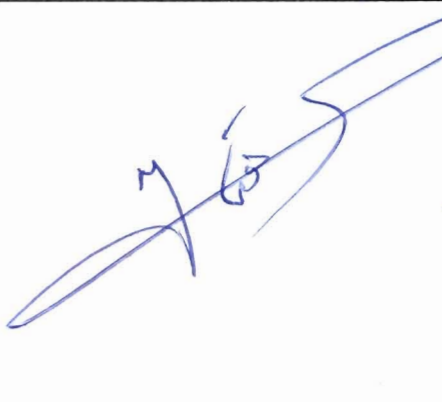


دستورالعمل ثبت و صدور بیمه‌های عمر و زندگی

شماره صفحه	شماره نسخه	تاریخ	شرح تغییرات
کلیه صفحات	۰۱	۱۴۰۰/۰۵/۲۳	صدور اولیه
کلیه صفحات	۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۰۹	تغییرات کلی
صفحات ۴ تا ۸	۰۳	۱۴۰۳/۰۴/۱۷	افزودن مطالب مربوطه در قسمت "دریافت مستمری"
تهیه / بازنگری	تأیید		تصویب / ابلاغ
مدیریت بیمه‌های عمر و حادثه	مدیریت طرح و توسعه		معاونت فنی بیمه‌های اشخاص
			

این دستورالعمل ممه‌ور به مهر آبی "اعتبار دارد" مدیریت طرح و توسعه دارای اعتبار است.





دستورالعمل ثبت و صدور بیمه‌های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-01/03

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۷

پیوست: دارد

صفحه 1 از 18

۱- هدف:

به منظور تسریع در فرآیند صدور بیمه نامه، دستورالعمل پیش رو، کارشناسان را جهت ثبت و صدور و بایگانی بیمه نامه آماده می نماید.

۲- دامنه کاربرد:

کارشناسان شعب و نمایندگان دارای مجوز صدور

۳- مسئولیت ها:

مسئولیت اجرای این دستورالعمل به عهده کارشناس صدور عمر و زندگی می باشد و مسئولیت نظارت بر حسن اجرای این دستورالعمل بر عهده روسای شعب و مدیریت بیمه های عمر و زندگی بیمه آرمان می باشد.

۴- مدارک ذیربط:

دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی به شماره IN-LF-02/02

۵- تعاریف:

۵-۱ بیمه گذار: بیمه گذار شخص حقیقی یا حقوقی است که قرارداد بیمه را با بیمه گر منعقد و پرداخت حق بیمه را به ترتیب مندرج در بیمه نامه تعهد می کند.

۵-۲ بیمه شده: شخص حقیقی است که فوت یا حیات او، موضوع بیمه نامه و مشخصات وی در بیمه نامه درج شده است.

۵-۱-۲ بیمه شده می تواند شخص بیمه گذار و یا شخص دیگری باشد و در صورتیکه بیمه گذار / بیمه شده شخص واحدی نباشند، می بایست بین آنها نفع بیمه پذیر (رابطه سببی، نسبی و یا اقتصادی) وجود داشته باشد.

۵-۲-۲ در بیمه نامه های طرح مشترک بیمه شده اول (سرپرست) همان بیمه گذار می باشد و می بایست بین بیمه گذار و بیمه شده دوم نفع بیمه پذیر (رابطه سببی، نسبی و یا اقتصادی) وجود داشته باشد.

۵-۳ استفاده کنندگان: شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی هستند که نام آنها به عنوان استفاده کننده در صورت فوت و یا حیات بیمه شده در بیمه نامه قید گردیده است.

۶- نحوه اجراء:

۶-۱ گام های اجرایی صدور بیمه‌نامه

۶-۱-۱ تکمیل فرم پیشنهاد توسط بیمه گذار ، بیمه شده ، عامل فروش

۶-۱-۲ ثبت پیشنهاد در برنامه فناوران توسط نمایندگی

۶-۱-۳ فرم پیشنهاد در قسمت فایل های پیوست فناوران بارگزاری شود

۶-۱-۴ کارشناسی و ریسک سنجی فرم پیشنهاد مطابق با دستورالعمل توسط کارشناس شعب

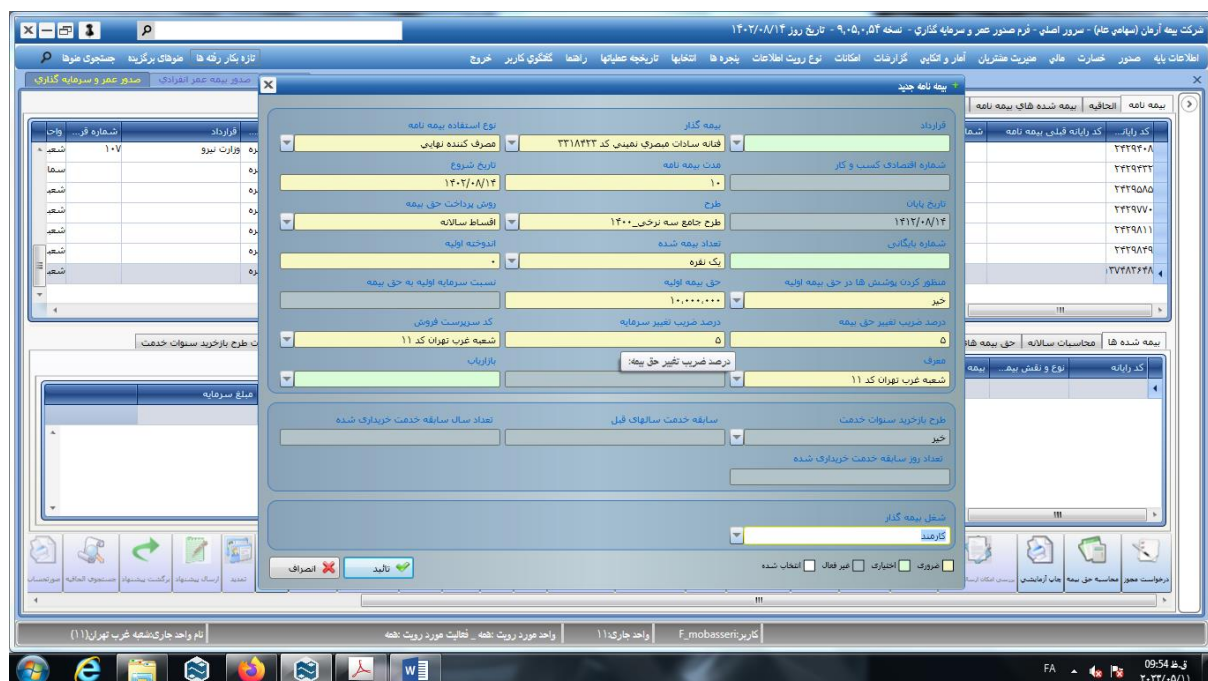
۶-۱-۵ صدور بیمه نامه در شعب طبق آیین نامه حدود اختیارات و بخش نامه ها

۶-۱-۶ چاپ اوراق بیمه نامه و ضمائم جهت تحویل به بیمه گذار

۶-۱-۷ چاپ نسخه بیمه گر بیمه نامه جهت بایگانی شعبه

۶-۲ ثبت پیشنهاد در برنامه فناوران :

برای ثبت پیشنهاد در برنامه فناوران :قسمت صدور از کلید insert استفاده نمایید با فشردن این کلید پنجره ورود اطلاعات ظاهر می گردد. این پنجره دارای فیلدهایی است که در ادامه به شرح هریک از آنها می پردازیم.



شکل ۱- ثبت پیشنهاد

قرارداد : در صورتیکه بیمه نامه تحت قرارداد باشد می بایست شماره قرارداد در این قسمت لحاظ گردد

بیمه گذار : در صورتیکه بیمه گذار قبلا در سیستم تعریف شده است page down زده و کد بیمه گذار را در این قسمت وارد نموده و در صورتیکه بیمه گذار جدید می باشد INSERT نموده و پنجره جدیدی ظاهر می گردد که می توانید مشخصات تاریخ تولد و کد ملی بیمه گذار را براساس کارت شناسایی وارد نموده و سپس دکمه استعلام از ثبت احوال را کلیک نمایید و سپس تایید نمایید .

نوع استفاده کننده بیمه نامه : مصرف کننده نهایی انتخاب می شود .

مدت بیمه نامه : مدت بیمه نامه در بیمه آرمان زندگی از ۵ سال تا ۳۰ سال می باشد.

تاریخ شروع : همان تاریخ شروع بیمه نامه می باشد . به صورت پیش فرض تاریخ روز ثبت می باشد.

تاریخ پایان: مقدار این فیلد بر اساس تاریخ شروع و مدت بیمه نامه تعیین می شود.

طرح : در این فیلد نوع طرح را انتخاب کنید. برای این بیمه نامه طرح جامع سه نرخي-۱۴۰۰ انتخاب می شود.

روش پرداخت : با فشردن کلید page down روش پرداخت حق بیمه را از لیست ظاهر شده انتخاب نمایید.

تعداد بیمه شده : در صورتیکه بیمه نامه از نوع * طرح مشترک باشد می بایست تعداد بیمه شده دو نفره انتخاب شود .

اندوخته اولیه : اگر بیمه گذار تمایل داشته باشد علاوه بر حق بیمه اولیه مبلغی را جهت افزایش اندوخته در ابتدای قرارداد پرداخت کند این فیلد تکمیل می شود.

منظور کردن پوشش‌ها در حق بیمه اولیه : اگر عنوان خیر انتخاب شود حق بیمه پوشش‌های اضافی به حق بیمه اولیه اضافه می‌شود و بیمه گذار حق بیمه های پوشش های اضافه را جداگانه پرداخت کند. اگر عنوان بله انتخاب شود حق بیمه پوشش ها از حق بیمه اولیه کسر میشود.

حق بیمه اولیه : مبلغ حق بیمه اولیه بایستی بصورت سالانه لحاظ شود و در فیلد مربوطه وارد گردد.

