

از سری کتابهای :

من خانواده ام را دوست دارم



کتاب اول:

راهنمای جامع اطلاعات
بیمه عمر و سرمایه گذاری
بیمه کار آفرین



مقدمه و تصحیح: دکتر خلیلی فرد
افشین ایرجی: کارگزار رسمی بیمه مرکزی



راهنمای جامع اطلاعات
بیمه عمر و سرمایه گذاری
بیمه کار آفرین

از سری کتابهای

من خانواده ام را دوست دارم

با مقدمه و تصحیح

جناب آقای دکتر خلیلی فرد

افشین ایرجی

کارگزار رسمی بیمه مرکزی

۱۳۹۱



انتشارات سعید ایدهاال

سرشناسه	: ایرجی، افشین، ۱۳۴۹
عنوان و نام پدیدآور	: راهنمای جامع اطلاعات بیمه عمر و سرمایه گذاری بیمه کارآفرین / افشین ایرجی؛ با مقدمه و تصحیح خلیلی فرد
مشخصات نشر	: تهران: سفیراردهال، ۱۳۹۱
مشخصات ظاهری	: ۱۰۸ص: جدول.
شابک	: ۷۰۰۰۰ ریال: ۸ - ۸۴ - ۶۰۶۸ - ۶۰۰ - ۹۷۸
وضعیت فهرست نویسی: فیپا	
موضوع	: بیمه عمر
شناسه افزوده	: خلیلی فرد، فریدون
رده بندی کنگره	: ۱۳۹۱ ۹۲الف / ۸۷۷۱ HG
رده بندی دیویی	: ۳۶۸/۳۲
شماره کتابشناسی ملی:	۲۹۱۵۹۵۴

شابک: ۹۷۸ - ۶۰۰ - ۶۰۶۸ - ۸۴ - ۸



تهران: خیابان مفتح، خیابان سمیه، روبه روی بانک ملی ایران، ساختمان ۱۱۸، واحد ۴

راهنمای جامع بیمه عمر و سرمایه گذاری بیمه کارآفرین

© حق چاپ: ۱۳۹۱، انتشارات سفیر اردهال www.safirardehal.ir

نوبت چاپ: اول

مؤلف: افشین ایرجی

با مقدمه و تصحیح: دکتر خلیلی فرد

طراح جلد: امین جعفری

صفحه آرا: منیژه فاتحی

لیتوگرافی، چاپ و صحافی: سفیر

شمارگان: ۵۵۰ نسخه

بها: ۷۰۰۰۰ ریال

همه حقوق محفوظ است. هرگونه نسخه برداری، اعم از زیراکس و بازنویسی، ذخیره کامپیوتری، اقتباس کلی و جزئی (به جز اقتباس جزئی در نقد و بررسی و اقتباس در گیومه در مستندنویسی، و مانند آنها) بدون مجوز کتبی از ناشر ممنوع و از طریق مراجع قانونی قابل پیگیری است.

با تشکر از همسر
سرکار خانم وحیده پورزینالی
نماینده شرکت بیمه کارآفرین

عضو TOP of the TABLE



با تشکر فراوان از:

آقای دکتر فریدون خلیلی فرد
(مدیریت محترم بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری)

و

سرکار خانم مریم صالحی
رئیس اداره بیمه گذاران عمر و سرمایه‌گذاری

و

آقای محمد جلال حاجی محمد رضایی
نماینده بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

فهرست

- مقدمه دکتر خلیلی فرد (معاونت مدیر عامل و مدیر بیمه های عمر
و سرمایه گذاری بیمه کارآفرین)..... ۱۷
- مقدمه..... ۱۹
- بیمه یا خیریه؟..... ۲۱
- چرا اعتقادی به بیمه نداشتیم؟..... ۲۵
- بیمه از نگاه مدیریت استراتژیک زندگی..... ۳۱
- چرا بیمه عمر؟..... ۳۶
- داوطلبان بیمه عمر چه کسانی هستند؟..... ۳۹
- پرسش و پاسخ بیمه عمر و سرمایه گذاری..... ۴۲

مجموعه سؤالات بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

- ۱- در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری بیمه‌گر کیست؟
- ۲- بیمه شده در یک بیمه نامه‌ی عمر و سرمایه‌گذاری کیست؟
- ۳- بیمه‌گذار کیست؟
- ۴- حق بیمه چیست؟
- ۵- شرایط بیمه شده برای بیمه نامه چیست؟
- ۶- ذینفع بیمه نامه در صورت فوت کیست؟
- ۷- چگونه می‌توان منافع بیمه نامه را برای استفاده کنندگانی که به سن قانونی نرسیده‌اند برایشان حفظ نمود؟
- ۸- چرا بیمه نامه به صورت وصیت نامه عمل می‌کند؟
- ۹- آیا می‌توان منافع فوت بیمه نامه را محدود به اعضای خانواده و خیریه نمود؟
- ۱۰- استفاده کنندگان در صورت حیات بیمه شده کیست؟
- ۱۱- آیا می‌توان استفاده کننده در صورت فوت یا حیات بیمه شده را در مدت اعتبار بیمه نامه تغییر داد؟
- ۱۲- منافع بیمه نامه در صورت فوت بیمه شده چیست؟
- ۱۳- مدت بیمه نامه به چه صورت است؟
- ۱۴- شرایط سنی بیمه‌گذار چیست؟
- ۱۵- منافع بیمه نامه در صورت حیات بیمه شده چیست؟
- ۱۶- چرا سرمایه فوت به هر علت را نمی‌توان سرمایه فوت در اثر بیماری نامید؟
- ۱۷- تعریف حادثه از لحاظ بیمه چیست و چه خطراتی را شامل می‌شود؟
- ۱۸- سرمایه عمر در اثر حادثه چه میزان است؟
- ۱۹- محدودهی سنی پوشش حادثه کدامست؟
- ۲۰- سرمایه امراض چیست؟
- ۲۱- مبلغ سرمایه امراض خاص چه میزان است؟
- ۲۲- محدودهی سنی پوشش امراض چند سال است؟

