

یادآوری ۱: متقاضی با ورود به لینک صدور آنلاین بیمه عمر و تشکیل سرمایه نسبت به تکمیل فرم مورد نظر به شرح ذیل اقدام می نماید:

مرحله اول - مشخصات اولیه:

۱-۱- ورود به صفحه مشخصات اولیه و ثبت شماره موبایل، کد ملی و تاریخ تولد متقاضی. در این خصوص پیامکی با موضوع درخواست "کد تایید" به شماره تلفن همراه متقاضی ارسال می گردد. "کد تایید" مورد نظر به منظور احراز هویت متقاضی می باشد و تطابق اطلاعات هویتی ثبت شده به صورت خودکار انجام می گردد. (شکل ۱)

نکته ۲: نماینده می تواند، به منظور درخواست صدور آنلاین بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه برای متقاضی اقدام نماید. در این خصوص نماینده می بایست نسبت به اخذ اطلاعات کامل از متقاضی اعم از شماره تلفن همراه و کد تایید ارسال شده به شماره مذکور اقدام نماید.

بیمه نامه عمر

۷ تایید و پرداخت

۶ اطلاعات شغلی

۵ ذینفعان

۴ پوشش بیمه نامه

۳ مشخصات بیمه نامه

۲ اطلاعات پزشکی

۱ مشخصات اولیه

شماره موبایل

کد ملی

رقم کد ملی ۱۰

تاریخ تولد

روز

ماه

سال ۴ رقمی

کد تایید موبایل

درخواست کد تایید

کد تایید

تایید

شکل ۱

۲-۱- متقاضی می بایست نسبت به ثبت مشخصات اولیه (استان، شهر، آدرس محل سکونت و کد پستی) اقدام نماید. (شکل ۲)

بیمه نامه عمر

۷

۶

۵

۴

۳

۲

۱

تایید و پرداخت
اطلاعات شغلی
ذینفعان
پوشش بیمه نامه
مشخصات بیمه نامه
اطلاعات پزشکی
مشخصات اولیه

شماره موبایل
کد ملی

۵۶۹۰۰۰۱۱۷۱

۹۰۳۷۳۶۵۸۴۷

۱۳۷۰

۱۳

۱۳

شهر محل سکونت

استان محل سکونت

انتخاب شهر محل سکونت

انتخاب استان محل سکونت

کد پستی

کد پستی ۱۰ رقمی

آدرس محل سکونت

آدرس محل سکونت

تایید

شکل ۲

۳-۱- متقاضی پس از ثبت مشخصات اولیه می بایست نسبت به ثبت کد معرف و کد واحد صدور بیمه نامه اقدام نماید. (شکل ۳)

در صورتی که متقاضی از لینک اختصاصی نماینده جهت ثبت درخواست صدور آنلاین بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه اقدام نموده است، کد معرف و کد واحد صدور به صورت خودکار در این باکس ثبت می گردد. اگر متقاضی به صورت مستقیم از وب سایت سامان اقدام نموده است، در صورت آگاهی از کد معرف و کد واحد صدور، می بایست (پس از انتخاب گزینه "ویرایش") آن را در باکس مورد نظر ثبت نماید، و در غیر این صورت تخصیص بیمه نامه به کد معرف نماینده منتخب، مطابق با دستورالعمل تخصیص و امتیازدهی نماینده منتخب در محصولات آنلاین (SDI003) به صورت خودکار انجام می گردد.

۷

۶

۵

۴

۳

۲

۱

تایید و پرداخت
اطلاعات شغلی
ذینفعان
پوشش بیمه نامه
مشخصات بیمه نامه
اطلاعات پزشکی
مشخصات اولیه

شماره موبایل
کد ملی

تایید کد معرف و واحد صدور بیمه نامه

کد معرف

کد واحد صدور

ویرایش

تایید

آدرس محل سکونت

تهران-یوسف آباد-نیش خیابان ۴۹-ساختمان مرکزی بیمه سامان

بیمه نامه را برای خودتان می خواهید یا دیگری؟

☐ بیمه نامه برای دیگری
☒ بیمه نامه برای خودم

شکل ۳

LII043 تجدید نظر: 01 صفحه: ۵ از 13	بیمه سامان دستورالعمل صدور آنلاین بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه	
---	--	---

۴-۱- متقاضی در صورت انتخاب گزینه "خرید بیمه نامه برای دیگری"، می بایست نسبت به تکمیل اطلاعات بیمه شده اقدام نماید. لازم به ذکر است نسبت بیمه شده و بیمه گذار صرفا یکی از موارد پدر، مادر، خواهر، برادر، همسر، فرزند، پدربزرگ و یا مادربزرگ می تواند باشد. (شکل ۴)

