - تحصیلات - جنسیت - آدرس و شغل پیشنهاد دهنده است.
- هر نوع مکاتبه ای از طرف بیمه گر به ادرس قید شده ارسال می‌شود لذا دقت در آدرس مهم و ضروری است.
- بیمه گزار باید دارای اهلیت بوده و حداقل سن وی "۱۸" سال تمام است. افراد زیر ۱۸ سال نمی‌توانند به عنوان بیمه گزار درخواست بیمه نامه دهند.

#### مشخصات متقاضی بیمه:

شامل کدملی - تاریخ تولد - نسبت با پیشنهاد دهنده (در صورتیکه یکی نباشند) - شغل - خطرات و فعالیت های جانبی - جنسیت - شماره تلفن - آدرس می باشد.

شغل بیمه شده باید به دقت و با ذکر جزییات شغلی ثبت شود. در صورتی که خطرات و فعالیت های جانبی داشته و یا شغل دوم نیز دارد باید به دقت قید شود.

نسبت بیمه شده با بیمه‌گزار باید سببی یا نسبی باشد مگر آنکه بیمه‌گزار و بیمه شده رابطه بستانکاری داشته باشند. (اصل نفع بیمه‌ای)

بیمه شده باید نسبت به صدور بیمه نامه رضایت داشته باشد لذا امضا و تایید وی در فرم پیشنهاد ضروری است (در صورتی که به سن قانونی نرسیده باشد امضای قیم قانونی وی ضروری است)

در صورت استفاده از موتور سیکلت، باید در بیمه‌نامه نوع استاده از آن قید شود.

### مشخصات بیمه نامه انفرادی:

- سرمایه فوت به هر علت در بیمه نامه عمر ساده زمانی انفرادی حداکثر ۱ میلیارد تومان می باشد.
- ضریب تعدیل سرمایه بیمه نامه: می تواند ۵ / ۱۰ / ۱۵ / ۲۰ درصد می باشد.
- حداقل سن بیمه شده در بیمه عمر ساده زمانی **انفرادی** ۱ سال و حداکثر سن وی ۶۵ سال می باشد.
- روش پرداخت حق بیمه این بیمه نامه **سالانه** می باشد.
- غرامت ناشی از فوت حادثی: می تواند ۱ / ۲ / ۳ / ۴ برابر سرمایه فوت به هر علت می باشد. (تا سقف ۱ میلیارد تومان)
- غرامت ناشی از نقص عضو حادثی: ۵۰ تا ۱۰۰ درصد سرمایه فوت ناشی از حادثه می باشد. (تا سقف ۱ میلیارد تومان)
- هزینه پزشکی ناشی از حادثه: تا ۲۰ درصد سرمایه فوت حادثی می باشد. (تا سقف ۵۰ میلیون تومان)
- پوشش امراض خاص: این پوشش شامل ۲ طرح پایه و تکمیلی می باشد که انتخاب طرح تکمیلی منوط به انتخاب طرح پایه است. می تواند ۳۰ / ۵۰ / ۱۰۰ درصد سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۵۰۰ میلیون تومان را پوشش دهد. استفاده از این پوشش فقط ۲ بار در طول مدت بیمه نامه مجاز می باشد (یعنی فقط برای ۲ مورد بیماری متفاوت قابل استفاده می باشد). شرایط سنی این پوشش از ۰ تا ۶۵ سال می باشد
- پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه: در صورتیکه بیمه گزار در اثر حادثه دچار از کارافتادگی کامل و دائم شود، از پرداخت حق بیمه معاف خواهد شد. شرایط سنی این پوشش از ۱۸ تا ۶۰ سال می باشد.