نکته : حداقل حق بیمه اولیه سالانه : ۶.۰۰۰.۰۰۰ ریال

حداقل حق بیمه هر قسط : ۱۰۰۰.۰۰۰ ریال

حداقل حق بیمه در روش پرداخت یکجا : ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

درصد ضریب تغییر حق بیمه:

معادل درصد در نظر گرفته شده در این فیلد هر سال به حق بیمه اضافه می‌شود.

○ حداقل در صد ضریب تغییر حق بیمه صفر درصد می باشد.

○ حداکثر درصد ضریب تغییر حق بیمه ۵۰ درصد می باشد.

درصد ضریب تغییر سرمایه: معادل درصد در نظر گرفته شده در این فیلد هر سال به سرمایه فوت بیمه نامه اضافه می شود.

○ حداقل در صد ضریب تغییر سرمایه بیمه صفر درصد می باشد.

○ حداکثر درصد ضریب تغییر سرمایه ۵۰ درصد می باشد.

○ تعدیل سرمایه فوت مساوی و یا کمتر از تعدیل حق بیمه می باشد .

کد سرپرست فروش و کد معرف : با فشردن کلیک کد سرپرست فروش مورد نظر خود را از لیست ظاهر شده انتخاب نمایید

○ در صورتی که بیمه نامه مستقیماً در شعبه صادر شود کد سرپرست فروش ، کد معرف همان کد شعبه خواهد بود.

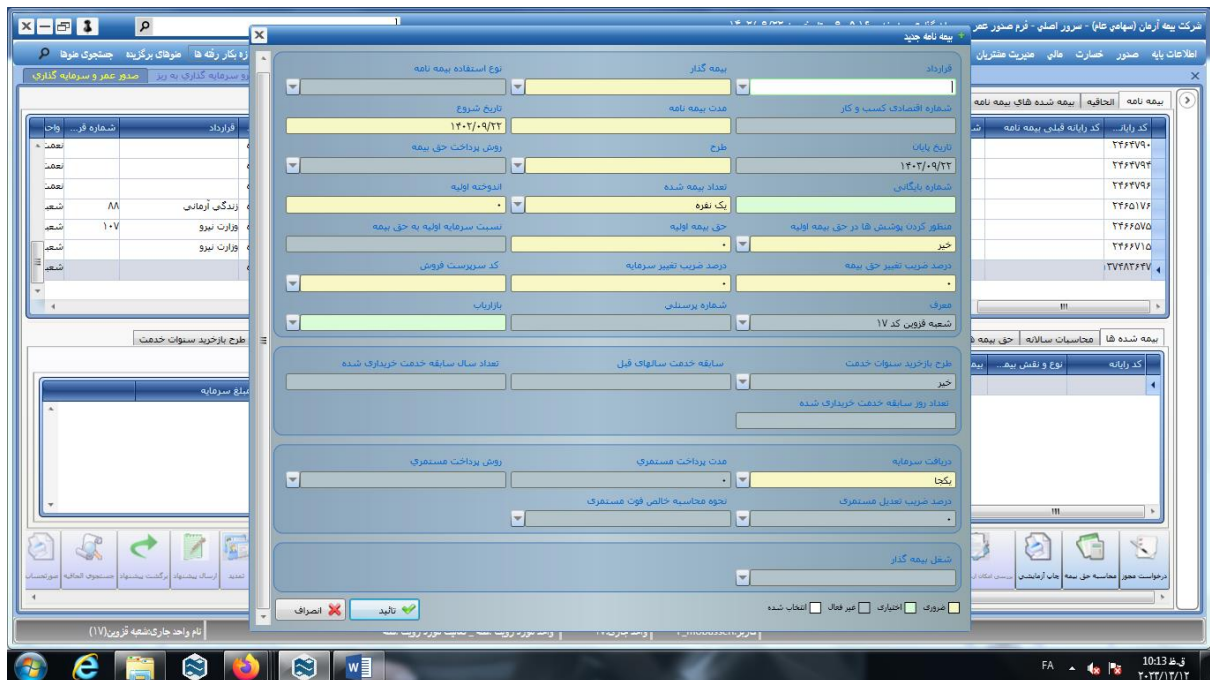
○ در صورتیکه بیمه نامه نماینده آن از نوع آیین نامه ۹۶ باشد ، کد سرپرست فروش کد شعبه و کد معرف نماینده عمر خواهد بود.

○ در صورتیکه بیمه نامه نماینده آن از نوع آیین نامه ۷۵ باشد ، کد سرپرست فروش و کد معرف همان کد نماینده خواهد بود.

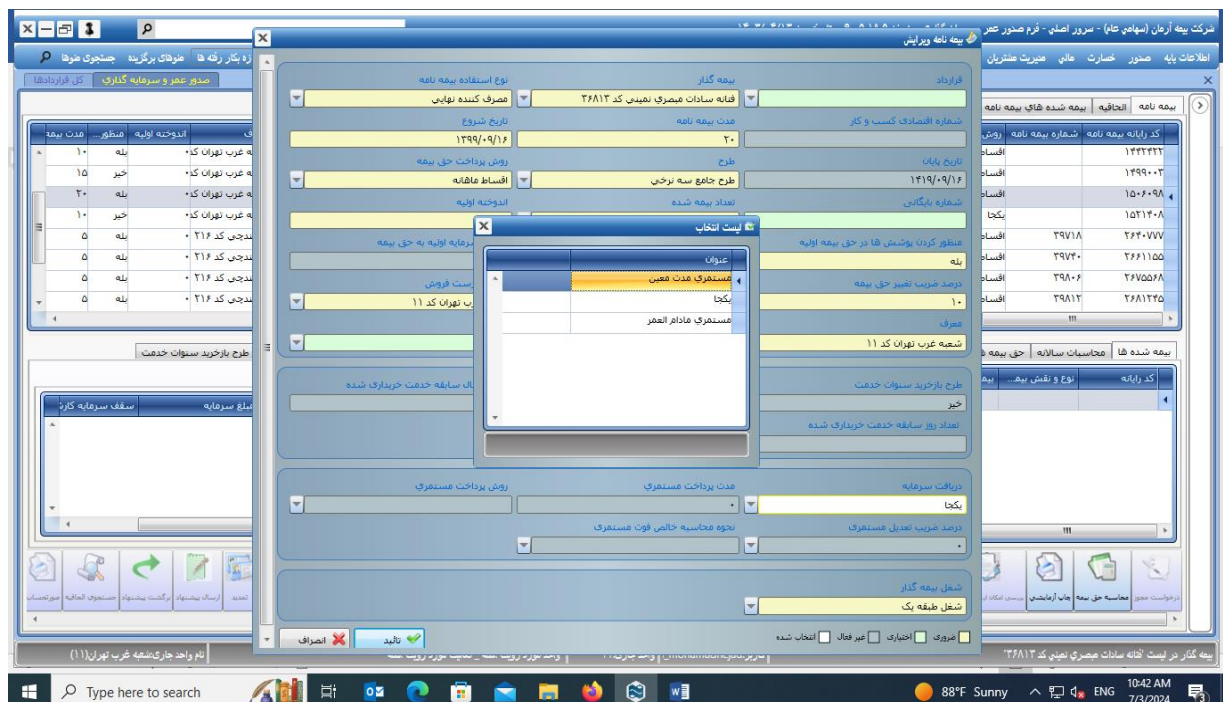
دریافت مستمری:

در این قسمت بیمه گذار انتخاب می نماید سرمایه (اندوخته) تشکیل شده در پایان مدت بیمه نامه را به چه صورت دریافت نماید : امکان انتخاب نحوه پرداخت سرمایه در هنگام اتمام بیمه نامه به سه حالت (با توجه به درخواست بیمه گذار و بیمه شده) وجود دارد. نحوه استفاده از این امکان به شرح دستورالعمل زیر می باشد.

در هنگام صدور بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری در سیستم فناوران، در قسمت ثبت پیشنهاد، یکی از مهمترین گزینه هایی که از بیمه گذار سوال می شود، نحوه دریافت مبلغ سرمایه (اندوخته بیمه نامه) در انتهای مدت بیمه نامه است.



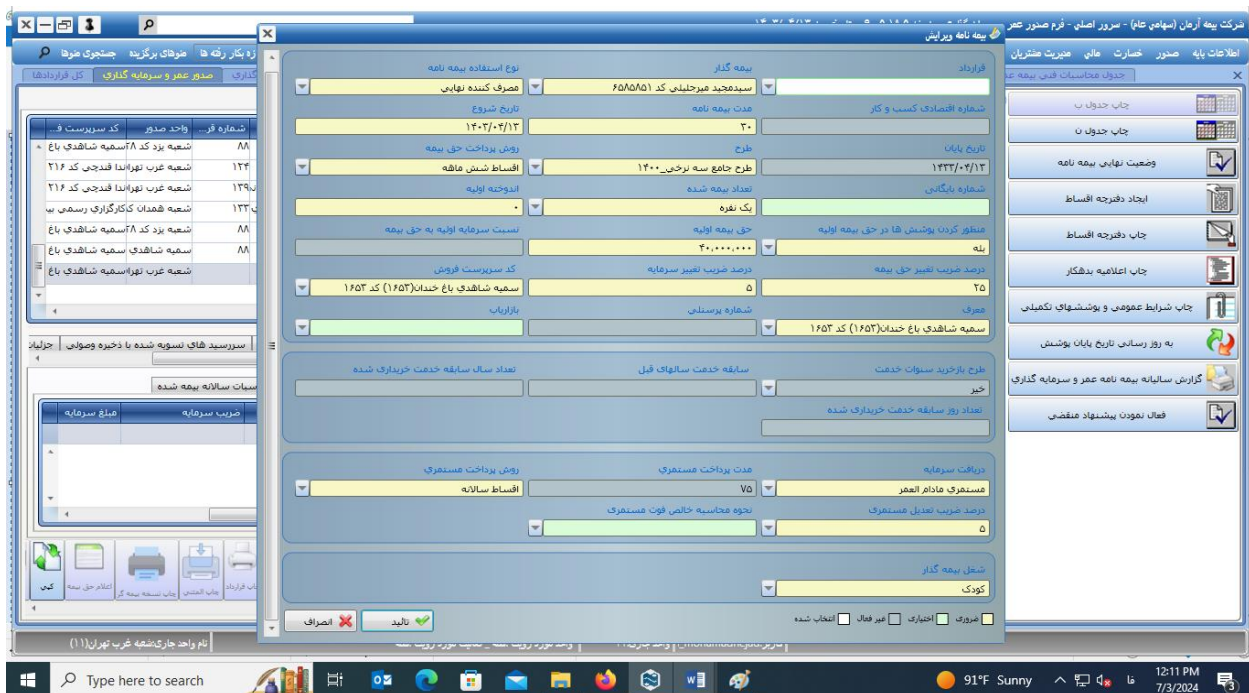
در قسمت دریافت سرمایه انتخاب های زیر وجود دارد:



