



بسمه تعالی

شماره: ۱۳۹ ب.خ

تاریخ: ۱۴۰۱/۸/۱۷

پیوست: ۱

مدیر محترم امور رفاهی کارکنان دانشگاه سمنان

جناب آقای ایزدی

سلام علیکم

احتراما پیرو مذاکرات شفاهی مشاورین فنی بیمه زندگی خاورمیانه با جنابعالی پیرامون ارائه انواع خدمات بیمه های زندگی (بازنشستگی و مستمری تکمیلی) باستحضار میرساند : این مدیریت با افتخار آمادگی خود را جهت همکاری با آن دانشگاه با شرایط و مزایای ذیل اعلام میدارد .

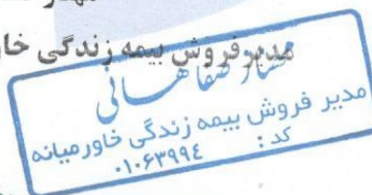
امید است بتوانیم با جلب رضایت و اعتماد اعضاء محترم هیئت مدیره و پرسنل آن مجموعه باعث استمرار این موضوع در قالب های مورد درخواست گردیم .

- پرداخت حقوق بازنشستگی تکمیلی تا مادام العمر (۱۰۰ سالگی)
- پرداخت کمک هزینه های درمان در قالب ۵ صندوق مجزا و بصورت تفکیکی تا سقف ۳۷,۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
- طرح معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت نقص عضو و از کارافتادگی
- طرح معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی و یا فوت بیمه گذار
- امکان سپرده گذاری و بهره مندی از دو نوع سود (۱) تضمینی ۱۶٪ و (۲) سود مشارکت از منافع شرکت (پایان هر سال محاسبه میشود که بطور مثال سود قطعی مشارکت در سال ۱۳۹۹ به میزان ۸۳٪ بوده است) . شایان ذکر است مبالغ سپرده گذاری در بیمه زندگی خاورمیانه از مالیات بر درآمد و مالیات بر ارث معاف میباشد .

ضمنا جداول تقریبی حقوق بازنشستگی و اطلاعات تخصصی جهت بهره برداریهای لازم ایفاد میگردد .

مهناز صفاهانی

مدیر فروش بیمه زندگی خاورمیانه در استان سمنان





قوانین استفاده از اندوخته بیمه‌نامه در دوران پرداخت حق بیمه و دریافت بازنشستگی تکمیلی

استفاده از اندوخته بیمه‌نامه	کامل	بازخرید و ابطال	•بازخرید در هر سال مطابق جدول امکان پذیر است . •ابطال: در صورت انصراف از خرید بیمه‌نامه تا ۳۰ روز پس از صدور بیمه‌نامه، کل حق بیمه عودت داده می‌شود البته به شرطی که بیمه‌شده از پوشش‌های بیمه‌ای استفاده نکرده باشد . <u>در صورت بازخرید تا ۶ ماه پس از صدور بیمه‌نامه هیچ مبلغی پرداخت نمی‌شود.</u> •در صورت بازخرید در هر سال بیمه ای علاوه بر سود تضمینی، سود مشارکت سال‌های گذشته نیز پرداخت می‌شود.
	برداشت	برداشت از اندوخته	دارد (در صورت برداشت از اندوخته مبلغ مستمری به همان نسبت کاهش می‌یابد)
	وام	پرداخت وام	پس از سال دوم بیمه‌نامه و تا سقف ۹۰ درصد موجودی اندوخته امکان‌پذیر است .
		بهره وام	حداقل چهار درصد بیشتر از نرخ بهره فنی
		امکان دریافت وام مجدد	در صورت تسویه وام قبلی امکان دریافت مجدد وام وجود دارد
تعلیق			در زمانیکه ذخیره ریاضی بیمه‌نامه کمتر از پوشش و هزینه‌ها باشد، در صورت عدم پرداخت حق بیمه از سوی بیمه‌گذار و هنگامیکه مبلغ ذخیره بیمه‌نامه کفاف حق بیمه فوت و پوشش‌های تکمیلی و هزینه‌های مرتبط را ندهد بیمه‌نامه تعلیق می‌شود.
برقراری مجدد بیمه‌نامه (احیا)			امکان احیا تا ۳۶۵ روز از زمان تعلیق بیمه‌نامه.
مخفف			ندارد