### ذینفعان فوت بیمه نامه:

- در ثبت اطلاعات ذینفعان باید رابطه نسبی / سببی ذینفع با بیمه شده محرز باشد مگر اینکه ذینفع و بیمه شده رابطه بستانکاری داشته باشند (اصل نفع بیمه ای).
- اطلاعات ذینفعان (نام و نام خانوادگی و کدملی و...) و درصد سهم از سرمایه بیمه نامه باید تکمیل شود ،
- اولویت ذینفع (اول و دوم ...) ذکر شود. منظر از اولویت اول این است که سرمایه فوت با فوت بیمه شده به آنها پرداخت گردد و در صورتی که ذینفعان اولویت اول فوت کنند سرمایه فوت به ذینفعان اولویت دوم .. پرداخت گردد.
- در صورت فوت متقاضی بیمه شده، پرداخت خسارت به وراث قانونی منوط به ارائه برگه انحصار وراثت می باشد.
- در صورت فوت متقاضی بیمه شده، چنانچه ذینفعان بیمه شده مشخص نشده باشند، وجه بیمه به نسبت سهم الارث بین وراث قانونی تقسیم خواهد شد.
- در صورت فوت همزمان متقاضی بیمه و ذینفع، وجه بیمه به نسبت مساوی بین وراث قانونی متقاضی بیمه تقسیم خواهد شد.
- در صورت فوت ذینفعان اولویت اول بیمه نامه، وجه بیمه به ذینفعان ثانویه پرداخت می گردد.
- در صورت فوت هر یک از ذینفعان اولیه، وجه بیمه به نسبت سهم، به سایر ذینفعان اولیه پرداخت خواهد شد.

### سوالات عمومی مرتبط با متقاضی بیمه:

- قد و وزن بیمه شده معیار ارزیابی ریسک پزشکی است باید به دقت تکمیل شود.
- در صورت معافیت پزشکی بیمه شده باید بند و ماده معافیت ذکر شود.
- در صورت انجام ورزش های حرفه ای باید نوع ورزش قید شود.

- در صورت درخواست بیمه نامه زندگی و یا داشتن بیمه نامه زندگی دیگری باید سرمایه و شرکت بیمه مربوطه قید شود. (در صورت وجود، مجموع پوشش های بیمه شده نباید از ۵ میلیارد تومان تجاوز کند)(در صورت خودداری از اعلام بیمه نامه های دیگر خود در طول مدت بیمه نامه یا بعد از آن، شرکت بیمه میتواند از پرداخت بخشی یا تمام تعهدات خود خودداری نماید).
- با توجه به اهمیت تکمیل جداول فوق، چنانچه در طول مدت اعتبار بیمه نامه و یا پس از خاتمه آن مشخص شود که متقاضی بیمه کلیه بیمه نامه های زندگی خود نزد هریک از شرکتهای بیمه را در جدول مذکور اعلام نداشته است، شرکت بیمه می تواند از پرداخت تمام یا بخشی از تعهدات خود، خودداری نماید.

### سوابق بیماری بستگان

- اگر والدین فرد بیمه شده به بیماری یا عارضه خاصی مبتلا باشند، باید با جزئیات کامل در فرم پیشنهاد ذکر شود. این مورد در ارزیابی ریسکی پزشکی تاثیرگذار است.

### سوالات و سوابق پزشکی بیمه شده:

لطفاً با رعایت حسن نیت سوالات زیر را پاسخ دهید:	
۱- آیا تاکنون سابقه بستری در بیمارستان و یا عمل جراحی داشته اید؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
در صورت مثبت بودن پاسخ علت و مدت بستری قید شود: .....	
۲- آیا تاکنون به هر دلیلی (به جز سرما خوردگی) به پزشک مراجعه کرده اید؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
در صورت مثبت بودن پاسخ علت و نتیجه ذکر شود: .....	
۳- آیا به بیماری عاصی مبتلا شده اید و یا سابقه بیماری عاصی دارید؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
در صورت مثبت بودن نوع بیماری، زمان ابتلا و داروهای مصرفی قید شود: .....	
۴- آیا تاکنون به هر دلیلی داروی عاصی مصرف کرده یا می کنید؟ (به جز داروهای سرماخوردگی)	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
در صورت مثبت بودن پاسخ نوع دارو و مدت مصرف قید شود: .....	
۵- آیا در شش ماه گذشته آزمایش انجام داده اید؟ (در صورت مثبت بودن پاسخ نتیجه آزمایش ضمیمه گردد)	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
۶- آیا دچار نقص عضو شده اید؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
به چه میزان: .....	
۷- آیا دچار ازکارافتادگی شده اید؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
به چه میزان: .....	
۸- آیا از سیگار، مشروبات الکلی، مواد مخدر استفاده کرده یا می کنید؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
میزان مصرف (روزانه): ..... نوع: ..... مدت زمان مصرف: .....	
۹- آیا کسی از بستگان درجه اول شما به بیماری سل، تشنج، سرطان، بیماری قلبی، فشار خون، دیابت، ناراحتی کلیه، سکه مغزی، بیماری مادرزادی یا بیماری روحی و عصبی مبتلا باشد؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
(در صورت مثبت بودن پاسخ نسبت و نوع بیماری و مدت ابتلا: .....) .....	
۱۰- آیا شما در شش ماه گذشته کاهش وزن داشته اید؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
میزان و علت کاهش وزن: .....	
۱۱- آیا در حال حاضر کاملاً سالم هستید؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>
<b>سوالات مخصوص خانمها:</b>	
۱۲- آیا در حال حاضر باردار هستید؟	بله <input type="checkbox"/> غیر <input type="checkbox"/>

