

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل اول: کلیات تعاریف

ماده ۱: اساس بیمه نامه

این بیمه نامه و پیوست های آن براساس قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶، عرف بیمه گری و پیشنهاد بیمه گزار (که جزء لاینفک این بیمه نامه می باشد) تنظیم گردیده و مورد توافق طرفین می باشد. آن قسمت از پیشنهاد بیمه گزار که مورد قبول بیمه گر نبوده و همزمان با صدور بیمه نامه یا قبل از آن به نحو مضبوط به بیمه گزار اعلام گردیده است، جزء تعهدات بیمه گر محسوب نمی شود.

ماده ۲: تعاریف و اصطلاحات

- اصطلاحات زیر صرف نظر از هر معنی و مفهوم دیگری که ممکن است داشته باشد، در این شرایط عمومی با تعریف مقابل آن به کار رفته است:
- **بیمه گر:** شرکت بیمه آگاه (سهامی عام) است که مجاز به انجام فعالیت در رشته بیمه های زندگی و مستمری می باشد.
 - **بیمه گزار:** شخص حقیقی یا حقوقی است که مشخصات وی در بیمه نامه درج شده و متعهد به پرداخت حق بیمه و انجام سایر وظایف تعیین شده در بیمه نامه می باشد.
 - **بیمه شده:** شخص حقیقی است که مشخصات وی به عنوان بیمه شده در بیمه نامه درج شده است و فوت یا حیات او موضوع بیمه نامه می باشد، در صورت فوت در مدت بیمه یا حیات در پایان مدت بیمه، منافع بیمه نامه طبق این شرایط به ذی نفع پرداخت می شود.
 - **ذی نفعان (استفاده کنندگان):** شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی که مشخصات وی در بیمه نامه درج شده و توسط بیمه گزار و با موافقت کتبی بیمه شده تعیین می شود و حسب مورد سرمایه فوت و ذخیره ریاضی بیمه نامه یا ذخیره ریاضی بیمه نامه به ایشان پرداخت می گردد.
 - **حق بیمه:** مبلغی است که با توجه به شرایط بیمه شده و در قبال تعهدات بیمه گر تعیین می شود و ایفای تعهدات بیمه گر منوط به پرداخت آن از سوی بیمه گزار است.
 - **سال بیمه ای:** یک سال بیمه ای برابر با یک سال تمام خورشیدی از تاریخ شروع بیمه نامه است و هر ساله به همان ترتیب تا پایان مدت بیمه نامه ادامه خواهد یافت.
 - **مدت بیمه:** عبارت است از مدت زمانی (صرفاً پنج سال) که طبق توافق بیمه گر و بیمه گزار پوشش بیمه ای برای بیمه شده برقرار می باشد.
 - **سرمایه فوت بیمه نامه:** مبلغی است که بیمه گر در بیمه نامه تعهد می کند در صورت فوت بیمه شده در طول مدت بیمه، به ذی نفع پرداخت کند.
 - **ذخیره ریاضی بیمه نامه:** حق بیمه پرداخت شده هر سال منهای مجموع هزینه های سربار و حق بیمه پوشش ها بعلاوه ذخیره ریاضی سال قبل که سود قطعی محقق شده هر صندوق به تناسب انتخاب بیمه گزار هر سال به آن ها افزوده می شود. ذخیره ریاضی بیمه نامه در صورت حیات بیمه شده، متعلق به ذی نفعان حیات بیمه نامه و در صورت فوت متعلق به ذی نفعان فوت می باشد.
 - **ارزش بازخرید:** درصدی از ذخیره ریاضی است که در صورت درخواست بیمه گزار قبل از سررسید بیمه نامه، بیمه گر با رعایت شرایط بیمه نامه متعهد به پرداخت آن به بیمه گزار می باشد.
 - **فرم پیشنهاد:** فرمی شامل اطلاعات مورد نیاز بیمه گر از جمله مشخصات فردی بیمه گزار، بیمه شده، ذی نفعان و وضعیت سلامت بیمه شده است که توسط بیمه گزار تکمیل می شود و به امضای بیمه شده و بیمه گزار می رسد و سپس بر اساس آن، حق بیمه محاسبه و بیمه نامه صادر می شود.
 - **جدول بازخرید:** عبارت است از جدول مهر و امضا شده پیوست بیمه نامه است که نشان دهنده ارزش بازخرید و تعهدات بیمه گزار و بیمه گر در طول مدت بیمه نامه است و جزء لاینفک بیمه نامه می باشد. تحقق تعهدات پیش بینی شده بیمه گر منوط به پرداخت کامل و به موقع حق بیمه های

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل اول: کلیات تعاریف

مقرر توسط بیمه گزار در سررسیدهای مندرج در جدول مذکور خواهد بود.

• **حداکثر نرخ سود فنی علی الحساب بخش بیمه ای:** نرخ سودی است که بیمه گر بر اساس آیین نامه مصوب شورای عالی بیمه در محاسبه حق بیمه خطر فوت این بیمه نامه اعمال می نماید.

• **نرخ سود فنی تضمینی بخش پس اندازی:** در این بیمه نامه نرخ سود فنی تضمینی برای سبد سرمایه گذاری مبتنی بر بازده درآمد ثابت یا قوت، همای و مروارید در سال اول معادل حداکثر ۲۸ درصد (این نرخ برای ماندگاری بین ۶ ماه تا یک سال تضمین شده است و توسط شرکت بیمه در دوره های بعد قابلیت بازنگری خواهد داشت) و از سال دوم تا پنجم معادل حداکثر معادل ۱۶ درصد خواهد بود که ابتدای هر سال نرخ بازده قابل بازنگری خواهد بود. سایر سبدهای سرمایه گذاری فاقد سود فنی تضمینی می باشند.

