



شماره سند :
IN-LF-02/02

دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های 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

تهیه / بازنگری	تأیید	تصویب / ابلاغ
مدیریت بیمه های عمر و حوادث	مدیریت طرح و توسعه	معاونت فنی بیمه های اشخاص

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

اعتبار دارد



دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-02/02

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۹

پیوست: دارد

صفحه: ۱ از ۹

۱- هدف:

همکاران محترم واحدهای صدور شعب و نمایندگان با مطالعه دقیق و کامل این دستورالعمل و اجرا نمودن آن، بتوانند خطرات بیمه نامه که یکی از اصول مهم بیمه گری در بیمه های عمر و زندگی است ارزیابی نموده و شرکت بیمه آرمان را در راستای رسیدن به اهداف بلند مدت یاری رسانند.

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 باشد.

۴- مدارک ذیربط:

۴-۱- فرم پیشنهاد بیمه زندگی انفرادی به شماره (FM-LV-01/01)

۴-۲- فرم پیشنهاد مشترک به شماره (FM-LV-02/01)

۴-۳- فرم پیشنهاد دختران آرمانی به شماره (FM-LV-03/01)

۴-۴- فرم پیشنهاد پسران آرمانی به شماره (FM-LV-04/01)

۴-۵- جدول سن و سرمایه (FM-LV-05-03)

۴-۶- جدول اضافه نرخ قد و وزن (FM-LV-06-01)

۴-۷- جدول قد و وزن بیمه شدگان کمتر از ۱۶ سال (FM-LV-07-02)

۴-۸- چک لیست معاینات پزشکی بیمه شدگان کمتر از ۱۴ سال (FM-LV-08-02)

۴-۹- چک لیست معاینات پزشکی بیمه شدگان بالاتر از ۱۴ سال (FM-LV-09-02)

۴-۱۱- فرم معرفی نامه به پزشک (FM-LV-11-01)

۵- تعاریف:

ندارد

۶- نحوه اجرا:

• فرم پیشنهاد بیمه های عمر و زندگی : پذیرش و ارائه بیمه نامه های زندگی با توجه به وجود انواع مسائل و مشکلات افراد در جامعه از اهمیت بالایی برخوردار است. به طور معمول هر شرکت بیمه ای جهت ارائه این نوع بیمه نامه اقدام به توزیع فرمی به عنوان فرم پیشنهاد بین افراد متقاضی نموده و بر اساس شرایط مندرج در این فرم در ارتباط با صدور و عدم صدور بیمه نامه تصمیم گیری می نماید. بر این



دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-02/02

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۹

پیوست: دارد

صفحه: ۲ از ۹

اساس توجه به مطالب مندرج در فرم پیشنهاد و اطلاعات موجود در آن و به نوعی کارشناسی بیمه های عمر و سرمایه گذاری نقش مهمی در قبول و یا رد در خواست متقاضی بیمه دارد. کارشناس صدور می بایست اظهار نظر خود را در فرم پیشنهاد در قسمت مربوطه تکمیل نماید. فرم پیشنهاد بیمه های عمر و زندگی می بایست در نسخه اصلی تکمیل شود.

بررسی و ریسک سنجی فرم پیشنهاد را می توان به سه گروه تقسیم نمود که عبارتند از:

الف) اطلاعات فردی و سایر اطلاعات مندرج در فرم پیشنهاد

ب) اطلاعات پزشکی و سلامت بیمه شده

ج) اطلاعات شغلی و غیر پزشکی

۱-۶- اطلاعات فردی و سایر اطلاعات مندرج در فرم پیشنهاد:

