



## مبانی ارزیابی ریسک

### بیمه های عمر مانده بدهکار (انفرادی و گروهی)

مدیریت بیمه های اشخاص

## بیمه عمر مانده بدهکار:

یکی از نگرانی‌های اصلی موسسات و بانک‌های وام دهنده، فرد وام گیرنده و همچنین وراث وی، بازپرداخت اقساط وام دریافتی در صورت فوت ناگهانی فرد باشد. با مرگ فرد وام گیرنده، مانده اقساط وام به عهده وراث خواهد بود و آن‌ها باید برای تسویه اقساط باقی مانده اقدام نمایند. جدا از اینکه این امر فشار مالی و مشغله ذهنی برای بازماندگان فرد وام گیرنده ایجاد میکند، برای موسسه و یا بانک وام دهنده نیز مشکلاتی را به مانند شناسایی ماترک و بازماندگان فرد وام گیرنده خواهد داشت که باعث ایجاد هزینه‌های اضافی و همچنین اتلاف وقت خواهد شد.

بیمه عمر مانده بدهکار با هدف رفع دغدغه و کاهش نگرانی برای موسسات و بانک‌های وام گیرنده و همچنین فراهم کردن آرامش خیال برای ماترک و بازماندگان فرد وام گیرنده، ایجاد شده است.

این بیمه‌نامه به دو نوع انفرادی و گروهی تقسیم می‌شود که در بیمه نامه گروهی، بیمه گزار باید شخصیت حقوقی داشته و معمولا موسسه/ بانک وام دهنده می‌باشد.

پوشش اصلی در این بیمه‌نامه "فوت به هر علت" می‌باشد. همانطور که اشاره شد، در صورت فوت بیمه‌گزار، مانده اقساط فرد وام گیرنده را بدون احتساب بهره پرداخت خواهد کرد.

این بیمه‌نامه دارای پوشش‌های تکمیلی نمی‌باشد.

### شرایط بیمه‌نامه:

- سن بیمه‌شده: ۱۳ تا ۶۵ سال (در حالت انفرادی) و ۱۵ تا ۷۰ سال (در حالت گروهی)
- مدت بیمه‌نامه: حداکثر ۲۰ سال و تا ۷۰ سالگی بیمه‌شده
- روش پرداخت حق بیمه: یکجا
- سرمایه فوت بیمه‌نامه: معادل اصل وام دریافتی
- تعهد بیمه‌گر در صورت فوت بیمه‌شده: پرداخت مانده اقساط آتی وام (بدون احتساب سود اقساط و اقساط معوق و جریمه‌های دیرکرد)

### فرآیند صدور بیمه نامه:

۱. درخواست بیمه گزار 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) بیمه نامه عمر مانده بدهکار انفرادی:

### ۱) درخواست بیمه گزار و تکمیل فرم پیشنهاد

مواردی که در هنگام تکمیل فرم پیشنهاد بیمه نامه مورد باید پرسش قرار می گیرند:

#### مشخصات پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه:

- شامل نام و نام خانوادگی پیشنهاد دهنده - کدملی - تاریخ تولد - آدرس
- در صورتیکه پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه شخص واحدی هستند یا اینکه نسبتی با یکدیگر دارند، باید در فرم پیشنهاد ذکر شود.
- نام و نام خانوادگی - شغل اصلی و شغل فرعی متقاضی بیمه - آدرس - جنسیت - وضعیت تاهل
- در صورت استفاده فرد متقاضی بیمه از موتورسیکلت، نوع استفاده آن نیز باید ذکر گردد.

#### مشخصات بیمه نامه:

##### پوشش ها:

شامل پوشش اصلی "فوت به هر علت" حداکثر تا مبلغ وام دریافت شده و سقف ۱ میلیارد تومان.

حداقل سن بیمه شده در بیمه عمر مانده بدهکار انفرادی ۱۳ سال و حداکثر آن ۶۵ سال می باشد.

مدت زمان این بیمه نامه حداکثر ۲۰ سال می باشد و سقف سنی آن نیز ۷۰ سال است.

#### مشخصات ذینفعان:

شامل: نام و نام خانوادگی - کدملی - نسبت - تاریخ تولد - اولویت - درصد سهم

- الویت ذینفعان (اول، دوم و....) باید ذکر شود. منظور از الویت این است که سرمایه فوت با فوت بیمه شده به آن ها پرداخت گردد و در صورتیکه ذینفعان الویت اول فوت کنند سرمایه فوت به ذینفعان الویت دوم و بعدی پرداخت گردد.
- در صورت فوت متقاضی بیمه، پرداخت خسارت به وراثت قانونی منوط به ارائه برگه انحصار وراثت خواهد بود.
- در صورت فوت متقاضی بیمه، چنانچه ذینفعان بیمه نامه مشخص نشده باشند، وجه بیمه به نسبت سهم الارث بین وراثت قانونی متقاضی بیمه تقسیم خواهد شد.
- در صورت فوت همزمان متقاضی بیمه و ذینفع، وجه بیمه به نسبت مساوی بین وراثت قانونی متقاضی بیمه تقسیم خواهد شد.
- در صورتی که ذینفع، بستانکار متقاضی بیمه باشد، فسخ بیمه نامه منوط به تایید ذینفع خواهد بود.