• **سبد سرمایه گذاری:** ذخیره ریاضی بیمه نامه در طرح های مختلف سرمایه گذاری شامل صندوق های درآمد ثابت، سهامی، مختلط و بخشی شامل: صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت یا قوت آگاه، صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای زرین آگاه (مثقال)، گرم طلای ۲۴ عیار، گرم نقره، صندوق سرمایه گذاری سهامی آگاه (آگاس) و صندوق املاک و مستغلات آگاه (کلید) به انتخاب بیمه گزار و مطابق با درصد سهم مشخص شده توسط بیمه گزار، سرمایه گذاری خواهد شد. به ذخیره ریاضی سال قبل بیمه نامه بر اساس طرح انتخابی، نرخ بازدهی طرح سرمایه گذاری مورد نظر به تناسب سهم هر صندوق، تعلق خواهد گرفت که به صورت روزشمار محاسبه و بر روی ذخیره ریاضی اعمال خواهد شد.

• **مشارکت در منافع:** در این طرح بازدهی کاملاً مطابق با بازدهی طرح سرمایه گذاری انتخابی بوده و شامل مشارکت در منافع یا سود مازاد نمی شود.

ماده ۳: موضوع بیمه

عبارت از تعهدات بیمه گر مبنی بر پرداخت سرمایه فوت و ذخیره ریاضی بیمه نامه در صورت فوت بیمه شده در طول مدت بیمه نامه و یا ذخیره ریاضی بیمه نامه در صورت حیات وی در پایان مدت بیمه نامه و در ازاء انجام تعهدات بیمه گزار است.

۱-۳- این بیمه نامه دارای پوشش های تکمیلی بیمه شده و بیمه گزار می باشد که به ترتیب پوشش های بیمه شده عبارتند از: فوت ناشی از حادثه، نقص عضو و از کارافتادگی (دائم و کامل) ناشی از حادثه، هزینه پزشکی ناشی از حادثه، بیماری های خاص و آخرین سال حیات و پوشش های بیمه گزار عبارتند از: معافیت از پرداخت حق بیمه ناشی از از کارافتادگی (به هر علت، به علت حادثه و به علت بیماری متناسب با انتخاب بیمه گزار)، معافیت از پرداخت حق بیمه بر اثر فوت بیمه گزار (به هر علت، به علت حادثه و به علت بیماری متناسب با انتخاب بیمه گزار)، مستمری ناشی از از کارافتادگی (به هر علت، به علت حادثه و به علت بیماری متناسب با انتخاب بیمه گزار) و مستمری بر اثر فوت بیمه گزار (به هر علت، به علت حادثه و به علت بیماری متناسب با انتخاب بیمه گزار) می باشد.

• **تبصره ۱:** چنانچه بیمه شده به واسطه بیماری بنا به تشخیص پزشکان معالج و اعلام کتبی آن به بیمه گر و تایید پزشک معتمد بیمه گر بیش از ۱۲ ماه امید به حیات نداشته باشد، بیمه گزار می تواند تا ۳۰ درصد از سرمایه فوت، حداکثر پانصد میلیون ریال به شرطی که ارزش بازخریدی آن سال بیمه نامه بیشتر نباشد را بدون حق بیمه اضافی دریافت نماید. ارزش بازخریدی بیمه نامه به عنوان تضمین این پرداخت نزد بیمه گر باقی می ماند و تسویه آن به یکی از حالت های زیر انجام می پذیرد:

الف) در صورت فوت بیمه شده تا ۱۲ ماه و پس از ۱۲ ماه از تاریخ دریافت، مبلغ پرداختی از سرمایه فوت قابل پرداخت کسر خواهد شد.

ب) در صورت زنده ماندن بیمه شده بعد از ۱۲ ماه از دریافت، بلافاصله مبلغ پرداخت شده به اضافه سود متعلقه از مبلغ ذخیره ریاضی بیمه نامه کسر خواهد شد.

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل دوم: وظایف و تعهدات بیمه گزار و بیمه شده

ماده ۴: رعایت اصل حد اعلاای حسن نیت بیمه گزار و بیمه شده

بیمه گزار / بیمه شده حسب مورد موظف اند به کلیه پرسش های مندرج در فرم پیشنهاد از قبیل مشخصات فردی و وضعیت سلامتی خود در کمال حسن نیت به بیمه گر پاسخ دهند و هر زمان معلوم گردد پاسخ های مذکور عمدتاً یا سهواً مطابق با حقیقت نبوده و یا از ابراز مطالب موثر در صدور بیمه نامه خودداری کرده اند، بیمه گر حق دارد به یکی از طرق زیر عمل نماید:

۱- چنانچه هر زمان مشخص گردد اظهارات خلاف واقع و یا کتمان حقایق از طرف بیمه گزار یا بیمه شده عمدی بود، بیمه نامه باطل و بیمه گر هیچ گونه تعهدی در قبال پوشش های بیمه ای نداشته و حق بیمه های پرداخت شده قابل استرداد نخواهد بود.

۲- چنانچه اظهارات خلاف واقع و یا کتمان حقایق از طرف بیمه گزار یا بیمه شده سهوی باشد، در این صورت:

۱-۲- چنانچه اظهار خلاف واقع یا کتمان حقایق سهوی قبل از وقوع خطر مشخص شود، بیمه گر حق دارد در صورت درخواست بیمه گزار و موافقت بیمه گر، با دریافت حق بیمه اضافی متناسب بیمه نامه را ادامه دهد و یا نسبت به فسخ قرارداد اقدام و در صورت حیات بیمه شده ارزش بازخرید به روز رسانی شده بیمه نامه را به بیمه گزار مسترد نماید.