- هر کدام از سوالات درج شده در فرم پیشنهاد، بدلائیل خاصی پرسیده می شود که در پذیرش و یا رد شخص بیمه شده موثر است. بنابراین، تکمیل کلیه سوالات فرم پیشنهاد الزامی است.
- اولین وظیفه کارشناس صدور پس از دریافت فرم پیشنهاد، بررسی دقیق کلیه موارد درج شده در فرم پیشنهاد می باشد، در صورت عدم تکمیل هر یک از سوالات، می بایست فرم پیشنهاد، به عامل فروش عودت گردد.
- به پیوست فرم پیشنهاد، ارسال کپی کارت ملی الزامی می باشد.
- اعتبار هر فرم پیشنهاد، حداکثر تا سه ماه بعد از تاریخ تکمیل است لذا چنانچه بیش از سه ماه از تکمیل فرم پیشنهاد گذشته باشد صدور بیمه نامه منوط به تکمیل مجدد و یا تایید فرم پیشنهاد است.
- در صورت خط خوردگی در فرم پیشنهاد، لازم است که مورد تصحیح شده، همراه با امضای شخص بیمه گذار در فرم پیشنهاد درج شود. در صورت اصلاح موارد فرم پیشنهاد با لاک غلط گیر که فاقد امضاء شخص بیمه گذار باشد و یا تکمیل فرم پیشنهاد با مداد فرم مذکور ابطال محسوب شده و به هیچ وجه مورد پذیرش نمی باشد.
- در قسمت امضا بیمه گذار و بیمه شده: در صورتیکه بیمه گذار و بیمه شده فرد واحدی نباشند، امضا بیمه شدگان بالای ۱۸ سال در فرم پیشنهاد جزو لاینفک اسناد بیمه نامه است.
- تبصره: در صورتیکه سن بیمه شده زیر ۱۸ سال باشد امضای قیم بیمه شده در فرم پیشنهاد الزامی است.
- درج تاریخ و ساعت به همراه امضا بیمه گذار و بیمه شده الزامی می باشد.
- حضور بیمه گذار و بیمه شده در هنگام تکمیل فرم پیشنهاد الزامی می باشد.
- هرگاه کارشناس شعبه به شفافیت و یا حسن نیت موارد تکمیل شده در فرم پیشنهاد شک دارد، می تواند به هر طریق ممکن جهت احراز هویت بیمه شده اقدام نماید.

۲-۶- اطلاعات پزشکی و سلامت بیمه شده:

- اطلاعات پزشکی بیمه شده: این قسمت از مهم ترین قسمت های فرم پیشنهاد می باشد که می بایست تمامی سوالات آن پاسخ داده شود، در صورتی که پاسخ بیمه شده به این سوالات مثبت باشد، می بایست با توضیح کامل همراه باشد، تنها کلمه دیابت نوشته نشود، توضیحات کاملتری از قبیل تاریخ تشخیص بیماری و شروع درمان و نیز نام پزشک معالج و داروی مورد مصرف ذکر گردد.
- پاسخ قابل قبول: بیماری دیابت در سن ۲۰ سالگی دچار این بیماری شدم که از سن ۲۳ سالگی درمان خود را شروع نمودم با یک عدد قرص متفورمین در روز و در حال حاضر ۵ سال است که به درمان با همین دارو و به همین میزان ادامه می دهم آخرین آزمایش خون را



دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-02/02

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۹

پیوست: دارد

صفحه: ۳ از ۹

در تاریخ ۸۴/۰۵/۲۹ انجام دادم و در نتیجه آن میزان قند خون ۱۵۰ گزارش شد که به پیوست ارسال می گردد. پزشک معالج دکتر رحمانی ، بیمارستان پارس .

۲. قسمت مربوط به سوال عمل جراحی و یا به هر علتی که بیمه شده در بیمارستان بستری شده است ، در صورتی که پاسخ بیمه شده به این سؤال مثبت باشد باید نوع عمل جراحی به همراه ذکر علت آن و تاریخ عمل ، نام پزشک معالج ، نام بیمارستان محل عمل و نتیجه آن حتما درج گردد .

- پاسخ قابل قبول : به علت عفونت ، غده تحت فکی سمت چپ را در دوران خدمت وظیفه ، در اصفهان ، توسط آقای دکتر محمد شریعتی و در مرداد ماه سال ۱۳۷۸ با عمل جراحی برداشتم.
- ۳. در صورتیکه بیمه شده ای دارای نقص عضو باشد ، عضو آسیب دیده می بایست به صورت کامل شرح داده شود.
- پاسخ قابل قبول : بند اول انگشت سیابه دست راست و به علت حوادث رانندگی مورخ : ۱۴۰۱/۰۱/۳۰ قطع شده است.