- ۲۳- پوشش تکمیلی معافیت از پرداخت بیمه چیست؟
- ۲۴- تعریف از کار افتادگی دائم و کامل در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری چیست؟
- ۲۵- پوشش از کار افتادگی محدودیت سنی دارد؟
- ۲۶- آیا پوشش از کار افتادگی دوره‌ی انتظار دارد؟
- ۲۷- استثنائات پوشش از کار افتادگی چیست؟
- ۲۸- آیا از محل بیمه نامه می‌توان وام گرفت؟
- ۲۹- آیا در صورت از کار افتادگی بیمه‌گذار، بیمه‌نامه از پرداخت حق بیمه معاف می‌گردد؟
- ۳۰- اخذ ضمانت نامه از محل بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به چه معنی است؟
- ۳۱- آیا در صورت خودکشی بیمه‌شده، بیمه‌گر به تعهدات بیمه‌نامه عمل می‌کند؟
- ۳۲- در صورتی که استفاده‌کننده در فوت بیمه‌شده مباشرت و یا مشارکت داشته باشد چه اتفاقی در پرداخت تعهدات بیمه‌نامه اتفاق می‌افتد؟
- ۳۳- در صورتی که فوت بیمه‌شده ناشی از فعالیت‌های خطرناک از جمله هدایت یا سرنشینی وسایل نقلیه هوایی، زمینی و دریایی در مسابقات، غواصی، پرش با چتر و هدایت کاپیت... باشد چه اتفاقی می‌افتد؟
- ۳۴- چرا قانون‌گذار پس از مدت ۲ سال از شروع بیمه‌نامه خوکشی را پوشش می‌دهد ولی فعالیت‌های خطرناک را پوشش نمی‌دهند؟
- ۳۵- اگر بیمه‌شده در اثر اعمال مجرمانه فوت کند به چه صورت عمل می‌گردد؟
- ۳۶- در صورت فوت بیمه‌شده در اثر تشعشعات هسته‌ای، شیمیایی و بیولوژیکی و در حادثه نظامی به چه صورت عمل می‌شود؟
- ۳۷- فرصت بیمه‌گذار برای تسویه حق بیمه به چه صورت است؟
- ۳۸- در صورتی که چک تحویلی به بیمه‌گر در تاریخ مقرر بلامحل بوده و برگشت بخورد چه اتفاقی می‌افتد؟
- ۳۹- بیمه‌گذار در سال‌های آتی بیمه‌نامه، برای تسویه بیمه‌نامه چه قدر فرصت خواهد داشت؟

۴۰- چرا بیمه‌گر می‌تواند برای برقراری بیمه‌نامه معلق درخواست گواهی سلامت بنماید؟

۴۱- باز خرید بیمه نامه چیست ؟

۴۲- آیا باز خرید قبل از پایان بیمه نامه، بیمه نامه را دچار ضرر و زیان می‌کند؟

۴۳- سود سالیانه اندوخته یا ارزش باز خرید به مدت ۱۰ سال به میزان ۱۵٪ تضمین می‌گردد به چه معنی است؟

۴۴- آیا شرکت بیمه می‌تواند پس از ۱۰ سال ۱۵٪ را ناگهان به رقم بسیار نازل کاهش دهد؟

۴۵- چرا در جدول‌های عمر و سرمایه‌گذاری با ضرایب ۱۵٪ و ۱۸٪ و ۲۰٪ به رقم‌های سرمایه‌گذاری شده در بانک نمی‌رسیم؟

۴۶- حق بیمه اتکائی بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری نزد بیمه مرکزی به چه میزان است؟

۴۷- چرا سود بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری در سال‌های ابتدائی آن کم است و پس از آن یک جهش رشد دارد؟

۴۸- چرا عدد به دست آمده در جداول شرکت‌های مختلف بیمه‌ای برای بیمه عمر و سرمایه‌گذار در ستون ۱۵٪ و ۱۸٪ و ۲۰٪ متفاوت است؟

۴۹- عملکرد شرکت بیمه کارآفرین در مقایسه با صنعت بیمه چگونه است؟

۵۰- چرا سخت‌گیری شرکت بیمه در احراز سلامت بیمه شدگان امری مهم است؟

۵۱- مقایسه ضریب خسارت شرکت بیمه کارآفرین با صنعت بیمه؟

۵۲- کم بودن ضریب خسارت برای رشته عمر یک حُسن است یا یک عیب؟

۵۳- بیمه عمر و سرمایه‌گذاری از لحاظ شرعی چه حکمی دارد؟

۵۴- بیمه عمر و سرمایه‌گذاری در دنیا به چه نامی معروف است؟

۵۵- از میان حق بیمه عمر و سرمایه‌گذاری و سرمایه عمر و سرمایه‌گذاری کدام معاف از مالیات است؟

۵۶- نرخ بهره فنی و نرخ سود تضمینی سرمایه‌گذاری چه میزان است و چه مرجعی آن را تضمین می‌کن ؟

- ۵۷- توضیح ماده‌ی ۱۳۷ قانون مالیات‌های مستقیم چیست؟
- ۵۸- آیا می‌توان شخصی را بدون اطلاعش بیمه عمر و سرمایه‌گذاری نمود؟
- ۵۹- ماده ۱۳۶ قانون مالیات‌های مستقیم چیست؟
- ۶۰- در بیمه عمر، بیمه شده یا بیمه‌گذار از اظهار مطالبی خودداری کرده‌اند و یا اظهارات نادرست و خلاف غیرعمد به اطلاع شرکت بیمه رسانده و ماجرا قبل از وقوع حادثه کشف شده است، قرار داد بیمه چه وضعی پیدا می‌کند؟
- ۶۱- چرا در پیشنهاد بیمه عمر از بیمه شده سؤال می‌شود که آیا پوشش بیمه عمر دیگری غیر از این پیشنهاد دارید؟
- ۶۲- چرا در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری برخلاف سایر اسناد نیاز به ارائه اصل و کپی شناسنامه بیمه شده و استفاده کنندگان نیست؟
- ۶۳- چرا در پیشنهاد بیمه عمر و سرمایه‌گذاری از بیمه شده‌ی ذکور نسبت به انجام خدمت نظام وظیفه سؤال می‌گردد؟
- ۶۴- علت پرسش قد و وزن بیمه شده در پیشنهاد بیمه عمر چیست؟
- ۶۵- پس از صدور بیمه‌نامه چه چیزی را نمی‌توان تغییر داد؟
- ۶۶- یکی از شرایط بیمه شدن خطرات، احتمالی بودن آنهاست ولی با اینکه فوت انسان حتمی است قابل بیمه کردن است چرا؟
- ۶۷- ضریب تعدیل سالانه حق بیمه چیست؟
- ۶۸- ضریب تعدیل سالانه سرمایه چیست؟
- ۶۹- آیا ضریب تعدیل سالانه حق بیمه و سرمایه نسبتی با هم دارند؟
- ۷۰- چرا ضریب تعدیل حق بیمه سرمایه نمی‌تواند بزرگتر از ضریب تعدیل حق بیمه باشد؟
- ۷۱- آیا بیمه‌گر می‌تواند در صورت عدم پرداخت حق بیمه عمر و سرمایه‌گذاری بیمه‌گذار را تحت تعقیب قرار دهد؟
- ۷۲- گروه بیمه‌ای در بیمه نامه عمر به چه معنی است ؟
- ۷۳- آیا بیمه نامه‌های صادر شده در یک گروه اعتبار بیمه نامه انفرادی را دارند؟
- ۷۴- آیا می‌توان با جمع کردن حداقل ۵۰ عدد فرم پیشنهاد خارج از یک محیط کاری گروه بیمه عمر و سرمایه‌گذاری تشکیل داد؟

