



## شرایط عمومی بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری

### ◆ تعاریف

- ◆ **بیمه گر:** شرکت سهامی بیمه کار آفرین است که بیمه نامه و ضمانت آن را صادر کرده است.
- ◆ **موضوع بیمه:** پرداخت سرمایه تعیین شده در صورت فوت بیمه شده در طول مدت بیمه یا حیات بیمه شده در پایان مدت بیمه.
- ◆ **بیمه گذار:** بیمه گذار، شخص حقیقی یا حقوقی است که با بیمه گر قرارداد بیمه را منعقد و پرداخت حق بیمه را تعهد می نماید.
- ◆ **بیمه شده:** شخص حقیقی است که نام و مشخصات وی در بیمه نامه درج گردیده و فوت یا حیات او موجب انجام تعهدات بیمه گر می شود. از این رو وضع سلامتی او مأخذ قبول بیمه از طرف بیمه گر می باشد و رضایت کتبی بیمه شده شرط اصلی صحت قرارداد است.
- ◆ **استفاده کننده:** اشخاص حقیقی یا حقوقی می باشند که توسط بیمه گذار تعیین و مشخصات آنها به عنوان ذینفع در صورت فوت و حیات بیمه شده در بیمه نامه درج و قرارداد بیمه به نفع آنها منعقد گردیده است.
- ◆ **تبصره -** در صورتی که بیمه گذار و بیمه شده شخص واحدی نباشند، رضایت کتبی بیمه شده جهت تعیین استفاده کننده ضروری است و امضای وی در برگ پیشنهاد به عنوان رضایت کتبی تلقی می شود و در مواردی که بیمه شده اهلیت قانونی نداشته باشد، اظهارات و رضایت کتبی ولی یا قیم قانونی او قابل استناد خواهد بود.
- ◆ **حق بیمه:** حق بیمه وجهی است که می بایستی بیمه گذار در مقابل تعهدات بیمه گر بپردازد و اعتبار بیمه و انجام تعهدات بیمه گر موقوف به پرداخت حق بیمه می باشد به نحوی که در شرایط خصوصی بیمه نامه توافق و درج شده است.

### ماده ۱ - اساس قرارداد بیمه

بیمه نامه بر اساس فرم پیشنهاد تکمیل شده است و اظهارات کتبی بیمه گذار و بیمه شده در برگ پیشنهاد بیمه که به امضاء آنها رسیده، صادر می گردد. جدول بیمه نامه و شرایط خصوصی و شرایط پوشش های اضافی جزء لاینفک بیمه نامه بوده و مورد توافق بیمه گر و بیمه گذار می باشد.

### ماده ۲ - اعتبار بیمه نامه

قرارداد بیمه و همچنین آثار حاصل از آن پس از امضاء بیمه نامه توسط بیمه گر، از تاریخ شروع بیمه نامه منوط بر آنکه اولین قسط حق بیمه حداکثر تا تاریخ شروع بیمه نامه پرداخت گردد، اعتبار می یابد.

### ماده ۳ - شرط حداکثر حسن نیت

بیمه گذار و بیمه شده مکلفند کلیه سوالات مندرج در برگ پیشنهاد بیمه را در کمال حسن نیت پاسخ داده و کلیه اطلاعات مربوط به بیمه شده را در اختیار بیمه گر قرار دهند. هر گاه سوابق جسمی و روحی بیمه شده با معاینه پزشکی تشخیص داده نشود و پزشک به ناچار به اظهارات بیمه شده قناعت کرده باشد و سپس معلوم گردد اظهارات بیمه شده یا بیمه گذار به طور عمد یا سهو مطابق با حقیقت نبوده یا از ابراز مطالب موثر خودداری کرده اند بیمه گر حق و اختیار دارد حسب مورد به یکی از طرق زیر عمل نماید:

الف - چنانچه اهمیت موضوع کشف شده به درجه ای باشد که اگر بیمه گر در موقع عقد بیمه از آن اطلاع داشت اقدام به صدور بیمه نامه می نمود:

۱- در صورتی که بیمه گر قبل از وقوع خطر به اظهارات خلاف واقع بیمه گذار یا بیمه شده پی برد، می تواند بیمه نامه را فسخ یا با دریافت حق بیمه اضافی آن را ادامه دهد. در صورت فسخ بیمه نامه حق بیمه های دریافت شده پس از کسر حق بیمه پوشش ها تا پایان سال بیمه ای و هزینه های مربوطه مسترد می گردد.