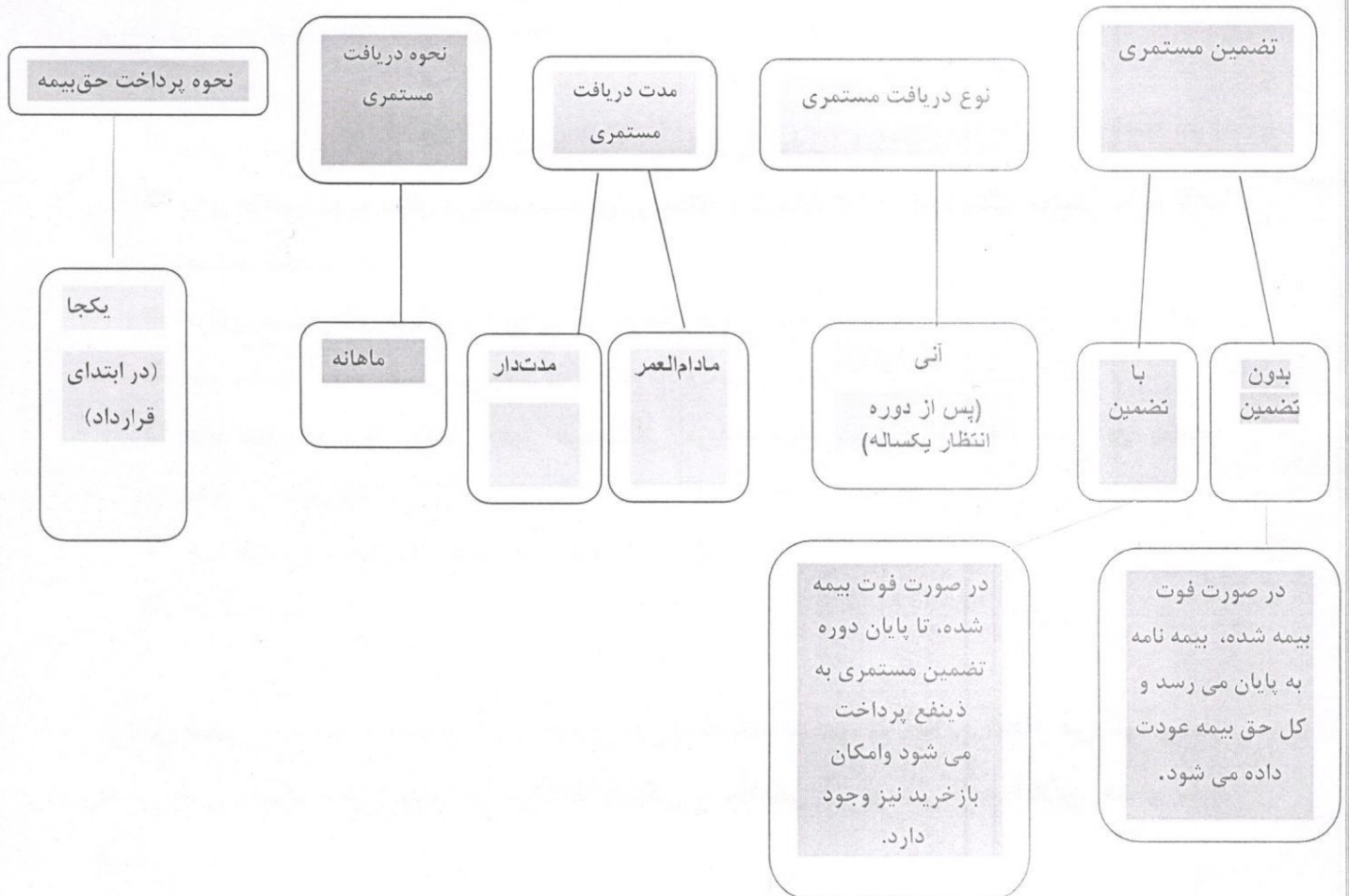


سود مشارکت در منافع و ارسال گزارش سالیانه در بیمه مستمری و بازنشستگی تکمیلی

شرایط بیمه نامه	توضیحات
سود علی الحساب	سود تضمینی برای ۲ سال اول ۱۶٪ و برای دو سال دوم ۱۳٪ و مازاد آن ۱۰٪ می باشد.
تضمینی	
میزان مشارکت در منافع	در بیمه نامه های اندوخته دار یا مستمری، بیمه گذار علاوه بر سود علی الحساب تضمینی، در ۸۵٪ منافع حاصل از سرمایه گذاری بیمه گر بر روی ذخیره بیمه نامه مشارکت دارد و این مشارکت در پایان هر سال در دوران پرداخت حق بیمه و بعد از اعلام مجمع سالانه شرکت، به اندوخته بیمه نامه ها واریز می گردد.
اعلام سود مشارکت سالیانه	پس از برگزاری مجمع عمومی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه، سود مشارکت در منافع به بیمه گذاران اعلام می شود. سودهای مشارکت قطعی اعلام شده در سالهای گذشته به شرح ذیل می باشد: • سود مشارکت سال ۹۸ معادل ۲۵ درصد • سود مشارکت سال ۹۷ معادل ۲۴ درصد • سود مشارکت سال ۹۶ معادل ۲۱ درصد نحوه محاسبه سود مشارکت: ما به التفاوت سود اعلام شده و سود تضمینی در هر سال برای مثال: در سال ۹۸ که ۲۵ درصد سود اعلام شده و سود تضمینی برای بیمه نامه ها در سال اول ۱۶ درصد می باشد مابه التفاوت دو عدد ۲۵ و ۱۶ حاصل ۹ می شود. پس ۹ درصد علاوه بر سود تضمینی به بیمه گذاران پرداخت شده که در مجموع ۲۵ درصد سود آن سال اعلام می گردد و به حساب بیمه گذاران واریز می شود.