تاریخ تولد

۱۳

۰۳

استان محل سکونت

تهران

شهر محل سکونت

تهران

کد پستی

آدرس محل سکونت

تهران-یوسف آباد-نیش خیابان ۴۹-ساختمان مرکزی بیمه سامان

بیمه نامه را برای خودتان می خواهید یا دیگری؟

بیمه نامه برای خودم

☐

بیمه نامه برای دیگری

☒

کد ملی بیمه شونده

ورود کد ملی

شماره موبایل بیمه شونده

نسبت

نسبت

تاریخ تولد

روز

ماه

سال ۴ رقمی

ادامه

مرحله قبل

انصراف

شکل ۴

یادآوری ۲: پاسخ به پرسش های پزشکی درخصوص سوابق بیماری و وضعیت نظام وظیفه. (شکل ۵)

مرحله دوم- اطلاعات پزشکی

۲-۱- ثبت اطلاعات پزشکی بیمه شده (قد، وزن، مصرف دخانیات، وضعیت نظام وظیفه، سابقه جراحی، سابقه بیماری خاص و سوابق بیماری خانوادگی) دراین مرحله انجام می گردد.

نکته ۳: در این مرحله ارزیابی اطلاعات پزشکی بیمه شده به صورت خودکار انجام می پذیرد.

بیمه نامه عمر

۷

۶

۵

۴

۳

۲

✓

تایید و پرداخت

اطلاعات شغلی

دینکار

پوشش بیمه نامه

مشخصات بیمه نامه

اطلاعات پزشکی

مشخصات اولیه

کد مصرف: ۱۰۰

کد واحد صدور: ۱۰۰

قد

قد را وارد کنید

وزن

وزن را وارد کنید

آیا فرد متقاضی استعمال دخانیات دارد؟

بله

☐

خیر

☒

وضعیت نظام وظیفه

انتخاب کنید

آیا فرد متقاضی سابقه جراحی دارد؟ (بستری و محدودیت حرکتی)

بله

☐

خیر

☒

آیا فرد متقاضی سابقه بیماری خاص را دارد؟

بله

☐

خیر

☒

آیا اعضای خانواده شما سابقه فوت یا بیماری خاص داشته اند؟

بله

☐

خیر

☒

ادامه

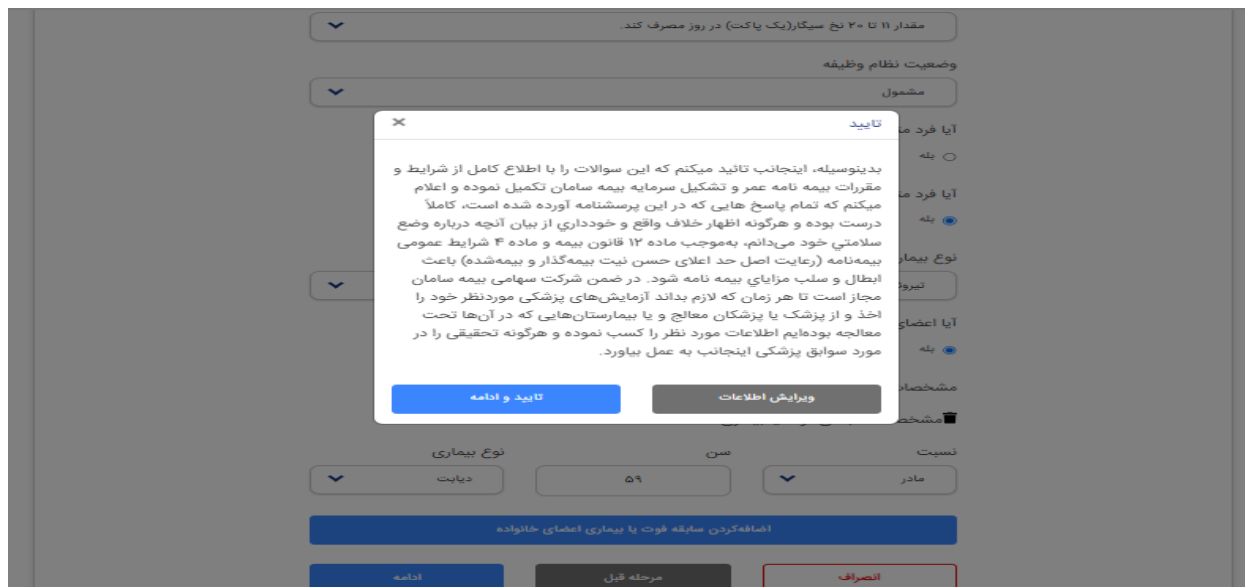
مرحله قبل

انصراف

شکل ۵

LII043	بیمه سامان دستورالعمل صدور آنلاین بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه	
تجدید نظر: 01		
صفحه: ۶ از 13		