نکات مهم در قسمت اطلاعات پزشکی:

بر اساس اطلاعات مندرج در فرم پیشنهاد، نتایج آزمایش های پزشکی و گزارشهای ارایه شده از سوی نماینده و یا کارشناس صدور، اضافه نرخهای پزشکی اعمال می گردد. مبنای محاسبه اضافه نرخهای پزشکی، تجربیات پزشکان معتمد و کارشناسان بیمه گری و سیاستهای پذیرش ریسک هر شرکت می باشد. جهت بهبود فرآیند صدور، بخشی از موارد رایج در فرم پیشنهاد بیمه های عمر و سرمایه گذاری با تایید پزشک معتمد، در این بخشنامه به شرح ذیل آورده شده است تا مسئولان صدور بتوانند بر اساس آن، بیمه نامه را صادر کنند.

مواردی که کارشناسان صدور بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری می توانند بدون اظهار نظر پزشک و اضافه نرخ پزشکی صادر نمایند عبارتند از:

- ۱- آپاندیس (بدون به جا ماندن عوارض)
- ۲- سزارین (بدون به جا ماندن عوارض)
- ۳- فتق (بدون به جا ماندن عوارض)
- ۴- لوزه سوم (بدون به جا ماندن عوارض)
- ۵- سیستول و رکتوسل
- ۶- لیزیک چشم و آستیگماتیسم چشم
- ۷- عمل انحراف بینی (بدون به جا ماندن عوارض)
- ۸- جراحی های زیبایی (بدون به جا ماندن عوارض)
- ۹- شکستگی عضوی از اعضای بدن (بدون پلاتین) که بیش از یک سال و بدون به جا ماندن عوارض و یا ایجاد نقص عضو(اگر متعدد باشد باید به پزشک ارجاع داده شود)
- ۱۰- همورئید
- ۱۱- جراحی واریکوسل
- ۱۲- برداشتن کیسه صفرا به علت سنگ
- ۱۳- وازکتومی



دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-02/02
تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۹
پیوست: دارد
صفحه: ۴ از ۹

تبصره: چنانچه بیمه شده بیش از یک مورد فوق را داشته باشد، اظهارنظر پزشک معتمد الزامی است.

مواردی که کارشناسان صدور بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری می توانند بدون اظهارنظر پزشک و با اضافه نرخ پزشکی و یا شرایط خصوصی ذیل صادر نمایند عبارتند از:

اضافه نرخ بعضی از معلولیت های بدون وابستگی به بیماری :

معلولیت	اضافه نرخ
نا شنوایی کامل یک گوش	٪۵۰
نابینایی یک چشم	٪۵۰
نقص عضو یک دست یا یک پا از مچ یا بالاتر	٪۲۵

قطع اعضای بدن :

- در صورتیکه اعضای بدن بیمه شده به دلیل بیماری قطع شده باشد می بایست مدارک پزشکی مربوطه به پزشک معتمد ارائه گردد.
- در صورتیکه اعضای بدن بیمه شده به دلیل حادثه قطع شده باشد بیمه نامه با عدم ارائه پوشش های معافیت ، از کارافتادگی و نقص عضو دائم ناشی از حادثه عضو آسیب دیده قابل صدور است. با لحاظ نمودن شرایط خصوصی در بیمه نامه .

زنان باردار :

در صورت باردار بودن بیمه شده بیمه نامه با شرایط خصوصی به شرح ذیل قابل صدور می باشد . هرگونه فوت یا ازکارافتادگی ناشی از بارداری و زایمان بیمه شده تحت پوشش این بیمه نامه نبوده و بیمه گر نسبت به آن تعهدی نخواهد داشت.

تیروئید :

پرکاری تیروئید در مردان و زنان : ۲۵ درصد اضافه نرخ پزشکی
کم کاری تیروئید در مردان : ۲۵ درصد اضافه نرخ پزشکی
کم کاری تیروئید در زنان : جهت اعلام نظر پزشک معتمد می بایست به ستاد ارسال گردد .