معافیت مالیاتی	طبق ماده ۱۳۶ قانون مالیات های مستقیم سرمایه بیمه عمر و نیز اندوخته حاصل از سرمایه گذاری های صورت گرفته ، تماماً از پرداخت مالیات معاف می باشند.



بیمه مستمري آنی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در یک نگاه





❖ بیمه مستمري و آنی برای چه کسانی مناسب است ؟

طرح مستمري آنی می تواند برای اهداف مختلفی مانند تامین آینده خانواده، حفظ سرمایه، حمایت از خانواده هنگام فقدان سرپرست یا استفاده از مزایای سرمایه گذاری و معافیت های مالیاتی استفاده شوند. ضمن اینکه افراد در طبقات اجتماعی با مشاغل متفاوت و سطح درآمدهای گوناگون دغدغه های متفاوتی دارند. در مجموع طرح مستمري آنی برای این افراد مناسب تر است:

- ❖ برای افرادی که تمایل به پرداخت حق بیمه در سال های طولانی را ندارند.
- ❖ برای افرادی که به دنبال دریافت مستمري زود هنگام و سرمایه گذاری کم ریسک، مطمئن و زود بازده هستند مناسب است.
- ❖ افرادی در سال های کودکی و یا جوانی خود فرصت خرید بیمه های مستمري سالانه را از دست داده اند.
- ❖ زنان خانه دار: بانوان ایرانی می توانند به صورت مادام العمر از حقوق مستمري بهره مند گردند.
- ❖ افراد شاغل به عنوان مکمل حقوق بازنشستگی: دریافت مبالغ مستمري ماهانه از محل این بیمه نامه علاوه بر حقوق بازنشستگی
- ❖ کلیه افرادی که تفکر رفاه اقتصادی و آینده نگری دارند.
- ❖ اصناف و کسبه

مراحل صدور بیمه نامه مستمري آنی: صدور این بیمه نامه به صورت آنلاین انجام می شود و نیاز به ارزیابی ریسک ندارد بنابراین سوالات پزشکی و سلامتی در پرسش نامه آنلاین حذف شده است.