- **پرداخت یکجا:** در این روش اندوخته در پایان مدت بیمه‌نامه به صورت یکجا به ذینفع حیات بیمه‌نامه پرداخت می‌گردد. درواقع مبلغ اعلام شده در سال آخر بیمه‌نامه در جدول ب (جدول محاسبات فنی زندگی آرمانی) به صورت تضمینی (درصورت پرداخت اقساط در زمان مقرر) قابل پرداخت خواهد بود.
- **مستمری مدت معین:** بعد از پایان مدت بیمه‌نامه ذینفع حیات بیمه‌نامه می‌تواند مستمری را در مدت معین که در شروع بیمه‌نامه مشخص شده به صورت (اقساط ماهانه، دوماهه، سه ماهه، چهارماهه، شش ماهه و یا سالانه) با درصد ضریب تعدیل مستمری (صفر، پنج یا ده درصد) دریافت نماید. این نوع مستمری پوشش فوت ندارد و باید نحوه محاسبه خالص فوت مستمری خالی باشد. در این روش مبلغ مستمری برای مدت معین (حداکثر ۲۰ سال) و در صورت حیات مستمری بگیر پرداخت می‌شود و در صورت فوت در طی دوران پرداخت مستمری، تداوم پرداخت متوقف می‌گردد.

[illegible]

مستمری مادام العمر: در این نوع پرداخت مستمری، بعد از پایان مدت بیمه‌نامه، به فرد مستمری بگير مبلغ مستمری به صورت مادام العمر به صورت (ماهانه، دو ماهه، سه ماهه، چهارماهه، شش ماهه و سالانه) با درصد ضريب تعديل (صفر، پنج یا ده درصد) در صورت حیات پرداخت می شود. مدت پرداخت مستمری در این نوع پرداخت نیازی به ثبت ندارد و سیستم به صورت خودکار ثبت می کند. در این مستمری امکان انتخاب پوشش فوت مستمری نیز وجود دارد. در صورت انتخاب پوشش فوت، نحوه محاسبه خالص فوت مستمری (یکجا یا سالانه) انتخاب شود. در صورت فوت مستمری بگير پرداخت مستمری پایان خواهد یافت و سرمایه فوت به ذینفع پرداخت می شود.

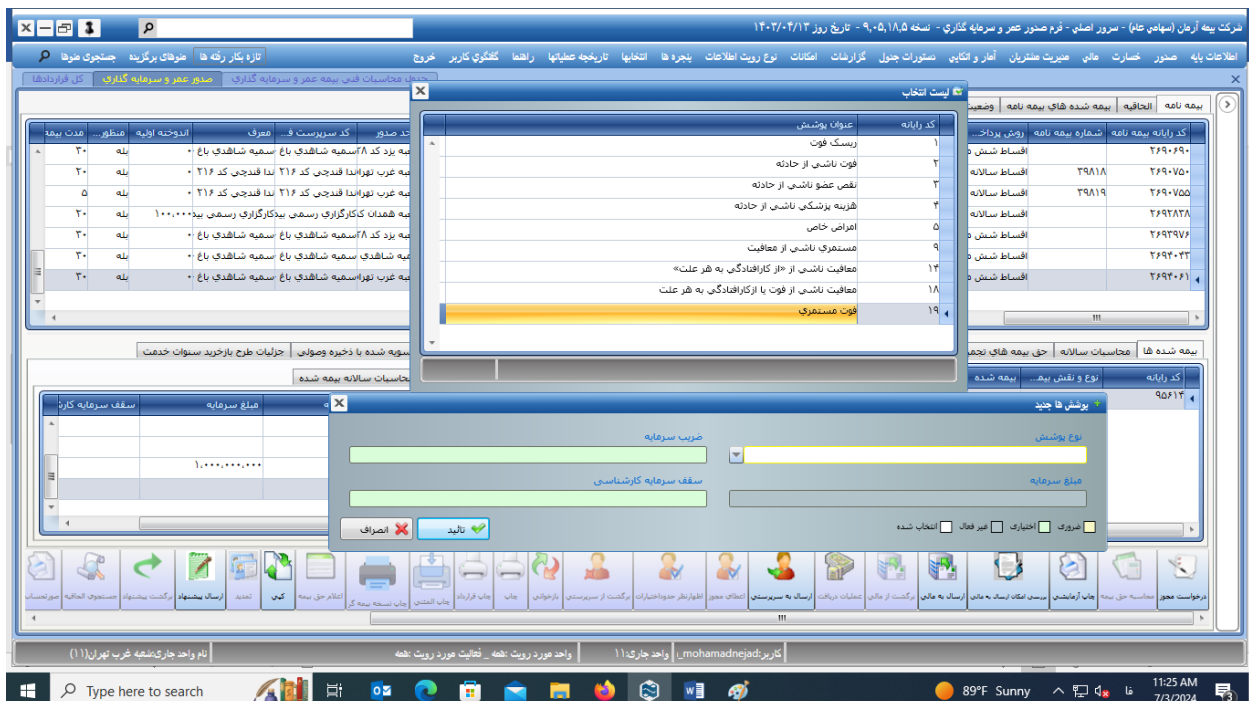


The screenshot displays the 'Form for Issuance of Life Insurance Policy' (فرم صدور عمر - بیمه‌های تمام - سرور اصلی) in the Bime Arman software. The form is divided into several sections for data entry:

- Policy Information:** Includes fields for Policy Number (شماره بیمه نامه), Policy Type (نوع استفاده بیمه نامه), and Policy Status (وضعیت نهایی بیمه نامه).
- Personal Information:** Fields for the insured's name (نام و نام خانوادگی), Date of Birth (تاریخ تولد), and Gender (جنس).
- Financial Information:** Fields for the premium amount (مبلغ حق بیمه), Payment Method (روش پرداخت حق بیمه), and the policy's start date (تاریخ شروع).
- Medical Information:** Fields for the insured's health status (وضعیت سلامتی) and any existing medical conditions (بیماری‌های مزمن).
- Agent Information:** Fields for the agent's name (نام نماینده) and the company (شرکت).

The interface also includes a sidebar with various icons for different functions and a top menu bar with options like 'File', 'Edit', and 'View'.

در صورت خرید پوشش فوت مستمری، بعد از انتخاب نحوه پرداخت سرمایه، مستمری مادام العمر و مشخصات نحوه پرداخت مستمری، در قسمت پوشش های بیمه‌نامه، پوشش فوت مستمری باید انتخاب شود. در مستمری مادام العمر در صورت اخذ پوشش فوت مستمری ضریب تعدیل مستمری باید بزرگتر از صفر باشد.



This screenshot shows the same software interface as the previous one, but with a 'Policy Selection' (لیست انتخاب) dialog box open. This dialog box allows the user to select a specific policy from a list of available options. The list includes columns for Policy Number (کد رایانه), Policy Name (نام بیمه نامه), and Policy Type (نوع بیمه نامه).

The dialog box also includes a 'Policy Selection' (لیست انتخاب) section where the user can choose the policy to be issued. The selected policy is then displayed in the main form fields.

سیستم به صورت خودکار مبلغ اندوخته پایان دوره را به عنوان سرمایه فوت، پوشش فوت مستمری انتخاب می نماید. میزان سرمایه و حق بیمه خالص فوت مستمری بعد از پایان مدت بیمه‌نامه در قسمت محاسبات سالانه بیمه‌شده نشان داده می شود.



دستورالعمل ثبت و صدور بیمه‌های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-01/03

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۷

پیوست: دارد

صفحه 7 از 18

بعد از محاسبه حق بیمه، میزان مستمری قابل پرداخت در هر دو روش مستمری (مدت معین و مادام العمر) در انتهای جدول محاسبات فنی زندگی آرمانی نشان داده می شود.

نمونه جداول مستمری قابل پرداخت در انتهای بیمه نامه:

توجه داشته باشید مبالغ اعلام شده در جدول مستمری با نرخ سود تضمینی آیین نامه ۶۸ و با فرض پرداخت حق بیمه ها در سررسید اعلام شده می باشد.

