



گروه آموزشی

موضوع

متن مشاوره بیمه های زندگی

گروه آموزشی حامیان فردا بیمه ملت

مشاوران بیمه ای نسل نو

سرپرستی بیمه های زندگی بیمه ملت کد ۲۳۳۸-۲۰۵۹

ویرایش شده در اسفند ماه ۱۳۹۸

گروه آموزشی حامیان فردا بیمه ملت

مشاوران بیمه ای نسل نو

سرپرستی بیمه های زندگی بیمه ملت



ضمن آرزوی موفقیت روز افزون و شروع کسب و کاری پویا برای شما متن پیشنهادی مربوط به نحوه مشاوره بیمه زندگی و سرمایه گذاری که به زبانی ساده و عامیانه تنظیم شده است را خدمت شما ارائه می کنیم. امیدواریم با مطالعه و تمرین این متن ، پیشرفت چشمگیری داشته باشید

شروع مشاوره بیمه زندگی و سرمایه گذاری

بعد از سالم و احوالپرسی ، خودمون رو معرفی می کنیم (نحوه معرفی : نام خانوادگی خودمون رو به همراه سمت شغلیمون و از کدوم شرکت)
احمدی هستیم ، مشاور و طراح بیمه زندگی و سرمایه گذاری از شرکت بیمه ملت . اطلاعاتی رو در مورد بیمه زندگی و سرمایه گذاری خدمتون ارائه میکنم .
طرحی که خدمتون معرفی می کنم ، یک نوع برنامه ریزی مالی بلند مدته . و جز پرفرودارترین نوع بیمه در دنیاست

بیمه نامه زندگی و سرمایه گذاری

این بیمه نامه از ۴ بخش کلی تشکیل شده که تمامی این بخشها در قالب یک بیمه نامه ، ارائه می شود.

بخش اول بیمه : بخش مالی و تشکیل صندوق سرمایه گذاری است.

بدین صورت که هر فرد با توجه به توان مالی خودش میتونه از بیمه زندگی و سرمایه گذاری استفاده کنه. و با بستن یک قرارداد به مدتی که خودش مشخص میکنه میتونه سرمایه گذاریش و تو بیمه شروع کنه . مدت قرارداد میتونه از ۱۰ تا ۳۰ سال باشه .

در قبال این قرارداد شما یک سری اوراق و اسناد معتبر بیمه ایی جهت واریز حق بیمه هاتون دریافت میکنید . و مبالغ حق بیمه رو بصورت منظم در طی مدت قرارداد به حساب بانک مشخص شده واریز میکنید . شرکت بیمه هم طبق قرارداد ، به پولی که شخص پرداخت میکنه یک سود تضمین شده به میزان ۱۶٪ بصورت روز شمار پرداخت می کنه.

به غیر از سود تضمینی که با نظارت بیمه مرکزی تعیین میشه ، شرکت بیمه سود سالانه (مشارکت در منافع) هم پرداخت میکنه . سود مشارکت در منافع هر ساله بصورت شناور و متغیر به حساب بیمه گذاران واریز میشه . مقدار این سود با توجه به نحوه سرمایه گذاری شرکتهای بیمه محاسبه میشه مثلا برای سال گذشته شرکت بیمه ملت ۸٪ سود مشارکت به حساب بیمه گذاران واریز کرد . به مجموع سود تضمینی و سود مشارکت ، سود قطعی گفته میشه که برای سال گذشته سود قطعی واریز شده به حساب اشخاص معادل ۲۴٪ بوده.

$$\text{سود قطعی} = ۲۴\% = ۸\% + ۱۶\% \quad \text{سود مشارکت} + \text{سود تضمینی} = \text{سود قطعی}$$

میانگین سود قطعی پرداختی بیمه ملت از ۵ سال قبل تا امسال ۲۴/۹۰٪ بوده

(به مکت کوتاه)

یه آپشن خوب : از سال دوم به بعد ، شخص میتونه از اندوخته های خودش وام دریافت کنه که بدون ضامن و در کوتاهترین زمان قابل دریافت . مقدار وام هم به میزان درصدی از صندوق اندوخته خواهد بود . که طبق جدول مشخص می گردد . این وام رو هر سال میتونه دریافت کنه البته مشروط به اینکه وام قبلی رو تسویه کرده باشه. مقدار کارمزد وام هم میانگین معادل ۳٪ در سال خواهد بود - وام با کارمزد قرض الحسنه

در پایان قرارداد بیمه نامه ، کل مبلغ اندوخته شده با سود های قطعی رو میتونید بصورت مستمری مادام العمر یا حتی بصورت نقد و یکجا دریافت کنید. (این قسمت اول بیمه نامه بود ، که خدمتون توضیح دادم حالا پوششهای بیمه ای و مزایای این سرمایه گذاری رو حضورتون توضیح میدم)

بخش دوم بیمه : پوشش درمان بیماریهای صعب العلاج

شخصی که این بیمه نامه رو داره اگر در حین مدت قرارداد دچار بیماریهای پر هزینه ی زیر بشه از پوشش بیمه ایی بلاعوض برخوردار میشه و میتونه هزینه ی پزشکی بابت درمان این بیماریها رو تا سقف مشخص شده در بیمه نامه بصورت بلاعوض دریافت کنه . تو این بیمه نامه با توجه به مقدار حق بیمه ، شخص میتونه تا سقف ۱۵۰ میلیون تومان هزینه درمان ، بیماریها رو دریافت کنه. این بیماریها که بیشترین شیوع رو در دنیا دارند شامل :