۷۵- در صورت خروج بیمه شده، که به صورت ماهیانه در یک سازمان بیمه عمر و سرمایه‌گذاری تهیه نموده است، برای بیمه‌نامه‌اش چه اتفاقی می‌افتد؟

۷۶- بیمه‌نامه گروهی ماهانه از چه زمانی قابل باز خرید است؟

۷۷- در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری استفاده کنندگان حیات و ممات را چه کسی تعیین می‌کند؟

۷۸- اگر بیمه شده به سن قانونی نرسیده باشد رضایت بیمه شده از طرف چه کسی تایید می‌شود؟

۷۹- مادری فرزند خود را که به سن قانونی نرسیده باشد را می‌تواند تحت پوشش بیمه عمر و سرمایه‌گذاری قرار دهد؟

۸۰- در بیمه عمر چه کسی می‌تواند استفاده کننده باشد؟

۸۱- در صورت فوت یکی از استفاده کننده‌گان قبل از فوت بیمه شده چه اتفاقی می‌افتد؟

۸۲- در صورتی که بیمه شده فوت نموده و از استفاده کنندگان درج شده در بیمه نامه هیچ‌کس در قید حیات نباشند چه اتفاقی خواهد افتاد؟

۸۳- در صورتی که بیمه شده بدهکار بوده و فوت کند آیا طلب‌کاران می‌توانند سرمایه و سود بیمه عمر را توقیف کنند؟

۸۴- بیمه عمر مشترک چیست؟

۸۵- در بیمه مشترک بیمه شدگان چه نسبتی با هم می‌توانند داشته باشند؟

۸۶- شرایط سنی بیمه شدگان در بیمه عمر مشترک چگونه است؟

۸۷- مدت بیمه نامه عمر مشترک چه قدر است؟

۸۸- آیا در بیمه عمر مشترک سرمایه‌های عمر و حادثه امراض نسبت به بیمه نامه‌ی انفرادی نصف می‌شود؟

۸۹- بیمه عمر مشترک و انفرادی چه مزایا و معایبی نسبت به هم دارند؟

۹۰- چرا بیمه شده اول در صورت تغییر شغل باید مراتب را به اطلاع شرکت بیمه برساند؟

۹۱- در بیمه عمر مشترک سرمایه‌های پوشش اصلی و تکمیلی برای دو بیمه شده یکسان است؟

- ۹۲- در بیمه عمر مشترک آیا هر دو بیمه شده پوشش معافیت از پرداخت بیمه در صورت از کار افتادگی دارند؟
- ۹۳- با توجه به اینکه بیمه‌گذار تعهد پرداخت حق بیمه را دارد آیا در صورت از کار افتادگی ایشان بیمه نامه شامل معافیت از پرداخت حق بیمه خواهد شد؟
- ۹۴- نحوه‌ی تعیین استفاده‌کنندگان در صورت فوت بیمه‌شدگان در بیمه مشترک به چه صورت است؟
- ۹۵- در صورت فوت بیمه‌شده‌ی اول در بیمه عمر مشترک چه اتفاقی خواهد افتاد؟
- ۹۶- در صورت فوت بیمه‌شده دوم در بیمه عمر مشترک چه اتفاقی می‌افتد؟
- ۹۷- در صورت فوت هر دو بیمه‌شده در بیمه عمر مشترک چه اتفاقی می‌افتد؟
- ۹۸- در صورت حیات هر دو بیمه‌شده در پایان‌نامه به چه صورت عمل می‌شود؟
- ۹۹- اگر بیمه‌شده اول و دوم استفاده‌کننده فوت هم بوده و هر دو هم‌زمان فوت کنند چه اتفاقی خواهد افتاد؟
- ۱۰۰- آیا بیمه‌نامه انفرادی پس از صدور قابل تبدیل به بیمه‌نامه‌ی مشترک است؟
- ۱۰۱- آیا بیمه‌نامه‌ی مشترک قابل تبدیل به دو بیمه‌نامه انفرادی است؟
- ۱۰۲- از محل بیمه عمر مشترک می‌توان وام تهیه کرد؟
- ۱۰۳- چه مدت برای بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری حق بیمه پرداختی مناسب است؟
- ۱۰۴- از محل بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری می‌توان مستمری گرفت؟
- ۱۰۵- از چه سالی از شروع بیمه‌نامه می‌توان مستمری گرفت؟
- ۱۰۶- آیا می‌توان بدون بازخرید بیمه‌نامه نسبت به دریافت مستمری از محل بیمه‌نامه اقدام نمود؟
- ۱۰۷- پرداخت حق بیمه در چه دوره‌ی زمانی مناسب است؟
- ۱۰۸- مبلغ و میزان مستمری در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به چه صورت است؟
- ۱۰۹- از سرمایه‌امراض شخص بیمه‌شده چند بار می‌تواند در طول مدت بیمه‌نامه استفاده نماید؟

۱۱۰- آیا به نظر نمی‌آید بهتراست شرکت بیمه بجای ارائه کل سقف امراض خاص آن را در چند مرحله مثلاً -/۰۰۰/۰۰۰/۱۰۰ ریالی به بیمه شدگان ارائه می‌نمود؟

۱۱۱- بیمه شدگانی که به طور همزمان چند بیمه نامه عمر و سرمایه‌گذاری دارند از پوشش امراض هر یک از بیمه نامه‌ها در صورت بروز بیماری می‌توانند استفاده کنند؟