۲- چنانچه بیمه گر پس از وقوع خطر به اظهارات خلاف واقع بیمه گذار یا بیمه شده پی برد تعهد او نسبت به حق بیمه دریافتی به حق بیمه واقعی کاهش می یابد.

ب - چنانچه اهمیت موضوع کشف شده به درجه ای باشد که اگر بیمه گر در موقع عقد بیمه از آن اطلاع داشت از صدور بیمه نامه خودداری می کرد، بیمه نامه باطل و حق بیمه های دریافتی مسترد نخواهد گردید.

### ماده ۴ - تغییر در شرایط بیمه نامه

حدود مسئولیت و تعهدات بیمه گر، بیمه گذار، بیمه شده و موارد استفاده از مزایای بیمه در بیمه نامه معین و مشخص شده است و هر گونه تغییری در بیمه نامه داده شود به موجب اوراق الحاقی خواهد بود که به تقاضای بیمه گذار و پس از موافقت از طرف بیمه گر صادر می شود و این

اوراق الحاقی جزء لاینفک قرارداد بیمه است. اعتبار اوراق الحاقی از تاریخ صدور آنها می باشد مگر تاریخ دیگری در اوراق الحاقی درج شده باشد منوط بر آنکه حق بیمه تکمیلی مربوط به الحاقی افزایش حق بیمه در سررسید مقرر پرداخت گردد.

### ماده ۵ - لزوم اجرای قرارداد

این قرارداد جز در موارد اثبات عدم حسن نیت با رعایت ماده ۲ برای طرفین لازم الاجراست و به هیچ وجه قابل اعتراض نخواهد بود.

### ماده ۶ - پرداخت حق بیمه

پرداخت حق بیمه در صورتی معتبر خواهد بود که وجه حق بیمه بطور کامل و به یکی از روش های تعیین شده در بیمه نامه صرفاً به حساب بیمه گر (شرکت بیمه) واریز شده باشد.

### ماده ۷ - تأخیر یا عدم پرداخت حق بیمه

در صورتی که اقساط حق بیمه در سررسید مقرر پرداخت نگردد، به لحاظ حفظ پوشش های بیمه ای بیمه نامه، حق بیمه خطر فوت و پوشش های تکمیلی و همچنین هزینه های اداری بیمه نامه، مالیات بر ارزش افزوده از اندوخته بیمه نامه برداشت و پوشش های بیمه نامه تا هنگامی که اندوخته بیمه نامه کفاف کسورات مذکور را بنماید کماکان ادامه خواهد داشت. چنانچه اندوخته بیمه نامه به صفر یا به میزانی برسد که برای هزینه های مذکور کافی نباشد، بیمه نامه پایان می یابد.

### ماده ۹ - باز خرید بیمه نامه

بیمه گذار می تواند در صورت انصراف از ادامه بیمه نامه با ارائه درخواست کتبی خود تقاضای باز خرید بیمه نامه را بنماید.

◆ **ارزش باز خرید:** ارزش باز خرید بیمه نامه در پایان هر سال مالی (با در نظر گرفتن پرداخت اقساط حق بیمه در سررسیدهای مقرر) در جدول پیوست بیمه نامه نمایش داده شده است.

تبصره - مبلغ باز خرید یا اندوخته بیمه نامه، بر اساس تاریخ واریزی اقساط حق بیمه به حساب بیمه گر، محاسبه و پس از کسر کلیه بدهی بیمه گذار تسویه می گردد.

### ماده ۱۰ - پرداخت وام به اعتبار بیمه نامه

بیمه گذار می تواند پس از پرداخت حداقل دو سال حق بیمه، تا سقف ۹۰٪ ارزش باز خرید بیمه نامه از بیمه گر وام دریافت نماید.