۲-۲- چنانچه اظهار خلاف واقع یا کتمان حقایق سهوی، بعد از وقوع خطر مشخص شود، تعهدات بیمه گر به نسبت وجه دریافتی به وجهی که باید در صورت اظهار کامل و درست خطر، پرداخت شده باشد، کاهش می یابد.

ماده ۵: نفع بیمه

بیمه گزار باید نسبت به موضوع بیمه نفع بیمه ای داشته باشد. در صورتی که بیمه گزار و بیمه شده شخص واحدی نباشند، اخذ رضایت کتبی بیمه شده به منظور احراز نفع بیمه ای ضروری است. در مواردی که بیمه شده اهلیت قانونی نداشته باشد، ولی یا قیم قانونی وی به نمایندگی اعلام رضایت می نماید.

ماده ۶: تعیین و تغییر ذی نفع بیمه نامه

۱- **تعیین ذی نفع:** بیمه گزار باید با موافقت کتبی بیمه شده، ذی نفع یا ذی نفعان فوت بیمه شده و ذی نفع جدید در صورت فوت ذی نفع قبلی و همچنین ذی نفع یا ذی نفعان در صورت حیات بیمه شده را در فرم پیشنهاد یا فرم مربوطه تعیین نموده و مشخصات، نسبت، اولویت و سهم هر یک از ذی نفعان را کتباً به بیمه گر اعلام نماید. بیمه گر موظف است ذی نفع تعیین شده توسط بیمه گزار را در بیمه نامه درج نماید.

• **تبصره ۱:** در صورت عدم تعیین ذی نفع و فوت بیمه شده و یا عدم تعیین ذی نفع جدید پس از فوت ذی نفع قبلی، وراثت قانونی بیمه شده به عنوان ذی نفع محسوب می شود. در اینگونه موارد بیمه گر موظف است در شرایط خصوصی بیمه نامه نحوه تسهیم سرمایه فوت و ذخیره ریاضی را بین وراثت قانونی تعیین نماید.

• **تبصره ۲:** همچنین در صورت عدم تعیین ذی نفع و حیات بیمه شده، شخص بیمه شده به عنوان ذی نفع شناخته می شود.

۲- **تغییر ذی نفع:** هرگونه تغییر در ذی نفع، اولویت و یا سهم آنها در مدت بیمه نامه، با درخواست کتبی بیمه گزار و موافقت کتبی بیمه شده و یا نماینده قانونی وی امکان پذیر است.

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل دوم: وظایف و تعهدات بیمه گزار و بیمه شده

ماده ۷: تغییر بیمه گزار و انتقال بیمه نامه

بیمه گزار می تواند با موافقت کتبی بیمه شده و با صدور الحاقیه توسط بیمه گر، بیمه نامه را به بیمه گزار دیگری منتقل نماید مشروط به اینکه ذینفع تعیین شده در بیمه نامه بستانکار وی نباشد.

• تبصره ۱ | کلیه دیون بیمه نامه تا تاریخ انتقال، به عهده انتقال دهنده می باشد.

• تبصره ۲ | در صورت انتقال بیمه نامه، بیمه شده قابل تغییر نمی باشد.

• تبصره ۳ | در شرایطی که بیمه گزار و بیمه شده شخص واحدی نباشند و بیمه گزار بیمه نامه را به دیگری منتقل نماید، چنانچه منتقل الیه تعهدات بیمه گزار به موجب بیمه نامه را اجرا کند، بیمه نامه معتبر باقی می ماند. با این حال، منتقل الیه می تواند بیمه نامه را طبق شرایط عمومی بیمه نامه فسخ نمایند.

• تبصره ۴ | در صورت انتقال بیمه نامه، اگر منتقل الیه متعدد باشند، هر یک از آنها نسبت به تمام اقساط حق بیمه های باقیمانده از تاریخ انتقال، در مقابل بیمه گر مسئول خواهد بود.

ماده ۸: انصراف از خرید بیمه نامه

بیمه گزار می تواند حداکثر تا ۳۰ روز پس از تاریخ صدور بیمه نامه انصراف خود را کتبا به اطلاع بیمه گر برساند و بیمه گر موظف به استرداد حق بیمه دریافتی با کسر هزینه های پرداختی بیمه گر در صورت معاینه و آزمایش زمان انعقاد بیمه نامه، می باشد.

ماده ۹: اصلاح و تغییر شرایط بیمه نامه

چنانچه مفاد بیمه نامه یا الحاقیه صادره با پیشنهاد کتبی بیمه گزار منطبق نباشد مبنای تعهدات بیمه گر فرم پیشنهاد بیمه تکمیل شده بیمه گزار است.

ماده ۱۰: مهلت و نحوه پرداخت حق بیمه

حق بیمه می تواند به صورت یکجا یا قسطی پرداخت گردد. بیمه گزار متعهد است حق بیمه را به نحوی که در بیمه نامه یا الحاقیه آن مشخص گردیده است پرداخت نماید. در صورت پرداخت به صورت قسطی، هزینه تقسیط نیز در محاسبه ذخیره ریاضی لحاظ خواهد شد. اگر بیمه گزار قسط حق بیمه را در سررسید آن پرداخت نکند، چنانچه ذخیره ریاضی بیمه نامه برای تامین هر قسط حق بیمه خطر فوت، هزینه های اداری، بیمه گری و مانده وام کافی باشد بیمه نامه ادامه خواهد یافت. در غیر این صورت بیمه نامه به حالت تعلیق در خواهد آمد.

• تبصره ۱ | در صورت انتخاب بیمه گزار در فرم پیشنهاد، حق بیمه پوشش های اضافی نیز از ذخیره ریاضی کسر و پوشش های اضافی ادامه خواهد یافت.