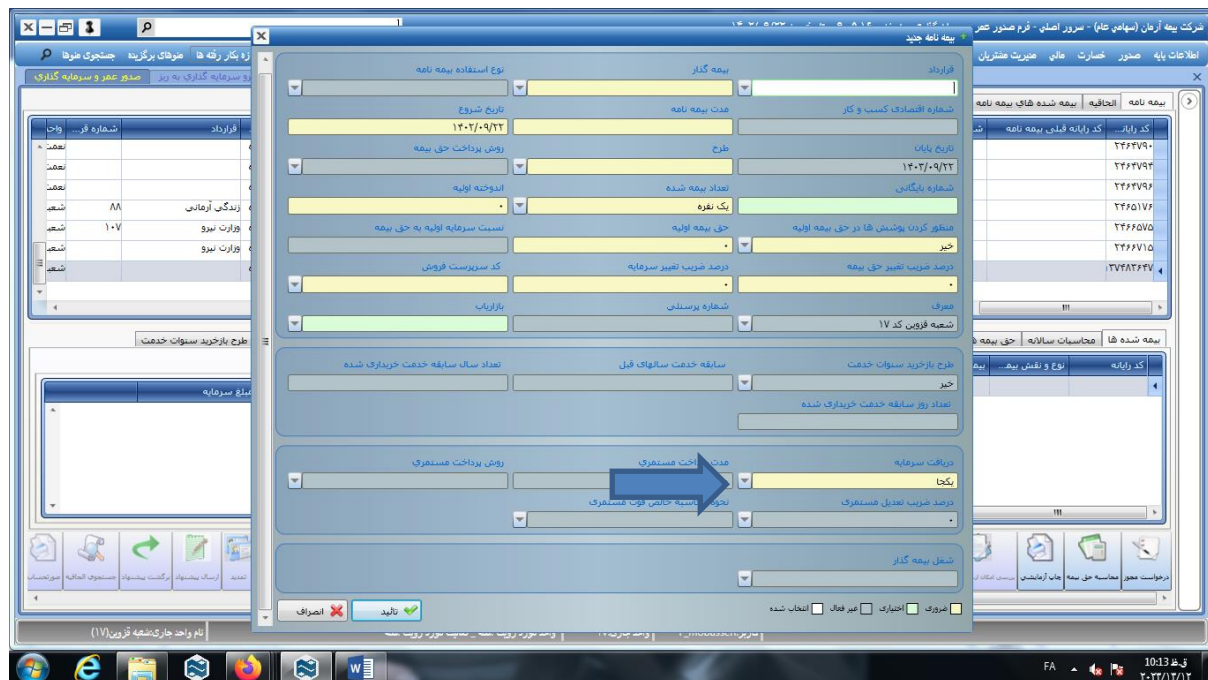
جدول محاسبات مستمری مدت معین منظم به بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری

فرمت بیمه آرمان (بیمه نامه) - سرور اصلی - فرم جدول محاسبات فنی بیمه عمر و سرمایه گذاری [۳] - نسخه ۱/۸/۵ - ۹۰۵ - تاریخ روز ۱۳/۰۲/۱۴۰۳					
اطلاعات پایه: صندوق: خسارت: مالی: صیانت مشتریان: آغاز و کتاب: گزارشات: امکانات: نوع رویت اطلاعات: پیچره ها: انتخابها: تاریخچه عملیاتها: راهضا: گفتگوی کاربر: خروج					
جدول محاسبات فنی بیمه عمر و سرمایه گذاری [۲] جدول محاسبات فنی بیمه عمر و سرمایه گذاری [۱] جدول محاسبات فنی بیمه عمر و سرمایه گذاری [۱] کل قراردادهای					
Print PDF Export To PDF Export To Excel Export To Access فقط جدول اصلی					
3 of 3					
جدول محاسبات مستمری منضم به بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری					
مستمری (بیمه نامه): سیدالفضل میرجانی کد ۶۵۸۵۹۰۶ سن در شروع مستمری: ۳۲ مبلغ ثبت شده به مستمری: ۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۱۸ مدت مستمری: ۱۰					
سرمایه فوت در شروع مستمری: ۰ درصد افزایش سالانه مستمری: ۵ نحوه دریافت مستمری: اقساط سالانه کد رایانه بیمه نامه: ۲۶۹۴۰۶۱					
سال	سن مستمری بگیر	سرمایه فوت	مبلغ مستمری سالانه (مستمری مدت معین)	مبلغ مستمری هر قسط	
۱	۳۲	۰	۲۵,۶۱۵,۶۵۱,۳۲۸	۲۵,۶۱۵,۶۵۱,۳۲۸	
۲	۳۳	۰	۲۶,۸۹۶,۴۳۳,۸۹۴	۲۶,۸۹۶,۴۳۳,۸۹۴	
۳	۳۴	۰	۲۸,۲۴۱,۲۵۵,۵۸۹	۲۸,۲۴۱,۲۵۵,۵۸۹	
۴	۳۵	۰	۲۹,۶۵۳,۳۱۸,۳۶۹	۲۹,۶۵۳,۳۱۸,۳۶۹	
۵	۳۶	۰	۳۱,۱۳۵,۹۸۴,۲۸۷	۳۱,۱۳۵,۹۸۴,۲۸۷	
۶	۳۷	۰	۳۲,۶۹۲,۷۸۳,۵۰۱	۳۲,۶۹۲,۷۸۳,۵۰۱	
۷	۳۸	۰	۳۴,۳۳۷,۴۲۲,۷۵۶	۳۴,۳۳۷,۴۲۲,۷۵۶	
۸	۳۹	۰	۳۶,۰۴۳,۷۹۳,۸۱۰	۳۶,۰۴۳,۷۹۳,۸۱۰	
۹	۴۰	۰	۳۷,۸۱۵,۹۸۳,۵۰۱	۳۷,۸۱۵,۹۸۳,۵۰۱	
۱۰	۴۱	۰	۳۹,۶۲۸,۲۸۲,۷۵۶	۳۹,۶۲۸,۲۸۲,۷۵۶	
Page 3 of 3					
نام واحد جاری: شعبه غرب تهران (۱۱) واحد مورد رویت: شعبه تفاتیات مورد رویت: شعبه کاربر: mohamadnejad واحد جاری: ۱۱					

جدول محاسبات مستمری مادام العمر (با پوشش سرمایه فوت) منظم به بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری

فرمت بیمه آرمان (بیمه نامه) - سرور اصلی - فرم جدول محاسبات فنی بیمه عمر و سرمایه گذاری [۳] - نسخه ۱/۸/۵ - ۹۰۵ - تاریخ روز ۱۳/۰۲/۱۴۰۳					
اطلاعات پایه: صندوق: خسارت: مالی: صیانت مشتریان: آغاز و کتاب: گزارشات: امکانات: نوع رویت اطلاعات: پیچره ها: انتخابها: تاریخچه عملیاتها: راهضا: گفتگوی کاربر: خروج					
جدول محاسبات فنی بیمه عمر و سرمایه گذاری [۲] جدول محاسبات فنی بیمه عمر و سرمایه گذاری [۱] جدول محاسبات فنی بیمه عمر و سرمایه گذاری [۱] کل قراردادهای					
Print PDF Export To PDF Export To Excel Export To Access فقط جدول اصلی					
3 of 5					
جدول محاسبات مستمری منضم به بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری					
مستمری (بیمه نامه): سیدالفضل میرجانی کد ۶۵۸۵۹۰۶ سن در شروع مستمری: ۳۲ مبلغ ثبت شده به مستمری: ۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۱۸ مدت مستمری: مادام العمر					
سرمایه فوت در شروع مستمری: ۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰ درصد افزایش سالانه مستمری: ۵ نحوه دریافت مستمری: اقساط سالانه کد رایانه بیمه نامه: ۲۶۹۴۰۶۱					
سال	سن مستمری بگیر	سرمایه فوت	مبلغ مستمری سالانه (مستمری مادام العمر)	مبلغ مستمری هر قسط	
۱	۳۲	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۱,۰۰۳,۴۴۰,۰۱۹۳	۱۱,۰۰۳,۴۴۰,۰۱۹۳	
۲	۳۳	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۱,۵۵۲,۶۱۲,۰۲۰	۱۱,۵۵۲,۶۱۲,۰۲۰	
۳	۳۴	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۲,۱۳۱,۲۹۲,۸۱۲	۱۲,۱۳۱,۲۹۲,۸۱۲	
۴	۳۵	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۲,۷۳۷,۸۵۷,۴۵۳	۱۲,۷۳۷,۸۵۷,۴۵۳	
۵	۳۶	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۳,۳۷۶,۷۵۰,۳۲۶	۱۳,۳۷۶,۷۵۰,۳۲۶	
۶	۳۷	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۴,۰۴۳,۸۸۷,۸۴۲	۱۴,۰۴۳,۸۸۷,۸۴۲	
۷	۳۸	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۴,۷۴۵,۶۶۶,۲۴۴	۱۴,۷۴۵,۶۶۶,۲۴۴	
۸	۳۹	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۵,۴۸۸,۹۴۵,۳۴۶	۱۵,۴۸۸,۹۴۵,۳۴۶	
۹	۴۰	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۶,۲۵۷,۰۹۲,۶۱۳	۱۶,۲۵۷,۰۹۲,۶۱۳	
۱۰	۴۱	۲۰۸,۳۶۱,۴۹۹,۰۲۰	۱۷,۰۶۹,۹۴۷,۲۴۴	۱۷,۰۶۹,۹۴۷,۲۴۴	
Page 3 of 5					
نام واحد جاری: شعبه غرب تهران (۱۱) واحد مورد رویت: شعبه تفاتیات مورد رویت: شعبه کاربر: mohamadnejad واحد جاری: ۱۱					

جدول محاسبات مستمری مادام العمر (بدون پوشش سرمایه فوت) منظم به بیمه‌نامه عمر و سرمایه گذاری



The screenshot shows the 'Bimeh Arman' software interface. The main window is titled 'فرم ثبت بیمه آرمان (بیمه عمر و سرمایه گذاری)' and contains several sections for data entry. A blue arrow points to the 'تایید' (Confirm) button at the bottom of the main form. The interface includes various dropdown menus, text boxes, and a table on the right side for policy details.

شغل بیمه گذار: در این قسمت page down زده و شغل بیمه گذار را انتخاب می نمایم.