- در صورتی که بیمه شده هر نوع بیماری (به جز سرمایه خوردگی) و یا مصرف دارو، عمل جراحی، بستری در بیمارستان .. داشته باشد باید در این قسمت در سوال مربوطه پاسخ داده شود.
- صحت و سلامت بیمه شده و بیمه گزار تایید گردد.

### تایید اطلاعات و امضا فرم پیشنهاد:

بیمه‌گذار و بیمه شده باید فرم پیشنهاد تکمیل شده و اطلاعات آن را تایید نمایند. در صورتی که بیمه شده زیر سن قانونی باشد قیم قانونی وی این اطلاعات را تایید می کند.

نماینده/بازاریاب باید اطلاعات تکمیل شده توسط بیمه شده و بیمه‌گذار و هم چنین صحت و سلامت جسمی/ روانی آنها را تایید نماید.

## ۲. ارزیابی ریسک بیمه نامه توسط بیمه گر صرفاً مختص بیمه‌های انفرادی:

بعد از تکمیل فرم پیشنهاد توسط بیمه‌گذار و تایید اطلاعات توسط بازاریاب/ نماینده، بیمه گر اطلاعات تکمیل شده را بررسی می نماید و در صورتی که الزامات ذکر شده در بالا جهت تکمیل فرم پیشنهاد رعایت شده باشد، ارزیابی ریسک بیمه نامه را انجام می دهد:

ارزیابی ریسک از چهار مرحله تشکیل شده است.

### (۱) ارزیابی ریسک پزشکی:

در صورتی که موارد زیر در ثبت اطلاعات پزشکی بیمه شده وجود داشته باشد باید پزشک معتمد نظر دهند:

۱. قد و وزن بیمه شده خارج از محدوده اضافه نرخ باشد و اضافه نرخ قد و وزن در سیستم وجود نداشته باشد.
۲. پاسخ به سوالات پزشکی بیمه شده گزینه "بله" باشد.
۳. بیمه شده معافیت پزشکی از خدمت سربازی داشته باشد.
۴. مطابق جدول سن و سرمایه نیاز به آزمایشات و معاینات پزشکی داشته باشد (جهت تعیین آزمایشات بیمه شده، مجموع سرمایه فوت به هر علت بیمه شده در همه بیمه نامه های صادر شده نزد بیمه پردیس برای وی مبنا خواهد بود).
۵. تجمیع ریسک بیمه شده و اضافه نرخ سیستمی بالای ۹۵ درصد باشد.
۶. بیشتر از دو نفر از اعضای خانواده بیمه شده به بیماری های ارثی (سکته قلبی - سکته مغزی - آسم - دیابت) مبتلا باشند.

### جدول سن و سرمایه (معافیت از انجام معاینات و آزمایش های پزشکی) - بر اساس نظر مشورتی پزشک معتمد

سن بیمه شده	سقف سرمایه معاف از معاینات و آزمایش ها	سرمایه تا ۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	سرمایه از ۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۱ ریال تا ۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	سرمایه از ۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۱ ریال تا ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
سن ۰ تا ۱۵	معاف از انجام آزمایشات	ارائه گواهی سلامت از پزشک متخصص کودکان		
سن ۱۶ تا ۵۰	معاف از انجام آزمایشات			
سن ۵۱ تا ۶۰	۱ میلیارد ریال	بند ۱	بند ۱ + بند ۲	
سن ۶۱ به بالا	۵۰۰ میلیون ریال		بند ۱ + بند ۲ + بند ۳	

- با توجه به سن و سرمایه های معاف از آزمایشات و بسته به حدود اختیارات، بدون هیچ کنترلی بیمه نامه صادر شود.