❖ استعلام جدول مستمري آنی در پورتال نمایندگان

❖ ثبت اطلاعات بیمه نامه در پورتال نمایندگان یا سامانه سیب

❖ پرداخت حق بیمه به صورت یکجا (آنلاین یا مراجعه حضوری به بانک)



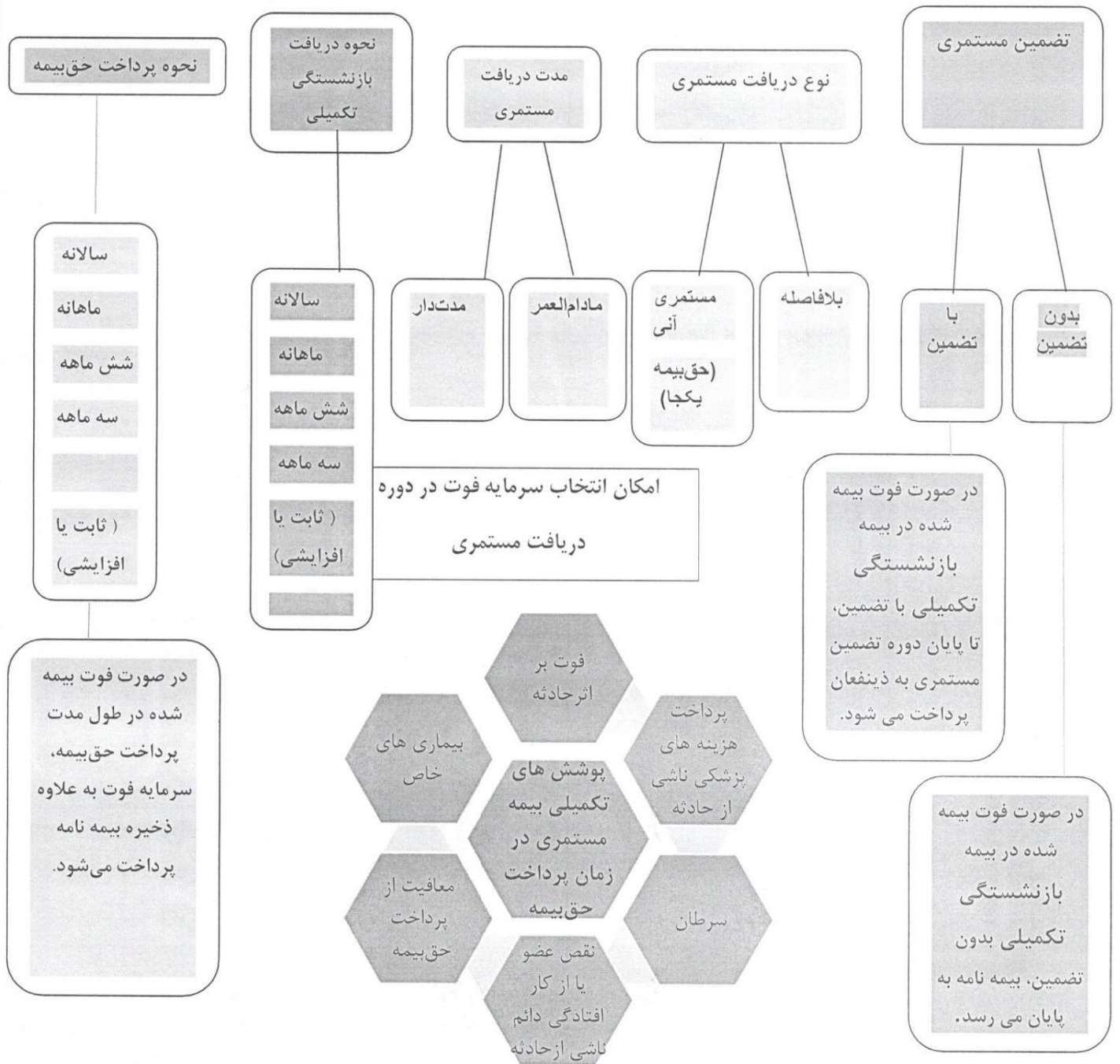
مشخصات ویژه بیمه مستمری و بازنشستگی تکمیلی در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه چیست ؟