۲-۲- پس از پاسخ و تکمیل "اطلاعات پزشکی"، بیمه گذار در ادامه تمامی اطلاعاتی که در مراحل قبل ثبت شده است را ضمن اظهار به صحت پاسخ کلیه پرسش ها و آگاهی نسبت به اصل "حداغای حسن نیت بیمه گذار و بیمه شده" تایید می نماید. (شکل ۶)

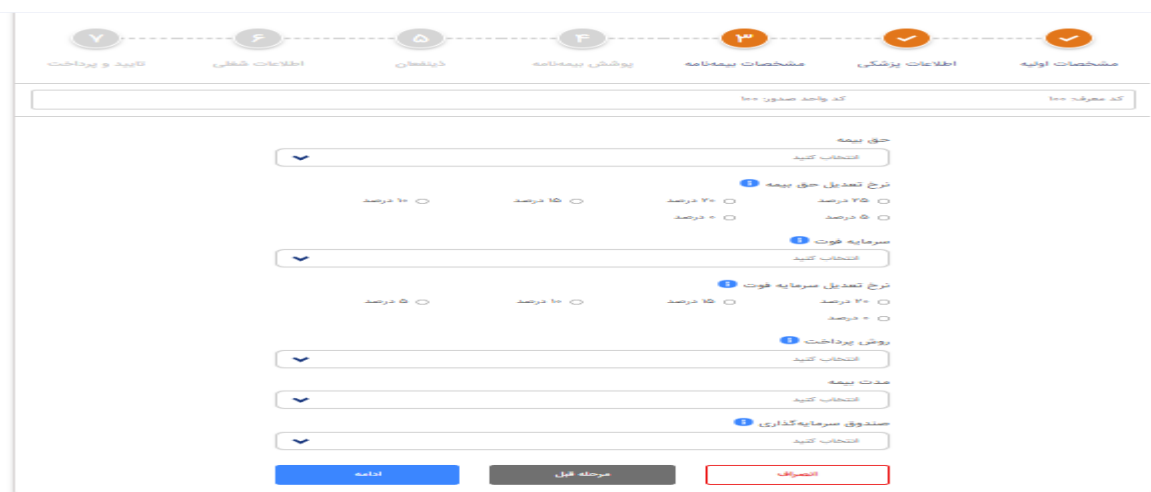


شکل ۶

یادآوری ۳: در صورتی که متقاضی دو مرحله اول (مشخصات اولیه و اطلاعات پزشکی) ثبت اطلاعات را تایید نماید، فرآیند صدور آنلاین بیمه نامه به شرح ذیل ادامه می یابد:

مرحله سوم - مشخصات بیمه نامه

در این مرحله حق بیمه، سرمایه فوت، نرخ تعدیل حق بیمه (معادل نرخ تعدیل حق بیمه یا ۵٪ کمتر از آن)، سرمایه فوت (حداکثر مبلغ سرمایه قابل انتخاب ۲۵ برابر حق بیمه انتخابی و تا سقف ۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)، روش پرداخت (سالانه، شش ماهه و سه ماهه)، مدت بیمه نامه (حداقل مدت انتخابی ۵ سال و حداکثر تا ۸۰ سالگی) و صندوق سرمایه گذاری (صندوق رشد ۱ و صندوق یونیت لینک) به صورت دلخواه قابل انتخاب می باشد. (شکل ۷)