- بند ۱: معاینات پزشکی
- توجه ۱: در معاینه قد و وزن - قد بدون کفش و وزن با حداقل لباس ممکن - فشار خون از هر دو دست - حتما بررسی گردد.
- توجه ۲: احراز هویت فرد بیمه شده و نیز صحت تکمیل فرم "چک لیست معاینه" بر عهده پزشک معاینه کننده میباشد.
- بند ۲: انجام موارد زیر :
- **CBC, FBS, HgbA<sup>1</sup> C, Cr, Uric Acid, CRP, Cholesterol (HDL), Triglyceride, AST, ALT, U/A** و نوار قلب
- در صورتیکه سن بیمه شده بالای ۵۰ سال موارد زیر به لیست آزمایشات فوق اضافه گردد:
- آقایان: انجام آزمایش CEA و PSA
- خانمها: انجام آزمایش CEA و CA-۱۲۵
- بند ۳: انجام سونوگرافی
- آقایان: انجام سونوگرافی کامل شکم
- خانمها: انجام سونوگرافی کامل شکم همراه با سونوگرافی رحم و تخمدان، سونوگرافی سینه‌ها و نواحی زیر بغلی
- تبصره ۲: در صورتیکه بیمه شده هنگام تکمیل فرم پیشنهاد، در ۶ ماه گذشته آزمایشات انجام داده باشد و مورد تائید پزشک معتمد قرار گیرد، نیازی به انجام مجدد آزمایشات نخواهد بود.
- معاینه قلب

در صورتی که قد و وزن بیمه شده نرمال باشد و یا در محدوده اضافه نرخ های استاندارد قرار داشته باشد و هم چنین سوابق پزشکی بیمه شده نرمال و یا بر اساس شاخص های ارزیابی ریسک پزشکی قابل ارزیابی باشد، بدون ارجاع به پزشک، اضافه نرخ سیستمی و ارزیابی ریسک پزشکی انجام گرفته و فرایند صدور انجام خواهد شد.

## (۲) ارزیابی ریسک شغلی:

فرد بیمه شده موظف است که شغل خود را به طور دقیق در فرم بیمه نامه ذکر کند. با توجه به نوع شغل بیمه شده، نرخ های متفاوتی در ارزیابی ریسک آن طبق جدول زیر، در نظر گرفته می شود.

الف) نرخ بیمه برای خطر فوت، نقص عضو جزئی و کلی و از کارافتادگی دائم و هزینه های پزشکی:



طبقه بندی مشاغل	نرخ بیمه برای هر هزار ریال سرمایه بیمه	نرخ بیمه برای هر ۱۰۰ ریال هزینه پزشکی
طبقه یک: این طبقه شامل اشخاصی می‌گردد که در فعالیت‌های روزمره خود با حداقل خطر متصوره روبرو می‌باشند. از قبیل کارکنان اداری و دفتری و افرادی که صرفاً در دفتر کار خود به عرضه خدمات می‌پردازند.	۱.۲	۰.۸
طبقه دو: این طبقه شامل اشخاصی می‌گردد که در فعالیت‌های روزمره خود در مقایسه با اشخاص موضوع طبقه یک با خطرات نسبی بیشتری روبرو هستند و معمولاً علاوه بر استفاده از نیروی فکری با دستشان کار میکنند، لیکن کار آنها با ماشین آلات صنعتی نخواهد بود. از قبیل دندان پزشکان، مهندسیین ناظر، بازاریاب‌ها، دوزندگان و انبارداران.	۱.۵	۱.۱
طبقه سه: این طبقه شامل اشخاصی می‌گردد که متخصص یا نیمه متخصص می‌باشد و اکثر آنها معمولاً با ماشین و ادوات صنعتی کار میکنند. از قبیل کشاورزان، رانندگان و کارکنان ساختمانی.	۲.۲	۱.۵
طبقه چهار: این طبقه شامل اشخاصی می‌گردد که با ماشین و ادوات صنعتی پرخطر کار می‌کنند و یا نوع کار آنها پر خطر می‌باشد. کارگران غیرماهر صنعتی که به کارهای مختلف گمارده شده و با خطرات متعدد روبرو هستند نیز در این طبقه قرار دارند. از قبیل پرس کار فلز، دکل بند، مامورین آتش نشانی، رفتگر و بارانداز.	۲.۸	</PTGT;< TD> ۳/۵
طبقه پنج: این طبقه شامل اشخاصی می‌گردد که در فعالیت روزمره خود با بیشترین خطر روبرو هستند. از قبیل خلبانان آزمایشی و کارگران معادن زیر زمینی. تبصره: بیمه مرکزی ایران موظف است فهرست مشاغل را براساس خطر طبقه بندی و جهت اجراء در اختیار موسسات بیمه قرار دهد.	۳.۵	۳