• تبصره ۲ | هرگونه تغییر در پرداخت حق بیمه توافق شده، باعث تغییر ذخیره ریاضی می گردد و با توجه به تغییرات، حق بیمه پرداخت شده ملاک عمل تعهدات بیمه گر خواهد بود.

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل دوم: وظایف و تعهدات بیمه گزار و بیمه شده

ماده ۱۱: مهلت اعلام خسارت

در صورت فوت بیمه شده، بیمه گزار یا ذی نفع یا نماینده قانونی آن‌ها موظفند مراتب را با ذکر علت حداکثر ظرف ۳۰ روز از تاریخ فوت کتباً به اطلاع بیمه گر برسانند. همچنین در صورت حیات بیمه شده در پایان سررسید بیمه نامه، بیمه گزار یا ذی نفع یا نماینده قانونی آن‌ها موظفند مراتب حیات بیمه شده را ظرف ۳۰ روز از تاریخ پایان قرارداد کتباً به بیمه گر اعلام نمایند.

• **تبصره ۱** در صورتی که بیمه گزار، بیمه شده و یا ذی نفع، تکالیف مقرر در این ماده را انجام ندهند؛ بیمه گر می تواند به نسبت تاثیر قصور در افزایش خسارت، خسارت قابل پرداخت را کاهش دهد مگر اینکه ثابت نمایند به علت خارج از اراده خود قادر به انجام تکلیف نبوده اند.

ماده ۱۲: تعدیل سرمایه فوت

بیمه گزار می تواند به انتخاب خود و با موافقت بیمه گر سرمایه فوت را تعدیل نماید. در این صورت، حق بیمه مطابق با سرمایه فوت، تغییر می کند و جدول تعهدات جدید ملاک عمل قرار می گیرد.

ماده ۱۳: اسناد و مدارک لازم برای ایفای تعهدات بیمه گر

بیمه گزار، ذی نفع یا نماینده قانونی آنها موظفند با رعایت ماده ۱۱ این شرایط، اسناد و مدارک لازم را به بیمه گر ارائه نمایند. حداقل اسناد و مدارک لازم به شرح زیر است:

- ۱- بیمه نامه و اوراق الحاقی پیوست آن؛
- ۲- مدارک رسمی فوت نظیر شناسنامه و کارت ملی باطل شده بیمه شده یا خلاصه رونوشت وفات؛
- ۳- گواهی فوت تایید شده از سوی ادارات ثبت احوال و یا کنسولگری های سفارت ایران در خارج از کشور؛
- ۴- نظریه و مدارک پزشکی مرکز درمانی یا پزشک قانونی در مورد علت فوت؛
- ۵- در صورت فوت ناشی از حادثه، گزارش مشروح حادثه که توسط مراجع قانونی ذی صلاح آماده شده باشد؛
- ۶- گواهی انحصار وراثت (در مواردی که ذی نفع در بیمه نامه و اوراق الحاقی مشخص نشده باشد سرمایه بیمه به وراثت قانونی تعلق می گیرد).

• **تبصره ۱** بیمه گر می تواند سایر اسناد و مدارک تکمیلی علاوه بر موارد فوق را مطالبه یا خود تهیه نماید.

• **تبصره ۲** چنانچه بیمه گر ثابت کند به دلیل عدم ارائه اسناد و مدارک لازم در مهلت مقرر در این ماده، ضرر و زیانی متوجه وی شده است، می تواند ذی نفع را از دریافت تمام یا بخشی از خسارت محروم نماید.

ماده ۱۴: بازخرید بیمه نامه

بیمه گزار می تواند بیمه نامه ای که خاتمه نیافته و دارای ذخیره ریاضی است را بازخرید کرده و ارزش بازخرید آن را براساس آخرین جدول تعهدات بیمه گر و توافقات طرفین در مفاد قرارداد، دریافت کند.

چنانچه هنگام درخواست بازخرید، بیمه نامه دارای ذخیره ریاضی به شرط حیات بود و ارزش بازخرید ذخیره ریاضی به شرط حیات بیشتر از ارزش بیمه ای فوت باشد، بیمه گر حق دارد که مطابق شرایط عمومی بیمه نامه، بازخرید را پس از انجام معاینات لازم و احراز سلامتی شخص بیمه شده از

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل دوم: وظایف و تعهدات بیمه گزار و بیمه شده

جهت عدم ابتلا به بیماری های لاعلاج، انجام دهد.

۱۴-۱- میزان ارزش بازخرید در هر سبد سرمایه گذاری: در صورت اعلام درخواست بازخرید توسط بیمه گزار، شرایط بازخرید در هر طرح متفاوت خواهد بود. در سبدهای سرمایه گذاری مبتنی بر بازدهی صندوق های درآمد ثابت یا قوت، همای و مروارید آگاه در صورت بازخرید زودتر از ۶ ماه اگر ارزش سبد زیر ۱۰۰ درصد عملکرد صندوق باشد ارزش روز سبد تعهد می گردد (ارزش روز سبد یا سود تضمین ۱۶ درصد سالانه هر کدام بیشتر بود) اگر از ۱۰۰ درصد عملکرد صندوق بیشتر باشد، همان ۱۰۰ درصد عملکرد صندوق به بیمه گزار تعلق می گیرد و در صورت بازخرید بعد از ۶ ماه مشمول جریمه نخواهد بود.

در صندوق سرمایه گذاری متقال و اندوخته آگاه در صورت بازخرید زودتر از ۶ ماه اگر ارزش سبد زیر ۱۰۰ درصد عملکرد صندوق های نامبرده باشد ارزش روز سبد را تعهد می گردد اما چنانچه ارزش سبد از ۱۰۰ درصد عملکرد صندوق ها بیشتر باشد، ۱۰۰ درصد عملکرد صندوق به بیمه گزار تعلق می گیرد و در صورت بازخرید بعد از ۶ ماه مشمول جریمه نخواهد بود.