تبصره ۱ - نرخ سود و مدت باز پرداخت وام طبق شرایط تعیین شده در قرارداد وام که به بیمه گذار ارائه می گردد، خواهد بود.

تبصره ۲ - در صورت عدم پرداخت اقساط وام در سررسیدهای مقرر، اقساط وام از محل اندوخته بیمه نامه تسویه می گردد. به هر حال تعهدات بیمه گر در هنگام باز خرید یا پرداخت سرمایه بیمه، به میزان بدهی بیمه گذار بابت وام (اصل و سود متعلقه) تقلیل می یابد.

### ماده ۱۱ - واریز به اندوخته و برداشت از آن

۱- بیمه گذار می تواند در هر زمان مبلغی را به اندوخته بیمه نامه خود واریز نماید.

۲- بیمه گذار می تواند پس از پرداخت حداقل دو سال حق بیمه، قسمتی از اندوخته بیمه نامه خود را برداشت نماید.

تبصره - اندوخته بیمه نامه با توجه به بندهای فوق به همان میزان در تاریخ واریز به اندوخته، افزایش و در تاریخ برداشت از آن کاهش می یابد.

### ماده ۱۲ - حقوق استفاده کننده

۱- بیمه گذار حق دارد در طول مدت قرارداد بیمه، استفاده کننده بیمه نامه را با موافقت کتبی بیمه شده تغییر دهد، در این صورت بیمه گذار موظف است درخواست کتبی خود را با ذکر نام و نام خانوادگی و شماره شناسنامه و درصد سهم هر یک از استفاده کنندگان بیمه جهت صدور الحاقی به بیمه گر ارائه نماید.

۲- در طول اعتبار بیمه نامه، اثرات قانونی استفاده از سرمایه تعیین شده از تاریخ فوت بیمه شده و یا انقضای مدت بیمه نامه می باشد ولی اگر بیمه گذار از بابت آن وجهی دریافت کرده و یا نسبت به آن با بیمه گر معامله نموده باشد تعهدات بیمه گر به نسبت وجه مزبور تقلیل خواهد یافت.

۳- سرمایه بیمه عمر از تاریخ فوت بیمه شده متعلق به وراثت قانونی بیمه شده است مگر آنکه قبلاً در بیمه نامه و یا اوراق الحاقی، استفاده کننده دیگری قید شده باشد در این صورت سرمایه بیمه عمر متعلق به اشخاصی خواهد بود که نام آنها در بیمه نامه و یا اوراق الحاقی ذکر شده است.



## شرایط عمومی بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری



### ماده ۱۳ - انتقال بیمه نامه

۱ بیمه گذار می تواند این بیمه نامه را به طور قانونی به شخص دیگری منتقل نماید که انتقال مزبور بر اساس تکمیل فرم مربوطه و با موافقت کتبی بیمه شده و بیمه گر خواهد بود.

۲ اگر بیمه گذار و بیمه شده دو نفر باشند، در صورت فوت بیمه گذار با انتقال بیمه نامه به دیگری، چنانچه وراثت یا منتقل الیه کلیه تعهداتی را که به موجب قرارداد بیمه به عهده بیمه گذار بوده است نسبت به بیمه گر اجرا نمایند، قرارداد بیمه به نفع آنها معتبر خواهد بود. معهدا وراثت و یا منتقل الیه حق فسخ قرارداد را طبق شرایط عمومی این بیمه نامه خواهند داشت.

۳ در صورت انتقال بیمه نامه به شخص دیگر، انتقال دهنده مسئول پرداخت کلیه اقساط حق بیمه معوق تا تاریخ انتقال در مقابل بیمه گر خواهد بود.

۴ اگر وراثت بیمه گذار متعدد باشند هر یک از آنها نسبت به تمام حق بیمه در مقابل بیمه گر مسئولیت تضامنی خواهند داشت به نحوی که هر گاه یکی از آنها حق بیمه سهم خود را نپردازد، هیچکدام نخواهند توانست از قرارداد بیمه استفاده نمایند.