۱۱۲- در صورتی که بیمه شده طی بیمه نامه‌های متعدد سرمایه امراض خاص داشته باشد به طوری که مجموع آنها بیش از سقف مجاز مقررات روز خود باشد در صورت بروز بیماری‌های تحت پوشش کلیه سرمایه به او تعلق خواهد گرفت؟

۱۱۳- در صورتی که بیمه شده در اثر ابتلا به بیماری خاص تحت پوشش قبل از دریافت سرمایه امراض فوت نماید تکلیف سرمایه امراض چه خواهد شد؟

۱۱۴- در پرداخت سرمایه امراض خاص شرکت بیمه چه مدارکی را مطالبه می‌کنند؟

۱۱۵- چرا بیمه عمر و سرمایه‌گذاری یک ضمانت و گارانتی برای عمر محسوب می‌شود؟

۱۱۶- چرا در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری سرمایه عمر و سود سرمایه‌گذاری (اندوخته) مثل دو کفه یک ترازو عمل می‌کنند، مکانیزم این ترازو چگونه است؟

۱۱۷- چرا نسبت تغییرات سرمایه عمر و اندوخته در یک بیمه نامه به یک اندازه نمی‌باشد به این معنی که چرا با کاهش مبلغی از سرمایه عمر، آن مبلغ دقیقاً به اندوخته اضافه نمی‌شود اگر بخواهیم سؤال را با مثالی عنوان کنیم چرا مثلاً با کاهش مبلغ ۱۰.۰۰۰.۰۰۰ ریالی از سرمایه عمر یک بیمه نامه اندوخته مربوط به همین بیمه نامه ۱۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال افزوده نمی‌گردد؟

۱۱۸- در بیمه نامه‌ی عمر و سرمایه‌گذاری حداکثر نسبت سرمایه حادثه به حق بیمه پرداختی ۱۰۰ برابر است چرا این عدد به نظر برخی از بیمه‌گذاران غیرمنطقی آمده و فکر می‌کنند امکان پرداخت این رقم از سود شرکت بیمه امکان نخواهد داشت؟

۱۱۹- اگر یکی از استفاده کنندگان بیمه نامه عمر، عامل قتل بیمه شده باشند از دریافت سهم خود محروم می‌گردد، دلیل این امر چیست؟

- ۱۲۰- دلیل منطقی شرط عدم پرداخت سرمایه عمر در استفاده‌کنندگان در صورت خودکشی بیمه شده چیست؟
- ۱۲۱- چرا تشعشات هسته‌ای و جنگ جزء مستثنائات بیمه نامه عمر و سرمایه‌گذاری می‌باشند؟
- ۱۲۲- مفقودالاثر شدن چه حکمی در بیمه عمر و سرمایه‌گذاری خواهد داشت؟
- ۱۲۳- آیا می‌توان در تهیه بیمه نامه از شرکت بیمه کارآفرین بخشی از حق بیمه را صرفاً بابت سرمایه‌گذاری تعیین نمود؟
- ۱۲۴- آیا می‌توان حق بیمه سال‌های آتی را از محل اندوخته بیمه عمر پرداخت نمود؟
- ۱۲۵- در صورت پرداخت حق بیمه از محل اندوخته بیمه نامه چه تغییری در جدول بیمه نامه ایجاد می‌شود؟
- ۱۲۶- شرکت بیمه چگونه می‌تواند از اندوخته بیمه نامه بابت حق بیمه برداشت نماید؟
- ۱۲۷- آیا می‌توان بیمه نامه‌های صادر شده از قبل را به همراه مبلغی به عنوان سپرده سرمایه‌گذاری تمدید نمود؟
- ۱۲۸- چگونه می‌توان با پرداخت سپرده سرمایه‌گذاری در ابتدای بیمه نامه، از پرداخت حق بیمه در طول بیمه نامه معاف شد؟
- ۱۲۹- آیا می‌توان ذینفع حقوقی در بین ذینفعان داشت؟
- ۱۳۰- آیا می‌توان یک خیریه را به عنوان ذینفع تعریف نمود؟
- ۱۳۱- مدت بازپرداخت و بهره وام چه میزان است؟
- ۱۳۲- از محل یک بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری چند بار می‌توان وام گرفت؟
- ۱۳۳- آیا پس از اخذ ضمانت‌نامه می‌توان از محل بیمه عمر و سرمایه‌گذاری وام گرفت یا آن را بازخرید کرد؟
- ۱۳۴- آیا کاهش یا افزایش سود سپرده‌های بانکی تأثیری در سود بیمه نامه عمر و سرمایه‌گذاری خواهد داشت؟
- ۱۳۵- آیا می‌توان یک بیمه نامه صادر شده در گروه را به بیمه نامه انفرادی تبدیل کرد؟
- ۱۳۶- تفاوت اصلی بیمه نامه گروهی و انفرادی عمر و سرمایه‌گذاری در چیست؟

- ۱۳۷- آیا بیمه عمر مشترک در یک گروه ۲ بیمه نامه محاسبه می‌گردد؟
- ۱۳۸- اگر ذینفع بیمه نامه پس از فوت بیمه شده و قبل از دریافت چک خسارت فوت نماید تکلیف چک خسارت قابل دریافت او چه می‌شود؟
- ۱۳۹- آیا بیمه عمر می‌تواند استفاده‌ای در روابط کارفرمایی داشته باشد؟
- ۱۴۰- اگر بیمه شده و بیمه‌گذار در خواست برداشت حق بیمه از محل اندوخته را به شرکت بیمه نداده باشند و بیمه شده در سالی که اندوخته قابل توجهی داشته است بدون پرداخت حق بیمه فوت نماید، تکلیف ذینفعان به چه صورت خواهد بود؟