در سبدهای مبتنی بر بازده صندوق سرمایه گذاری سهامی هستی بخش آگاه (آگاس)، صندوق سرمایه گذاری بخشی صنعت بانک (بانکا) و صندوق سرمایه گذاری زمرد در صورت بازخرید زودتر از ۹ ماه اگر ارزش سبد زیر ۱۰۰ درصد عملکرد صندوق باشد ارزش روز سبد را تعهد می گردد اما چنانچه ارزش سبد از ۱۰۰ درصد عملکرد صندوق بیشتر باشد، ۱۰۰ درصد عملکرد صندوق به بیمه گزار تعلق می گیرد و در صورت بازخرید بعد از ۹ ماه مشمول جریمه نخواهد بود و در شاخص کل بورس تهران در صورت بازخرید زودتر از ۹ ماه اگر ارزش سبد زیر ۱۰۰ درصد عملکرد شاخص مینا باشد ارزش روز سبد را تعهد می گردد اما چنانچه ارزش سبد از ۱۰۰ درصد عملکرد شاخص مینا بیشتر باشد، ۱۰۰ درصد عملکرد شاخص به بیمه گزار تعلق می گیرد و در صورت بازخرید بعد از ۹ ماه مشمول جریمه نخواهد بود.

در سبدهای مبتنی بر بازدهی صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات (کلید) در صورت بازخرید زودتر از یکسال اگر ارزش سبد زیر ۱۰۰ درصد عملکرد شاخص مینا باشد ارزش روز سبد را تعهد می گردد اما چنانچه ارزش سبد از ۱۰۰ درصد عملکرد شاخص مینا بیشتر باشد، همان ۱۰۰ درصد عملکرد شاخص به بیمه گزار تعلق می گیرد و در صورت بازخرید بعد از یکسال بازخرید بلامانع است و مشمول جریمه نخواهد بود.

ماده ۱۵: دریافت وام

بیمه گزار می تواند پس از پرداخت حق بیمه دو سال تمام و سپری شدن یکسال از تاریخ صدور بیمه نامه، تا ۹۰ درصد ارزش بازخرید بیمه نامه درخواست وام نماید و بیمه گر متعهد به پرداخت آن است. اخذ مجدد وام منوط به تسویه کامل وام قبلی می باشد.

• تبصره | نرخ کارمزد وام بیمه نامه: نرخ سود تسهیلات حداقل معادل بالاترین نرخ سود فنی علی الحساب مورد عمل در محاسبه ذخیره ریاضی بیمه نامه خواهد بود و ترتیب استرداد اصل و فرع آن با توافق بین بیمه گر و بیمه گزار تعیین می شود. در صورت عدم تسویه وام تا پایان مدت بیمه، بازخرید بیمه نامه یا فوت بیمه شده، مانده وام دریافتی و کارمزدهای متعلق به آن از تعهدات قابل پرداخت بیمه گر کسر می گردد.

ماده ۱۶: موافقت کتبی بستانکار

در صورتیکه ذی نفع در بیمه نامه های زندگی بستانکار بیمه گزار باشد و این مطلب در بیمه نامه و یا الحاقیه های آن تصریح شده باشد، حق بازخرید بیمه نامه و همچنین دریافت وام موکول به موافقت کتبی بستانکار است.

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل دوم: وظایف و تعهدات بیمه گزار و بیمه شده

ماده ۱۷: اقامتگاه قانونی

- ۱۷-۱- اقامتگاه قانونی بیمه گزار یا نماینده قانونی وی به ترتیبی است که در پیشنهاد بیمه نوشته و امضاء کرده است و مکاتبات بیمه گر به همان نشانی ارسال می شود.
- ۱۷-۲- در صورتی که بیمه گزار محل اقامت خود را تغییر دهد، موظف است که اقامتگاه جدید خود را کتباً به اطلاع بیمه گر برساند.
- ۱۷-۳- هرگاه بیمه گزار خارج از ایران اقامت نماید، باید یک نفر را که مقیم ایران است به عنوان نماینده به بیمه گر معرفی کند تا نامها و اطلاعات مربوط را به عنوان و اقامتگاه وی ارسال نماید.
- ۱۷-۴- در صورت عدم توجه بیمه گزار به رعایت این مقررات، آخرین اقامتگاه اعلام شده بیمه گزار در ایران معتبر تلقی می گردد.

فصل سوم: وظایف و تعهدات بیمه گر

ماده ۱۸: رعایت اصل حد اعلاای حسن نیت بیمه گر

بیمه گر موظف است کلیه اطلاعات ضروری در مورد پوشش های بیمه، وظایف و تعهدات بیمه گر و بیمه گزار، میزان حق بیمه و نحوه پرداخت آن، استثنائات و محدودیت های بیمه نامه، تاریخ شروع و انقضای بیمه نامه و نحوه ارائه خدمات بیمه ای و سایر توضیحات لازم را به متقاضی خدمات بیمه به صورتی مناسب (نظیر مکتوب، الکترونیکی و غیره) اعلام نماید. این اطلاعات باید به گونه ای ارائه شود که مقایسه خدمات بیمه ای را از نظر قیمت، مدت و شرایط برای متقاضی خدمات بیمه امکان پذیر سازد.