**ج) حداقل نرخ بیمه برای فعالیت های پر خطر:**

موضوع خطر	حداقل نرخ اضافی نسبت به طبقه یکم مندرج در ماده ۲
شکار	۱۵
سوارکاری	۲۰
قایقرانی	۳۰
هدایت موتورسیکلت دنده ای	۸۰
هدایت و یا سرنشینی هواپیمای آموزشی (باستثنای هواپیمای نظامی اکتشافی و غیر تجاری)	۱۵۰
هدایت و یا سرنشینی اتومبیل کورسی (مسابقه ای)	۱۷۰
هدایت یا سرنشینی هلیکوپتر (باستثناء هلیکوپتر نظامی)	۲۰۰
غواصی	۲۰۰
پرش با چتر نجات (بجز سقوط آزاد) ، هدایت کایت یا هواپیما و سایر .... وسائط پرواز بدون موتور	۳۰۰

**ه) ارزیابی ریسک مالی و حرفه ای:**

در بررسی این نوع از ریسک، باید توجه داشت که پس از انعقاد قرارداد، بیمه گزار برای پرداخت حق بیمه مشکلی نداشته باشد. بدین معنا که با اطلاع از میزان درآمد تقریبی بیمه گزار، حق بیمه مشخص و متناسب با خود او را در قرارداد بیمه لحاظ کنیم. همچنین باید در نظر بگیریم که بیمه گزار در چه بازه زمانی توانایی پرداخت حق بیمه را خواهد داشت. به طور مثال یک کشاورز با توجه به محصولش، اکثرا درآمد فصلی داشته و توانایی پرداخت حق بیمه در خارج از این بازه زمانی را ندارد.

**و) ارزیابی ریسک مخاطرات اخلاقی:**

در ارزیابی این نوع ریسک، رابطه بین بیمه شده و بیمه گزار مورد بررسی قرار می گیرد. فرد بیمه شده باید ارتباط سببی یا نسبی با بیمه گزار داشته باشد یا اینکه نفعی از او ببرد (اصل نفع بیمه ای). بیمه شده یا بیمه گزار باید در دادن اطلاعات درست به بیمه گر حداکثر تلاش خود را بنماید در غیر اینصورت بیمه گر الزامی در پرداخت تعهدات قید شده در قرارداد را نخواهد داشت (اصل حسن نیت).

### ۳. محاسبات بیمه نامه و تعیین حق بیمه توسط بیمه گر

پس از انجام فرایند ارزیابی ریسک توسط نرم افزار بیمه گری و ارجاعات انجام شده بر اساس فرایند بیمه گری، محاسبات بیمه نامه توسط نرم افزار انجام می گیرد و پس از انجام محاسبه و اعمال نرخ های فنی مطابق با آئین نامه ۶۸ بیمه مرکزی، جدول محاسبات بیمه نامه شامل تعهدات بیمه گر، حق بیمه بیمه نامه و اندوخته بیمه نامه قابل نمایش است که پس از تایید جدول مربوطه توسط بیمه گزار، فرایند صدور به مرحله بعد خواهد رفت.

این بیمه نامه از مالیات و عوارض معاف می باشد. مطابق ماده ۱۳۶ و ۱۳۷ قانون مالیات های مستقیم این بیمه نامه معاف از مالیات حق بیمه پرداختی می باشد.

