

ریسک بیمه، انواع آن و باید و نبایدهای هر نوع بیمه

شهناز عطار

کارشناس بیمه و سرمایه‌گذاری و مدرس مالی

ونکوور کانادا



از مطمئن‌ترین بازارهای سرمایه‌گذاری است، در دسترس شما قرار می‌دهد تا در صورت تحقق خطر فوت و یا پس از اتمام قرارداد، شما و خانواده از تأمین مالی مورد نیاز برخوردار شوید.

بیمه عمر و سرمایه‌گذاری، قراردادی است که همزمان با بیمه‌نمودن عمر شما امکان سرمایه‌گذاری بخشی از حق بیمه پرداختی شما را در سبد سرمایه‌گذاری شرکت بیمه که متشکل

انواع بیمه‌های عمر

بیمه مدت‌دار

این نوع بیمه فقط برای مدت مشخصی تا سقف خریداری شده، اعتبار دارد. از محاسن آن ارزان بودن و قابل تمدید و تبدیل شدن است. این نوع بیمه‌نامه مناسب برای کسانی است که فقط برای مدت زمان مشخصی نیاز به بیمه دارند و یا توان مالی محدود دارند. ولی از معایب آن این است که بعد از اتمام قرارداد تمام حق بیمه‌های پرداخت شده قابل بازگشت نمی‌باشد و در زمان تمدید، قیمت آن ممکن است بسیار گران باشد. همچنین محدودیت سنی هم وجود دارد.

بیمه‌نامه‌های دائمی (با سود تضمینی و سود شناور)

این نوع بیمه‌نامه‌ها که می‌تواند یکی از استراتژی‌های بسیار قوی بازنشستگی و سرمایه‌گذاری هم در نظر گرفته شود بیمه‌نامه‌ای است دائمی که تا پایان عمر دارای اعتبار است و دارای صندوق پس‌اندازی است که قابل دسترسی بخصوص در سال‌های آتی می‌باشد.

بیمه‌نامه بیماری‌های خاص

این نوع بیمه‌نامه مبلغی را به صورت یکجا و معاف از مالیات به صاحب بیمه در صورت ابتلا به یکی از بیماری‌های صعب‌العلاج که بر اساس چهارچوب قرارداد از ۴ تا ۲۵ نوع بیماری خاص مانند سکته قلبی، سکته مغزی، انواع سرطان، پیوند اعضا اصلی بدن، عمل قلب باز و غیره می‌پردازد.

به چه میزان باید بیمه عمر بخریم

همه ما مسؤلیت‌هایی از جمله خانواده، فرزندان، وام و بدهی‌های سنگین، بیزینس، والدین و ... داریم. در صورت بروز حادثه، بیماری و یا از کار افتادگی خانواده، عزیزان و بازماندگان ما دچار بحران شدید خواهند شد. پس میزان مورد نیاز جهت خرید بیمه‌نامه از فرد تا فرد دیگری متفاوت می‌باشد که معمولاً کارشناس و مشاور مالی خیره می‌تواند در این زمینه بسیار تأثیرگذار باشد. اما به صورت فرمولی ساده مجموع میزان کل بدهی‌ها، درآمد سالیانه به مدت ۱۰



سال، هزینه تحصیل فرزندان زیر ۱۸ سال می‌تواند به شما تخمینی ضمنی در مورد میزان مورد نیازتان بدهد.

محاسبه حق بیمه

تعیین میزان حق بیمه توسط کارشناسان بسیار خبره و براساس ریسک فوت و بیماری تعیین می‌گردد و فاکتورهایی مانند سن، جنسیت، وضعیت سلامت شخص و خانواده درجه یک، سیگاری و یا غیرسیگاری بودن و موارد دیگر، تأثیرگذار خواهند بود. بنابراین، سن بیشتر و یا وضعیت سلامتی بحرانی، می‌تواند باعث افزایش حق بیمه، در مواردی حتی امکان عدم صدور بیمه‌نامه با نرخ استاندارد و یا حتی منجر به کنسل شدن قرارداد شود.

بعضی از واژه‌های تخصصی بیمه‌نامه

بیمه‌گر، بیمه‌گذار، بیمه‌شده و ذی‌نفع بیمه‌نامه.

بیمه‌گر: شرکتی که فرد متقاضی (بیمه‌گذار) را تحت پوشش بیمه عمر قرار می‌دهد.