ماده ۱۹: مهلت و نحوه ایفای تعهدات بیمه گر

در صورت اعلام فوت بیمه شده به بیمه گر و ارائه کلیه اسناد و مدارک لازم توسط بیمه گزار یا ذی نفع یا نماینده قانونی آن ها، بیمه گر موظف است بعد از دریافت کلیه مدارک مربوط به خسارت، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز، مدارک را بررسی و نتیجه را اعلام نماید. در صورت احراز عدم استحقاق دریافت خسارت، مراتب را همراه با ذکر دلایل به طور مکتوب به بیمه گزار یا ذی نفع یا نماینده قانونی آن ها اعلام نماید و در صورت قبول خسارت، حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پس از قبول خسارت، آن را پرداخت نماید. همچنین بیمه گر موظف است در صورت حیات بیمه شده تا سررسید بیمه نامه، ذخیره ریاضی بیمه نامه را پس از کسر بدهی های مربوط حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز با ارائه اصل مدارک شناسایی ذی نفع و بیمه شده، به ذی نفع پرداخت کند.

• **تبصره** | در صورتی که ایفای تعهدات بیمه گر، پس از تکمیل مدارک لازم از سوی بیمه گر به تاخیر بیافتد، طبق حکم ماده ۵۲۲ آیین دادرسی مدنی عمل می شود.

ماده ۲۰: عدم انتخاب ذی نفع و تغییرات نحوه سرمایه گذاری

پس از احراز تعهد بیمه گر و مشخص شدن میزان آن، در مواردی که به هر دلیل، شناسایی ذی نفع ظرف مدت ۳۰ روز پس از احراز فوت بیمه شده یا سررسید بیمه نامه امکان پذیر نباشد، بیمه گر موظف است نحوه سرمایه گذاری مزایای قابل پرداخت را در شرایط خصوصی با بیمه گزار تعیین نماید.

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل سوم: وظایف و تعهدات بیمه گر

ماده ۲۱: گزارش سالیانه

بیمه گر موظف است حداقل سالی یکبار آخرین وضعیت بیمه نامه را منطبق با مقررات مربوط و آخرین جدول بازخریدی بر اساس عملکرد آخرین سال مالی گذشته، به نحو مقتضی در اختیار بیمه گزار قرار دهد. اطلاعات مندرج در هر گزارش سالیانه، مبنای تعهدات بیمه گر خواهد بود.

ماده ۲۲: مشارکت در منافع

مشارکت در منافع: منافع حاصل از سرمایه گذاری ذخایر ریاضی (منافع مازاد بر نرخ سود فنی تضمینی بخش پس اندازی) است که متناسب با شرایط و درصد هر سبد سرمایه گذاری به ذخیره ریاضی بیمه گزاران افزوده می شود.

• **تبصره |** میزان تقسیم سود مشارکت در منافع در هر سبد سرمایه گذاری متفاوت می باشد، در سبدهای مبتنی بر بازده صندوق درآمد ثابت یا قوت، همای و مروارید آگاه در صورت کسب بازدهی بیشتر از این صندوق ها و به شرط ماندگاری بیش از شش ماه به تناسب مدت ماندگاری، منافع مازاد بین بیمه گر و بیمه گزار از شش ماه تا یکسال ۹۲ درصد سهم بیمه گزار و ۸ درصد سهم شرکت، از یکسال تا دوسال ۹۴ درصد سهم بیمه گزار و ۶ درصد سهم شرکت، از دو تا سه سال ۹۶ درصد سهم بیمه گزار و ۴ درصد سهم شرکت، از سه تا چهار سال ۹۸ درصد سهم بیمه گزار و ۲ درصد سهم شرکت، از چهار تا پنج سال ۱۰۰ درصد سهم بیمه گزار خواهد بود.

در سبدهای مبتنی بر بازده صندوق های متقال و اندوخته آگاه، در صورت کسب بازدهی بیشتر از صندوق ها و به شرط ماندگاری بیش از شش ماه به تناسب مدت ماندگاری، منافع مازاد بین بیمه گر و بیمه گزار از شش ماه تا دوسال ۸۵ درصد سهم بیمه گزار و ۱۵ درصد سهم شرکت و بیش از دوسال به بعد ۹۵ درصد سهم بیمه گزار و ۵ درصد سهم شرکت تقسیم خواهد شد.

در سبدهای مبتنی بر بازدهی صندوق سهامی هستی بخش آگاه، صندوق سرمایه گذاری بخشی صنعت بانک (بانکا) و زمرد آگاه در صورت کسب بازدهی بیشتر از صندوق و به شرط ماندگاری بیش از ۹ ماه به تناسب مدت ماندگاری، منافع مازاد بین بیمه گر و بیمه گزار به صورت ۹۵ درصد سهم بیمه گزار و ۵ درصد سهم شرکت تقسیم می گردد، در سبدهای مبتنی بر بازدهی شاخص کل بورس به شرط ماندگاری بیش از ۹ ماه به تناسب مدت ماندگاری، منافع مازاد بین بیمه گر و بیمه گزار به صورت ۹۸ درصد سهم بیمه گزار و ۲ درصد سهم شرکت تقسیم می گردد و در سبدهای مبتنی بر بازده صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات در صورت کسب بازدهی بیشتر از صندوق سرمایه گذاری کلید و به شرط ماندگاری بیش از یکسال به تناسب مدت ماندگاری، منافع مازاد بین بیمه گر و بیمه گزار به صورت ۹۵ درصد سهم بیمه گزار و ۵ درصد سهم شرکت تقسیم می گردد.

ماده ۲۳: تائید شرایط عمومی

بیمه گر موظف است شرایط عمومی را به رویت بیمه گزار برساند و تایید کتبی وی را در این خصوص در بیمه نامه اخذ نماید.

فصل چهارم: استثنائات و خسارت های غیر قابل جبران

ماده ۲۴: استثنائات و محدود شدن تعهد بیمه گر

در موارد زیر در صورت فوت بیمه شده، بیمه گر تعهدی نسبت به پرداخت سرمایه فوت ندارد مگر آنکه با پرداخت حق بیمه اضافی توافق دیگری صورت گرفته باشد: ۱- جنگ | ۲- اعزام به عملیات جنگی

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل چهارم: استثنائات و خسارت های غیر قابل جبران

ماده ۲۵: خسارت های غیر قابل جبران

در موارد زیر، در صورت فوت بیمه شده، بیمه گر تعهدی نسبت به پرداخت سرمایه فوت ندارد. در این گونه موارد بیمه گر متعهد به پرداخت ذخیره ریاضی به ذی نفع می باشد.