مطابق ماده ۲۴ قانون مالیات بر ارث، سرمایه فوت این بیمه نامه معاف از مالیات می باشد.

### ۴. صدور بیمه نامه:

پس از تایید بیمه گزار در رابطه با جدول محاسبات و شرایط خصوصی بیمه نامه، بیمه نامه صادر و یک نسخه از آن به همراه فرم اعلامیه مانده بدهکار برای بیمه گزار ارسال می شود تا از میزان حق بیمه و تاریخ قسط های پرداختی خود مطلع باشد.

## ب) بیمه نامه عمر ساده زمانی گروهی:

- ۱) در بیمه نامه عمر ساده زمانی گروهی، ابتدا پیش نویس قرارداد توسط بیمه گر تنظیم شده و توسط بیمه گزار تکمیل می گردد.
- ۲) سپس نرخ فنی برای بیمه گزار با توجه به میانگین سنی کارمندان و شغل آنها داده می شود.
- ۳) پس از ارائه نرخ فنی معین شده به بیمه گزار توسط بیمه گر، در صورت تایید نهایی نرخ و قرارداد توسط بیمه گزار، شرکت بیمه اقدامات نهایی صدور را انجام داده و بیمه نامه صادر می شود. (حداقل تعداد بیمه شدگان در این بیمه نامه ۲۰ نفر می باشد)

### پوشش های بیمه نامه عمر ساده زمانی گروهی:

#### الف) بیمه شده اصلی:

۱. پوشش فوت به هر علت تا سقف ۱۰ میلیارد ریال و محدوده سنی ۱۵ تا ۷۰ سال
۲. پوشش فوت حادثی تا سقف ۱۰ میلیارد ریال و محدوده سنی و محدوده سنی ۱۵ تا ۷۰ سال
۳. پوشش نقص عضو حادثی تا سقف ۱۰ میلیارد ریال و محدوده سنی ۱۵ تا ۷۰ سال
۴. پوشش هزینه پزشکی حادثی تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال و محدوده سنی ۱۵ تا ۷۰ سال
۵. پوشش غرامت روزانه بستری حادثی تا سقف ۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو حادثی هر کدام که بیشتر باشد با محدوده سنی ۱۵ تا ۷۰ سال
۶. پوشش غرامت روزانه عمومی حادثی تا سقف ۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو حادثی هر کدام که بیشتر باشد با محدوده سنی ۱۵ تا ۷۰ سال

(ب) بیمه شده تبعی:

برای بیمه شدگان تبعی در این بیمه نامه شرایط سنی خاصی وجود دارد که به شرح زیر است:

- همسر از ۱۵ تا ۷۰ سال

- فرزند پسر از ۱ تا ۱۸ سال

- فرزند دختر از ۱ تا ۲۵ سال

پوشش ها نیز بصورت زیر هستند:

۱. پوشش فوت به هر علت: تا سقف ۱۰ میلیارد ریال.
۲. پوشش فوت به علت حادثه: تا سقف ۱۰ میلیارد ریال.
۳. پوشش نقص عضو حادثی: تا سقف ۱۰ میلیارد ریال.
۴. پوشش هزینه پزشکی حادثی: تا سقف ۵۰۰ میلیارد ریال.

## پارامترهای کنترلی بیمه نامه ها:

### بیمه عمر ساده زمانی انفرادی:

ردیف	نوع بیمه نامه	نوع پوشش	پارامتر کنترلی	حداقل	حداکثر
۱	عمر ساده زمانی انفرادی	فوت به هر علت	سن در زمان صدور	۰	۶۵
۲	عمر ساده زمانی انفرادی	فوت به هر علت	مدت بیمه نامه	۱	۳۰
۳	عمر ساده زمانی انفرادی	فوت به هر علت	حداکثر سن بیمه شده در طول مدت بیمه نامه		۷۱
۴	عمر ساده زمانی انفرادی	فوت به هر علت	سقف سرمایه فوت	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵	عمر ساده زمانی انفرادی	فوت حادثی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۶	عمر ساده زمانی انفرادی	فوت حادثی	سقف سرمایه حادثی	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷	عمر ساده زمانی انفرادی	نقص عضو حادثی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۸	عمر ساده زمانی انفرادی	نقص عضو حادثی	سقف سرمایه نقص عضو	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹	عمر ساده زمانی انفرادی	هزینه پزشکی حادثی	سن در زمان صدور	۰	۷۰
۱۰	عمر ساده زمانی انفرادی	هزینه پزشکی حادثی	سقف سرمایه هزینه پزشکی	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	عمر ساده زمانی انفرادی	امراض خاص	سن در زمان صدور	۰	۶۵
۱۲	عمر ساده زمانی انفرادی	امراض خاص	سقف امراض خاص	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳	عمر ساده زمانی انفرادی	امراض خاص تکمیلی	سن در زمان صدور	۰	۶۵
۱۴	عمر ساده زمانی انفرادی	امراض خاص تکمیلی	سقف پرداختی	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵	عمر ساده زمانی انفرادی	معافیت از پرداخت حق بیمه	سن در زمان صدور	۱۸	۶۰