### سوالات عمومی متقاضی بیمه:

- قد و وزن متقاضی بیمه معیار ارزیابی ریسک پزشکی است و باید با دقت تکمیل شود.
- در صورت داشتن معافیت پزشکی باید بند و ماده آن ذکر شود و تصویر کارت معافیت بارگذاری شود.
- در صورت انجام فعالیت‌های ورزشی حرفه‌ای باید نوع آن قید شود.
- در صورت داشتن بیمه‌نامه زندگی باید نوع آن، سرمایه فوت و همچنین نام شرکت نیز ذکر گردد.
- چنانچه در طول مدت اعتبار بیمه‌نامه و یا پس از خاتمه آن مشخص شود که متقاضی بیمه کلیه بیمه‌نامه‌های زندگی خود نزد هریک از شرکت‌های بیمه را در جدول مذکور اعلام نداشته است، شرکت بیمه می‌تواند از پرداخت تمام یا بخشی از تعهدات خود، خودداری نماید.

### وضعیت سلامت والدین متقاضی بیمه:

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 خواهد بود.

### سوالات پزشکی متقاضی بیمه:

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"/> خیر <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"/> خیر <input type="checkbox"/>
در صورت مثبت بودن پاسخ علت و نتیجه ذکر شود: .....	
۳- آیا به بیماری عصبی مبتلا شده اید و یا سابقه بیماری عصبی دارید؟	بله <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>
در صورت مثبت بودن نوع بیماری، زمان ابتلا و داروهای مصرفی قید شود: .....	
۴- آیا تاکنون به هر دلیلی داروی عصبی مصرف کرده یا می‌کنید؟ (به جز داروهای سرماخوردگی)	بله <input type="checkbox"/> خیر <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"/> خیر <input type="checkbox"/>
۶- آیا دچار نقص عضو شده اید؟	بله <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>
به چه میزان:	
۷- آیا دچار از کارافتادگی شده اید؟	بله <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>
به چه میزان:	
۸- آیا از سیگار، مشروبات الکلی، مواد مخدر استفاده کرده یا می‌کنید؟	بله <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>
میزان مصرف (روزانه): ..... نوع: ..... مدت زمان مصرف: .....	
۹- آیا کسی از بستگان درجه اول شما به بیماری مثل، تشنج، سرطان، بیماری قلبی، فشارخون، دیابت، ناراحتی کلیه، سکه مغزی، بیماری مادرزادی یا بیماری روحی و عصبی مبتلا شده است؟	بله <input type="checkbox"/> خیر <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"/> خیر <input type="checkbox"/>
میزان و علت کاهش وزن: .....	
۱۱- آیا در حال حاضر کاملاً سالم هستید؟	بله <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>
<b>سوالات مخصوص خانمها:</b>	
۱۲- آیا در حال حاضر باردار هستید؟	بله <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>

- در صورتی که بیمه شده هر نوع بیماری (به جز سرماخوردگی) و یا مصرف دارو، عمل جراحی، بستری در بیمارستان ... داشته باشد باید در این قسمت در سوال مربوطه پاسخ داده شود.
- اگر بیمه شده مصرف دخانیات داشته باشد، باید ذکر گردد.
- سوابق نقص عضو و از کارافتادگی باید ذکر شود.
- اگر یکی از نزدیکان و خویشاوندان بیمه شده مبتلا به بیماری یا عارضه خاصی شده باشد، باید نوع آن و مدت زمان ابتلا به آن ذکر شود.
- در صورت مصرف مشروبات الکلی باید میزان و مدت مصرف آن نیز حتما ذکر شود.
- این اطلاعات باید به تایید بیمه گزار و بیمه شده برسد و در صورتیکه بیمه شده زیر سن قانونی باشد، باید قیم قانونی وی نیز این اطلاعات را تایید کند.
- بیمه گزار 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 بیمه گزار و هم چنین صحت و سلامت جسمی/ روانی آن ها را تایید نماید.

### گزارش بازاریاب بیمه:

- ❖ آیا پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه را شخصاً می شناسید؟ بلی  خیر
- ❖ به نظر شما متقاضی بیمه در حال حاضر از سلامت برخوردار است؟ بلی  خیر
- ❖ آیا ملاحظات خاصی از سلامت فعلی یا گذشته متقاضی بیمه/ پیشنهاد دهنده دارید؟ (شرح دهید)
- ❖ آیا اطلاعات کامل درباره شرایط بیمه نامه عمر مانده بدهکار را در اختیار پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه قرار داده اید؟ بلی  خیر
- ❖ آیا صحت امضا پیشنهاد دهنده و متقاضی بیمه مورد تأیید است؟ بلی  خیر

## **(۲) ارزیابی ریسک بیمه نامه توسط بیمه گر:**

بعد از تکمیل فرم پیشنهاد توسط بیمه گزار 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 مراحل زیر تشکیل شده است.