سنگ کلیه:

سنگ کلیه یک طرفه دوطرفه و یا انجام سنگ شکن : ۲۵ درصد اضافه نرخ پزشکی



دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-02/02

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۹

پیوست: دارد

صفحه: ۵ از ۹

دیسک ستون فقرات ، پارگی تاندون دست یا پا :

در صورتیکه بیمه شده دارای یکی از موارد (دیسک ستون فقرات ، پارگی تاندون دست یا پا) باشد با شرایط خصوصی به شرح ذیل بیمه نامه قابل صدور می باشد .

هرگونه نقص عضو و از کارافتادگی ناشی از پارگی تاندون دست راست بیمه شده تحت پوشش این بیمه نامه نبوده و بیمه گر نسبت به آن تعهدی نخواهد داشت.

مواردی که به طور کلی صدور بیمه نامه برای بیمه شده امکان پذیر نمی باشد، عبارتند از:

۱- ابتلا به سکته های قلبی و مغزی

۲- ابتلا به هیپاتیت

۳- ابتلا به ایدز

۴- ابتلا به MS

۵- بیماران دیالیزی ، هموفیلی ، تالاسمی ماژور ، بیماریانی که مرتباً خون یا فاکتورهای خونی دریافت می نمایند .

۶- از کارافتادگی بیش از ۷۰٪

۷- تشنج برای سن بالای ۳ سال

۸- عمل باز قلب

۹- فلج مغزی

۱۰- کما

۱۱- پیوند ارگان ها

۱۲- تومور خوش خیم مغزی

۱۳- ترمیم یا تعویض دریچه قلب

۱۴- اختلالات اعصاب حرکتی

۱۵- کاردیومیوپاتی (نارسایی قلبی)

۱۶- آلزایمر

۱۷- کلیه سرطان های بدخیم و فعال

۱۸- جانبازان شیمیایی

۱۹- سنگ کلیه شاخ گوزنی

۲۰- بیماران End stage و بیماران با امید زندگی ۵ سال و کمتر از آن . بیماران صعب العلاج که در زمان بیمه شدن بیماری شان ثابت شده است .

۲۱- نارسائی کلیوی و یا ازدست دادن یک کلیه

۲۲- افراد مبتلا به برونشیت حاد .

۲۳- بیماران دیابتی کنترل نشده که دچار عوارض شده اند .



دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-02/02

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۹

پیوست: دارد

صفحه: ۶ از ۹

- ۲۴- کلیه بیمارانی که نسبت به بیماری خود بینش ندارند (سایکوتیک) همچنین افراد دو قطبی و یا دارای اختلالات شخصیتی
- ۲۵- بیماری های مغز و اعصاب نظیر تشنج ، صرع و ... مگر حداقل ۵ سال از آخرین تشنج آنها گذشته و تحت درمان باشند .
- ۲۶- قطع نخاع
- ۲۷- عقب ماندگی ذهنی
- ۲۸- فلج مغزی یا CP
- ۲۹- سیستکتومی (برداشتن مثانه) یا فیبروز مثانه (از بین رفتن مثانه)
- ۳۰- سندرم نفروتیک
- ۳۱- خونریزی مغزی
- ۳۲- زوال عقل - دمانس
- ۳۳- عدم تعادل روانی
- ۳۴- کیست فیبروزیس (تنفس با دستگاه)
- ۳۵- بیمه شده زیر ۱۸ سال که پدر و مادرش هر دو بیماری پلی کیستیک کلیوی غالب داشته باشند.
- ۳۶- اعتیاد به مواد مخدر یا الکل و یا ترک آن در ۵ سال گذشته

تعیین نیاز به انجام آزمایشات پزشکی و معرفی به آزمایشگاه :

بیمه شدگان یا متقاضیانی که شرایط سن و سرمایه آنها طوری باشد که ملزم به انجام معاینات و آزمایشاتی باشند نیاز است معاینات و آزمایشات مربوط را طبق فرآیندی که اعلام شده است به انجام رسانده و نهایتاً صدور بیمه نامه منوط به نظر پزشک معتمد شرکت می باشد. حداقل آزمایش های الزامی بر اساس سن و سرمایه انتخابی، در جدول سن و سرمایه به شماره (FM-LV-05-03) درج شده است. پزشک معتمد و مسئول صدور شعبه، اختیار دارند تا هر گونه آزمایش دیگری را با توجه به شرایط هر فرد به جدول یاد شده اضافه نمایند.

