

راهنمای تکمیل پرسشنامه بیمه عمر سینابان

نکات مهم:

- پاسخ به تمامی سوالات پرسشنامه الزامی است.
- عامل فروش موظف است در هنگام پر کردن پرسشنامه، توضیحات لازم و کافی را در اختیار بیمه‌گذار قرار دهد.
- کارشناس صدور باید تمامی موارد درج شده در پرسشنامه را کنترل و در صورت عدم پاسخ به هر یک از سوالات، پرسشنامه جهت تکمیل مرجوع گردد.
- لازم است کپی شناسنامه و کارت ملی بیمه‌گذار، بیمه شده و ذینفعان اخذ و ضمیمه پرسشنامه گردد.

مشخصات بیمه‌شده

- در این قسمت، نام و نام خانوادگی بیمه‌شده، کد ملی، تاریخ تولد، شماره شناسنامه، محل صدور، نام پدر، وضعیت تاهل، جنسیت، شغل اصلی، شغل فرعی، درآمد ماهیانه، تلفن همراه، نشانی و تلفن منزل، نشانی و تلفن محل کار بایستی حتما تکمیل شده باشند.
- اگر متقاضی بیمه‌نامه شاغل نباشد، در این صورت فعالیت روزمره وی درج گردد.

مشخصات بیمه‌گذار

- در صورتی که بیمه‌گذار و بیمه‌شده یک شخص باشد، تکمیل این قسمت ضرورتی ندارد. در غیر این صورت، چنانچه بیمه‌گذار و بیمه‌شده دو نفر باشند، تکمیل این قسمت نیز الزامی است.
- مشخصات مورد درخواست از بیمه‌گذار نیز همانند مشخصات بیمه‌شده می باشد.
- اگر بیمه‌گذار شخصیت حقوقی داشته باشد، در این صورت باید اطلاعات مربوط به موسسه حقوقی تکمیل گردد.
- در سوال "نسبت با بیمه‌شده" لازم است نسبت بیمه‌گذار با بیمه‌شده ذکر گردد. به این نکته توجه داشته باشید که بیمه‌گذار حقیقی و بیمه‌شده می بایست حتما رابطه نسبی یا سببی داشته باشند.

شرایط درخواستی

شرایط درخواستی در سه دسته شامل "سوالات اجباری"، "پوشش‌های اختیاری" و "پوشش بیمه‌ای بیمه‌گذار" تقسیم بندی شده است.

سوالات اجباری:

۱. روش پرداخت حق بیمه:

- روش پرداخت حق بیمه می تواند به یکی از حالت های یکجا یا اقساط باشد که روش اقساطی نیز شامل سالیانه، شش ماهه، سه ماهه و ماهیانه می باشد.
- گزینه "کسر از حقوق" برای قراردادهای گروهی با بیمه گذاران حقوقی بوده و معمولاً پرداخت حق بیمه در این حالت به صورت ماهیانه می باشد.
- در روش "یکجا"، حق بیمه کل قرارداد طی یک قسط پرداخت می گردد. در این حالت، میزان حق بیمه یکجا و سرمایه بیمه ای باید به گونه ای انتخاب شود که اندوخته بیمه نامه منفی نگردد. بدین منظور لازم است حتماً از استعلام سیستمی استفاده گردد.

۲. مدت بیمه:

- در صورتی که گزینه "حداکثر" انتخاب شود، بیمه نامه به صورت ۳۰ ساله صادر می گردد به نحوی که مجموع سن بیمه شده و مدت بیمه نامه کمتر یا مساوی با ۷۰ سال باشد. به عبارتی چنانچه سن بیمه شده ای بیش از ۴۰ سال باشد به همان میزان از مدت ۳۰ ساله بیمه نامه کاسته خواهد شد. مثلاً اگر فردی ۴۵ سال داشته باشد حداکثر مدت بیمه نامه وی معادل ۲۵ سال خواهد بود.
- گزینه "برای مدت معین" در حالتی است که بیمه گذار بخواهد بیمه نامه با مدت کمتر از ۳۰ سال خریداری کند. البته قابل ذکر است حداقل مدت بیمه نامه نیز نباید از ۵ سال کمتر باشد.

۳. تاریخ شروع بیمه نامه:

- تاریخ شروع بیمه نامه به دو حالت "از تاریخ صدور" و یا "تاریخ انتخابی" امکان پذیر است. تاریخی انتخابی در مواردی است که بیمه گذار بخواهد بیمه نامه از تاریخ معینی که مد نظر وی هست، شروع شود. مثلاً ابتدای یک ماه باشد یا اینکه برابر با تاریخ تولد بیمه شده باشد و ...