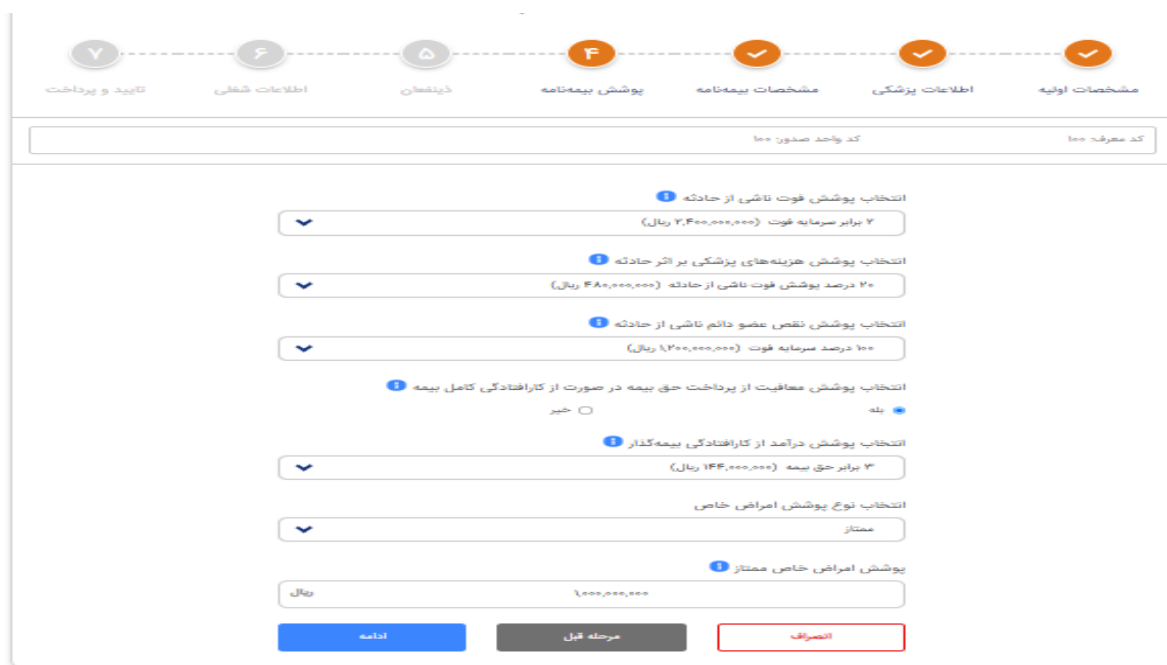
شکل ۷

LII043	بیمه سامان دستورالعمل صدور آنلاین بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه	
تجدید نظر: 01		
صفحه: ۷ از 13		

مرحله چهارم - پوشش بیمه نامه:

در این مرحله هر یک از پوشش های تکمیلی بیمه نامه به صورت دلخواه و با ضرایبی متفاوت قابل انتخاب می باشند. (شکل ۸)

- پوشش فوت ناشی از حادثه، یک، دو یا سه برابر سرمایه فوت عادی
- پوشش هزینه پزشکی بر اثر حادثه، ۱۰٪ یا ۲۰٪ سرمایه فوت حادثی
- پوشش نقص عضو دائم ناشی از حادثه، ۵۰٪، ۱۰۰٪ یا ۲۰۰٪ سرمایه فوت عادی
- پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه برای بیمه گذار
- پوشش درآمد از کارافتادگی برای بیمه گذار، معادل یک، دو یا سه برابر حق بیمه
- پوشش امراض معمولی، حداکثر ۵۰٪ سرمایه فوت عادی تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال
- پوشش امراض ممتاز، حداکثر ۱۰۰٪ سرمایه فوت عادی تا سقف ۵ میلیارد ریال و از سن صفر سالگی بیمه شده



شکل ۸

مرحله پنجم - ذینفعان:

امکان تعیین وراث قانونی به عنوان ذینفع فوت وجود دارد. همچنین امکان ثبت اشخاص حقیقی با استعلام تاریخ تولد و کد ملی ایشان با مشخص نمودن نسبت و درصد سهم فراهم می باشد. (شکل ۹)

نکته ۴: ذینفع حیات بیمه نامه به صورت پیش فرض بیمه گذار می باشد.

بیمه نامه عمر

تایید و پرداخت
اطلاعات شغلی
ذینفعان
یوشی بیمه نامه
مشخصات بیمه نامه
اطلاعات پزشکی
مشخصات اولیه

کد معرفه: ۱۰۰
کد واحد صدور: ۱۰۰

ذینفع حیات بیمه نامه بیمه گذار است.

ذینفع فوت چه کسی می باشد؟

اطلاعات ذینفع ۱

نسبت

نسبت

کد ملی

رقم کد ملی: ۱۰

شماره موبایل

۰۹۱۲۱۲۱۲۱۲

درصد سهم

عدد بین ۰ تا ۱۰۰

تاریخ تولد

روز

ماه

سال ۴ رقمی

روز

ماه

سال ۴ رقمی

روز

ماه

سال ۴ رقمی

ادامه
مرحله قبل
انصراف

شکل ۹

مرحله ششم - اطلاعات شغلی:

در این مرحله سوال انتخاب شغل اصلی، سایر مشاغل، انجام امور ورزشی خاص و استفاده از موتورسیکلت برای بیمه شده پرسیده می شود. از آنجا که مشاغل و ورزش ها به صورت پیش فرض تعریف شده و قابل جستجو می باشد، سوال استفاده از موتور به صورت راننده، ترک نشین، راننده و ترک نشین پرسیده می شود. (شکل ۱۰)

نکته ۵: ارزیابی ریسک شغلی، ورزشی و استفاده از موتور به صورت سیستمی در بالاترین طبقه شغلی، لحاظ می گردد.