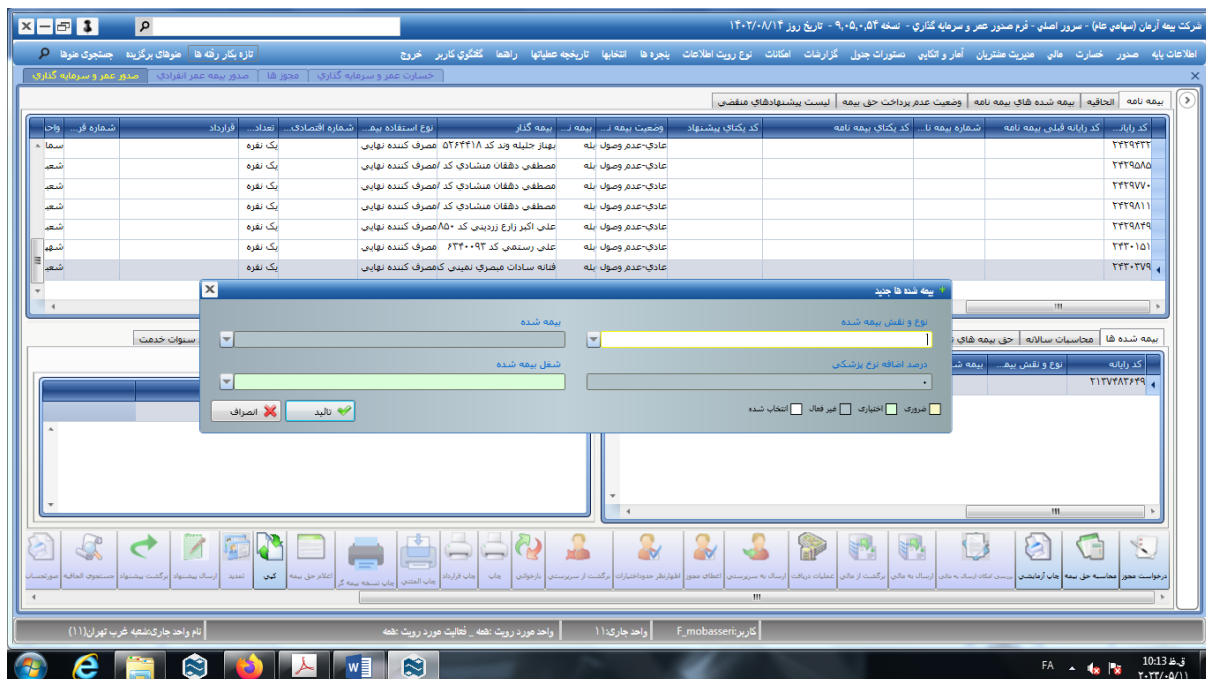
- در صورتیکه بیمه گذار دارای یکی از مشاغل گروه ۴ یا ۵ باشد، پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی، "به هیچ وجه" به ایشان تعلق نمی گیرد.



پس از تکمیل نمودن مراحل فوق، قسمت تایید را کلیک نماید. کد رایانه بیمه نامه را در فرم پیشنهاد یادداشت می نماید.

ثبت اطلاعات بیمه شده به قسمت پایین (طبق شکل ذیل) مراجعه می نمایم.

برای ثبت بیمه‌شده و فیلدهای مرتبط با آن باید در تب بیمه‌شده مطابق با شکل ذیل، دکمه Insert را کلیک نمایید.



شکل ۲- مشخصات بیمه‌شده

نوع و نقش بیمه شده: با فشردن کلید INSERT باکس مربوط ثبت مشخصات بیمه شده ایجاد می گردد.

این باکس شامل چهار فیلد می باشد که ابتدا باید فیلد نوع بیمه شده را انتخاب نمایید.

نوع بیمه شده به سه دسته تقسیم می شود:

- بیمه شده اصلی همان بیمه گذار (زمانی که بیمه گذار و بیمه شده یک فرد باشد) در اینصورت نیازی به ثبت بیمه شده و شغل نمی باشد چرا که سیستم بصورت خودکار اطلاعات را نمایش می دهد.
- بیمه شده اصلی غیر از بیمه گذار (زمانی که بیمه شده اصلی غیر از بیمه گذار و فرد دیگری جز بیمه گذار باشد) در اینصورت بایستی فیلد مربوط به بیمه شده جدید را طبق کارت شناسایی و اطلاعات بیمه شده در فرم پیشنهاد وارد نموده و سپس دکمه اعلام از ثبت احوال را کلیک نموده و سپس تایید می نمایید .
- بیمه گذار (در صورتی که بیمه گذار و بیمه شده اصلی مجزا باشند و برای ثبت پوشش های معافیت از کارافتادگی برای بیمه گذار مورد درخواست باشد) بعد از اینکه بیمه شده ثبت و پوششهای تکمیلی وی ثبت شده جهت ثبت پوشش مورد نظر برای بیمه گذار این گزینه را انتخاب و سپس نسبت به ثبت پوشش تکمیلی اقدام می نماییم.

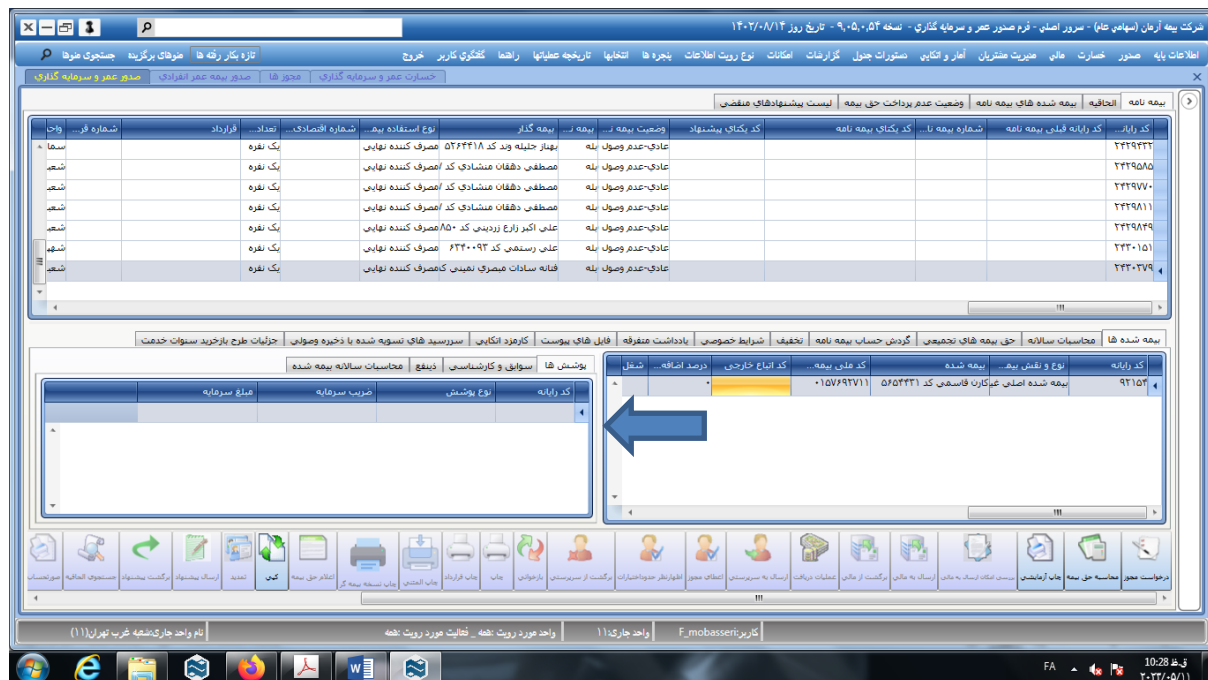
شغل بیمه شده می بایست دقیقاً مشخص گردد و چنانچه بیمه شده دارای مشاغل متعدد باشد ، تحت عنوان شغل اصلی و شغل فرعی اعلام نماید . شغل پرخطرتر بیمه شده دارای طبقه شغلی بالاتری است ، ثبت سیستم می شود.

- در صورتیکه بیمه شده دارای یکی از مشاغل گروه ۴ یا ۵ باشد، پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کارافتادگی، "به هیچ وجه" به ایشان تعلق نمی گیرد و پوشش فوت ناشی از حادثه نیز، حداکثر به میزان "یک برابر بیشتر از سرمایه فوت" به ایشان تعلق می گیرد.

ثبت پوششهای تکمیلی ، سوابق پزشکی و کارشناسی و ذینفعان:

با فشردن کلید INSERT در باکس پوشش ها می توان پوششهای بیمه ای را در تب اول ایجاد کرد.

پوشش‌ها : براساس فرم پیشنهاد در این قسمت می بایست پوشش‌های انتخاب شده را وارد نمایید.



شکل ۳- پوشش‌های بیمه نامه

ریسک فوت : این فیلد سرمایه فوت می باشد که در صورت فوت بیمه شده به ذینفعان وی پرداخت می شود. مبلغ سرمایه را در این فیلد وارد نمایید.

- سرمایه از یک تا چهل برابر حق بیمه اولیه قابل انتخاب است .
- حداقل سرمایه فوت : ۱۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
- حداکثر سرمایه فوت : ۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
- امکان صدور بیمه‌نامه از بدو تولد تا سن ۷۵ سالگی برای بیمه‌شده
- حداکثر سرمایه فوت قابل ارائه در روش پرداخت حق‌بیمه به‌صورت یکجا به میزان ۱۰ برابر حق‌بیمه و حداقل ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال می‌باشد.

فوت ناشی از حادثه: در این فیلد ضریب انتخاب شده در فرم پیشنهاد را وارد مینمایید، که در صورت فوت بیمه شده بر اثر حادثه این ضریب در سرمایه فوت ضرب شده و علاوه بر سرمایه فوت به هر علت به ذینفعان ها پرداخت می شود .

- حداکثر سقف پوشش ضریب ۴
- برای سنین زیر ۱۵ سال حداکثر ضریب ۱
- سقف سنی تا ۸۰ سالگی بیمه‌شده
- حداکثر سرمایه فوت حادثه : ۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

نقص عضو ناشی از حادثه: در این فیلد ضریب انتخاب شده در فرم پیشنهاد را وارد مینمایید که در صورت نقص عضو بیمه شده در اثر حادثه به بیمه گذار پرداخت گردد.