۴. حق بیمه سال اول:

- در اینجا لازم است صرف نظر از روش پرداخت حق بیمه، میزان حق بیمه ای که قرار هست بیمه گذار در طول سال اول پرداخت نماید، مشخص گردد.
- حق بیمه نباید از حداقل های تعیین شده کمتر باشد. حداقل حق بیمه بر اساس روش پرداخت حق بیمه عبارتند از:

○ روش یکجا: بر اساس محاسبات سیستمی و به نحوی که اندوخته بیمه نامه منفی نگردد.

○ روش سالیانه: حداقل حق بیمه ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال

○ روش شش ماهه: حداقل حق بیمه هر قسط معادل ۱,۲۰۰,۰۰۰ ریال

○ روش سه ماهه: حداقل حق بیمه هر قسط معادل ۷۵۰,۰۰۰ ریال

○ روش ماهیانه: حداقل حق بیمه هر قسط معادل ۵۰۰,۰۰۰ ریال

- در قراردادهای گروهی، پرداخت حق بیمه کمتر از حداقل تعیین شده، پس از اخذ مجوز از مدیریت بیمه های عمر امکان پذیر است.

۵. ضریب افزایش سالانه حق بیمه:

- باید به نحوی انتخاب شود که اثر تورم تا حدی خنثی شود.

۶. سرمایه فوت سال اول:

- در اینجا منظور از سرمایه فوت، همان سرمایه فوت به هر علت است.
- سرمایه فوت سال اول معادل ۱ تا ۳۰ برابر حق بیمه سالانه می باشد.
- حداقل سرمایه فوت معادل ۳ میلیون تومان می باشد.
- حداکثر سرمایه فوت معادل ۲۰۰ میلیون تومان در زمان شروع بیمه نامه می باشد. ولی در طول مدت بیمه نامه در صورت انتخاب ضریب افزایش، سرمایه بیمه ای تا مبلغ ۴۰۰ میلیون تومان رشد می کند.

۷. ضریب افزایش سالانه سرمایه:

- باید به نحوی انتخاب شود که اثر تورم تا حدی خنثی شود.
- ضریب افزایش سالانه سرمایه، حتما باید کوچکتر یا مساوی با ضریب افزایش سالانه حق بیمه باشد.

پوشش های اختیاری:

۸.۱ سرمایه فوت ناشی از حادثه:

- حداقل سن بیمه شده باید ۱ سال باشد.
- بیمه گذار می تواند سرمایه فوت ناشی از حادثه را ۱، ۲ یا ۳ برابر بیشتر از سرمایه فوت عادی انتخاب کند.
- برای برخی مشاغل پر ریسک (مثل آتش نشان، آکروبات کار، بدلکار، دکل بند، ملوان، صیاد، غریق نجات دریا، غواص، کارگر مهمات سازی، کار با مواد منفجره، کار در اعماق زمین و معادن زیر زمینی، کار روی سکوه های شناور دریایی، مقنی یا کار در چاه، حفاری، نگهبان مسلح اشخاص یا مکانهای خاص، خلبان) پوشش فوت ناشی از حادثه حداکثر ۱ برابر بیشتر از سرمایه فوت عادی قابل ارائه می باشد.

۸.۲ نقص عضو حادثی:

- شرط انتخاب این پوشش بیمه ای این است که پوشش فوت ناشی از حادثه نیز خریداری شده باشد.
- حداقل سن بیمه شده باید ۱ سال باشد.
- بیمه شده می تواند ۱ یا ۲ برابر سرمایه فوت عادی، تحت پوشش نقص عضو حادثی قرار گیرد.

۸.۳ هزینه پزشکی ناشی از حادثه:

- شرط انتخاب این پوشش بیمه ای نیز این است که پوشش فوت ناشی از حادثه نیز خریداری شده باشد.
- حداقل سن بیمه شده باید ۱ سال باشد.
- بیمه شده می تواند ۵٪ یا ۱۰٪ سرمایه فوت ناشی از حادثه، تحت پوشش هزینه پزشکی ناشی از حادثه قرار گیرد.

