

طرح عمر ساده زمانی با قابلیت سرمایه‌گذاری

این بیمه‌نامه به‌طور ویژه برای افرادی طراحی شده است که معیشت و آینده خانواده‌شان به آن‌ها وابسته است و دغدغه اصلی‌شان تأمین مالی خانواده در صورت فقدان خود است و همچنین به دنبال سرمایه‌گذاری از طریق پول‌های خرد در هر زمان و هر لحظه هستند. این بیمه‌نامه با ترکیب پوشش‌های بیمه‌ای و بخش سرمایه‌گذاری، به افراد این امکان را می‌دهد که از پوشش‌های بیمه‌ای بهره‌مند شده و در عین حال، در هر زمان که تمایل داشته باشند حتی با مبالغ اندک سرمایه‌گذاری کنند.

سرمایه‌گذاری در این طرح متناسب با ریسک‌پذیری و اهداف مالی افراد است و از بین شاخص‌های منحصر به فرد زیر انجام می‌شود:

مبتنی بر صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت یا قوت آگاه، مبتنی بر صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت همای آگاه، مبتنی بر صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت مروارید آگاه، مبتنی بر صندوق سرمایه‌گذاری پشتوانه طلای زرین آگاه (مثقال)، مبتنی بر صندوق سرمایه‌گذاری زمرد آگاه، مبتنی بر صندوق سرمایه‌گذاری بازنشستگی تکمیلی آگاه، مبتنی بر شاخص گرم طلای ۲۴ عیار، مبتنی بر شاخص گرم نقره ۹۹۹ و ۹۲۵، مبتنی بر صندوق سرمایه‌گذاری سهامی آگاه (آگاس) و شاخص کل بورس تهران. بدین ترتیب، بیمه‌گذاران می‌توانند با اطمینان از آینده خانواده‌شان، بخش سرمایه‌گذاری این بیمه‌نامه را نیز همانند یک قلک تصور کنند و اقدام به واریز وجه با مبالغ گوناگون در زمان‌های مختلف کنند.



بسمه تعالی



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



شماره ملی سند (شماره)

شماره: ۱۴۰۳/۶۰۱/۲۶۸۳۸۹

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۲/۲۰

پیوست: دارد

سرکار خانم درواری

مدیر عامل محترم شرکت بیمه زندگی آگاه

موضوع: مجوز اجرای آزمایشی طرح «بیمه عمر ساده زمانی با قابلیت سرمایه گذاری»

با سلام و احترام؛

بازگشت به نامه شماره ۱۵۳-ص-۱۴۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۸ بدین وسیله اعلام می‌گردد؛ اجرای آزمایشی طرح مذکور در چارچوب شرایط عمومی، فرم پیشنهاد، طرحنامه و محاسبات پیوست، با رعایت مفاد آیین نامه های شماره ۱۰۴ و ۱۰۷ مصوب شورای عالی بیمه و مکمل های بعدی آن، سایر قوانین و مقررات مربوط و موارد زیر برای مدت یک سال بلامانع می باشد.

۱- در اجرای ماده ۲۲ آیین نامه بیمه های زندگی (شماره ۱۰۷) قبل از عرضه این بیمه در خصوص عملیات اتکایی آن با معاونت اتکایی بیمه مرکزی ج.ا.ایران هماهنگی لازم بعمل آید.
۲- در خصوص ریسک های ناشی از سرمایه گذاری که متوجه بیمه گذار است اطلاع رسانی لازم به وی قبل از صدور بیمه نامه به نحو مقتضی صورت گیرد.

۳- در سرمایه گذاری منابع این بیمه، نصاب های مقرر در آیین نامه سرمایه گذاری موسسات بیمه رعایت گردد.

۴- گزارش عملکرد این طرح، مطابق فایل پیوست، در پایان دوره اجرای آزمایشی به این مرکز ارسال گردد. در صورت عدم ارسال گزارش عملکرد در موعد مقرر و عدم درخواست تمدید آن در پایان دوره اجرای آزمایشی، ادامه فعالیت آن شرکت در طرح مذکور، مجاز نمی باشد.

بهر روز بستگانی
سرپرست

مرکز مدیریت ریسک و تدوین
مقررات