### بیمه عمر ساده زمانی گروهی (شامل بیمه شده اصلی و تبعی):

الف) بیمه شده اصلی:

بیمه شده اصلی					
ردیف	نوع بیمه نامه	نوع پوشش	پارامتر کنترلی	حداقل	حداکثر
۱	عمر ساده زمانی گروهی	فوت به هر علت	سن در زمان صدور	۱۵	۷۰
۲	عمر ساده زمانی گروهی	فوت به هر علت	حداکثر سن بیمه شده در طول مدت بیمه نامه		۷۱
۳	عمر ساده زمانی گروهی	فوت به هر علت	مدت بیمه نامه	۱	۳۰
۴	عمر ساده زمانی گروهی	فوت به هر علت	سقف سرمایه فوت	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵	عمر ساده زمانی گروهی	فوت حادثی	سن در زمان صدور	۱۵	۷۰
۶	عمر ساده زمانی گروهی	فوت حادثی	سقف سرمایه حادثی	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷	عمر ساده زمانی گروهی	نقص عضو حادثی	سن در زمان صدور	۱۵	۷۰
۸	عمر ساده زمانی گروهی	نقص عضو حادثی	سقف سرمایه نقص عضو	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹	عمر ساده زمانی گروهی	هزینه پزشکی حادثی	سن در زمان صدور	۱۵	۷۰
۱۰	عمر ساده زمانی گروهی	هزینه پزشکی حادثی	سقف سرمایه هزینه پزشکی	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	عمر ساده زمانی گروهی	گرامت روزانه بستری	سن در زمان صدور	۱۵	۷۰
۱۲	عمر ساده زمانی گروهی	گرامت روزانه بستری	سقف سرمایه روزانه بستری	۰	۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو
۱۳	عمر ساده زمانی گروهی	گرامت روزانه عمومی	سن در زمان صدور	۱۵	۷۰
۱۴	عمر ساده زمانی گروهی	گرامت روزانه عمومی	سقف سرمایه روزانه عمومی	۰	۵ در هزار سرمایه فوت حادثی یا نقص عضو

ب) بیمه شده تبعی:

بیمه شده تبعی					
ردیف	نوع بیمه نامه	نوع پوشش	پارامتر کنترلی	حداقل	حداکثر
۱	عمر ساده زمانی گروهی	فوت به هر علت	سن در زمان صدور (همسر)	۱۵	۷۰
۲	عمر ساده زمانی گروهی	فوت به هر علت	حداکثر سن بیمه شده در طول مدت بیمه نامه		۷۱
۳	عمر ساده زمانی گروهی	فوت به هر علت	سن در زمان صدور (فرزند پسر)	۱	۱۸
۴	عمر ساده زمانی گروهی	فوت به هر علت	سن در زمان صدور (فرزند دختر)	۱	۲۵
۵	عمر ساده زمانی گروهی	فوت به هر علت	مدت بیمه نامه	۱	۳۰

۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سقف سرمایه فوت	فوت به هر علت	عمر ساده زمانی گروهی	۶
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	سقف سرمایه حادثی	فوت حادثی	عمر ساده زمانی گروهی	۷
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	سقف سرمایه نقص عضو	نقص عضو حادثی	عمر ساده زمانی گروهی	۸
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	سقف سرمایه هزینه پزشکی	هزینه پزشکی حادثی	عمر ساده زمانی گروهی	۹

