خراسان روزنامه صبح ایران
چهارشنبه ۱۵ فروردین ۱۳۹۷ .۱۷ رجب ۱۴۳۹ .شماره ۱۹۷۸۷

بیمه

امروز جوابیه شورای هماهنگی شرکت های بیمه به گزارش چندی پیش خراسان با عنوان «دودوتا چهارتای بیمه» و توضیحات خراسان در دفاع از این گزارش و پاسخ به نقدهای مطرح شده از سوی شورای هماهنگی شرکت های بیمه در صفحه دخل و خرج درج شده است. با ما همراه باشید.

واکنش شورای هماهنگی شرکت های بیمه به گزارش «دو دوتا چهار تای بیمه عمر»

جوابیه بیمه‌ها و توضیحات خراسان

h.habibi@khorasannews.com

چندی پیش، شورای هماهنگی شرکت های بیمه، به گزارش صفحه دخل و خرج «خراسان» با عنوان «دودوتا چهارتای بیمه عمر» واکنش نشان دادو با ارسال جوابیه‌ای، ضمن انتقاد از این گزارش خواستار درج جوابیه شد. خراسان براساس رسالت قانونی و حرفه‌ای خود و در تلاش برای شفاف سازی هر چه بیشتر، ضمن درج این جوابیه، توضیحاتی را در ادامه مطلب آورده است. متن کامل این جوابیه و توضیحات خراسان را بخوانید:

مدیریت محترم روزنامه خراسان
با سلام؛
احتراما، در خصوص مقاله مندرج در شماره ۱۹۷۳۳ روزنامه خراسان به تاریخ ۹۶/۱۰/۲۵ صفحه ۸ و مقایسه غیرواقعی جداول بیمه های عمر شرکت های بیمه با عنوان موارد ذیل جهت استحضار و اصلاح ذکر می گردد.
به نظر می رسد نویسنده این مقاله درباره بیمه های عمر اطلاعات بسیار اندکی داشته و براساس اطلاعات نادرست یا غلطی که به ایشان ارائه شده یا شخصا برداشت کرده است، بدون گرفتن مشاوره درست از یکی از مسئولان و مدیران بیمه های اشخاص شرکت های بیمه گر، به درج این مطالب اشتباه اقدام کرده است. لازم است به چند نکته مهم در این مقاله اشاره کرد که اصلا مورد لحاظ قرار نگرفته و باعث انحراف ذهن خوانندگان و تشویش اذهان عمومی و بیمه گذاران شرکت های بیمه شده است.
اولا: بر خلاف ادعای نویسنده این مقاله در شرکت های بیمه آن چه مشخص و ثابت است، مباحث مالی از جمله سود تضمین شده (که توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می شود) و هزینه های بیمه گری است که همگی در آیین نامه ۶۸ مشخص بوده و تخطی از آن جرم است. پس آن چه که باعث تفاوت اندک در ارزش باز خرید یا سرمایه بیمه پایان دوره می شود، به خاطر هزینه پوشش های اضافی یا تفاوت ضریب افزایشی حق در بیمه و پوشش های بیمه است.
در ضمن می بایست به بخشنامه های صدور و نحوه پذیرش ریسک هم توجه کرد، زیرا در برخی شرکت ها بابت پذیرش برخی ریسک ها، اضافه نرخ دریافت می شود که آن هم تاثیر شگرفی مانند آن چه در این مقاله بیان شده، نمی گذارد. ضمنا با توجه به این که در این مقاله مقایسه در شرایط مشابه در نظر گرفته شده، تفاوت چندانی در ارزش باز خرید یا سرمایه بیمه پایان دوره شرکت ها وجود نخواهد داشت.
ثانیاً: در این مقاله به آن چه که باعث تمایز شرکت های بیمه گر می شود، اصلا اشاره نشده، منجمله ساختار شرکت های بیمه، توانگری مالی، رضایتمندی مشتریان آن ها و دیگر مشخصات و ویژگی های هر شرکت بیمه که توسط بیمه مرکزی براساس گزارش های فصلی و سالانه ارائه می شود، که این پارامترها در انتخاب بیمه گر اصلح برای بیمه گذاران برای یک قرارداد بلند مدت می تواند دارای اهمیت بسیار زیادی باشد.
ثالثاً: بر خلاف ادعای این مقاله، آن چه که باعث تفاوت در بیمه نامه های عمر شرکت های مختلف بیمه می شود انواع پوشش های این بیمه نامه ها و شرایطی است که در هر پوشش ارائه می شود، زیرا از یک سو تعداد پوشش های ارائه شده در هر یک از شرکت های بیمه متفاوت است، و از سوی دیگر می بایست هر پوشش را، از جنبه های مختلفی بررسی کرد از جمله تعریف پوشش، حداکثر سرمایه تحت پوشش، دوره اعتبار پوشش، خطرات تحت پوشش، خطرات استثنا شده، مبلغ مورد تعهد بیمه گر، فرانشیز و دوره اعتبار و...
علی هذا با عنایت به اعتراض بسیاری از شرکت های بیمه به شورای هماهنگی شرکت های بیمه خراسان، و طبق تبصره ۷ ماده قانون ۹ قانون مطبوعات و ماده ۲۳ فصل ششم، خواهشمند است به منظور احقاق حق شرکت های بیمه و برطرف شدن ابهامات ایجاد شده نزد افکار عمومی، نسبت به اصلاح مقاله فوق دستور عاجل صادر فرمایید.
ضمناً این شورا آمادگی خود را برای ارائه اطلاعات صحیح و کامل از جداول بیمه های عمر، شرکت های بیمه و همچنین ارائه مقالات بیمه ای، به صورت تخصصی توسط مدیران و کارشناسان با تجربه در صنعت بیمه استان، به منظور توسعه فرهنگ بیمه اعلام می دارد.

