



# هفت نکته طلایی بیمه عمر و سرمایه گذاری

www.portalbime.com

۷ نکته ای که قبل از تهیه بیمه عمر و سرمایه گذاری باید دانست

۱- بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری که از طرف شرکتهای بیمه صادر میشود اعتباردارند؟ طبق ماده یک قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران از سازمانهای تابعه وزارت اقتصاد و امور دارایی: «بیمه مرکزی بمنظور تنظیم و تعمیم و هدایت امر بیمه در ایران و حمایت بیمه گذاران و بیمه شدگان و صاحبان حقوق آنها، همچنین بمنظور اعمال نظارت دولت بر این فعالیت تاسیس گردیده است» و باتوجه به اینکه کلیه شرکتهای بیمه اعم از دولتی و خصوصی جهت فعالیت خود از بیمه مرکزی مجوز گرفته اند لذا هیچ تفاوتی بین اعتبار این شرکتهای وجود ندارد بلکه تنها تفاوت بین مزایای بیمه نامه و خدمات آنهاست، جهت اطمینان از این اعتبار میتوانید نام شرکتهای بیمه دولتی و خصوصی را که مجوز بیمه مرکزی دارند را از سایت [www.centinsur.ir](http://www.centinsur.ir) در بخش شرکتهای بیمه و فرایند تاسیس ملاحظه فرموده و در صورت نیاز می توانید اعتبار بیمه نامه خود را از سایت بیمه مرکزی استعلام نمایید.

۲- تفاوت بیمه عمر و سرمایه گذاری با حساب بانکی چیست؟

بانک و بیمه دو سازمان مستقل با دو وظیفه متفاوت برای ایجاد آرامش و آسایش طراحی شده اند، وظیفه بانک ایجاد امنیت برای سرمایه های ما بوده و به آن تسهیلاتی را نیز ارائه می کند ولی بیمه خسارتهای ما را پس از وقوع حادثه جبران می کند و ستونهای از دست رفته زندگی ما را بازسازی میکند؟ بنابراین بانک و بیمه جایگزین همدیگر نیستند بلکه مکمل هم هستند، شخص موفق شخصی است که مهره های خود را در صفحه شطرنج زندگی درست بچیند، یک منزل خوب، یک اتومبیل خوب، یک شغل خوب، یک حساب بانکی خوب و یک بیمه عمر و سرمایه گذاری خوب! داشته باشد.

۳- در بیمه عمر و سرمایه گذاری بهتر است چه کسی تحت پوشش قرارگیرد؟

طبق محاسبات بیمه عمر و سرمایه گذاری هرچه سن بیمه شده کمتر باشد، سود سرمایه گذاری بیشتر خواهد شد از این لحاظ بهترین شخص برای پوشش بیمه عمر و سرمایه گذاری کم سن ترین عضو خانواده به لحاظ کمترین ریسک فوت خواهد بود ولی از لحاظ ضرورت، بیمه عمر شخصی که نان آور خانواده محسوب میشود و خدای ناکرده نبودش می تواند بیشترین تبعات اقتصادی را برای خانواده ایجاد کند، الویت اول پوشش بیمه ای پدر خانواده و الویتهای بعدی همسر و فرزندان خواهند بود.

الویت اول: سرپرست خانواده

الویت دوم: همسر

الویت بعدی: فرزندان



افشین ایرجی  
کارگزار رسمی بیمه مرکزی  
نویسنده کتاب من خانواده ام را دوست دارم



# هفت نکته طلایی بیمه عمر و سرمایه گذاری

www.portalbime.com

## ۴- چگونه میتوان با یک بیمه نامه دونفر را پوشش داد و مزایای آن چیست؟

بهبتر است بدانید دو شرکت بیمه کار آفرین و بیمه ما بعنوان تنها شرکت ارائه کننده «بیمه نامه مشترک» دو شخص را با یک بیمه نامه تحت پوشش قرار می دهند، بطوریکه نفر دوم همانند نفر اول تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته و برای بیمه شده دوم زیر ۱۸ سال حق بیمه رایگان و برای بالای ۱۸ سال حدود ۸ درصد حق بیمه اضافی دریافت میشود.

