

RDF025	شرکت بیمه سامان فرم بخشنامه	
تجدید نظر: 00		
صفحه: 1 از 2		

شماره: 419	تاریخ: 1402/11/24	پیوست: دارد
------------	-------------------	-------------

مخاطبین:	کلیه نمایندگان، شعب و مدیریت های مناطق، مدیریت بیمه های زندگی، مدیریت امور مشتریان، مدیریت توسعه کانال های فروش، مدیریت مشتریان ویژه، مدیریت پشتیبانی فروش، مدیریت فروش، مدیریت اکچوئری و تحلیل داده، مدیریت مالی، مدیریت حوزه معاونت فنی بیمه های زندگی، شورای فنی، مدیریت بازرسی و نظارت، معاونین محترم مالی اداری، امور اجرایی، فنی بیمه های زندگی
موضوع:	اصلاحیه بخشنامه 237 – نحوه ارائه مشاوره در خصوص مستمری مدت معین در بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه

عوامل محترم فروش و صدور بیمه نامه های زندگی

احتراماً به استحضار می رساند، کلیه عوامل فروش بیمه نامه های عمر می توانند در زمان ارائه مشاوره به بیمه گزاران، امکان دریافت مستمری مدت معین (به انتخاب بیمه گزار)، مستمری موقت به شرط حیات و مستمری مادام العمر را به عنوان جایگزینی برای دریافت مبلغ بازخریدی بیمه نامه به بیمه گزاران معرفی نمایند.

1. انواع بیمه نامه مستمری و ویژگی های طرح:

- **مستمری موقت به شرط حیات:** در مدت بیمه نامه، مادامی که بیمه شده در قید حیات باشد، بیمه گر متعهد است مستمری را به استفاده کننده پرداخت کند.
 - **مستمری موقت قطعی:** بیمه گر متعهد است مستمری را تا پایان مدت بیمه نامه پرداخت نماید.
 - **مستمری مادام العمر:** بیمه گر متعهد است مستمری را تا زمانی که بیمه شده در قید حیات است پرداخت نماید.
- نکته 1:** در مستمری مادام العمر در صورت داشتن مدت تضمین، با فوت بیمه شده مستمری تا پایان مدت تضمین به ذینفعان پرداخت می شود.
- نکته 2:** امکان ارائه دو پوشش تکمیلی "فوت به هر علت" و "فوت ناشی از حادثه" نیز در این محصول وجود دارد. همچنین یادآور می شود سرمایه پوشش مستمری در قالب مستمری بدون فاصله (آنی) پرداخت می شود.
- نکته 3:** لازم به توضیح است بیمه گزار در صورت تمایل در زمان سررسید سالانه بیمه نامه می تواند با ارائه درخواست بازخرید بیمه نامه مستمری، مابقی اندوخته خود را به صورت یکجا دریافت نماید.

2. نحوه انجام محاسبات:

محاسبات مربوط به اقساط مستمری قابل ارائه به بیمه گزار، مطابق با جداول آفلاین محاسبه مستمری مدت معین بیمه نامه عمر (LIF138) انجام می پذیرد لذا عوامل فروش می بایست اطلاعات زیر را در جدول مذکور وارد نماید:

- مدت زمان مورد نظر بیمه گزار، جهت دریافت مستمری (مدت پرداخت در مستمری موقت قطعی)
- روش مورد نظر بیمه گزار، جهت دریافت اقساط مستمری (ماهانه، دوماهه، سه ماهه، چهار ماهه، شش ماهه و سالانه)
- میزان حق بیمه اولیه بیمه نامه
- تعیین مدت تضمین برای مستمری مادام العمر
- درصد ضریب تعدیل مستمری
- نوع مستمری
- مشخص نمودن شرایط بیمه نامه الحاقی

RDF025	شرکت بیمه سامان فرم بخشنامه	
تجدید نظر: 00		
صفحه: 2 از 2		

محاسبه مبلغ مستمری قابل پرداخت به بیمه گزار با استفاده از جداول آفلاین: بیمه نامه مستمری-روش پرداخت یکجا (LIF216)، بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه با تبدیل به مستمری-روش پرداخت یکجا (LIF217)، بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه با تبدیل به مستمری-روش پرداخت غیر یکجا (LIF218) و بیمه عمر و تشکیل سرمایه-یونیت لینک با مستمری و مشارکت (LIF220) انجام می شود.

3. نحوه صدور:

طرح مذکور براساس شرایط عمومی بیمه نامه مستمری (LIC018) صادر می گردد. عوامل فروش می بایست فرم پیشنهاد بیمه نامه مستمری (LIF219) تکمیل شده توسط متقاضی را پس از ثبت در فناوران به عوامل صدور (شعب) ارائه نمایند. ارزیابی ریسک بیمه نامه براساس دستورالعمل نحوه ارزیابی ریسک و بررسی شرایط صدور بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (LII035) صورت می پذیرد. همچنین ثبت اطلاعات در نرم افزار فناوران مطابق دستورالعمل نحوه ثبت سیستمی بیمه نامه مستمری در نرم افزار فناوران (LII044)، انجام می شود.

نکته 4: خدمات این طرح 5 سال پس از ابلاغ این بخشنامه و درخصوص بیمه گزارانی که حداقل 5 سال از تاریخ صدور بیمه نامه ایشان گذشته باشد و ارزش بازخریدی بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه ایشان حداقل معادل 500,000,000 ریال باشد قابل ارائه است. لازم به ذکر است مبالغ مستمری معادل مبلغ بازخریدی در زمان بازخرید بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه تعیین می شود.

دامنه کاربرد: صدور بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه مستمری		مرجع پاسخگویی: مدیریت بیمه های زندگی	
تاریخ اجراء: از تاریخ ابلاغ	مدت اجراء: تا اطلاع ثانوی	مرجع ناظر: معاون فنی بیمه های زندگی	نحوه ابلاغ: الکترونیکی
مدارک و مستندات مرتبط و وضعیت: جدول آفلاین محاسبه مستمری مدت معین بیمه نامه عمر (LIF138)، جدول آفلاین بیمه نامه مستمری-روش پرداخت یکجا (LIF216)، جدول آفلاین بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه با تبدیل به مستمری-روش پرداخت یکجا (LIF217) و جدول آفلاین بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه با تبدیل به مستمری-روش پرداخت غیر یکجا (LIF218)، فرم پیشنهاد بیمه نامه مستمری (LIF219)، دستورالعمل نحوه ارزیابی ریسک و بررسی شرایط صدور بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (LII035)، دستورالعمل نحوه ثبت سیستمی بیمه نامه مستمری در نرم افزار فناوران (LII044)			