### (۱) ارزیابی ریسک پزشکی (ویژه بیمه های انفرادی)

- 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 برای وی مینا خواهد بود).

• 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	سرمایه از	سرمایه از
سن ۰ تا ۱۵	معاف از انجام آزمایشات	۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال تا	۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال تا
سن ۱۶ تا ۵۰	معاف از انجام آزمایشات			
سن ۵۱ تا ۶۰	۱ میلیارد ریال	بند ۱	بند ۱ + بند ۲	بند ۱ + بند ۲ + بند ۳
سن ۶۱ به بالا	۵۰۰ میلیون ریال			

- 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, HgbA1C, 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 تأیید 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.

### 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.

#### ۴) تایید بیمه گر:

پس از ارزیابی تمام موارد بالا و در صورت نبودن مشکل در شرایط فرد بیمه شده و بیمه گزار، بیمه نامه توسط بیمه گر صادر خواهد شد

#### ۵) صدور بیمه نامه

پس از صدور بیمه نامه توسط بیمه گر، یک نسخه از آن به همراه فرم اعلامیه مانده بدهکار برای بیمه گزار ارسال می شود تا از میزان حق بیمه و تاریخ پرداختی های خود مطلع باشد.

### ب) بیمه عمر مانده بدهکار گروهی:

۱) در حالت گروهی بیمه گر ابتدا پیش نویس قرارداد را تنظیم کرده و برای بیمه گزار ارسال کرده تا تکمیل کند.

۲) سپس بیمه گر بر اساس میانگین سنی کارمندان، نرخ فنی برای بیمه گزار ارائه می کند.

۳) پس از ارائه نرخ فنی صادر شده به بیمه گزار در صورت تایید نهایی وی، بیمه گر فرآیند صدور را آغاز کرده و بیمه نامه صادر می شود. (حداقل تعداد بیمه شده در قراردادهای گروهی ۲۰ نفر می باشد)

در بیمه عمر مانده بدهکار گروهی حداقل سن ۱۳ و حداکثر ۷۰ سال می باشد.

حداکثر سن بیمه شده در طی بیمه نامه ۷۱ سال می باشد.

تنها پوشش این بیمه نامه، فوت به هر علت بیمه شده می باشد که بیمه گر متعهد می شود فقط اقساط باقی مانده وام (و نه سود آن را) تا سقف ۱۰ میلیارد ریال پرداخت کند

## جدول کنترل پارامترهای فنی بیمه نامه:

### جدول عمر مانده بدهکار انفرادی

ردیف	نوع بیمه نامه	نوع پوشش	پارامتر کنترلی	حداقل	حداکثر
۱	عمر مانده بدهکار انفرادی	فوت به هر علت	سن در زمان صدور	۱۳	۶۵
۲	عمر مانده بدهکار انفرادی	فوت به هر علت	مدت بیمه نامه	۱	۲۰
۳	عمر مانده بدهکار انفرادی	فوت به هر علت	حداکثر سن بیمه شده در طی بیمه نامه		۷۱
۴	عمر مانده بدهکار انفرادی	فوت به هر علت	سقف سرمایه فوت	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	به میزان مبلغ وام دریافت شده تا سقف: ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال

### جدول عمر مانده بدهکار گروهی

ردیف	نوع بیمه نامه	نوع پوشش	پارامتر کنترلی	حداقل	حداکثر
۱	عمر مانده بدهکار گروهی	فوت به هر علت	سن در زمان صدور	۱۳	۷۰
۲	عمر مانده بدهکار گروهی	فوت به هر علت	مدت بیمه نامه	۱	۲۰
۳	عمر مانده بدهکار انفرادی	فوت به هر علت	حداکثر سن بیمه شده در طی بیمه نامه		۷۱
۴	عمر مانده بدهکار گروهی	فوت به هر علت	سقف سرمایه فوت	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	به میزان مبلغ وام دریافت شده تا سقف: ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال

## کارمزد نماینده در بیمه نامه:

### کارمزد فروش:

برای بیمه نامه‌های مانده بدهکار انفرادی و گروهی به ترتیب ۴ درصد و ۳ درصد می‌باشد.



## کارمزد پلکانی:

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 هفت هزار و پانصد میلیون ریال حق بیمه
حداکثر ۵۰ درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.	بیش از هفت هزار و پانصد میلیون ریال تا پانزده هزار میلیون ریال حق بیمه
حداکثر ۲۵ درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.	بیش از پانزده هزار میلیون ریال تا سی هزار میلیون ریال حق بیمه
حداکثر ۱۰ درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.	بیش از سی هزار میلیون ریال حق بیمه

## حداقل و حداکثر سرمایه فوت به هر علت بر اساس گروه‌های سنی

حداکثر سرمایه فوت به هر علت - گروهی	نوع بیمه نامه	سن در زمان صدور
حداکثر ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	انفرادی	۶۵ - ۱۳
حداکثر ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال	گروهی	۷۰ - ۱۳