مجتبی قمری گل
رئیس شورای هماهنگی شرکت های بیمه

توضیحات خراسان در پاسخ به انتقادات شورای هماهنگی شرکت‌های بیمه

ضمن تشکر از دقت نظر رئیس محترم شورای هماهنگی شرکت های بیمه، برای شفاف سازی و رفع ابهام درباره مطلب مورد اشاره نکاتی را به استحضار می رسانیم:
این نوشته، بخش دوم مطلبی مربوط به بیمه های عمر بوده و در واقع پیوست گزارش چاپ شده به تاریخ ۹۶/۱۰/۱۱ با عنوان «والدین دوراندیش، کودکان با آتیه» است. با توجه به چارچوب های روزنامه نگاری و در نظر گرفتن وقت و حوصله مخاطب، تصمیم بر آن شد که مطلب، در دو نوشتار ارائه شود. در نخستین گزارش، تمامی مفاهیم و تعریف های لازم، در حوزه بیمه های عمر به تفصیل توضیح داده شد. هفته بعد، گزارشی در قالب جدول ها با اعداد و ارقام جزئی تر به مخاطب عرضه شد که به مثابه «یک نمایشگر» برای روشنی بهتر و بیشتر موضوع اصلی بود. پس، با عنایت به این مهم، چند نکته را به شرح زیر توضیح می دهیم:
نخست؛ در ابتدای گزارش مورد نقد، به طور مشخص آمده است که «اغلب شرایط و ویژگی های این نوع بیمه نامه ها به یکدیگر شباهت دارند...». این در حالی است که در گزارش اول، علت تفاوت در نرخ های سود، رقم حق بیمه و دیگر موارد مالی درباره هر شرکت بیمه که نویسنده معرفی کرده، به تفکیک تشریح شده است. در هیچ بخشی از دو نوشتار، نویسنده قید نکرده است که هر شرکت بیمه می تواند نرخ سود را مستقل از بانک مرکزی تعیین کند! بلکه پوشش های تکمیلی یا اضافی را که هر کدام از شرکت ها برای مشتریان خود در نظر می گیرد، عامل تغییر در نرخ ها می داند. به نظر می رسد، این سوء برداشت، ناشی از استناد صرف به اعداد و ارقام جدول ها بوده است و گویی دوستان گرامی، گزارش نخست را مطالعه نکرده اند.
دوم؛ هدف از تهیه و ارائه مدون ارقام در گزارش مورد نقد، شفاف تر شدن مطلب برای مخاطبان و سهولت مطالعه و بررسی از سوی ایشان بوده است. این در حالی است که دست اندرکاران گرامی شورای هماهنگی شرکت های بیمه، مفهومی دیگر از این نحوه ارائه مطلب دریافت کرده اند. برخلاف نظر آنان، این گزارش به هیچ صورت قصد مقایسه شرکت های بیمه را با یکدیگر نداشته است و خراسان چنین رسالتی برای خود قائل نیست که شرکت یا سازمان خاصی را اصلح بداند و آن را درشت نمایی کند. بلکه با ارائه اطلاعات و راهنمایی مخاطبان، صرفا به آن ها کمک می کند که با شناخت بهتری اقدام به انتخاب کنند. به این ترتیب این دو نوشتار صرفا برای آشنایی بیشتر مخاطبان