مقدمه دکتر خلیلی فرد

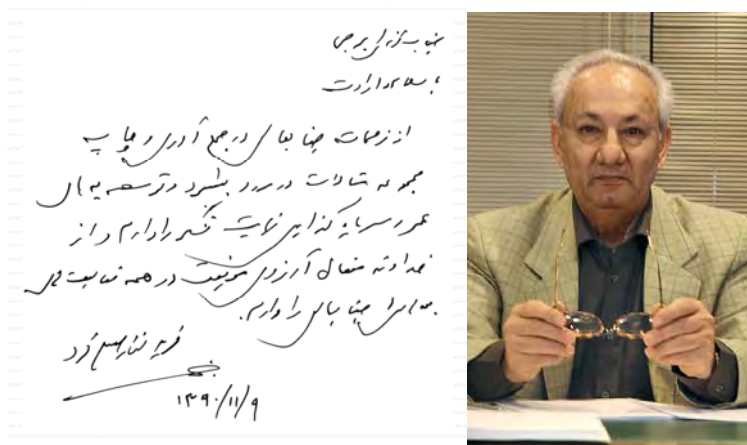
(معاونت مدیر عامل و مدیر بیمه‌های عمر)

و سرمایه‌گذاری بیمه کار آفرین)

بسیار خوشحالم که اطلاعات بیمه عمر و سرمایه‌گذاری در یک مجموعه در اختیار علاقمندان قرار می‌گیرد، طی سال‌های گذشته بیمه عمر به عنوان یک رشته جدید بیمه‌ای توانسته است تا حدودی در میان سایر رشته‌های بیمه‌ای با اقبال و توجه عموم مردم روبه‌رو گردیده ولی با توجه به ظرفیت بالقوه کشور این میزان قابل قبول نبوده و فعالیت بیشتری را برای معرفی بیش از پیش این بیمه‌نامه نیاز دارد.

بیمه عمر در مقایسه با روزهای ابتدایی که به کشور ورود پیدا کرده دارای مزایای قابل توجهی شده است و این رشته بیمه‌ای طی چند سال گذشته پیشرفت قابل قبولی را در کل بازار داشته که به واسطه این امر چشم‌انداز مطلوبی برای گسترش در آینده برای این رشته بیمه‌ای پیش‌بینی می‌گردد.

به کلیه متقاضیان و دست‌اندرکاران بیمه عمر و سرمایه‌گذاری مطالعه این مجموعه توصیه می‌گردد، به امید فراگیر شدن پوشش‌های بیمه‌ای به طوری که افراد چه در زمان حیات خود و یا عزیزانشان در زمان مماتشان نیازمند هیچ مؤسسه خیریه‌ای نباشند.



جناب آقای ایرجی

با سلام و ارادت

از زحمات جنابعالی در جمع آوری و چاپ مجموعه مقالات در مورد پیشبرد و توسعه بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری نهایت تشکر را دارم و از خداوند متعال آرزوی موفقیت در همه فعالیت‌های بیمه‌ای جنابعالی را دارم.

فریدون خلیلی فرد ۱۳۹۰/۱۱/۰۹

مقدمه

بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از ارکان خانواده‌های موفق و کشورهای توسعه یافته همواره مدنظر بوده و کشور ما نیز پس از طی سال‌های طولانی از تأسیس شرکت‌های بیمه از وجود و توسعه چنین بیمه نامه‌ای محروم بوده، عمر این نوع بیمه نامه‌ها که جذابیتی برای عموم مردم داشته و به صورت فراگیر در بین مردم مطرح گردد بسیار ناچیز و کمتر از ده سال است و در این زمینه اطلاعات موجود و دانش فنی به صورت شفاهی و در بین کارشناسان و شبکه نمایندگان شرکت بیمه مطرح بوده و هیچ مرجعی بصورت مدون و مستند و تصحیح شده تا بحال در اختیار عموم مردم قرار نداده است، البته ادعایی مبنی بر کامل‌ترین مجموعه در این زمینه ادعایی بی‌جا خواهد بود ولی به عنوان اولین مجموعه می‌تواند راهگشای مجموعه‌های کامل‌تر بعدی باشد لذا از کلیه کارشناسان و همکاران محترم صمیمانه خواهشمندم در تکمیل این مجموعه با

ارائه پیشنهادات خود ما را یاری نمایند، امید است متقاضیان بیمه عمر و سرمایه‌گذاری با مطالعه دقیق شرایط بیمه نامه و مقایسه آنها با هم، در ابتدای بیمه نامه بهترین بیمه نامه را نسبت به نیازهای خود تهیه نمایند چرا که با وجود بلند مدت بودن این بیمه نامه نیاز به اطلاعات و بررسی بیشتری قبل از تهیه آن لازم است. این مطالب شامل چند مقاله و پرسش و پاسخ بیمه عمر و سرمایه‌گذاری است که قبلاً مقالات در بخش بانک و بیمه روزنامه وزین دنیای اقتصاد قبلاً منتشر گردیده که در این مجموعه به صورت یک جا ارائه می‌گردد.

افشین ابرجی - www.portalbime.com

کارگزار رسمی بیمه مرکزی

بیمه یا خیریه؟

همواره مدیران و تصمیم‌گیران بیمه‌ای کشور از ضریب نفوذ ناچیز بیمه خصوصاً بیمه عمر در کشورمان گلایه‌مند بوده و بدنبال راه کارهای افزایش این ضریب که به نوعی نشانه توسعه یافتگی کشور محسوب می‌شود بوده‌اند.

با توجه به تعریفی که ارائه شده ضریب نفوذ بیمه یعنی نسبت حق بیمه تولیدی به تولید ناخالص ملی در بررسی‌هایی که مؤسسات بین‌المللی انجام داده‌اند رتبه کشورمان متأسفانه از رقم قابل قبولی برخوردار نبوده و پایین‌تر از رده‌های میانی جدول رده‌بندی در میان کشورهای دنیا قرار گرفته است.

بخشی از این مشکل به مسائل فرهنگی جامعه ما مربوط گردیده و اغلب مردم به دیده سودآوری و یک حساب پس‌انداز شخصی به مقوله بیمه نامه عمر توجه می‌کنند و فقط بخش سرمایه‌گذاری آن مد نظرشان است!

حتماً همه ما گاه و بیگاه خودمان یا اطرافیانمان با جملات زیر در مورد بیمه نامه‌های مختلف برخورد می‌کنیم:

- از محل حق بیمه‌ای که پرداخت کردم به هر شکلی که شده باید

چند برابر آن را بگیرم در غیر این صورت ضرر کرده‌ام!

- لزومی ندارد که امسال بیمه آتش‌سوزی منزل خود را تمدید کنم

- چندین سال است پول خود را مفت و مجانی به حساب بیمه

می‌ریزم و ریالی خسارت نگرفته‌ام!