بیمه نامه عمر

تایید و پرداخت
اطلاعات شغلی
ذینفعان
یوشی بیمه نامه
مشخصات بیمه نامه
اطلاعات پزشکی
مشخصات اولیه

کد معرفه: ۱۰۰
کد واحد صدور: ۱۰۰

انتخاب شغل اصلی

انتخاب کنید

سایر مشاغل

انتخاب کنید

آیا فرد متقاضی انجام امور ورزشی خاص به طور منظم انجام می دهد؟

بله ☐ خیر ☒

آیا فرد متقاضی از موتور سیکلت استفاده می کند؟

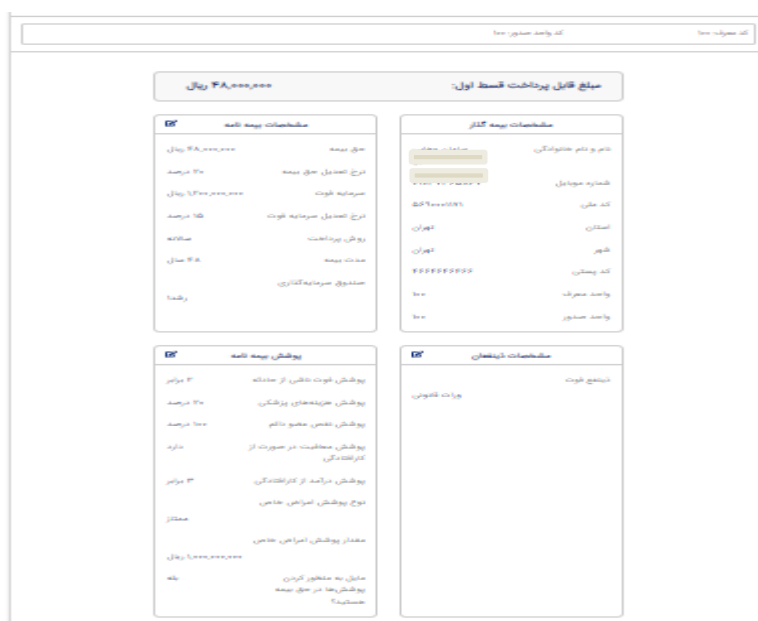
بله ☐ خیر ☒

ادامه
مرحله قبل
انصراف

شکل ۱۰

مرحله هفتم - تایید و پرداخت:

۷-۱ در این مرحله کلیه اطلاعات ثبت شده در مراحل قبل، قابل مشاهده و ویرایش می‌باشد. همچنین بیمه گذار می‌تواند جدول اندوخته را انتخاب و رویت نماید. در صورت انتخاب گزینه "صحت اطلاعات فوق را تایید می‌نمایم" بیمه گذار به مرحله "تعهدنامه" انتقال داده خواهد شد. (شکل ۱۱ و ۱۲)