- سکته قلبی
 - سکته مغزی
 - جراحی عمل باز قلب (جراحی عروق کرونری)
 - پیوند اعضای اصلی بدن شامل:
 - پیوند قلب ، کلیه ، ریه ، کبد و مغز استخوان
 - تومورها
 - سرطانهای بدخیم
- ۵۰ میلیون تومان
- ۵۰ میلیون تومان
- ۵۰ میلیون تومان

بخش سوم بیمه : پوشش حوادث و معافیت پرداخت حق بیمه

شخصی که این بیمه نامه رو داره اگر در حین مدت قرارداد بر اثر بیماری یا حادثه دچار از کارافتادگی کامل و دائم بشه از پوششهای بیمه ایی زیر برخوردار میشه:

- ۱- تا پایان قرارداد معاف از پرداخت حق بیمه میشه و شرکت بیمه تضمین کرده که مبالغ پس انداز رو تا پایان قرارداد پرداخت کنه
- ۲- کلیه شرایط بیمه نامه هم به قوت خودش باقی میمونه

حوادث و از کارافتادگی جزئی

- ۳- اگر شخص بر اثر حادثه دچار نقص عضو و از کارافتاده جزئی بشه تا ۱۰۰ میلیون تومن شرکت بیمه به شخص غرامت نقص عضو پرداخت میکنه
- ۴- اگر بر اثر حادثه مجبور به پرداخت هزینه پزشکی بشه باز هم شرکت بیمه تا سقف ۲۰ میلیون تومن هزینه پزشکی رو به شخص پرداخت میکنه
- ۵- اگر در اثر حادثه در بیمارستان بستری بشه و این بستری بیش از ۳ روز طول بکشه ، شرکت بیمه تا ۹۰ روز هزینه بستری در هر بیمارستان رو روزانه تا ۱۰۰ هزار تومن پرداخت میکنه یعنی مجموع ۹ میلیون تومن

بخش چهارم بیمه : پوشش بیمه عمر

بخش پایانی این بیمه نامه است. یعنی اگر فوتی رخ بده ، چه اتفاقی میافته ؟؟

اگر درحین مدت قرارداد ، فوتی رخ بده : یک سرمایه فوت ، به اضافه ی کل مبالغ اندوخته شده به همراه سود ها تا آن روز ، به بازمانده آن شخص

که در بیمه نامه مشخص کرده پرداخت می شود و اگر این فوت بر اثر حادثه باشد این سرمایه تا ۴ برابر افزایش پیدا می کند.

حداکثر دیه فوت (سرمایه فوت طبیعی ۵۰۰ میلیون تومان خواهد بود) و حداکثر سرمایه فوت حادثه ۵۰۰ میلیون تومان خواهد بود

مجموع ۱ میلیارد تومان سرمایه فوت

معافیت مالیاتی این بیمه نامه

و جالب اینکه بدونید طبق بند الف ماده ۱۳۶ قانون مالیاتهای مستقیم ، این بیمه نامه و کلیه اندوخته و سرمایه بیمه ، معاف از مالیات هستند .

قابلیت ها و انعطاف پذیری بیمه نامه

این بیمه نامه قابلیت تغییر در شرایط های مختلف رو هم داره و کاملا با توجه به خواسته شخص قابل طراحی و تغییر ه

- شما میتونید هر سال مبلغ حق بیمه تونو با توجه به توان مالیتون ، افزایش یا کاهش بدید

- شما میتونید نحوه ی پرداخت حق بیمه رو خودتون انتخاب کنید : سالانه ، ۶ ماه یکبار واریز کنید

- هر شخص میتونه در مدت قرارداد ، ذینفع های خودش رو تغییر بده

- شما میتونید با توجه به درآمدتون این بیمه نامه رو برای تمامی اعضای خانوادتون تهیه کنید و این شانس رو بهشون بدید که در آینده با پس انداز کردن قسمتی

از درآمدشون از حقوق مادام العمر و یک سرمایه خوب برخوردار بشن.

- و شما میتونید آینده خودتون و فرزندانتون رو ، امروز بسازید

بیمه زندگی یک سرمایه گذاری عالیه ، که امروز براش برنامه ریزی میکنید و در آینده از اون لذت می برید.

چقدر شیرینه که فرزندتون با پس انداز کردن صحیح بتونه تو سن جوانی مخارج مراسم عروسی شو تامین کنه یا سوار ماشین دلخواه خودش بشه. یا...

یا اینکه شما در دوران زندگیتون یه سرمایه ای خوب در اختیار داشته باشید تا بدون دغدغه رشد بچه هاتونو و موفقیتشون رو جشن بگیرید.

امیدوارم همیشه پایدار و موفق باشید.

پایان

گروه آموزشی حامیان فردا بیمه ملت

مشاوران بیمه ای نسل نو

سرپرستی بیمه های زندگی بیمه ملت