## ۷. کارمزد نماینده در بیمه:

### کارمزد فروش:

حداکثر کارمزد قابل پرداخت برای فروش انواع مختلف بیمه‌های زندگی به شرح زیر تعیین میشود:

الف- برای بیمه نامه خطر فوت ساده زمانی با حق بیمه سالانه:

کارمزد	بیمه نامه عمر ساده زمانی
۲۵ درصد حق بیمه وصولی	انفرادی
۱۰ درصد حق بیمه وصولی	گروهی

ب- برای بیمه های خطر فوت ساده زمانی با حق بیمه یکجا:

کارمزد	بیمه نامه عمر ساده زمانی
۴ درصد حق بیمه وصولی	انفرادی
۳ درصد حق بیمه وصولی	گروهی

### کارمزد پلکانی:

موسسه بیمه موظف است هزینه صدور و کارمزد نمایندگان بیمه و کارمزد کارگزاران رسمی بیمه را با رعایت نصاب های زیر محاسبه و پرداخت نمایند:

الف) کارمزد هر بیمه نامه با توجه به مقدار حق بیمه و طبقه بندی زیر:

کارمزد	میزان حق بیمه
حداکثر ۱۰۰ درصد کارمزد مصوب.	تا دوازده هزار و پانصد میلیون ریال حق بیمه
حداکثر ۵۰ درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.	بیش از دوازده هزار و پانصد میلیون ریال تا بیست و پنج هزار میلیون ریال حق بیمه
حداکثر ۲۵ درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.	بیش از بیست و پنج هزار میلیون ریال تا پنجاه هزار میلیون ریال حق بیمه
حداکثر ۱۰ درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.	بیش از پنجاه هزار میلیون ریال حق بیمه

### حداکثر و حداقل میزان سرمایه فوت به هر علت بر اساس گروه های سنی بیمه شده:

سن در زمان صدور	حداکثر سرمایه فوت به هر علت - انفرادی	حداکثر سرمایه فوت به هر علت - گروهی
۰ تا ۱۵ سال	حداکثر ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	حداکثر ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
۱۶ تا ۵۹ سال	حداکثر ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	حداکثر ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
۶۰ سال به بالا	حداکثر ۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	حداکثر ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

### حداکثر و حداقل میزان سرمایه فوت حادثی بر اساس گروه های سنی بیمه شده:

سن در زمان صدور	سرمایه پوشش فوت به علت حادثه
۰ تا ۱۵ سال	۱ برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
۱۶ تا ۵۹ سال	۱ تا ۴ برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
۶۰ تا ۷۰ سال	۱ تا ۴ برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

### حداکثر و حداقل میزان سرمایه نقض عضو حادثی بر اساس گروه های سنی بیمه شده:

سن در زمان صدور	سرمایه پوشش نقض عضو به علت حادثه
۰ تا ۱۵ سال	۵۰٪، ۱۰۰٪ سرمایه فوت به علت حادثه تا سقف ۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
۱۶ تا ۵۹ سال	۵۰٪، ۱۰۰٪ سرمایه فوت به علت حادثه تا سقف ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
۶۱ تا ۷۰ سال	۵۰٪، ۱۰۰٪ سرمایه فوت به علت حادثه تا سقف ۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

### سن و سرمایه هزینه پزشکی حادثی:

سن در زمان صدور	سرمایه پوشش هزینه پزشکی حادثی
۰ تا ۷۰ سال	۰٪، ۵٪، ۱۰٪، ۱۵٪، ۲۰٪ سرمایه فوت حادثی تا سقف ۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

### سن و سرمایه امراض خاص بیمه شده:

نوع طرح	شرایط سنی	سقف سرمایه
طرح پایه	۰-۶۰ سال	۳۰٪، ۵۰٪، ۱۰۰٪ سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
طرح پایه+ طرح تکمیلی	۰-۶۰ سال	۳۰٪، ۵۰٪، ۱۰۰٪ سرمایه فوت به هر علت تا سقف ۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

### سن و سرمایه معافیت از پرداخت حق بیمه:

شرایط سنی	سرمایه پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه
۱۸-۶۰ سال	مانده حق بیمه های آتی پرداخت نشده بیمه گذار از تاریخ از کار افتادگی