- ۱- هر گاه بیمه شده در دو سال اول بیمه ای خودکشی نماید و این موضوع به تایید مراجع ذی صلاح برسد.
- ۲- در صورتی که به تایید مراجع ذی صلاح اثبات شود که بیمه گزار عمداً بیمه شده را به قتل رسانده است.
- ۳- در صورتی که به تایید مراجع ذی صلاح اثبات شود ذی نفع عمداً بیمه شده را به قتل رسانده است، ذینفع مذکور از دریافت سرمایه فوت محروم و سرمایه فوت پس از کسر سهم ذینفع خاکی به سایر ذی نفعان بیمه نامه پرداخت خواهد شد.
- ۴- فوت ناشی از سوء مصرف مواد مخدر یا روان گردان و مشروبات الکلی به تایید مراجع ذی صلاح.

۵- چنانچه فوت بیمه شده ناشی از هدایت یا سرنشینی وسایل نقلیه در مسابقات و پروازهای اکتشافی و هر نوع تمرین، آموختن، آموزش و فعالیت حرفه ای در غواصی، پرواز هوایی، پرش با چتر نجات، سقوط آزاد، هدایت کایت و یا سایر وسایل پرواز بدون موتور باشد. (مگر آنکه با توافق بیمه گر و پرداخت حق بیمه اضافی بتوان این خطر را پوشش داد).

۶- چنانچه بیمه شده در اثر شرکت در فعالیت های مجرمانه فوت کند یا به دلیل حکم دادگاه اعدام شود.

• **تبصره ۱** چنانچه در مراجع قانونی اثبات شود که بیمه شده به قصد دفاع از خود در این فعالیت شرکت کرده و یا شروع فعالیت مجرمانه به وی تحمیل شده باشد، مندرجات بند ۶ این ماده اعمال نخواهد شد.

۷- در صورتی که بیمه شده در نتیجه شرکت در عملیات مسلحانه نظامی، انتظامی و یا امنیتی فوت نماید.

۸- فوت بیمه شده در اثر جنگ (به جز انفجار و یا عملکرد ادوات نظامی که بعد از جنگ بجا مانده است)، شورش، انقلاب، بلوا، اعتصاب، قیام، آشوب، کودتا، عملیات تروریستی و اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی.

• **تبصره ۲** چنانچه بیمه شده در جایی فوت کند که به طور رسمی محدوده منطقه جنگی اعلام شده باشد، پرداخت سرمایه فوت منوط به ارائه دلایل کافی مبنی بر عدم تأثیر مستقیم جنگ بر فوت بیمه شده می باشد.

۹- چنانچه بیمه شده در اثر انفجار یا تشعشعات هسته ای و یا آلودگی های شیمیایی و بیولوژیکی ناشی از آن فوت کند.

۱۰- چنانچه فوت بیمه شده، ناشی از مصرف مشروبات الکلی، مواد مخدر، مواد روان گردان و یا داروهای محرک و خواب آور و کاهنده هوشیاری بدون تجویز پزشک و یا حوادث ناشی از مصرف این قبیل داروها باشد.

• **تبصره ۳** صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت مربوط به افراد با تابعیت غیر ایرانی و مقیم ایران تنها با مجوز اقامت معتبر (حداقل شش ماه)، امکان پذیر خواهد بود.

فصل پنجم- فسخ و ابطال بیمه نامه

ماده ۲۶: فسخ، موارد و آثار آن

الف- موارد فسخ از طرف بیمه گر:

۱- عدم پرداخت حق بیمه در سررسیدهای توافق شده در بیمه نامه با رعایت احکام مندرج در ماده ۲۸ این شرایط.

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتیم آگاه (متصل به شاخص)

فصل پنجم- فسخ و ابطال بیمه نامه

۲- چنانچه بیمه گزار سهواً از اظهار مطالبی خودداری نماید و یا اظهارات خلاف واقع بنماید و مطالب اعلام نشده یا اظهارات خلاف واقع در ارزیابی خطر موثر باشد و این موضوع حداکثر دو سال پس از شروع پوشش بیمه محرز شود.

• **ترتیبات فسخ:** در این صورت بیمه گر باید مراتب را به وسیله نامه سفارشی یا سایر روش های اطلاع رسانی توافق شده بین بیمه گر و بیمه گزار، به بیمه گزار اطلاع دهد. اثر فسخ ده روز پس از دریافت نامه سفارشی یا سایر روش های اطلاع رسانی توسط بیمه گزار شروع می شود و بیمه گر باید اضافه حق بیمه دریافتی و ارزش بازخریدی تا تاریخ فسخ را به بیمه گزار مسترد دارد.

ب- موارد فسخ از طرف بیمه گزار:

۱- در صورت عدم رعایت موارد مندرج در ماده ۴ این شرایط، بیمه گزار می تواند نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید. در این صورت بیمه گزار باید مراتب را به وسیله نامه سفارشی یا سایر روش های اطلاع رسانی به بیمه گر اطلاع دهد. اثر فسخ بلافاصله پس از دریافت نامه سفارشی یا سایر روش های اطلاع رسانی توسط بیمه گر و یا از تاریخی که در نامه بیمه گزار درج شده است، شروع می شود و بیمه گر باید اضافه حق بیمه دریافتی تا تاریخ فسخ را بدون کسر کارمزد و هزینه های اداری به بیمه گزار مسترد دارد. در غیر این صورت بیمه گر یا هر یک از وراثت قانونی حق فسخ بیمه نامه را دارند.

