

طرح زندگی و تشکیل سرمایه متصل به شاخص

بیمه زندگی و تشکیل سرمایه متصل به شاخص، با شاخص‌ها و ویژگی‌های منحصر به فرد، طوری طراحی شده تا همه افراد بتوانند با دانش محدود و دارایی جزئی از طریق سرمایه‌گذاری، ارزش دارایی خود را حفظ و حتی افزایش دهند.

در این طرح، با پرداخت حق بیمه، علاوه بر استفاده از پوشش‌های بیمه‌ای، امکان انتخاب نوع سرمایه‌گذاری از بین پنج شاخص نوین: مبتنی بر بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری در آمد ثابت یا قوت آگاه، مبتنی بر بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری پشتوانه طلای زرین آگاه (صندوق متقال)، مبتنی بر شاخص طلای ۲۴ عیار، مبتنی بر بازده صندوق سرمایه‌گذاری سهامی آگاه (آگاس) و مبتنی بر شاخص کل بورس تهران، در بیمه‌نامه فراهم شده است تا هر فرد متناسب با نیاز خود و بازده هر شاخص، بخش سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه را تعیین کند و از بازدهی سرمایه‌گذاری بهره‌مند شود.



بسمه تعالی



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



شماره ملی سند (شمس)

شماره: ۱۴۰۳/۶۰۱/۲۳۶۶۲۰

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۱/۰۸

پیوست: دارد

سرکار خانم درواری

مدیرعامل محترم شرکت بیمه زندگی آگاه

موضوع: مجوز اجرای آزمایشی طرح «بیمه زندگی و تشکیل سرمایه متصل به شاخص (یونیت لینک)»

با سلام و احترام؛

بازگشت به نامه شماره ۱۴۵-۱۴۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۳ بدین وسیله اعلام می‌گردد؛ اجرای آزمایشی طرح مذکور در چارچوب شرایط عمومی، فرم پیشنهاد، طرحنامه و محاسبات پیوست با رعایت مفاد آیین نامه‌های شماره ۱۰۴ و ۱۰۷ مصوب شورای عالی بیمه و مکمل‌های بعدی آن، سایر قوانین و مقررات مرتبط و موارد زیر برای مدت یک سال بلامانع می‌باشد.

۱- در اجرای ماده ۲۲ آیین نامه بیمه‌های 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 ریسک‌های ناشی از سرمایه‌گذاری که متوجه بیمه‌گذار است، اطلاع رسانی لازم به وی قبل از صدور بیمه نامه و به نحو مقتضی صورت گیرد.

۳- 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 نیز عدم درخواست تمدید آن در پایان دوره اجرای اجرای آزمایشی، ادامه فعالیت آن شرکت در طرح مذکور مجاز نمی‌باشد.

بهرروز پشکانی
سرپرست

مرکز مدیریت ریسک و تدوین
مقررات