و معرفی ساز و کار بیمه های عمر در کشور تهیه شده است. همچنین، نویسنده هرگز نمی توانست شرحی از میزان رضایت مشتریان از شرکت های بیمه ارائه دهد. چرا که افراد برپایه سلیقه، نوع نیاز و شرایط شان انتخاب می کنند و بر همین اساس، درجه رضایتمندی شان نیز نسبی است. علاوه بر این، ارائه نظرات مشتریان درباره چند شرکت بیمه قابل استناد نیست و بحث برانگیز خواهد شد.
سوم؛ تمامی داده های قید شده در دو گزارش، به صورت میدانی و از سوی شخص نویسنده گردآوری شده است و هیچ یک از این اعداد و ارقام، ساختگی و خیالی یا برپایه استنباط فردی نیست! نویسنده خود به صورت مستقیم از شعبه نمایندگی هر بیمه، پرسشگری کرده و نتایج بدون دخل و تصرف، عینا در گزارش قید شده است. از این رو این شائبه که گزارش ها بدون "آگاهی و مشاوره گرفتن از مسئولان حوزه بیمه" تهیه شده است، به هیچ وجه صحیح نیست.
با این همه، به نظر می رسد گره کار آن جاست که دوستان بزرگوار دقت کافی درباره مطالب درج شده در صفحه «دخل و خرج» نداشته اند و نوشتارهای مندرج در آن را به طور پیوسته دنبال نکرده اند. با این حال خراسان آماده است که برای تقویت فرهنگ بیمه و مشاوره صحیح به مخاطبان برای استفاده هر چه بیشتر و بهتر از خدمات بیمه ای شرکت های مختلف، تعامل هر چه بیشتر و بهتری با شرکت های بیمه گر داشته باشد.

خراسان روزنامه صبح ایران
دوشنبه ۲۵ دی ۱۳۹۶ . ۲۷ ربیع الثانی ۱۴۳۹ . شماره ۱۹۳۳۰

مدیریت مالی

نگاهی به جزئیات بیمه نامه های عمر و آتیه کودک و نوجوان

دو دوتا چهارتای بیمه‌های عمر

سوده قدیمی
h.habibi@khorasannews.com

یکی از متداول ترین روش هایی که برای تامین آتیه مالی کودکان و نوجوانان، استفاده از طرح های بیمه عمر و سرمایه گذاری کودکو نوجوان است. شرکت های بیمه متعدد، طرح بیمه عمر را با شرایط و پوشش های خاص خود ارائه می دهند، اما برای خلاصی از سردرگمی برای یک انتخاب مناسب، دخل و خرج امور به جزئیات مالی و پوششی این بیمه نامه ها می پردازد.

چندروزی بود که حسابی خودش، اگر فتار دفترهای مختلف بیمه کرده بود. هر روز یکی از آن هامی رسید و هر بار با پوشه‌ای از برگه‌های کوچک و بزرگ پر از جزئیات مالی. بیمه نامه هم خلاصه‌ای نداشت. هر تبصره‌اش هم گره‌ها را به هم می‌زد و اسمش را بگو اسم مطالعه‌ می کرد تا بلکه بتواند مفاهیم آن مسئول بهترین را برای تامین آینده مالی بنوازد خود انتخاب کند. اما هر چه بیشتر جست‌وجویی کرد، بیشتر سردرگم می‌شد....