شکل ۱۱



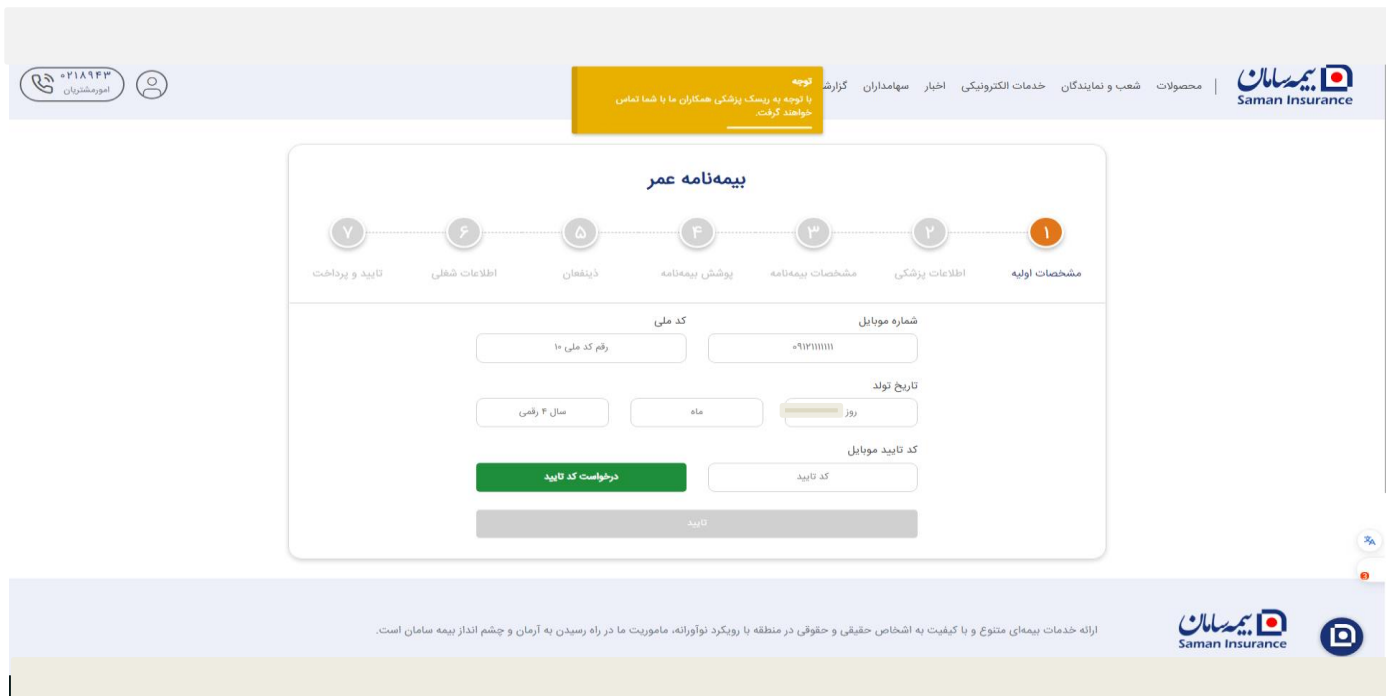
شکل ۱۲

یادآوری ۴: در این مرحله بیمه گذار می‌بایست علاوه بر اظهار به قبول قوانین، تایید صحت اطلاعات ثبت شده، پذیرش شرایط اعتبار بیمه‌نامه و پذیرش تمامی شرایط جدول اندوخته را انجام داده و نسبت به "پرداخت حق بیمه" اقدام نماید. (شکل ۱۳)



شکل ۱۳

یادآوری ۵: در صورتی که متقاضی در مرحله ورود اطلاعات پزشکی پاسخ به پرسش سابقه جراحی و بارداری را "بلی" و پاسخ به پرسش سابقه بیماری خاص و وضعیت نظام وظیفه را "سایر" انتخاب نموده باشد، فرآیند صدور آنلاین تا مرحله قبول تعهد (یادآوری ۴) ادامه یافته و پس از تایید، فرآیند صدور آنلاین متوقف و متقاضی به صفحه اول ارجاع داده خواهد شد. در شرایط مذکور متقاضی در صفحه نمایش خود پیام "با توجه به ریسک پزشکی همکاران ما با شما تماس خواهند گرفت" را مشاهده خواهد کرد. (شکل ۱۴)



شکل ۱۴

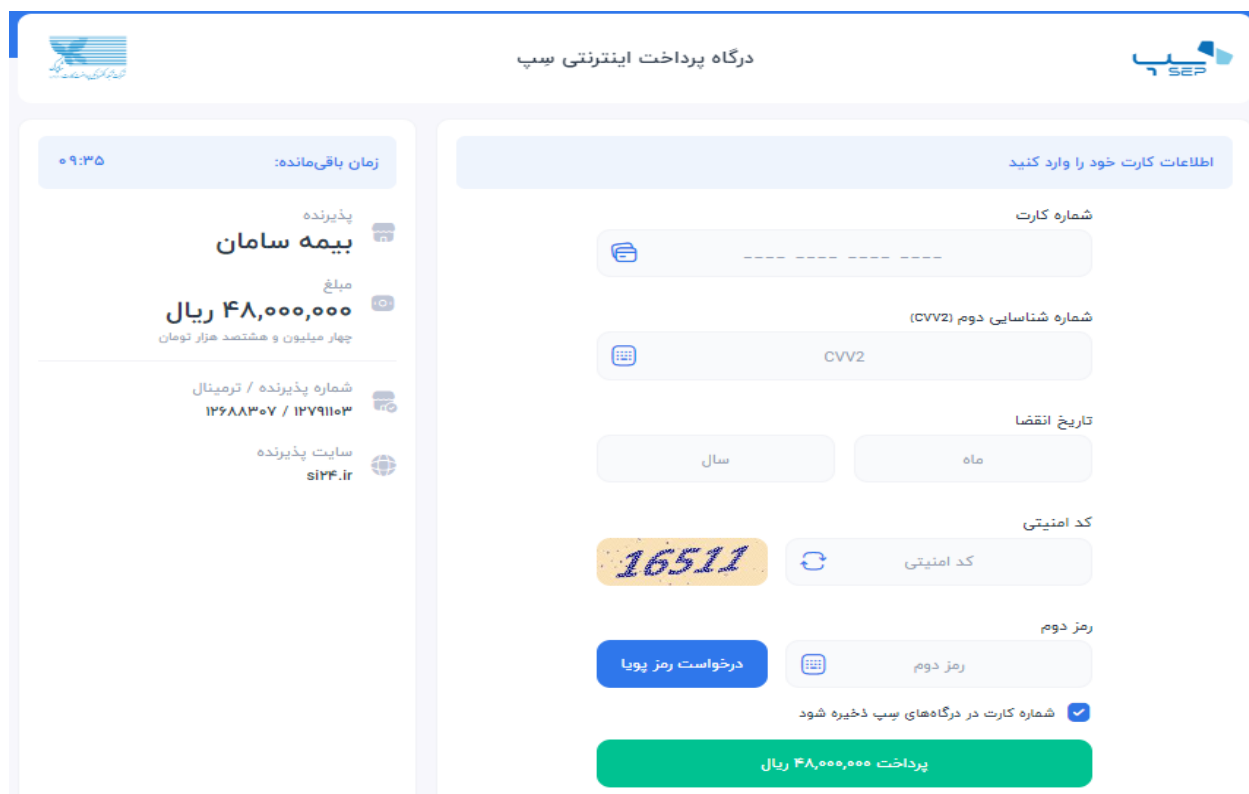
نکته ۶: در این خصوص نماینده پیام "اتمام فرآیند فروش بیمه نامه جاری" را، در ارتباط با پیگیری وضعیت غیر آنلاین بیمه گذار مورد نظر دریافت می نماید و می بایست مطابق با روش اجرایی کارشناسی و صدور پیشنهادات عمر و تشکیل سرمایه (LIP001) فرآیند صدور را به صورت فیزیکی (غیر آنلاین) پیگیری نماید. لازم به ذکر است درخواست های دارای معرف به نماینده معرف ارجاع می گردد. در این حالت پیامک "اعلام