**تبصره -** در صورتی که ذینفع بیمه نامه بستانکار بیمه گذار باشد و این مطلب در بیمه نامه یا پیوست آن تصریح شده باشد، قبول در خواست بیمه گذار مبنی بر تغییر استفاده کننده (ذینفع)، باز خرید، برداشت از اندوخته، دریافت وام از محل ذخائر بیمه نامه و همچنین انتقال بیمه نامه به شخص دیگر موقوف به موافقت کتبی ذینفع بستانکار می باشد.

### ماده ۱۴ - فسخ و ابطال بیمه نامه

در صورت ارائه درخواست کتبی بیمه گذار به بیمه گر، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ صدور بیمه نامه، بیمه نامه فسخ و حق بیمه در یافتی پس از کسر هزینه های معاینات و آزمایش های پزشکی انجام شده از بیمه شده به بیمه گذار مسترد می گردد.

در صورت انصراف بیمه گذار از ادامه بیمه نامه پس از گذشت ۳۰ روز از تاریخ صدور بیمه نامه، بیمه نامه طبق ماده ۹ باز خرید می گردد.

### ماده ۱۵ - استثنائات (موارد زیر مشمول پوشش بیمه عمر نمی باشد):

۱ فوت بیمه شده بر اثر خودکشی در طول دوسال اول از تاریخ شروع قرارداد بیمه یا از تاریخ برقراری مجدد بیمه نامه.

۲ فوت بیمه شده توسط استفاده کننده یا بیمه گذار که عمدتاً به طور مستقیم یا غیر مستقیم موجبات مرگ بیمه شده را فراهم آورند. در اینصورت فقط سهم سایر استفاده کنندگان از سرمایه فوت به نسبت تعیین شده در بیمه نامه پرداخت خواهد شد.

۳ فوت بیمه شده ناشی از اعمال خلاف قانون از جمله مصرف مشروبات الکلی، مواد مخدر، روان گردان یا داروهای شیمیایی و محرک بدون تجویز پزشک، استفاده از مواد محترقه و یا متأثر از فعالیت های مجرمانه و همچنین هر گونه مسمومیت ناشی از مصرف دارو.

۴ فوت بیمه شده ناشی از جنگ و تشعشعات هسته ای یا عملیات تعرضی و تدافعی و یا هر نوع حادثه دیگری که جنبه نظامی در مقابل نیروی مهاجم داشته باشد.

۴-۱ چنانچه بیمه شده به عنوان نظامی یا در تشکیلات نظامی تحت هر عنوان به عملیات جنگی اعزام شود، بیمه نامه از تاریخ اعزام تا برگشت بیمه شده از مناطق جنگی به حالت تعلیق در خواهد آمد.

بیمه گر در زمان تعلیق تعهدی نسبت به پرداخت سرمایه فوت یا پوشش های تکمیلی ندارد حتی اگر بیمه گر در اثر عدم اطلاع از وضع بیمه شده به دریافت حق بیمه ادامه داده باشد.

۴-۲ هر نوع عملیات پلیسی در حکم عملیات نظامی محسوب می گردد.

۵ فوت بیمه شده ناشی از فعالیت های خطرناک شامل خطرات هدایت یا سرنشینی وسایل نقلیه (هوایی، زمینی، ریلی و دریایی) در مسابقات، پروازهای اکتشافی، هر نوع تمرین و آموزش غواصی، پرواز هوایی، پرش یا چتر نجات (سقوط آزاد) هدایت کایت و سایر وسایل پرواز بدون موتور.

**تبصره ۱-** در صورت تحقق خطر فوت در موارد مندرج در این ماده، بیمه گر صرفاً اندوخته بیمه نامه در زمان فوت را به استفاده کننده پرداخت خواهد نمود.

**تبصره ۲-** در موارد ۴ و ۵ این ماده، در صورتی که در شرایط خصوصی بیمه نامه توافق دیگری شده باشد طبق آن عمل خواهد شد.

### ماده ۱۶ - مدارک مورد نیاز جهت پرداخت سرمایه یا خسارت

سرمایه بیمه در قبال رسیدی که دارای امضای مصدق باشد و پس از دریافت اسناد و مدارک مشروحه زیر (طبق شرایط بیمه نامه) تسویه و به استفاده کننده پرداخت خواهد شد:

۱ بیمه نامه و اوراق الحاقی ضمیمه آن.