- بیمه شدگان کمتر از یکسال ارائه نامه از متخصص پزشک اطفال مینی بر سلامت بیمه شده و ارائه تصویر تمامی صفحات کارت مراقبت کودک طبق (کارت سلامت) الزامی می باشد .
- چنانچه نیاز به انجام آزمایش های پاراکلینیکی ، در صورت انجام آزمایش کامل در سه ماه اخیر که مورد تایید توسط پزشک معتمد باشد نیاز به انجام مجدد آن نیست.
- سرمایه فوت های بالاتر از ۶۰۰ میلیون تومان می بایست قبل از صدور معرفی نامه به ستاد ارسال گردد.
- در صورتیکه که بیمه شده بیش از یک بیمه نامه در بیمه آرمان دارد، همواره مجموع سرمایه فوت این بیمه نامه ها ملاک تعیین آزمایشات پزشکی است (مجموع سرمایه فوت بیمه شده در تمامی شرکتهای بیمه حداکثر ۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال می باشد).

قد وزن :

- قد و وزن بزرگسالان : جدول اضافه نرخ قد و وزن (FM-LV-06-01) برای بیمه شدگان ۱۶ سال و بیشتر، مورد استفاده خواهد بود.
- اگر وزن افراد در شش ماه گذشته بیش از ۵ کیلو گرم تغییر کرده باشد و قد و وزن فعلی فرد خارج از محدوده نرمال باشد اعمال نظر پزشک معتمد جهت صدور الزامی است.



دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-02/02

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۹

پیوست: دارد

صفحه: ۷ از ۹

- باتوجه به این موضوع که اضافه وزن به تنهایی می تواند زمینه ساز بیماری های دیگری مثل چربی بالا ، فشار خون ، قند بالا ، آرتروز و... باشند اضافه نرخ های قد و وزن بیش از ۵۰ درصد جهت اعلام نظر پزشک معتمد به ستاد ارسال گردد.
- برای بیمه شده هایی که عدد قد آنها زوج باشد، یک سانتیمتر به قد اعلامی آنها اضافه شود.
- در جدول قد و وزن اعلام شده، در صورتی که وزن بیمه شده بین اعداد اعلامی برای وزن باشد، ملاک برای اضافه نرخ، عدد بزرگتر است.

قد وزن کودکان : جدول اضافه نرخ قد و وزن (FM-LV-07-02) برای بیمه شدگان کمتر از ۱۶ سال ، مورد استفاده خواهد بود.

- قد تقریبی کودک در بدو تولد ۵۰ سانتی متر و وزن تقریبی ۲،۸۰۰ تا ۳،۴۰۰ کیلوگرم می باشد .
- در صورتیکه اضافه نرخ قد و وزن بیمه شده بیش از ۳۰ درصد باشد اعمال نظر پزشک معتمد جهت صدور الزامی است .
- **معافیت پزشکی سربازی :** در صورتی که بیمه شده دارای معافیت پزشکی باشد، مراتب میبایست به پزشک معتمد ارجاع گردد.
- در صورتیکه معافیت پزشکی به دلیل مشکلات اعصاب و روان صادر شده باشد، بیمه نامه قابل صدور نخواهد بود.
- کپی کارت پایان خدمت جهت اظهار نظر به ستاد الزامی می باشد .

مصرف سیگار ، قلیان و پیپ :

در صورتیکه بیمه شده سیگار، قلیان و پیپ استعمال نماید، به شرح زیر عمل خواهد شد:

سیگار:

الف) مصرف تا ۱۰ نخ در روز ۲۰٪ اضافه نرخ

ب) مصرف ۱۱ تا ۲۰ نخ سیگار در روز ۴۰٪ اضافه نرخ

ج) مصرف بیشتر از یک پاکت (۲۰ نخ) در روز، ۶۰٪ اضافه نرخ

قلیان:

مصرف قلیان به صورت حداکثر یک بار در ماه ۱۰٪ اضافه نرخ

مصرف قلیان به صورت حداکثر یک بار در هفته ۲۰٪ اضافه نرخ

مصرف قلیان به صورت بیش از دو بار در هفته ۴۰٪ اضافه نرخ

نکته : مصرف هر بار قلیان معادل یک پاکت سیگار می باشد.