- حداکثر سقف پوشش ضریب ۴ (۴ برابر سرمایه فوت به هر علت)
 - از بدو تولد پوشش تعلق می‌گیرد.
 - سقف سنی تا ۶۰ سالگی بیمه‌شده
 - حداکثر سرمایه فوت حادثه: ۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
- هزینه پزشکی ناشی از حادثه:** در صورت انتخاب این پوشش توسط بیمه‌گذار، بیمه‌گر تعهد می‌نماید هزینه‌های بیمارستانی خطرات ناشی از حادثه را تا سقف تعهد شده تحت پوشش قرار دهد.
- ضریب سرمایه ۱۰ یا ۲۰ درصد سرمایه فوت حادثه
 - از بدو تولد پوشش تعلق می‌گیرد.
 - سقف سنی تا ۶۰ سالگی بیمه‌شده
 - سقف سرمایه ۴۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
- امراض خاص:** باتوجه به انتخاب این پوشش توسط بیمه‌گذار در صورت ابتلای بیمه‌شده به بیماری‌های مندرج در شرایط عمومی این پوشش، خسارت امراض خاص به بیمه‌گذار پرداخت می‌گردد.
- سقف پوشش حداکثر تا ۱۰۰ درصد سرمایه فوت به هر علت
 - از بدو تولد بیمه‌شده این پوشش تعلق خواهد گرفت.
 - سقف سنی این پوشش ۶۰ سالگی بیمه‌شده
 - سقف پوشش امراض خاص ۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
 - بیماری‌های تحت پوشش ۲۷ بیماری طبق شرایط عمومی
 - دوره انتظار هریک از بیماری‌ها سه ماه از آغاز قرارداد بیمه است که در این مدت بیمه‌گر تعهدی در جبران خسارت وارده نخواهد داشت.
- معافیت ناشی از کارافتادگی به هر علت:** در صورت انتخاب این پوشش توسط بیمه‌گذار، بیمه‌گر متعهد می‌گردد در ازای دریافت حق بیمه‌های مربوط، در صورت وقوع خطر یا خطرات مورد بیمه طبق شرایط عمومی این پوشش، حق بیمه مورد تعهد بیمه‌گذار را پرداخت نماید.
- از کارافتادگی کامل و دائم عبارت است از ناتوانی کامل بیمه‌گذار بر اثر حادثه و یا بیماری، به صورتی که دیگر قادر به ادامه کار نباشد و بر اساس قانون تأمین اجتماعی یا تأیید پزشک معتمد بیمه‌گر از کار افتاده به شمار آید.
 - حداقل سن ورود این پوشش ۱۸ سال تمام می‌باشد
 - حداکثر سن ورود این پوشش ۵۵ سال تمام می‌باشد
 - حداکثر سقف سنی ۶۵ سالگی می‌باشد.
 - این پوشش به بیمه‌گذار تعلق می‌گیرد.
 - ارائه این پوشش به متقاضیانی همچون **سرباز، دانشجو، خانه‌دار و بیکار** امکان‌پذیر نمی‌باشد.
 - در صورتی که پوشش معافیت از پرداخت حق بیمه بر اثر بیماری باشد، به شرط جاری بودن بیمه‌نامه، حداقل باید یک سال از تاریخ صدور بیمه‌نامه سپری شده باشد، در غیر اینصورت پوشش تعلق نخواهد گرفت.

ضریب مستمری ناشی از معافیت: به موجب انتخاب این پوشش، بیمه گر متعهد می گردد در ازای دریافت حق بیمه های مربوط، در صورت وقوع خطر یا خطرات مورد بیمه طبق شرایط عمومی این پوشش، از یک تا چهار برابر حق بیمه پرداختی بیمه گذار در سال خسارت را نیز در صورت انتخاب پوشش مستمری به وی پرداخت نماید.

- تمام شرایط این پوشش مشابه با شرایط پوشش معافیت ناشی از کارافتادگی می باشد.
- فقط در شرایطی که بیمه نامه انفرادی و بیمه شده و بیمه گذار شخص واحدی باشند این پوشش قابل انتخاب می باشد.
- معافیت ناشی از فوت یا از کارافتادگی به هر علت: در بیمه نامه های مشترک در صورت انتخاب این پوشش توسط بیمه گذار، بیمه گر متعهد می گردد در ازای دریافت حق بیمه های مربوط، در صورت وقوع خطر یا خطرات (در صورت از کار افتادگی کامل و دائم بیمه گذار یا فوت بیمه گذار) بیمه طبق شرایط عمومی این پوشش، حق بیمه مورد تعهد بیمه گذار را پرداخت نماید.

- در صورتیکه بیمه گذار با بیمه شده اول یکسان باشند این پوشش قابل ارائه می باشد
 - حداقل سن ورود این پوشش ۱۸ سال تمام می باشد
 - حداکثر سن ورود این پوشش ۵۵ سال تمام می باشد
 - حداکثر سقف سنی ۶۵ سالگی می باشد.
 - این پوشش به بیمه گذار تعلق میگیرد.
- پس از ثبت پوششهای تکمیلی برای بیمه گذار و بیمه شده در قسمت سوابق سوابق و کارشناسی insert کرده و نسبت به ثبت ورزش، نظر پزشک و نظر کارشناس به صورت زیر اقدام می کنیم.

سوابق و کارشناسی:

- **اطلاعات بیمه شده:** سوابق بیمه عمر، سوابق پزشکی خانواده، ورزشهای حرفه ای، سوابق پزشکی و... عطف به فرم پیشنهاد تکمیل شده ثبت نمایید.

- **فیلد اضافه نرخ حادثه:** در صورتیکه بیمه گذار حوادث ناشی از زلزله و آتشفشان / سایر خطرات / ورزش های حرفه ای و رزمی / جنگ، اعتصاب، شورش، بلوا درخواست داشته باشد می بایست در این قسمت پوشش درخواستی اضافه گردد.

- **فیلد نظریه پزشک معتمد:** در صورتی بررسی بیمه نامه با توجه به وجود بیماری / معافیت پزشکی / استعمال دخانیات و سایر موارد که در دستورالعمل نیاز باشد تا توسط پزشک معتمد اعلام نظر گردد پس از ارجاع فرم پیشنهاد و مستندات مربوطه به پزشک معتمد شرکت و اعلام نظر وی در قسمت نظریه پزشک معتمد نسبت به ثبت اضافه نرخ اقدام می کنیم.

نظرات پزشک معتمد عمدتاً به سه صورت: ۱- بدون اعمال اضافه نرخ (نرخ عادی) - ۲- اضافه نرخ ... درصد (مثال ۱۵ درصد) - ۳- منع صدور می باشد.

نظریه کارشناس: جزء فیلدهای اجباری بوده و می بایست مطابق با کارشناسی ریسک انجام شده تکمیل گردد. اضافه نرخ مربوط به قد و وزن بیمه شده و سوابق مربوط به خانواده در این قسمت ثبت می نمایم.

ذینفع :

ذینفع بیمه نامه: شخص یا اشخاصی حقیقی یا حقوقی هستند که نام آنها به عنوان استفاده‌کننده در صورت فوت و یا حیات در بیمه‌نامه قید گردیده است و حق استفاده از مزایای بیمه‌نامه را دارند. ذینفع بیمه نامه را عطف به پرسش نامه تکمیل شده توسط بیمه گذار به همراه درصد ها و اولویت های مشخص شده وارد مینماییم.

ذینفعان : ذینفعان بیمه نامه به دو حالت ذینفع در صورت حیات و ذینفع در صورت فوت تقسیم بندی می شود که در قسمت نوع ذینفع یکبار حیات و بار دیگر فوت انتخاب می شود .

ذینفع حیات:

عمدتا شخص بیمه گذار ذینفع حیات بیمه نامه است.

- اگر شخص دیگری ذینفع حیات بیمه نامه باشد، پس از وارد کردن مشخصات آن، درصد سرمایه حیات که به آن تعلق می گیرد را مشخص می کنیم.
- در صورت عدم تعیین استفاده کنندگان در صورت حیات ، بیمه گذار به عنوان استفاده کننده در صورت حیات محسوب می شود .

ذینفع فوت:

نسبت: نسبت ذینفع را با بیمه شده نشان می دهد. با کلید page down این نسبت را تعیین می کنیم.

ذینفع: در این قسمت ابتدا با کلید page down نام ذینفع را در صورتیکه قبلا ثبت نموده اید جستجو می کنیم. در صورت عدم وجود نام ذینفع، کلید Insert را زده و مشخصات ذینفع جدید را وارد می کنیم.

درصد نفع :گاهی بیمه نامه بیش از یک ذینفع دارد، با تعریف هر ذینفع درصدی از سرمایه فوت را که به وی تعلق بگیرد را مشخص می کنیم. مجموع درصد های سرمایه فوت ذینفعان در هر اولویت باید ۱۰۰٪ باشد.

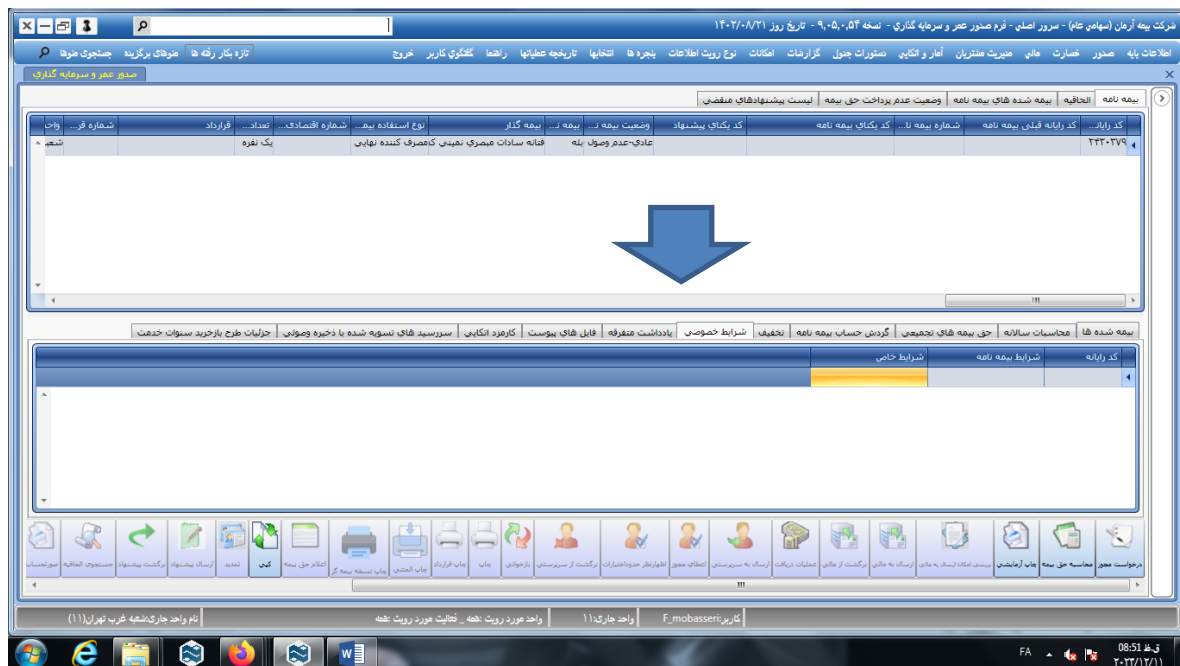
- در صورتی که بیمه نامه تنها یک ذینفع داشته باشد، درصد نفع این ذینفع ۱۰۰٪ است.
- در صورت عدم تعیین استفاده کنندگان در صورت فوت ، ورثه قانونی بیمه شده به عنوان استفاده کنندگان در صورت فوت محسوب می شود.