- تا بحال یک بار هم بستری نشده‌ام ولی ماهانه مبلغی از بابت بیمه

درمان در فیش حقوقم کسر می‌شود حتماً یادم باشد در تمدید

قرارداد انصراف بدهم!

- و جملات بسیار زیاد دیگر ...

این تفکر دلایل مختلفی داشته که به چند مورد آن اشاره می‌گردد:

- در جامعه ما بجای فرهنگ بیمه فرهنگ خیریه گسترش پیدا کرده است، مردم انتظار دارند به هنگام ورود خسارت بر جان و مالشان یک نهاد، خصوصاً دولتی به کمک آنها شتافته و به صورت رایگان نسبت به جبران خسارت اقدام کنند.

- زمان بروز زلزله امکان پرداخت کمک بلاعوض از سوی دولت وجود ندارد و در صورت پرداخت وام، زیان‌دیده به مدت زیادی موظف به بازپرداخت می‌گردد در صورتی که جبران خسارات بزرگ در ذهن عموم مردم از وظایف دولت می‌باشد!!! زلزله بم مثالی است که هنوز از ذهن مردم محو نگردیده و خسارت دیدگان سال‌های متمادی از عدم حمایت دولت گلایه‌مند بودند در صورتی که با وجود بیمه آتش‌سوزی به همراه پوشش زلزله نیاز به استمداد از خیریه دولتی نیست!

- بماند افرادی که علاوه بر سرپناه خود نان‌آور خود را نیز از دست دادند و چشمشان فقط و فقط به دست ضعیف مؤسسات خیریه دوخته شده است!

- عده‌ای به دلیل مشکلات معیشتی خود با پرداخت نکردن حق بیمه به نظر خود درآمد ماهانه خود را افزایش می‌دهند و فکری برای خسارات پیش‌بینی نشده خود نمی‌کنند.

- متأسفانه شخصی که برایش پرداخت حق بیمه ماهانه چند هزار تومانی مثلاً از بابت بیمه عمر دشوار می‌نماید! و به قول معروف همواره هشتش گرو نهش است در صورت بروز بیماری صعب‌العلاج،

از کارافتادگی یا فوت، چگونه از عهده پرداخت هزینه‌های سرسام‌آور درمان یا گذران خانواده‌اش برخوردار شد؟ آیا راهی جز مراجعه به خیریه خواهد داشت؟ زیرا بیمه خسارتی را که اتفاق افتاده پوشش نخواهد داد.

- اغلب مردم به دلیل عدم آشنایی با فرهنگ بیمه پس از وقوع خسارت به سراغ بیمه رفته و از اینکه هیچ شرکت بیمه‌ای از او حمایت نمی‌کند معمولاً گلایه مندند!

- برخی انتظار دارند در صورت تهیه بیمه نامه و عدم بروز خسارت حق بیمه پرداختی آنها اگر به آن سودی هم تعلق نگیرد! حداقل اصل آن به آنها بازپرداخت گردد و هیچ سهمی در تعاون بزرگ بیمه‌ای برای تأمین خسارت زیان‌دیدگان نداشته باشد!

غافل از اینکه اگر نهادی یا سازمان چه دولتی یا غیردولتی در روز گرفتاری اگر به کمک ما می‌شتابد حداقل‌ها را تأمین خواهد کرد نه تمام خسارت ما را! و اگر ما با قناعت در پرداخت حق بیمه تصور می‌کنیم دریافتی خود را ارتقاء داده‌ایم در یک خسارت عادی چندین برابر آن را باید هزینه کنیم و اگر قرار باشد بیمه‌ها با حق بیمه پرداختی ما به عنوان حساب بانکی برخورد کنند خسارت زیان‌دیدگان را چه کسی پرداخت نماید؟

مهمترین وظیفه‌ای که در کشور ما برای ارتقاء ضریب نفوذ بیمه عمر می‌بایست انجام گردد فرهنگ بیمه است، بیمه نیز همچون بسیاری از خدمات و کالای دیگر بدون ورود فرهنگ آن در جامعه ما معرفی شده و نیازمند فرهنگ سازی است و بخش اعظمی از این وظیفه متوجه نمایندگان بیمه است که به صورت رو در رو همواره با

بیمه شدگان در ارتباط هستند.

درست است که هم بیمه و هم خیریه مشکل مردم را در بروز خسارت حل می‌کنند ولی دو فرق اساسی دارند!

اول: زمان مراجعه به بیمه قبل از وقوع خسارت بوده ولی برای خیریه بعد از اینکه دچار خسارت شدیم مراجعه خواهیم کرد!

دوم: کسی که بیمه دارد برای دریافت خسارت، به عنوان یک شخص مُحق با حفظ غرور جهت دریافت خسارت مراجعه می‌کند، آیا برای مراجعه به خیریه نباید غرور خود را زیر پا بگذاریم؟

با بیمه می‌توانیم هم خسارت بگیریم و هم غرورمان را حفظ کنیم، به فرموده حضرت علی (ع) "اگر از دیگران عبرت نگیریم خودمان مایه عبرت دیگران خواهیم شد".

۸- چرا بیمه نامه به صورت وصیت نامه عمل می‌کند؟

با توجه به تعریف استفاده کنندگان و درج سهم هریک از آنان در صورت فوت بیمه شده نیازی به انحصار وراثت نبوده و سهم هریک به محض ارائه مدارک مستند و کامل مورد نیاز اداره‌ی خسارت بیمه، اندوخته و سرمایه‌های متعلقه در وجه ایشان پرداخت خواهد شد و به همین جهت مکانیزمی برای جبران تبعات اقتصادی بلافاصله پس از فوت بیمه شده محسوب می‌گردد. این مزیت باعث می‌گردد استفاده کنندگان بدون طی فرایند طولانی انحصار وراثت نهایی نسبت به دریافت منافع تعریف شده و متعلقه در بیمه نامه اقدام نمایند.