نکته : افرادی که پیپ استفاده می کنند هر بار استفاده از پیپ در روز معادل ۵ نخ سیگار محسوب می شود به عنوان مثال اضافه نرخ کسی

که روزانه دوبار پیپ استفاده می کند مانند کسی است که روزانه ۱۰ نخ سیگار مصرف می نماید .

تبصره: افرادی که سابقه مصرف سیگار، پیپ یا قلیان داشته و در حال حاضر ترک نموده اند:

چنانچه بیش از یکسال و تا ۵ سال از ترک آن گذشته باشد، اضافه نرخ در موارد بالا به نصف تقلیل می یابد و در صورتی که بیش از ۵ سال از

زمان ترک گذشته باشد، اضافه نرخ لحاظ نمی گردد.

اضافه نرخ مربوط به فوت و بیماری وابستگان درجه یک (والدین،خواهر ، برادر و فرزند) :

۱- فوت وابستگان درجه ۱:

چنانچه سن فوت پدر / مادر کمتر از ۶۵ سال باشد و فوت به علت بیماری های ارثی باشد، اضافه نرخ ۱۵٪ اعمال گردد.

در صورتیکه هم پدر و هم مادر به علت بیماری های ارثی و کمتر از ۶۵ سال فوت نموده باشد اضافه نرخ ۳۰٪ اعمال گردد.



دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-02/02

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۹

پیوست: دارد

صفحه: ۸ از ۹

۲- بیماری های افراد درجه ۱:

در صورت وجود هر نوع بیماری مزمن، مسری و یا ارثی در وابستگان درجه یک بیمه شده، در صورتی که طبق اظهار بیمه شده در فرم پیشنهاد وی در سلامت کامل به سر می برد، جهت هر بیماری ۱۰٪ اضافه نرخ در نظر گرفته شود. در صورتیکه متقاضی به همان بیماری مبتلا باشد اضافه نرخ سوابق خانوادگی محاسبه نشود.

بیماری های ارثی مانند (سرطان پوست، معده، روده کوچک روده بزرگ، مثانه، ریه، سیستم عصبی مرکزی-سرطان سینه برای خانم ها - تیروئید-غدد لنفاوی- حنجره- استخوان - پستان- پروستات- تخمدان - لمفوم - دیابت- بیماریهای قلبی- سکته قلبی و سکته مغزی- عوارض فشار خون)

۳-۶- اطلاعات شغلی و غیر پزشکی :

شغل و حرفه: شغل و حرفه بیمه شدگان و بیمه گذاران یکی از مهمترین عوامل ارزیابی ریسک محسوب می شود و نوع فعالیت شغلی در تعیین حق بیمه متاثر می باشد

- نوع فعالیت و شغل بیمه گذار و بیمه شده به طور دقیق شرح داده شود، به عنوان مثال شغل آزاد یا کارگر ملاک نمی باشد.
- شغل بیمه شده و بیمه گذار می بایست دقیقاً مشخص گردد و چنانچه دارای مشاغل متعدد باشد، تحت عنوان شغل اصلی و شغل فرعی اعلام نماید. شغل پرخطرتر بیمه شده دارای طبقه شغلی بالاتری است، در نظر گرفته 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.
- در صورتیکه بیمه گذار دارای یکی از مشاغل: خانه دار /سرباز/بازنشسته/ افراد بیکار/محصّلین که شاغل محسوب نمی شوند، باشند پوشش معافیت به آنها تعلق نخواهد گرفت.

استفاده از موتور: در صورتیکه بیمه شده راکب موتور سیکلت باشد، با موافقت بیمه گر و درج اضافه نرخ مربوطه در قسمت اضافه نرخ حادثی تحت پوشش خواهد بود.

- در صورت وقوع خسارت مربوط به حوادث رانندگی در صورت نداشتن گواهینامه مجاز و معتبر متناسب با وسیله نقلیه، خسارت قابل پرداخت نمی باشد.