LII043	بیمه سامان	
تجدید نظر: 01		
صفحه: ۱۱ از 13		

دستورالعمل صدور آنلاین بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه

عدم امکان صدور آنلاین بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه " مطابق با لیست پیامک های روتین اتوماتیک شرکت بیمه سامان (CAF019) به نماینده مورد نظر ارسال خواهد شد. همچنین درخواست های فاقد کد معرف، از طریق CRM مطابق با دستورالعمل نحوه توزیع سرخ های فروش (CAI011) به نماینده منتخب ارجاع خواهد شد.

۲-۷ در این مرحله با ورود به درگاه پرداخت جهت واریز حق بیمه و ثبت اطلاعات بانکی، به صورت خودکار مبلغ قسط اول حق بیمه تسویه می گردد. (شکل ۱۵)



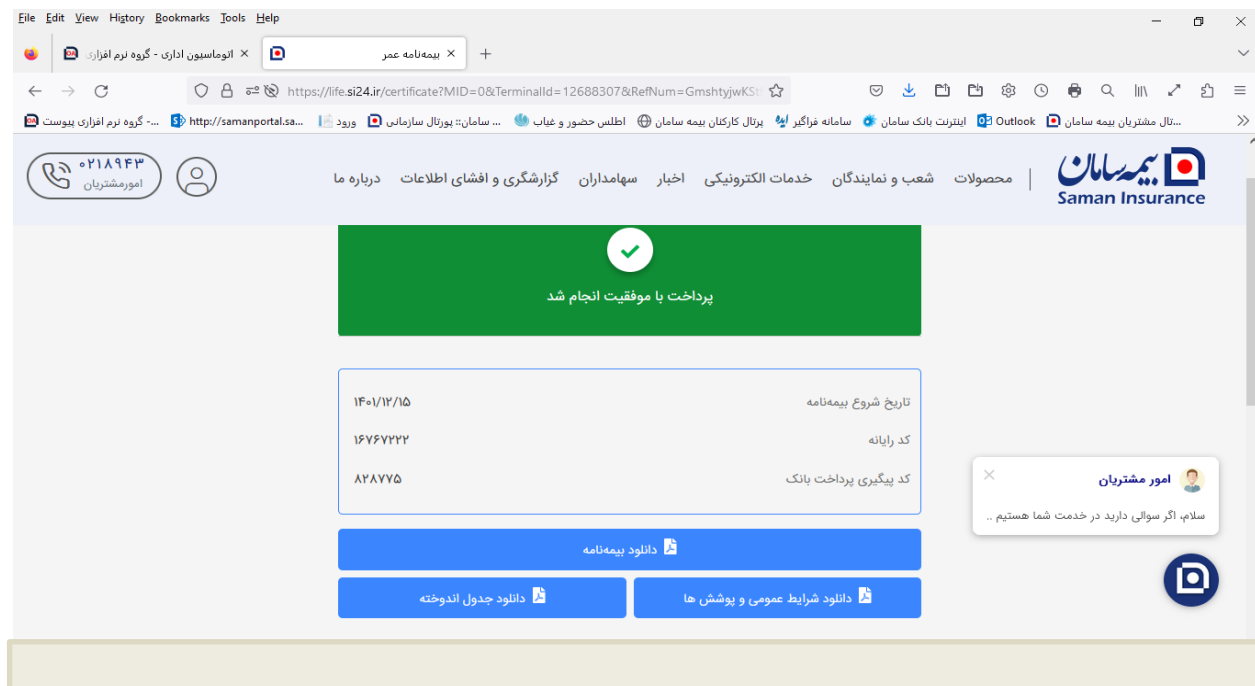
شکل ۱۵

۳-۷ بیمه گذار پس از مشاهده موفق بودن پرداخت بیمه نامه، صفحه نمایش حاوی تاریخ شروع و کد رایانه بیمه نامه را مشاهده می نماید. در این خصوص بیمه گذار امکان دانلود نسخه مستندات بیمه نامه (بیمه نامه، شرایط عمومی و پوشش ها، جدول اندوخته) را دارد و در صورتی که گزینه "درخواست فیزیکی بیمه نامه" را انتخاب نماید، نسخه فیزیکی مستندات مورد نظر (با مهر و امضاء شعبه سرپرستی) را اخذ می نماید. (شکل ۱۶ و ۱۷)