- اولویت/ اولویت فرعی : در این نرم افزار اولویت بندی در انتخاب ذینفعان تا ۴ سطح، امکان پذیر است. مجموع درصد سرمایه فوت افراد تعریف شده در هر اولویت می بایست ۱۰۰٪ گردد.

بعد از تکمیل تمامی موارد فوق، گزینه تایید را انتخاب نمایید.

- شرایط خصوصی

ممکن است پیرو کارشناسی ریسک انجام شده توسط کارشناس و یا نظریه پزشک معتمد ، بیمه نامه با شرایط خصوصی قابل صدور باشد که در این صورت می بایست در فیلد شرایط خصوصی و با زدن کلید F2 نظریه اعلام شده وارد و تایید نماید.

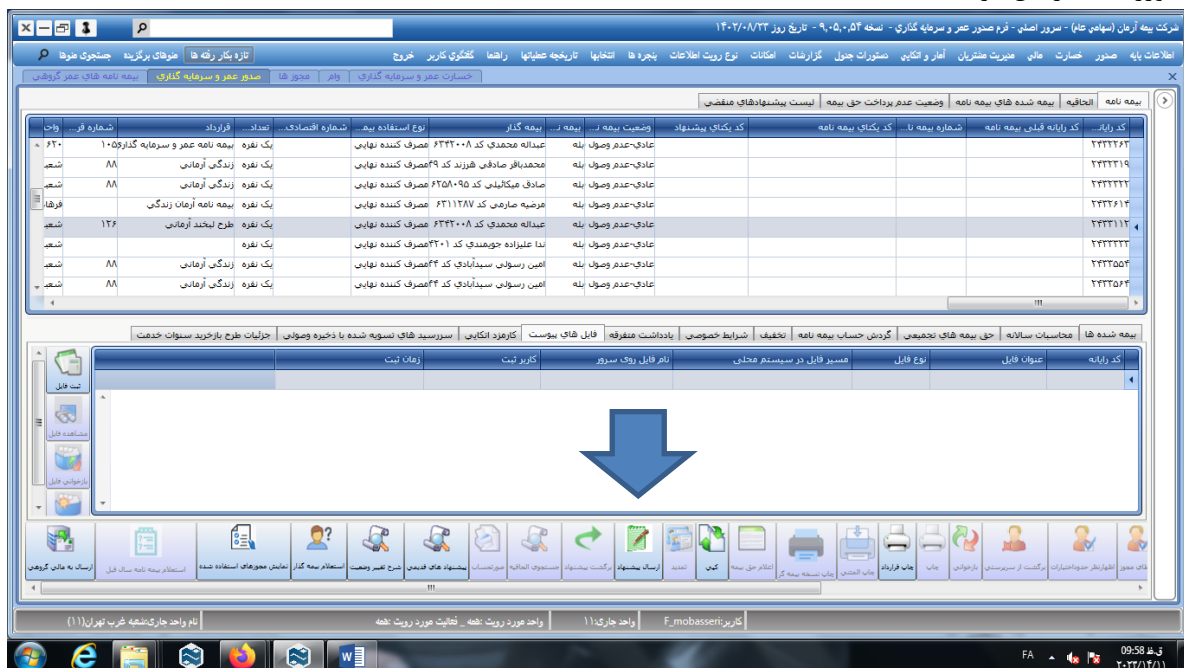


شکل ۴- شرایط خصوصی

بارگذاری مدارک : از قسمت فایل های پیوست مدارک و مستندات مربوط به بیمه نامه اعم از فرم پیشنهاد (رو / پشت) - مدارک هویتی بیمه گذار و بیمه شده و ذینفعان - در صورت نیاز مدارک پزشکی و ... بارگزاری می نماییم.

سپس گزینه محاسبه حق بیمه را که در پایین صفحه است را انتخاب می کنیم .انتخاب این کلید الزامی بوده و پس از هر تغییر در اطلاعات می بایست اجرا گردد.

زمانیکه پیشنهاد توسط نمایندگی در فناوران ثبت می شود می بایست ارسال پیشنهاد کلیک نموده و تا پیشنهاد در فناوران به یوزر شعب ارسال گردد.



شکل ۵- ارسال پیشنهاد

۳-۶ صدور بیمه نامه :

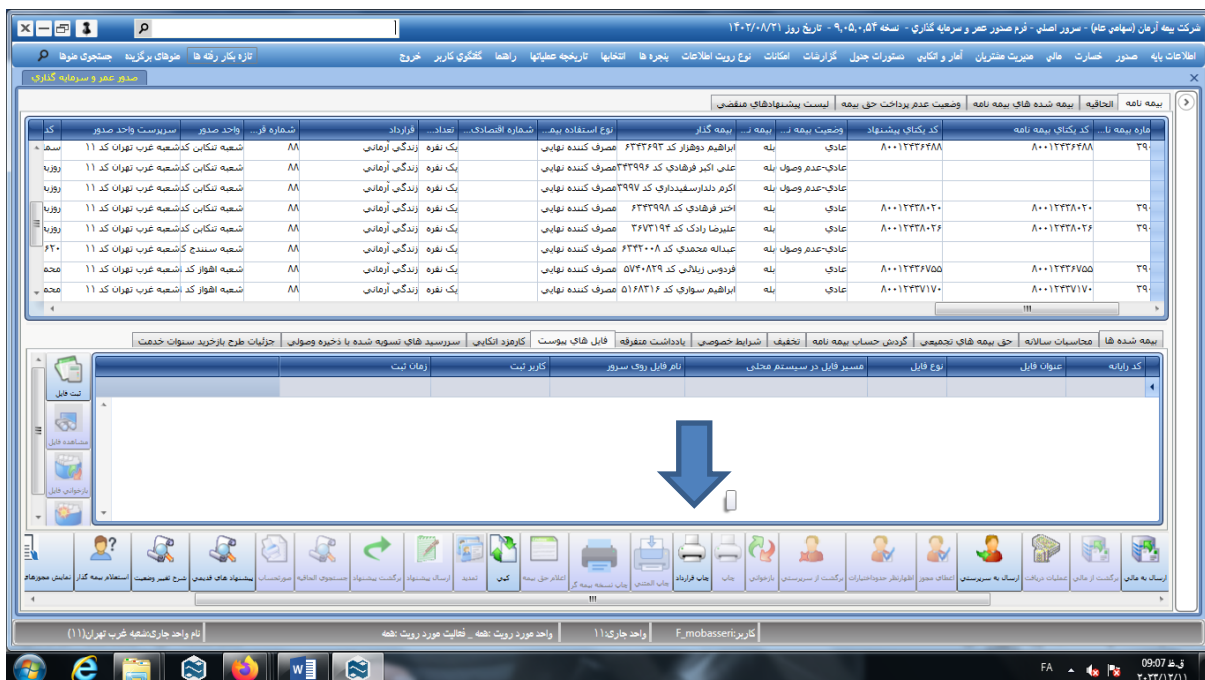
پس از اعلام نرخ حق بیمه و دریافت تاییدیه بیمه گذارمبنی بر تایید مبلغ حق بیمه ، صدور بیمه نامه به شرح زیر انجام میپذیرد:
برای صدور ابتدا مشخصات ثبت شده در سیستم فناوران را مجدداً چک نموده و در صورت کامل، صحیح و دقیق بودن اطلاعات و

مطابقت آنها با فرم پیشنهاد بیمه گذار گزینه  را انتخاب مینمایید. و پس از تایید و  توسط مسئول مربوطه

طبق حدود اختیارات ، سپس گزینه  را انتخاب می‌نمایید. با زدن دکمه ارسال به مالی و واریز نمودن اولین قسط ، بیمه نامه صادر می گردد.