۲ در صورت حیات بیمه شده رونوشت مصدق شناسنامه بیمه شده.

۳ در صورت فوت بیمه شده، اعلام فوت بیمه شده بطور کتبی یا ذکر علت آن حداکثر تا یکماه (مگر در موارد غیر عادی) از طرف استفاده کننده یا بیمه گذار به بیمه گر به انضمام ارائه مدارک زیر:

۱- ۳- گواهی رسمی فوت (خلاصه رونوشت فوت).

۲- ۳- گواهی پزشک قانونی یا مدارک مثبت حاکی از بیماری و علل فوت و اوضاع و احوالی که در آن فوت اتفاق افتاده ارائه گردد.

۳- ۳- تصویر مصدق کلیه صفحات شناسنامه باطل شده بیمه شده متوفی.

۴- ۳- گزارش حادثه که توسط مراجع ذیصلاح تهیه شده باشد (در صورتی که فوت بیمه شده بر اثر حادثه باشد).

۵- ۳- گواهی انحصار وراثت (در صورتی که استفاده کنندگان در بیمه نامه و اوراق الحاقی وراثت قانونی تعیین یا مشخص نشده باشند).

۶- ۳- ارائه سایر مدارک لازم طبق نظر پزشک معتمد یا مشاور بیمه گر.

### ماده ۱۷ - فقدان بیمه نامه

در صورتی که بیمه نامه مفقود شود بیمه گذار موظف است فوراً مراتب را به صورت کتبی به اطلاع بیمه گر برساند و بیمه گر پس از اطمینان از فقدان آن المثنی بیمه نامه را صادر خواهد نمود.

### ماده ۱۸ - نشانی قانونی - تغییر محل اقامت

۱ اقامتگاه بیمه شده و یا نماینده او در ایران برای بیمه گز نشانی قانونی و رسمی است.

۲ بیمه گذار موظف است تغییر محل اقامت و آخرین نشانی کامل خود را کتاباً به بیمه گر اطلاع دهد.

۳ هر گاه بیمه گذار خارج از ایران اقامت نماید باید یک نفر مقیم ایران را به بیمه گر معرفی کند که در کارهای مربوط به بیمه عمر نماینده او باشد و بیمه گر نامه های مربوطه را به عنوان و نشانی نامبرده ارسال نماید.

۴ در هر صورت، انجام مکاتبات بیمه گر به نشانی بیمه گذار مندرج در بیمه نامه یا الحاقیه منضم به آن معتبر خواهد بود.

۵ کلیه مکاتبات بیمه گذار و نماینده او در رابطه با این قرارداد با ذکر شماره بیمه نامه باید به نشانی واحد مرکزی بیمه گر در تهران و یا شعب آن در شهرستان فرستاده شود.

### ماده ۱۹ - دعاوی حقوقی

کلیه اختلافات موضوع این بیمه نامه از طریق مذاکره در صورت عدم حصول نتیجه با رجوع به هیئت داور حل و فصل خواهد شد.

در این صورت هر یک از طرفین یک نفر را به عنوان داور انتخاب نموده و داوران منتخب، داور سوم را به عنوان سر داور انتخاب که با اکثریت آراء اقدام به صدور حکم می گردد. در خاتمه همه هزینه های داور بر عهده طرفی خواهد بود که رأی علیه او صادر می شود.

**ماده ۲۰-** مدت مرور زمان کلیه دعاوی حقوقی ناشی از این قرارداد دو سال از تاریخ وقوع خطر یا حادثه می باشد.

**ماده ۲۱-** در سایر مواردی که نسبت به آن ذکر می بینانیمه است طبق شرایط عمومی بیمه های عمر، قانون و مصوبات شورای عالی بیمه و قوانین جاری مملکت عمل خواهد شد.

بیمه گر - بیمه کار آفرین