۹. امراض خاص:

- حداقل سن بیمه شده باید ۱ سال باشد.
- حداکثر سن بیمه شده باید ۶۰ سال باشد.
- ۱۰.۱ معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت ازکارافتادگی:

- بیمه گذار و بیمه شده باید یک شخص باشد.
- بیمه شده باید شاغل باشد.
- حداقل سن باید ۱۸ سال باشد.

۱۰.۲ مستمری ازکارافتادگی:

- شرط انتخاب این پوشش بیمه ای این است که پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه نیز خریداری شده باشد.
- بنابراین، در اینجا نیز لازم است بیمه گذار و بیمه شده یک شخص باشد.
- بیمه گذار می تواند میزان مستمری ازکارافتادگی را معادل ۱ تا ۵ برابر حق بیمه سالانه انتخاب نماید.
- ۱۱. پرداخت حق بیمه پوشش های اختیاری جدا از حق بیمه اصلی:
- در صورت انتخاب این گزینه، بیمه گذار باید حق بیمه پوشش های اختیاری را جدا از حق بیمه اصلی پرداخت نماید.
- در غیر این صورت، حق بیمه پوشش های اختیاری، از حق بیمه اصلی کسر خواهد شد.
- ۱۲. سپرده گذاری اولیه:
- بیمه گذار می تواند علاوه بر حق بیمه پرداختی، مبلغی را نیز به عنوان سپرده به حساب بیمه نامه منظور نماید.

پوشش بیمه ای بیمه گذار:

- جهت بهره مندی از این پوشش بیمه ای، لازم است بیمه گذار و بیمه شده دو نفر باشند.
- این پوشش ها مخصوص بیمه گذار می باشد.
- بیمه گذار صرفا می تواند یکی از پوشش های ردیف ۱۳ یا ۱۴ را انتخاب نماید.

۱۳. معافیت بیمه گذار از پرداخت حق بیمه در صورت فوت ناشی از حادثه

۱۴. معافیت بیمه گذار از پرداخت حق بیمه در صورت فوت به هر علت

ذینفعان بیمه‌نامه

- ذینفعان بیمه‌نامه می‌بایست با بیمه‌شده رابطه سببی یا نسبی داشته باشند.
- بیمه‌گذار می‌تواند ذینفع بیمه‌نامه را شخصیت حقوقی انتخاب کند مثل موسسه خیریه.
- تعیین ذینفعان فوت توسط شخص بیمه‌گذار الزامی است. در صورت عدم تعیین ذینفعان فوت، وراث قانونی بیمه‌شده ذینفع بیمه‌نامه خواهند بود.
- بیمه‌گذار ذینفع حیات بیمه‌نامه محسوب می‌گردد. در صورتی که شخص دیگری به غیر از بیمه‌گذار به عنوان ذینفع حیات مد نظر باشد می‌بایست مشخصات وی در جدول مربوطه درج گردد.
- مجموع درصد سهم ذینفعان برای هر اولویت می‌بایست ۱۰۰ درصد کامل باشد.

سوالات عمومی پزشکی بیمه‌شده

- پاسخ به تمامی سوالات ضمن رعایت اصل حسن نیت الزامی می‌باشد.
- چنانچه پوشش بیمه ای "معافیت بیمه‌گذار از پرداخت حق بیمه در صورت فوت به هر علت" انتخاب شده باشد، لازم است بیمه‌گذار نیز به سوالات این بخش پاسخ دهد.
- اگر بیمه‌گذار یا بیمه‌شده دارای معافیت پزشکی نظام وظیفه باشند، لازم است تصویر کارت معافیت ایشان اخذ و برای پزشک معتمد بیمه ارسال گردد.

امضاء درخواست کنندگان

- لازم است پرسشنامه حتما توسط بیمه‌گذار و بیمه‌شده امضاء و تایید گردد.
- چنانچه بیمه‌شده به سن قانونی نرسیده باشد، لازم است ولی یا قیم وی پرسشنامه را امضاء نماید.
- درج تاریخ تکمیل پرسشنامه توسط بیمه‌گذار ضروری است. هر پرسشنامه پس از تکمیل، جهت صدور تا ۳ ماه دارای اعتبار می‌باشد.

امضاء نماینده فروش

- نماینده فروش باید سوالات مربوطه را به دقت پاسخ داده و مهر و امضا نماید.

نظر کارشناس / پزشک معتمد بیمه‌گر

هر گونه اظهار نظر کارشناس صدور یا پزشک معتمد بیمه‌گر می‌بایست در این قسمت درج و مهر و امضا گردد.

مدیریت بیمه‌های عمر

بهار ۹۷