۹- آیا می‌توان منافع فوت بیمه نامه را محدود به اعضای

خانواده و خیریه نمود؟

بلی می‌توان کلیه استفاده کنندگان را الویت‌بندی نموده و الویت آخر در صورت فوت کلیه استفاده کنندگان قبل یا همزمان با بیمه شده یک مؤسسه خیریه را ذینفع الویت نهایی قرارداد به عنوان مثال شخصی متأهل که یک پسر و دو دختر دارد استفاده کنندگانش را به نوعی در بیمه نامه درج می‌کند که تحت هر شرایطی منافع به ذینفعان مندرج در بیمه نامه تعلق گرفته و در صورت فوت قبل یا همزمان کلیه استفاده کنندگان نسبت به بیمه شده، منافع بیمه نامه شامل حال وراثت قانونی استفاده کنندگان نگردیده و به یک مؤسسه خیریه تعلق گیرد چرا که قانوناً در صورت فوت یک استفاده کننده قبل یا همزمان با بیمه شده، منافع استفاده کننده به وراثت قانونی‌اش تعلق می‌گیرد برای رفع این مورد قانونی

می‌توان با اضافه کردن عبارت زیر در شرایط اختصاصی بیمه نامه منافع بیمه نامه را بدون پرداخت به وراثت قانونی استفاده کنندگان به سایر استفاده کنندگان یا مؤسسه خیریه اختصاص داد چرا که تعیین استفاده کنندگان در بیمه نامه یکی از اختیارات بیمه شده و بیمه گذار و به منزله صدور دستور پرداخت است و شرکت بیمه دستورات پرداخت بیمه شده و بیمه‌گذار را در جدول مربوطه و شرایط اختصاصی درج می‌نماید و جدول ذیل شرایط استفاده کنندگان در صورت فوت مثال فوق را نمایش می‌دهد و این جدول می‌تواند بی‌نهایت حالت و با شرایط متفاوت داشته باشد:

بیمه شده	ردیف	نام و نام خانوادگی	الویت	کد ملی	نسبت با بیمه شده	سهم
بیمه شده اول	۱	؟؟	(۱)		همسر	٪۱۰۰
	۲	؟؟	(۲)		دختر	٪۳۴
	۳	؟؟	(۲)		دختر	٪۳۳
	۴	؟؟	(۲)		پسر	٪۳۳
	۵	مؤسسه خیریه ???	(۳)		سایر	٪۱۰۰

در صورت ایجاد شرایط برای پرداخت اندوخته و سرمایه بیمه نامه به ذینفع یا ذینفعان الویت دوم و در صورتی که برخی از ذینفعان الویت دوم قبل از یا همزمان با بیمه شده فوت کرده باشند، کل سرمایه و اندوخته متعلقه بیمه نامه به ذینفع یا ذینفعان در قید حیات الویت دوم تعلق گرفته و شامل وراثت قانونی ذینفع یا ذینفعان متوفی نگردد.

در جدول فوق در صورت فوت بیمه شده و حیات همسر منافع بیمه نامه به میزان ٪۱۰۰ به همسرش تعلق می‌گیرد ولی در صورت فوت قبل یا همزمان همسر نسبت به بیمه شده منافع بیمه نامه در صورت فوت بیمه شده کل منافع بیمه نامه به نسبت‌های درج شده به فرزندان تعلق می‌گیرد، حالت دیگر اینکه به هنگام فوت بیمه

شده همسر و برخی از فرزندان در قید حیات نباشند که طبق شرط خصوصی کل منافع بیمه نامه به فرزند یا فرزندان در قید حیات تعلق خواهد گرفت و حالت نهایی اینکه کلیه اعضای خانواده بهنگام فوت بیمه شده در قید حیات نباشند که در این صورت طبق دستور بیمه نامه کلیه منافع به موسسه خیریه تعلق خواهد گرفت.

۱۰- استفاده کنندگان در صورت حیات بیمه شده کیست؟

بیمه‌گذار می‌تواند استفاده کننده از منافع بیمه نامه در صورت حیات بیمه شده بوده و اگر استفاده کننده در بیمه نامه تعیین نشده باشد و یا فوت نموده باشد، بیمه‌گر بیمه شده را به عنوان استفاده کننده تلقی خواهد کرد.

۱۱- آیا می‌توان استفاده کننده در صورت فوت یا حیات بیمه

شده را در مدت اعتبار بیمه نامه تغییر داد؟

هرگونه تغییر در نام، تعداد و سهم استفاده کنندگان در مدت اعتبار بیمه نامه با درخواست بیمه‌گذار و موافقت بیمه شده یا ولی یا قیم وی امکان پذیر است مگر اینکه در شرایط اختصاصی بیمه نامه چیز دیگری لحاظ شده باشد.

۱۲- منافع بیمه‌نامه در صورت فوت بیمه شده چیست؟

بیمه نامه بسته به پوشش‌های مختلف آن و نحوه فوت بیمه شده، منافع مختلفی می‌تواند داشته باشد ولی در حالت کلی شامل چهار حالت مطروحه ی ذیل خواهد بود:

الف: سرمایه عمر در صورت فوت بهر علت: این سرمایه مبلغی است بین ۱۰ تا ۲۵ برابر حق بیمه سالیانه و در صورت فوت بیمه شده چه به علت بیماری، چه به علت حادثه در وجه استفاده کنندگان ممت

(در صورت فوت) قابل پرداخت است، نکته مهم این است که سرمایه عمر ۱۰ تا ۲۵ برابر حق بیمه پرداخت شده در آن سال می‌باشد، نه اینکه ۱۰ تا ۲۵ برابر مجموع حق بیمه پرداخت شده تا آن سال، به عنوان مثال بیمه‌گذاری در سال اول بیمه‌نامه خود ۱۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال بعنوان حق بیمه پایه می‌پردازد، سرمایه عمر در صورت فوت به هر علت او مبلغی است بین ۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال تا ۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال بنا به انتخاب خود در پیشنهاد بیمه‌نامه، حال این بیمه‌گذار در سال پنجم بیمه‌نامه خود با نرخ تعدیل حق بیمه و سرمایه ۱۰٪ سالانه مبلغ حق بیمه‌اش به عدد ۱۴.۶۴۱.۰۰۰ ریال رسیده است، پس در سال پنجم سرمایه عمر او در صورت فوت به هر علت ۱۰ تا ۲۵ برابر این عدد خواهد بود نه اینکه ۱۰ تا ۲۵ برابر مجموع مبالغ پرداخت شده طی ۵ سال اول بیمه‌نامه.