ورزش های حرفه ای: در مورد ورزشکاران حرفه ای در کلیه رشته های ورزشی و ورزشکاران حرفه ای و آماتور در هر یک از ورزشهای رزمی مانند: کاراته، آی کیدو، کونگ فو، کیک بوکسینگ، تاي بوکسینگ و بوکس، تکواندو، جودو، پوشش های از کار افتادگی و معافیت قابل ارائه نیست و از ارائه پوشش فوت و نقص عضو به علت حادثه بیش از یک برابر خودداری گردد.

شرایط صدور بیمه عمر به اتباع خارجی: ارائه پوشش های بیمه ای و صدور این بیمه نامه در موارد خاص و در نظر گرفتن شرایط زیر و صرفاً با تأیید مدیریت بیمه های عمر امکان پذیر است:

- ۱- اتباع غیر ایرانی ترجیحاً شماره حساب نزد یکی از بانک های معتبر ایرانی را داشته باشند.



دستورالعمل کارشناسی ریسک بیمه های عمر و زندگی

شماره سند: IN-LF-02/02

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۹

پیوست: دارد

صفحه: ۹ از ۹

۲- گذرنامه و کارت سبز اتباع خارجی معتبر بوده و لازم است به شعبه ارائه شود.

۳- در شرایط خصوصی بیمه‌نامه متن ذیل درج گردد: «در صورت عدم تمدید کارت اقامت بیمه‌شده در طول مدت بیمه‌نامه، از تاریخ انقضا اعتبار کارت، بیمه‌گر تعهدی نسبت به پوشش‌های بیمه‌ای بیمه‌نامه نخواهد داشت و صرفاً متعهد به پرداخت ارزش بازریدی بیمه‌نامه می‌باشد.»

۴- با توجه به اینکه امکان تغییر شغل در اتباع خارجی بیشتر است، لازم است تغییر شغل در اسرع وقت به نماینده یا شعبه اطلاع داده شود.

۵- صدور بیمه‌نامه برای مشاغل کم ریسک طبقه شغلی یک و دو بلامانع بوده و مانند شرایط بیمه‌نامه عادی (افراد با تابعیت ایران) می‌تواند از پوشش‌های بیمه بهره‌مند گردد اما برای مشاغل شغلی طبقه سه به بالا حداکثر میزان سرمایه فوت تا ۱۵ برابر حق بیمه پرداختی و سقف ۵۰۰ میلیون ریال می‌باشد و امکان ارائه پوشش‌های اضافی وجود ندارد (در خصوص ریسک بیمه شده با ستاد هماهنگی انجام گردد). در شرایط خصوصی بیمه‌نامه در صورت ارائه پوشش‌های تکمیلی نیاز است قید شود که «هر گونه تغییر شغل برای بیمه شده می‌باید در مدت حداکثر ۱۵ روز به اطلاع شرکت بیمه رسانده شود و شرکت بیمه با توجه به ریسک شغل جدید ایشان و امکان تشدید خطر می‌تواند نسبت به کاهش تعهد پوشش‌ها اقدام نماید.»

نکات مهم :

- صدور بیمه‌نامه‌ها با اضافه نرخ پزشکی بالاتر از ۵۰٪ اخذ مجوز از ستاد، الزامی است.
- جهت صدور بیمه‌نامه با سن بیمه شده بالای ۵۰ سال اخذ مجوز از ستاد، الزامی است.
- صدور بیمه‌نامه در صورت وجود یک عامل خطرزا، در اختیار مسئول صدور می‌باشد. هرگاه اضافه نرخهای مربوط به یک فرم پیشنهاد ناشی از حداقل دو عامل خطرزا باشد، صدور بیمه‌نامه صرفاً پس از درج نظر پزشک معتمد بر روی پرونده مجاز خواهد بود.
- در صورتی که اضافه نرخ پزشکی بیش از ۱۰۰ واحد باشد، تا سقف ۱۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال تقلیل یافته و از ارائه پوشش اضافی امراض خاص خودداری گردد.
- در صورتی که اضافه نرخ بیش از ۲۰۰ واحد باشد، منع پزشکی تلقی و بیمه‌نامه صادر نمی‌گردد.
- مسئولیت پیامدهای احتمالی عدم کسب مجوز و یا عدم رعایت رویه‌ها، بخشنامه‌ها و دستورالعملهای صدور با مسئول صدور و رییس شعبه مربوطه می‌باشد.