۴-۶ چاپ اوراق بیمه نامه نسخه بیمه گذار :

- چاپ قرارداد بیمه نامه



شکل ۶- چاپ بیمه نامه

دستورالعمل ثبت و صدور بیمه‌های عمر و زندگی

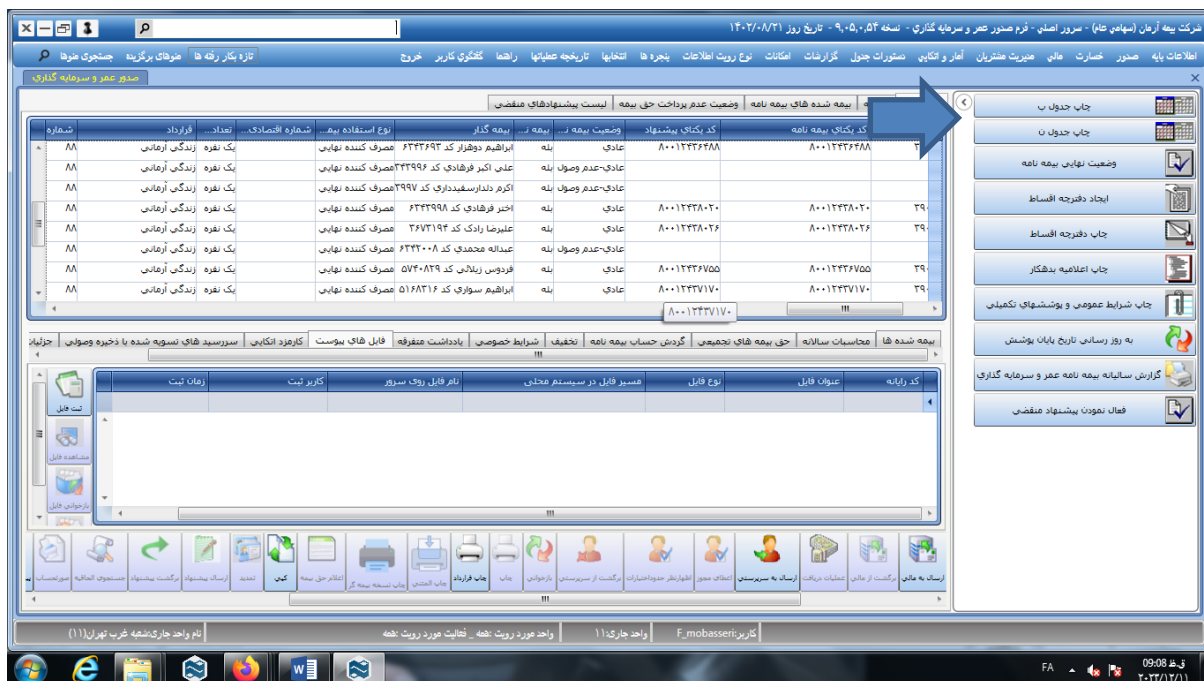
شماره سند: IN-LF-01/03

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۷

پیوست: دارد

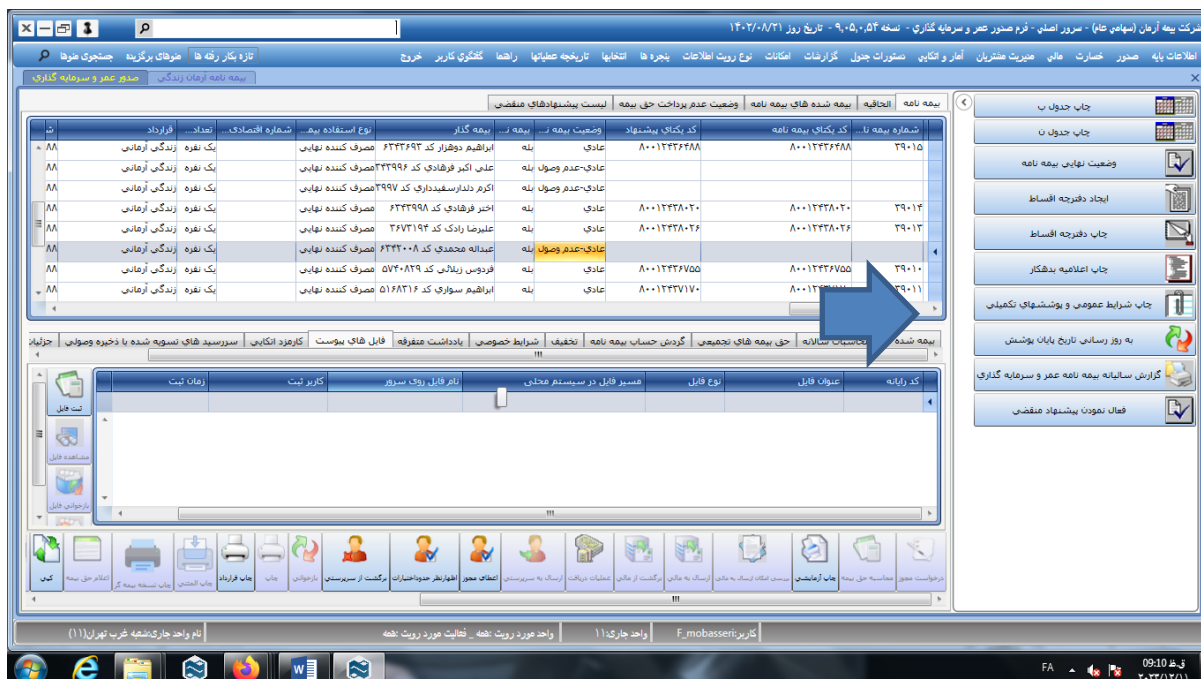
صفحه 16 از 18

• چاپ جدول ب بیمه نامه



شکل ۷- جدول

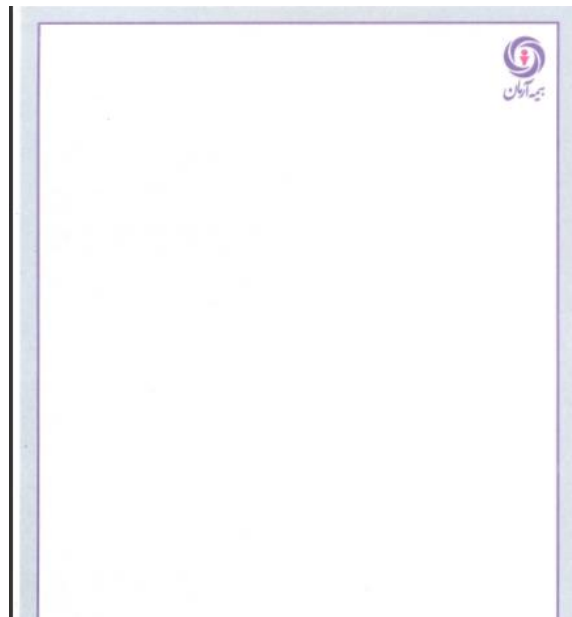
• چاپ شرایط عمومی و پوشش های تکمیلی



شکل ۸- شرایط عمومی

• بیمه نامه به همراه شرایط عمومی و اضافی ها و جدول بیمه نامه بر روی برگه های قرارداد بیمه آرمان

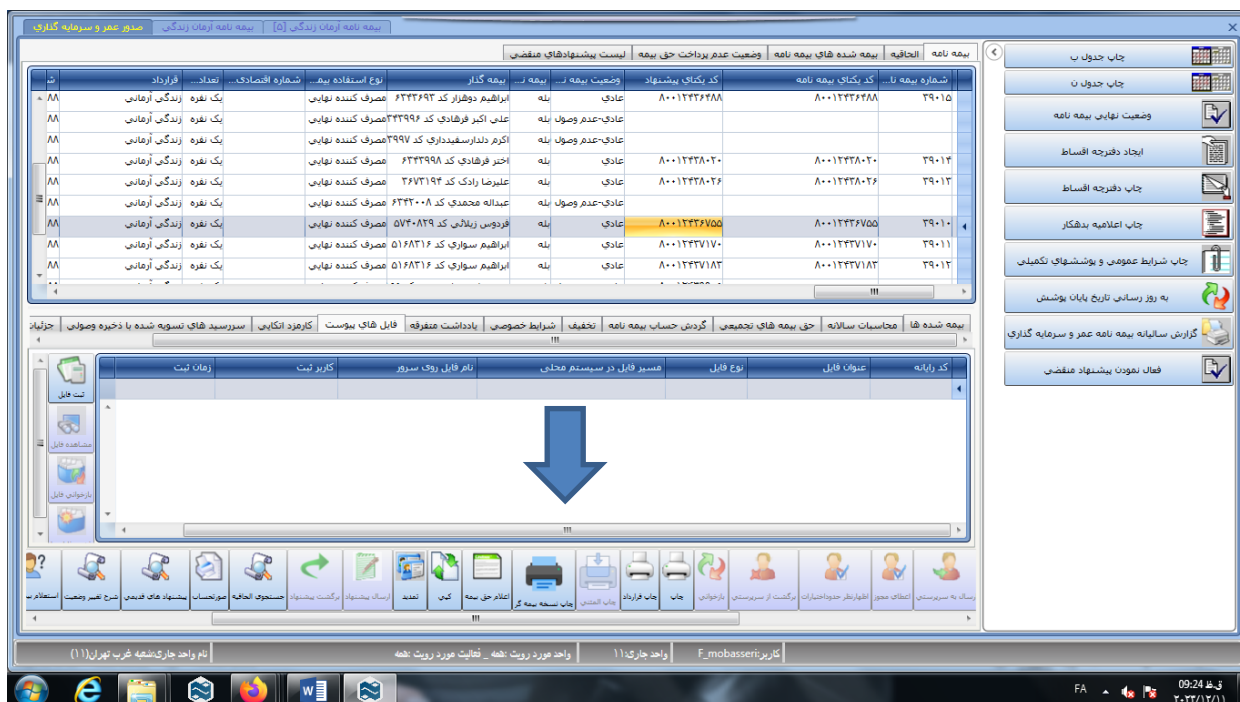
(نمونه به شکل ذیل) چاپ گردد .



- چاپ دفترچه اقساط در صورت قسطی بودن بیمه نامه و چاپ اعلامیه بدهکار
- کپی فرم پیشنهاد
- رسید پرداخت اولین قسط
- تمام مدارک می بایست همراه امضا مجاز و ممهور به مهر صدور (شعبه)

۵-۶ چاپ اوراق بیمه نامه نسخه بیمه گر (شعبه)

بایگانی بیمه نامه به ترتیب موارد ذیل لحاظ گردد.



شکل ۸- چاپ نسخه بیمه گر

دستورالعمل ثبت و صدور بیمه‌های عمر و زندگی



- چاپ نسخه بیمه گر طبق شکل ۸
- اصل فرم پیشنهاد
- کپی فیش اولین قسط واریز شده
- کپی شناسنامه و یا کارت ملی بیمه گذار و بیمه شده
- نتیجه آزمایشات وچکاپ پزشکی در صورت وجود
- نظریه ستاد و یا پزشک معتمد در صورت وجود
- فرم گواهی اطلاع بیمه گذار از شرایط بیمه نامه عمروسرمایه گذاری موجود در چاپ شرایط عمومی می بایست توسط بیمه گذار و نمایندگی و شعبه امضا و بایگانی گردد .