ب: سرمایه فوت در اثر حادثه، در صورتی که بیمه شده در اثر حادثه فوت کند و این پوشش را در بیمه‌نامه انتخاب نموده و به ایشان تعلق گرفته باشد حداکثر تا ۷۵ برابر حق بیمه سالیانه به استفاده‌کنندگان ممت او تعلق می‌گیرد. این سرمایه فقط در صورت وجود پوشش حادثه در بیمه‌نامه به میزان تعهد شده و نیز فوت بیمه شده در اثر حادثه قابل پرداخت خواهد بود، در حالت کلی پوشش سرمایه فوت در اثر حادثه معادل ۲، ۳ و یا ۴ برابر سرمایه فوت به هر علت می‌باشد. به عنوان مثال اگر بیمه‌گذار این پوشش را با ضریب ۴ برابر انتخاب نموده و سرمایه فوت به هر علتش مبلغ ۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال باشد سرمایه فوت در اثر حادثه‌اش مبلغ ۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال خواهد بود که در جدول ضمیمه بیمه‌نامه با جمع دو ستون "سرمایه

عمر در صورت فوت به هر علت " و "سرمایه عمر در اثر حادثه" به این عدد خواهیم رسید.

ج: سرمایه امراض خاص: در صورتی که بیمه شده دارای پوشش امراض بوده سرمایه‌ای حداکثر معادل ۳۰٪ سرمایه عمر فوت به هر علت به ایشان تعلق می‌گیرد و در صورتی که فوت بیمه شده به علت یکی از امراض تحت پوشش صورت گرفته باشد این سرمایه نیز قابل پرداخت می‌باشد حداکثر سقف سرمایه امراض در حال حاضر ۲۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال است. به عنوان مثال اگر سرمایه فوت به هر علت بیمه شده ۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال باشد سرمایه امراض خاص او حداکثر مبلغ ۷۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال خواهد بود این مبلغ طبق درصد تعدیل سالانه سرمایه عمر تغییر خواهد نمود چراکه نسبت ثابتی از سرمایه عمر بوده و با تغییر آن سرمایه امراض نیز تغییر خواهد نمود.

د: اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه: ارزش باز خرید یا اندوخته بیمه نامه تا زمان فوت بیمه شده براساس مقررات و تضمینات به عمل آمده از سوی شرکت بیمه محاسبه و در وجه استفاده‌کنندگان قابل پرداخت خواهد بود. این مبلغ بصورت تضمین شده برای ۱۰ سال از صدور بیمه نامه حداقل بمیزان ۱۵٪ تضمین می‌گردد، بدین معنی که اگر سرمایه‌گذاری‌های شرکت بیمه کمتر از ۱۵٪ سود آوری داشته باشد شرکت بیمه مبلغ درج شده در ستون ۱۵٪ تضمین شده جدول ضمیمه را به استفاده‌کننده یا استفاده‌کنندگان خواهد پرداخت، در صورتی که سود سرمایه‌گذاری‌های بعمل آمده بیش از ۱۵٪ باشد سود تحقق یافته به استفاده‌کننده یا استفاده‌کنندگان

تعلق خواهد گرفت، ضمناً با توجه به شرایط اقتصادی روز این درصدها کاهش و یا افزایش می‌یابند، و این تغییرات فقط طبق مجوز بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران میسر بوده و شرکتهای بیمه راساً مجاز به تغییر این ضرایب نیستند.

۱۳- مدت بیمه نامه به چه صورت است؟

حداقل مدت بیمه نامه ۵ سال حداکثر تا ۷۰ سالگی بیمه شده می‌باشد ولی اگر مدت بیمه نامه با توجه به سن بیمه شده بتواند بیش از ۵۰ سال باشد با توجه به محدودیت برنامه صدور شرکت بیمه کارآفرین ۵۰ سال قید میشود ولی می‌توان در شرایط اختصاصی بیمه نامه، ادامه بیمه نامه تا ۷۰ سالگی بیمه شده را تعهد نمود.

۱۴- شرایط سنی بیمه‌گذار چیست؟

اگر بیمه‌گذار بیمه شده نباشد تنها شرایط شامل حال بیمه‌گذار سن قانونی و توان پرداخت حق بیمه خواهد بود.

۱۵- منافع بیمه نامه در صورت حیات بیمه شده چیست؟

ارزش بازخرید، سود انباشته بیمه‌نامه بوده و زمان باز خرید یا در پایان مدت بیمه نامه منافع بیمه نامه محاسبه شده و در وجه استفاده کننده پرداخت می‌گردد این مبلغ به صورت تضمینی تا ۱۰ سال به مقدار ۱۵٪ بوده، ولی سود قطعی براساس اعلام سالانه در پایان هر سال مالی معین می‌شود. میانگین سود قطعی اعلام شده از سوی شرکت بیمه کارآفرین تا پایان سال ۱۳۹۰ حدود ۱۸٪ می‌باشد.

۱۶- چرا سرمایه فوت به هر علت را نمی‌توان سرمایه فوت

در اثر بیماری نامید؟

بنا به دلایلی خاص، بیمه شده نمی‌خواهد یا نمی‌تواند پوشش فوت در اثر حادثه را اختیار نماید (ضریب این سرمایه نیز می‌تواند ۲، ۳ یا ۴ برابر سرمایه فوت به هر علت اختیار شود) و این بیمه شده که پوشش تکمیلی فوت در اثر حادثه را نداشته ولی در اثر حادثه فوت نماید، شرکت بیمه چه سرمایه‌ای به استفاده کننده‌اش پرداخت نماید؟ بنابراین سرمایه فوت به هر علت هم برای زمانی است که بیمه شده پوشش تکمیلی حادثه را ندارد و بر اثر حادثه فوت می‌کند و یا اینکه در اثر بیماری فوت می‌کند بنابراین، در صورت فوت بیمه شده در اثر حادثه و داشتن پوشش تکمیلی حادثه مجموع سرمایه‌های فوت به هر علت و حادثه به همراه اندوخته بیمه نامه تا آن زمان قابل پرداخت می‌باشد و نمی‌توان این پوشش را صرفاً سرمایه فوت در اثر بیماری نامید.

۱۷- تعریف حادثه از لحاظ بیمه چیست و چه خطراتی را

شامل می‌شود؟

هر واقعه ناگهانی ناشی از یک عامل خارجی و بدون قصد و اراده بیمه شده بروز نموده و منجر به فوت بیمه شده شود.
شامل: غرق شدن، مسمومیت، هاری، کزاز، سیاه زخم، حوادث طبیعی و...

حوادث ناشی از مصرف یا استعمال مواد مخدر و مشروبات الکلی و مواد محترقه شامل تعهدات این بیمه نامه نمی‌باشد.