بیمه‌گذار: مالک بیمه‌نامه است و حق بیمه را می‌پردازد؛ بنابراین تصمیم‌گیری در مورد همه اجزای بیمه‌نامه از جمله تعیین ذی‌نفع، بر عهده بیمه‌گذار است. بیمه‌شده: فردی است که زندگی‌اش بیمه‌شده و در صورتی که در طول مدت بیمه‌نامه فوت کند، غرامت فوت به ذی‌نفع پرداخت می‌شود. ممکن است بیمه‌گذار و بیمه‌شده، یک نفر باشند؛ یعنی یک شخص خودش را بیمه کند. اما این امکان نیز وجود دارد که این

دو نقش، دو نفر مختلف باشند. در صورت فوت بیمه‌شده، تنها شخصی که می‌تواند غرامت فوت را دریافت کند، ذی‌نفع بیمه‌نامه است؛ بنابراین بازنگری بیمه‌نامه توسط بیمه‌گذار و اطمینان از این که ذی‌نفع به‌درستی در بیمه‌نامه ذکر شده‌باشد، اهمیت زیادی دارد. ذی‌نفع بیمه‌نامه ممکن است یک یا چند نفر باشد. در صورتی که در بیمه‌نامه چند نفر به‌عنوان ذی‌نفع ذکر شوند، باید درصد سهم هر یک از آن‌ها مشخص شده‌باشد یا اولویت‌گذاری شوند.

بیمه‌شده نمی‌تواند ذی‌نفع بیمه‌نامه نیز باشد، اما بیمه‌گذار و ذی‌نفع ممکن است یک نفر باشند. در برخی از کشورها برای کاهش میزان مالیات، توصیه می‌شود که بیمه‌گذار، یکی از نقش‌های ذی‌نفع یا بیمه‌شده را نیز دارا باشد.

آیا انجام آزمایشات پزشکی برای خرید بیمه عمر الزامی است؟

الزام انجام آزمایش و نوع آن و همچنین درخواست گزارش پزشکی از دکتر خانواده و متخصص توسط کمیته پزشکی بسیار مجرب شرکت بیمه بر اساس سن، میزان درخواستی بیمه و پاسخ‌های ارائه‌شده در قرارداد اولیه بیمه می‌باشد.

فارغ از نوع بیمه امکان تغییر بیمه‌گذار و ذی‌نفع در قرارداد بیمه امکان‌پذیر می‌باشد. در انواع بیمه‌نامه دائمی امکان بازخرید، تقاضای وام مستقیم از صندوق پس‌انداز بیمه و یا به‌صورت وثیقه از مؤسسات مالی دیگر وجود دارد. بسته به نوع قرارداد بیمه دائمی، امکان



پاخت کند، شرکت بیمه‌گر مزایای بیمه را از او سلب خواهد کرد. مشاغل خطرناک: اگر فرد بیمه‌شده، شغلی خطرناک داشته باشد، بیمه‌نامه به شرطی برای او قابل صدور است که همراه با الحاقیه استثنائات باشد.

جنگ، اعزام به عملیات جنگی و تشعشعات هسته‌ای: اگر بیمه‌شده در جریان حوادث یادشده جان خود را از دست بدهد، فقط اندوخته صندوق ذی‌نفعان به او تعلق می‌گیرد.

در پایان یادآور می‌شوم که اطلاعات ارائه‌شده جهت آشنایی شما عزیزان با ساختار کلی بیمه‌ها در آمریکای شمالی است و قطعاً فاکتور و متغیرهای متفاوتی در تنظیم ساختار قرارداد تأثیرگذار خواهد بود و توصیه می‌شود بیمه‌نامه بانظر کارشناس و مشاور مالی قابل اعتماد تنظیم گردد.

دریافت سود تضمینی، سود مشارکت همچنین دریافت سرمایه‌گذاری بیمه عمر به صورت یکجا و یا مستمری می‌باشد. سرمایه بیمه عمر در همه انواع بیمه دارای معافیت مالیاتی می‌باشد.

بیمه عمر چه خساراتی را پوشش نمی‌دهد؟

خودکشی: در صورتی که فرد بیمه‌شده مبادرت به خودکشی نماید (اگر خودکشی در دو سال اول قرارداد باشد)، به او سرمایه عمر (فوت به هر علت) تعلق می‌گیرد.

اعمال مجرمانه: در جامعه، افراد با شخصیت‌ها و نگرش‌های مختلف پیدا می‌شوند. اگر شخص بیمه‌شده خلافکار باشد و در اثر فعالیت در حوزه اعمال مغایر با قانون فوت شود، شرکت بیمه پرداخت سرمایه فوت او را قبول نمی‌کند. فوت بیمه‌شده در اثر حوادث عمدی: اگر ذی‌نفع، مقدمات کشتن یا مرگ بیمه‌شده را فراهم بیاورد به عبارتی در مرگ او ساخت و