۲- در صورتیکه فعالیت بیمه گر در رشته بیمه های زندگی به هر دلیل متوقف شود، بیمه گزار می تواند نسبت به فسخ قرارداد اقدام نماید. در این صورت بیمه گر موظف است کل ذخیره ریاضی را به بیمه گزار مسترد نماید.

ج- موارد فسخ از طرف بیمه شده:

بیمه شده باید مراتب را به وسیله نامه سفارشی یا سایر روش های اطلاع رسانی به بیمه گر اطلاع دهد. اثر فسخ بلافاصله پس از دریافت نامه سفارشی یا سایر روش های اطلاع رسانی توسط بیمه گر و یا از تاریخی که در نامه بیمه شده درج شده است، شروع می شود و بیمه گر باید اضافه حق بیمه دریافتی تا تاریخ فسخ را بدون کسر کارمزد و هزینه های اداری به بیمه گزار مسترد دارد و مراتب را کتباً به بیمه شده اطلاع دهد.

ماده ۲۷: ابطال، موارد و آثار آن

هرگاه بیمه گزار عمداً از اظهار مطالبی خودداری کند یا عمداً اظهارات کاذب بنماید و مطالب اظهار نشده یا اظهارات کاذب طوری باشد که موضوع خطر را تغییر دهد یا از اهمیت آن در نظر بیمه گر بکاهد، عقد بیمه باطل خواهد بود حتی اگر مراتب مذکوره تأثیری در وقوع حادثه نداشته باشد. در این صورت نه فقط وجوهی که بیمه گزار پرداخته است قابل استرداد نیست بلکه بیمه گر حق دارد اقساط بیمه را که تا آن تاریخ عقب افتاده است نیز از بیمه گزار مطالبه کند.

ماده ۲۸: تعلیق و برقراری مجدد بیمه نامه پس از تعلیق

در صورتیکه بیمه گزار اقساط حق بیمه را در سررسید پرداخت ننماید و ذخیره ریاضی (ارزش بازخریدی بیمه نامه) تکافوی تأمین حق بیمه خطر موضوع بیمه را نکند، بیمه گر موظف است مراتب را به بیمه گزار اطلاع دهد. ۱۰ روز پس از سررسید اقساط، بیمه نامه معلق می شود و بیمه گر در این مدت تعهدی نسبت به مفاد بیمه نامه ندارد. بیمه گزار تا شش ماه فرصت دارد نسبت به رفع تعلیق اقدام و بیمه نامه را مجدداً برقرار کند. پس از سپری شدن این مدت بیمه گر می تواند با انجام معاینات پزشکی بیمه شده نسبت به برقراری مجدد بیمه نامه اقدام نماید، در غیر این صورت بیمه نامه فسخ می شود.

شرایط عمومی بیمه نامه زندگی و تشکیل سرمایه ریتم آگاه (متصل به شاخص)

فصل ششم - سایر مقررات

ماده ۲۹: ارجاع به داوری

طرفین قرارداد می توانند اختلاف خود را تا حد امکان از طریق مذاکره حل و فصل نمایند. چنانچه اختلاف از طریق مذاکره حل و فصل نشد از طریق داوری یا مراجعه به دادگاه حل و فصل نمایند. در صورت انتخاب روش داوری طرفین قرارداد می توانند یک نفر داور مرضی الطرفین را انتخاب کنند. در صورت عدم توافق برای انتخاب داور مرضی الطرفین هریک از طرفین داور انتخابی خود را به صورت کتبی به طرف دیگر معرفی می کند. داوران منتخب داور سومی را انتخاب و پس از رسیدگی به موضوع اختلاف با اکثریت آراء اقدام به صدور رای داوری می کنند. در صورتی که داوران منتخب برای انتخاب داور سوم به توافق نرسند هریک از طرفین قرارداد می توانند تعیین داور سوم را از دادگاه صالح خواستار شوند. هریک از طرفین حق الزحمه داور انتخابی خود را می پردازد و حق الزحمه داور سوم به تساوی تقسیم می شود. اختلافاتی که به موجب قانون قابل داوری نمی باشد، در دادگاه های عمومی و مطابق با قواعد صلاحیت محلی مندرج در قانون آئین دادرسی مدنی مورد رسیدگی قرار می گیرد.

ماده ۳۰: اعتبار بیمه نامه

اعتبار این بیمه نامه از ساعت ۲۴ روز پرداخت اولین قسط حق بیمه که در بیمه نامه درج شده است شروع می شود.

ماده ۳۱: مرور زمان دعای

هرگونه ادعای ناشی از این بیمه نامه باید حداکثر ظرف مدت دو سال از تاریخ بطلان، فسخ و یا انقضای مدت بیمه نامه و در صورت وقوع حوادث تحت پوشش، از تاریخ وقوع حادثه اقامه شود و پس از دو سال مذکور ادعای ناشی از این بیمه نامه مسموع نخواهد بود. مرور زمان می تواند یکدفعه توسط هریک از طرفین با اظهارنامه رسمی قطع شود. در صورت قطع شدن مرور زمان، به مدت باقیمانده مرور زمان یک سال اضافه خواهد شد.

ماده ۳۲: قلمرو جغرافیایی پوشش

پوشش های این بیمه نامه برای حوادث داخل و خارج قلمرو جمهوری اسلامی ایران است مگر آنکه به صورت دیگری توافق شده باشد.

ماده ۳۳: موارد پیش بینی نشده

موارد مسکوت در این قرارداد حسب مورد تابع قانون بیمه مرکزی، عرف بیمه گری و سایر مقررات و قوانین جاری کشور می باشد.