شاید بسیاری از شما نیز وضعیت مشابهی را تجربه کرده باشید. دخل و خرج امروز، جست‌وجوی شما را آن‌قدر به طور خلاصه به بررسی ترابط و جزئیات مالی بیمه نامه‌ها و گزینه‌های عمر کوتاه و بلندمدت می‌کشاند که در مطلب پیشین به معرفی انواع بیمه نامه‌ها، اهداف و مزایای بیمه‌های عمر پرداخته شد. اغلب شرایط و ویژگی‌های این نوع بیمه نامه‌ها به یکدیگر شباهت دارند تنها چیزی که آن‌ها را از یکدیگر متمایز می‌کند، جزئیات مالی بیمه نامه‌ها مانند نرخ اجراست. مدت قرارداد معمولا بین ۵ تا ۳۰ سال است. حق بیمه می‌تواند به صورت سالانه یا اقساط ماهانه پرداخت شود.
سود بیمه‌گر نیز بستگی به سال دوم، امام‌تر است. سود بیمه‌گر می‌تواند همه سرمایه‌اش را یک جا بگیرد یا به صورت مستمری ماهانه از آن استفاده کند.
اندوخته تک معافیت مالیات‌ها و قوانین برداشت است.

افزایش حق بیمه پرداختی و سرمایه کل با ضریب افزایش ۱۰ درصد برای مقایسه‌ها در این مقاله در نظر گرفته شده است. حق بیمه می‌تواند به صورت سالانه یا اقساط ماهانه پرداخت شود.
سود بیمه‌گر نیز بستگی به سال دوم، امام‌تر است. سود بیمه‌گر می‌تواند همه سرمایه‌اش را یک جا بگیرد یا به صورت مستمری ماهانه از آن استفاده کند.
اندوخته تک معافیت مالیات‌ها و قوانین برداشت است.

بیمه عمر پاسارگاد

جدول زیر یک نمونه از پرداخت ها برای بیمه نامه پاسارگاد، با سود ۱۶ درصد است.

خروجی بیمه در پایان ماهانه	بعد از ۱۰ سال	بعد از ۱۵ سال	بعد از ۲۰ سال	بعد از ۲۵ سال	بعد از ۳۰ سال	سود تضمینی
۵۰ هزار تومان	۱۲ میلیون و ۷۰۰ هزار تومان	۲۶ میلیون تومان	۸۹ میلیون تومان	۲۰۰ میلیون تومان	۴۴۸ میلیون تومان	۱۶ درصد

در این جدول، سن فرد بیمه شده را زیر ۱۰ سال در نظر گرفتیم و تفاوت آن تا جدول قبلی در نرخ سود تضمینی است که ۱۸ درصد محاسبه شده است.

خروجی بیمه در پایان ماهانه	سود تضمینی	بعد از ۱۰ سال	بعد از ۱۵ سال	بعد از ۲۰ سال	بعد از ۲۵ سال	بعد از ۳۰ سال
۵۰ هزار تومان	۱۸ درصد	۱۹ میلیون و ۵۰ هزار تومان	۵۹ میلیون و ۴۵۰ هزار تومان	۱۶۰ میلیون و ۸۰۰ هزار تومان	۲۰۶ میلیون و ۲۰۰ هزار تومان	۹۹۱ میلیون تومان

بیمه ایران: بیمه عمر من:

سود تضمینی این بیمه نامه ۱۶ درصد با افزایش حق بیمه سالانه ۱۰ درصد است. این جایک نمونه جدول پرداختی برای

بیمه عمر سامان

روش پرداخت حق بیمه به صورت سالانه و حق بیمه پرداختی یک میلیون تومان است.

مدت قرارداد	سن بیمه شده	حق بیمه پرداختی ماهانه	جمع حق بیمه پرداختی	پیش‌بینی اندوخته
۵ سال	۱۰ سال	یک میلیون تومان	۶۰ میلیون و ۲۰۰ هزار تومان	۱۲ میلیون و ۸۰۰ هزار تومان
۱۰ سال	۱۵ سال	یک میلیون تومان	۱۶۰ میلیون تومان	۵۹ میلیون تومان

بیمه عمر پارسیان

در این بیمه نامه باید همان اول کار، حداقل سه میلیون تومان یک جا بپردازید و امکان قسط بندی وجود ندارد. نرخ سود سرمایه گذاری ۱۶ درصد است. نکته مهم آن که میزان سرمایه یک ریالی که به تعداد سال های واریزی حق بیمه ربط دارد:

سن بیمه شده	حداقل میزان سرمایه	حداکثر میزان سرمایه
به تواتر تا سه سال	یک میلیون تومان	۵ میلیون تومان
۴ تا ۱۰ سال	۳ میلیون تومان	۲۰ میلیون تومان
۱۱ تا ۱۵ سال	۳ میلیون تومان	۳۰ میلیون تومان
۱۶ تا ۲۰ سال	۳ میلیون تومان	۲۰ میلیون تومان

بیمه کوثر

در این بیمه نامه شما می توانید با هر شرایط اقتصادی، از سرمایه گذاری بیمه عمر کوثر برخوردار شوید و به طور سالانه یا اقساط ماهانه، حق بیمه خود را پرداخت کنید. در این طرح میزان حق بیمه معمولا متناسب با مبلغ و نوع تعداد اقساط تعیین می شود.

سن بیمه شده هنگام تنظیم قرارداد	مدت بیمه نامه	مبلغ حق بیمه پرداختی سالانه	سرمایه نهایی
۱۰ ساله	۱۰ سال	۳ میلیون	۲۸ میلیون

بیمه عمر نوین

این نمونه جدول پرداختی، در طرح با شرایط متفاوت، برای فرزندان زیر ۳ سال و از ۳ تا ۱۸ سال تهیه شده است:

طرح اول:

سن بیمه شده	حق بیمه پرداختی ماهانه	ضریب افزایش سالانه	اندوخته کل بعد از ۱۵ سال	بعد از ۲۰ سال	بعد از ۲۵ سال	بعد از ۳۰ سال
زیر ۳ سال	۴۰ هزار تومان	۱۰ درصد	۲۰ میلیون تومان	۵۰ میلیون تومان	۱۲۰ میلیون تومان	۲۵۰ میلیون تومان

طرح دوم:

سن بیمه شده	حق بیمه ماهانه	اندوخته کل بعد از ۱۵ سال	بعد از ۲۰ سال	بعد از ۲۵ سال	بعد از ۳۰ سال
۴ تا ۱۰ سال	۲۵ هزار تومان	۲۵ میلیون تومان	۶۰ میلیون تومان	۱۳۰ میلیون تومان	۲۰۰ میلیون تومان

بیمه ایران: بیمه عمر دلار:

بیمه عمر دلار، طرح ویژه ای به منظور بیمه و سرمایه گذاری برای کودکان و نوجوانان است که مدت قرارداد آن ۱۰ تا ۲۵ سال است. حداقل حق بیمه سالانه ۱۲۰ دلار و حداکثر آن ۱۲۰۰ دلار است. سن بیمه شده در زمان انعقاد قرارداد بین ۱ تا ۱۵ سال است.

بیمه آرمان: بیمه عمر و آتیه:

این بیمه نامه، ترکیبی از بیمه عمر و پس انداز است. مدت قرارداد بین ۱۰ تا ۳۰ سال است. حداقل حق بیمه سالانه ۱۲ میلیون تومان است. سن بیمه شده در زمان انعقاد قرارداد بین ۱ تا ۱۵ سال است.

بیمه عمر و آتیه کوثر:

این بیمه نامه، ترکیبی از بیمه عمر و پس انداز است. مدت قرارداد بین ۱۰ تا ۳۰ سال است. حداقل حق بیمه سالانه ۱۲ میلیون تومان است. سن بیمه شده در زمان انعقاد قرارداد بین ۱ تا ۱۵ سال است.

بیمه عمر و آتیه ملت:

این بیمه نامه، ترکیبی از بیمه عمر و پس انداز است. مدت قرارداد بین ۱۰ تا ۳۰ سال است. حداقل حق بیمه سالانه ۱۲ میلیون تومان است. سن بیمه شده در زمان انعقاد قرارداد بین ۱ تا ۱۵ سال است.

بیمه عمر و آتیه سرمد:

این بیمه نامه، ترکیبی از بیمه عمر و پس انداز است. مدت قرارداد بین ۱۰ تا ۳۰ سال است. حداقل حق بیمه سالانه ۱۲ میلیون تومان است. سن بیمه شده در زمان انعقاد قرارداد بین ۱ تا ۱۵ سال است.