مزایا و تعهدات بیمه بازنشستگی تکمیلی در دوران پرداخت حق بیمه:

- امکان پرداخت حق بیمه (ثابت یا افزایشی) به صورت سالانه، شش ماهه، سه ماهه و ماهانه.
- امکان دریافت اندوخته تشکیل شده بصورت یکجا در پایان دوره.
- امکان بازخرید بیمه نامه در دوران پرداخت حق بیمه.
- امکان دریافت وام از محل اندوخته بیمه نامه تا ۹۰٪ مبلغ اندوخته بیمه نامه (پس از گذشت حداقل دو سال از صدور بیمه نامه و قبل از شروع دریافت مبلغ بازنشستگی تکمیلی).
- امکان افزایش سرمایه فوت و حق بیمه، به منظور جبران آثار منفی تورم (افزایش سرمایه فوت می تواند کوچکتر یا مساوی افزایش حق بیمه باشد).
- امکان انتخاب سرمایه فوت به هر علت برای هر یک از بیمه شدگان تا سقف هفت میلیارد ریال.
- امکان انتخاب سرمایه فوت بر اثر حادثه تا سه برابر سرمایه فوت به هر علت تا سقف چهار میلیارد ریال.
- پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی کامل و دائم به هر علت.
- امکان انتخاب پوشش بیماری های خاص.
- امکان انتخاب پوشش سرطان.
- امکان انتخاب پوشش هزینه های پزشکی ناشی از حادثه.
- امکان انتخاب پوشش نقص عضو و از کارافتادگی ناشی از حادثه.
- معافیت مالیاتی اندوخته بیمه بازنشستگی تکمیلی.
- معافیت سرمایه بیمه زندگی از مالیات برارث.
- پرداخت سود مشارکت در منافع علاوه بر سود تضمین شده.
- امکان انتخاب ذینفعان و سهم ایشان به دلخواه.
- امکان واریز سیرده اولیه
- انجام کلیه تغییرات به عنوان مثال تغییر تضمین یا تغییر مدت پرداخت مستمری و غیره (الحاقیه های مالی) در زمان پرداخت حق بیمه امکان پذیر است و در دوران دریافت مستمری امکان پذیر نیست.



بیمه مستمري و بازنشستگي تکميلي شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در یک نگاه



* در زمان دریافت مستمري امکان ارائه هیچ یک از پوشش تکميلي فوق وجود ندارد. تنها انتخاب پوشش فوت به هر علت و گزینه تضمين میسر است.

مثال عددی برای مقایسه بیمه مستمری آتی و بانک

(در یک بازه زمانی ۱۰ ساله برای مبلغ ۲۰۰ میلیون تومان برای سن ۴۶ سال)

سال	مبلغ مستمری ماهانه در بیمه مستمری آتی + ۱۰ سال تضمین و با میانگین سود مشارکت سال‌های گذشته ۲۳ درصد	مبلغ پرداختی ماهانه در بانک با فرض بر اینکه ۱۰ سال نرخ سود بانک ۱۸ درصد باشد	مبلغ پرداختی ماهانه در بانک با فرض بر اینکه ۱۰ سال نرخ سود بانک ۲۰ درصد باشد
۱	یکسال دوره انتظار	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۲	36,244,361 ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۳	38,056,579 ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۴	39,959,408 ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۵	41,957,379 ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۶	44,055,248 ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۷	46,258,010 ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۸	48,570,911 ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۹	50,999,456 ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
۱۰	53,549,429 ریال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۳۳,۳۳۳,۳۳۳ ریال
مجموع دریافتی	4,795,809,390	۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال



مقایسه بیمه مستمری آنی و پس انداز در بانک

- ☒ بیمه مستمری آنی از پرداخت هر گونه مالیات معاف است و بیمه گذار می تواند به دلخواه خودش انتخاب کند که بعد از فوت او مبالغ به چه کسی تعلق بگیرد در صورتی که با فوت صاحب حساب بانکی پس از پرداخت مالیات بر ارث، فقط وراثت قانونی می توانند مبالغ را دریافت نمایند.
- ☒ با انتخاب گزینه تضمین در بیمه مستمری آنی، حتی بعد از فوت بیمه شده هم تا پایان دوره تضمین ادامه حقوق مستمری به شخص انتخاب شده پرداخت می شود در حالی که در بانک چنین امکانی وجود ندارد.
- ☒ نرخ سود بانکی در هر سال متغیر است و حتی برای سال آینده هم معلوم نیست اما در بیمه نامه مستمری آنی نرخ سود تضمین شده تا پایان مدت قرارداد مشخص است که علاوه بر آن سود مشارکت در منافع نیز تعلق می گیرد.
- ☒ نرخ سود سالانه بانکها در حال حاضر بین ۱۵ الی ۱۸ درصد می باشد این در حالی است که میانگین سودهای مشارکت پرداخت شده در سه سال گذشته ۲۳ درصد بوده لذا مستمری ماهانه قطعا بیشتر از مبالغ پرداختی در بانک می باشد.
- ☒ اگر برای مثال مبلغ دویست میلیون تومان در بانک در یک سپرده یکساله بگذاریم نرخ سود برای هر سال مشخص می شود و پرداخت می گردد در حالی که در بیمه مستمری آنی هر ساله به طور اتوماتیک ۵ درصد افزایش مستمری سالانه وجود دارد. مجموع مبالغ پرداختی در بیمه مستمری آنی بیشتر از بانک است

نمونه جدول تقریبی حقوق بازنشستگی و مستمری تکمیلی بیمه زندگی خاورمیانه

ردیف	مبلغ پرداخت حق بیمه	تعداد سال پرداخت	اولین حقوق دریافتی	ردیف	مبلغ پرداخت حق بیمه	تعداد سال پرداخت	اولین حقوق دریافتی
۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶ سال	۷۳,۰۰۰,۰۰۰	۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶ سال	۲۱,۲۰۰,۰۰۰
۲	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱ سال	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱ سال	۵,۲۰۰,۰۰۰
۳	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶ سال	۵۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶ سال	۱۶,۹۰۰,۰۰۰
۴	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱ سال	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱ سال	۴,۰۰۰,۰۰۰
۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶ سال	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶ سال	۱۳,۴۰۰,۰۰۰
۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱ سال	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۱ سال	۳,۲۰۰,۰۰۰
۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷ سال	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱۴	۴,۰۰۰,۰۰۰	۷ سال	۹۵۰,۰۰۰

نکته :

- جداول حقوق تقریبی بر اساس سن فردی ۳۰ ساله با تمامی پوششهای درمانی محاسبه گردیده است .
- مبالغ به تومان است .

بیزنس پلان شرکت تخصصی بیمه زندگی خاورمیانه

سال ۹۶	سال ۹۷	سال ۹۸	سال ۹۹
سود مشارکت	۲۱٪	۲۴٪	۲۵٪
مبلغ فروش بیمه	۵۰۰ میلیون تومان	۱۲ میلیارد تومان	۲۵ میلیارد تومان
			۱۰۰ میلیارد تومان

مهناز صفاهانی مدیر فروش بیمه زندگی خاورمیانه - ۰۹۱۲۷۳۲۰۸۶۳