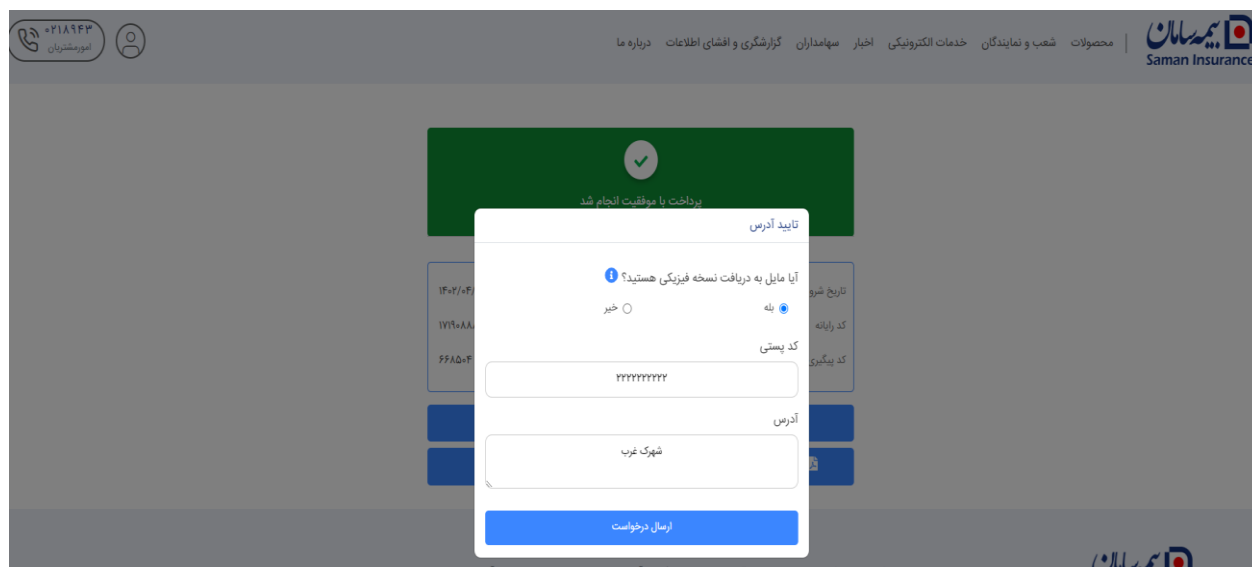
یادآوری ۶: لازم به ذکر است با انتخاب گزینه "درخواست فیزیکی بیمه نامه" توسط بیمه گذار، پیامی در CRM برحسب واحد صدور بیمه نامه به شعبه سرپرستی ارسال خواهد شد. در این خصوص کلیه شعب می بایست به صورت روزانه نسبت به کنترل درخواست های فیزیکی بیمه نامه در CRM اقدام نمایند و ظرف حداکثر ۳ روز کاری مستندات صدور بیمه نامه عمر و تشکیل سرمایه (بیمه نامه، شرایط عمومی و پوشش ها، جدول اندوخته) ممهور به مهر و امضاء شعبه را ضمن ثبت تاریخ ارسال برای بیمه گذار از طریق پست ارسال نمایند.

نکته ۷: لازم به ذکر است در این مرحله لینک دانلود نسخه مستندات بیمه نامه صادره به صورت همزمان، طی پیامکی مطابق با لیست پیامک های روتین اتوماتیک شرکت بیمه سامان (CAF019) به تلفن همراه بیمه گذار ارسال خواهد شد.

LII043	بیمه سامان دستورالعمل صدور آنلاین بیمه نامه های عمر و تشکیل سرمایه	
تجدید نظر: 01		
صفحه: ۱۲ از 13		



شکل ۱۶



شکل ۱۷

نکته ۸: در صورت نیاز به راهنمایی یا بروز خطا در مراحل صدور، با شماره ۰۲۱۸۹۴۳، داخلی ۳۴۰۰ (پشتیبانی صدور آنلاین) تماس حاصل فرمایید.