بیمه عمر و آتیه دانا:

این بیمه نامه، ترکیبی از بیمه عمر و پس انداز است. مدت قرارداد بین ۱۰ تا ۳۰ سال است. حداقل حق بیمه سالانه ۱۲ میلیون تومان است. سن بیمه شده در زمان انعقاد قرارداد بین ۱ تا ۱۵ سال است.

خراسان روزنامه صبح ایران
دوشنبه ۱۱ دی ۱۳۹۶ . ۱۳ ربیع الثانی ۱۴۳۹ . شماره ۱۹۳۲۱

مدیریت مالی

بررسی طرح های بیمه عمر و آتیه کودک و نوجوان

والدین دوراندیش، کودکان با آتیه

سوده قدیمی
h.habibi@khorasannews.com

این روزها در بر خی خانواده ها یکی از مهم ترین مسائل زندگی، پس انداز و ایجاد سرمایه برای آینده کودکان، از قلم افتاده و به آن نمی توجهی می شود. اما حقیقت این است که در چشم بر هم زدنی فرزندان بزرگ و والدین با هزینه های مختلفی از تحصیل گرفته تا خرید مسکن، ازدواج و سرمایه شغلی فرزندان رو به رو می شوند. در چنین شرایطی راه کار چیست؟ آیا شما به عنوان والدین امروز، فکری دارید یا پس انداز ی برای آینده مالی فرزندان خود در نظر گرفته اید؟
با گذر زمان و بزرگ شدن کودکان هزینه هایی چون خرج تحصیل، ازدواج، مسکن و سرمایه گذاری برای آینده شغلی آنان افزایش می یابد و تامین منابع مالی، به یک پس انداز بلند مدت نیازدارد. برای سرمایه گذاری راه های زیادی وجود دارد، مانند ایجاد حساب بانکی، خرید ارز و طلا، خرید سهام بورس، اوراق بهادار و.... اما از میان انواع مختلف این پس اندازها، طرح های بیمه‌ای حرفی تازه‌ای برای گفتن دارند. یکی از پرطرفدارترین و رایج ترین بیمه‌ها در کشور، بیمه عمر و آتیه کودک و نوجوان است. چراکه هم خصوصیات بیمه، ماهیت تشکیل سرمایه و پس انداز را دارد و هم این امکان را فراهم می کند تا افراد به صورت مستمر برای آینده مالی فرزند خود پس انداز کنند. اگر شما هم برای تامین مالی آینده فرزندتان، این روش را انتخاب کرده اید، با دخل و خرج امروز همراه باشید تا با انواع بیمه های عمر کودک و شرایط کلی آن ها آشنا شوید.

بیمه نامه کودک و نوجوان براساس آیه

هدف از اجرای این طرح، تامین آتیه کودکان و نوجوانان و ایجاد سرمایه ای مطمئن برای تهیه نیازهای زندگی آنان است. برخی ویژگی های این بیمه نامه به این صورت است:
می توانید تا ۱۰ سال از پرداخت حق بیمه معاف باشید. تعیین مدت زمان قرارداد و مبلغ حق بیمه پرداختی به انتخاب خودتان است و محدودیتی در مدت قرارداد وجود ندارد. روش پرداخت حق بیمه ها به صورت سالانه است. همچنین، با توجه به وجود تورم و تمایل به داشتن یک بیمه نامه با کیفیت می توانید بین ۱۰ تا ۲۵ درصد، سالانه، به مبلغ حق بیمه خود اضافه کنید. در این طرح شما با کمترین پرداخت، از بالاترین سود پرداختی برخوردار می شوید و سرمایه شما در انتهای قرارداد به صورت یک جا به شما پرداخت می شود که می توانید برای هزینه های ازدواج، جهیزیه، تحصیل فرزندان و... استفاده کنید. همچنین، از پایان سال اول می توانید از مبلغ حق بیمه پرداختی به صورت یک جا یا تبدیل آن به یکی از انواع بیمه نامه های مستمری برای تامین دوران بازنشستگی خود استفاده کنید. با توجه به این که