این بیمه نامه مناسب برای همسران و یا والدین و فرزندان خواهد بود چرا که در این بیمه نامه پوشش از کارافتادگی بیمه شده اول شامل دو بیمه شده می باشد.

## ۵- چه مقدار پوشش عمر برای بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری بهتر است؟

مقدار پوشش بیمه عمر در بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری معمولاً ۱۵ تا ۲۵ برابر حق بیمه پرداختی سالانه می باشد ولی با توجه به اینکه این مکانیزم برای روز مبادا طراحی شده و سود سرمایه گذاری امری جانبی می باشد، لذا بهتر است حداکثر پوشش عمر یعنی ۲۵ برابر حق بیمه سالانه یا ۳۰۰ برابر حق بیمه ماهانه تعیین شود چرا که در صورت کاسته شدن میلیونها تومان از سرمایه عمر فقط چند هزار تومان بر سود سرمایه گذاری افزوده خواهد شد.

توصیه میگردد در بیمه نامه عمر سرمایه عمر حداکثری و در سایر روشهای سرمایه گذاری، سود حداکثری را لحاظ فرمایید.

## ۶- مدت بیمه نامه عمر چقدر باشد بهتر است و چرا؟

با توجه به اینکه حداقل مدت بیمه عمر و سرمایه گذاری ۵ ساله و حداکثر آن تا ۷۰ سالگی بیمه شده می باشد، توصیه میشود تا ۷۰ سالگی بیمه شده و در بیمه های مشترک تا ۷۰ سالگی بیمه شده کوچکتر بیمه نامه تهیه شود چرا که بیمه نامه فقط برای افرادی که از سلامت جسمی برخوردار باشند صادر میگردد، در صورتی که در پایان مدت بیمه نامه بیمه شده تمایل برای تمدید بیمه نامه داشته باشد در صورتی امکان تمدید آن خواهد بود که سلامت بیمه شده برای شرکت بیمه محرز گردد، جهت اینکه امتیاز ادامه یا توقف بیمه نامه در دست بیمه شده باشد لذا توصیه میگردد مدت بیمه نامه تا ۷۰ سالگی اختیار شود، از طرف دیگر بیمه شده این امکان را هر زمان خواهد داشت که ۹۰ درصد اندوخته را بصورت وام یا بلاعوض دریافت نموده و یا بیمه نامه خود را بدون اعمال جریمه در برخی از شرکتهای باز خرید قبل از موعد نماید.

## ۷- بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری چگونه معتبر خواهد شد؟

در صورتیکه بیمه شده سالم بوده و اطلاعات صحیحی به شرکت بیمه داده باشد، بیمه نامه بر اساس این اطلاعات صادر گردیده و با پرداخت حق بیمه، بیمه نامه معتبر میگردد، با توجه به اینکه صدور و تسویه بیمه نامه دو رکن اصلی اعتبار بیمه نامه است لذا توصیه میشود بیمه نامه صادر شده را از سایت بیمه مرکزی به آدرس <http://www.centinsur.ir> استعلام نمایید و حق بیمه مربوطه را بصورت چک یا نقد به حساب دفتر مرکزی بیمه واریز نمایید و اگر به نماینده پرداخت می نمایید از واریز آن به حساب شرکت بیمه مطمئن شوید.

اشتباه در تهیه بیمه نامه میتواند جبران ناپذیر باشد قبل از تهیه بیمه نامه

از مشاوره تخصصی مشاوران بیمه عمر و سرمایه گذاری بهره مند شوید

<http://www.portalbime.com/ContactUs.aspx>

۰۲۱-۸۸۸۴۸۴۹۴-۹۵



افشین ایرجی  
کارگزار رسمی بیمه مرکزی  
نویسنده کتاب من خانواده ام را دوست دارم