

چگونه از تامین اجتماعی هدیه ازدواج بگیریم؟

برای دریافت هدیه ازدواج بیمه تامین اجتماعی باید شرایط پایه ای را داشته باشید.

۱) بیمه شده طی ۵ سال قبل از تاریخ ازدواج، حداقل بمدت ۲۲۰ روز سابقه کار داشته و حق بیمه این مدت را پرداخته باشد.

۲) در تاریخ ازدواج رابطه استخدامی بیمه شده با کارفرما قطع نشده باشد.

۳) ازدواج اول باشد. ۴) ازدواج دائم بوده و در دفتر رسمی ثبت شده باشد.

نحوه محاسبه میزان پرداختی هدیه

برای محاسبه این مبلغ، جمع دریافتی بیمه شده (مشمول کسر حق بیمه) در آخرین دو سال قبل از ازدواج بر عدد ۲۴ تقسیم می شود. در صورتی که حاصل محاسبه کمتر از حداقل دستمزد عادی در زمان وقوع عقد ازدواج باشد، مبلغ قابل پرداخت معادل حداقل

آشنایی با انواع سود بیمه عمر و مقایسه مقدار این سود در چند شرکت بیمه ای

بیمه عمر چقدر برایتان سود آور است!؟

راحله شعبانی

روزنامه‌نگار

راه‌های مختلفی برای سرمایه‌گذاری وجود دارد. مسیرهایی که طی آنها سرمایه شما کم کم انباشته شده و در زمان نیاز به دردتان خواهد خورد. گاهی در طی حرکت در این راه‌ها با شکست و ضررهای هنگفت روبه‌رو خواهید شد و گاهی آنچنان اقبال به شما روی خواهد کرد که خود را خوشبخت‌ترین فرد روی کره زمین خواهید پنداشت. خرید و فروش سکه، خرید خانه و مغازه، سرمایه‌گذاری در بورس، سرمایه‌گذاری در بانک از جمله این مسیرهای سرمایه‌گذاری هستند. در این بین خرید بیمه عمر تنها راه بی ضرر است. هیچ ریسکی برای دریافت این بیمه نامه وجود ندارد. شرکت‌های مختلف بیمه، بنا به نوع فعالیت اقتصادی و قوانینی که دارند مقدار متفاوتی سود به بیمه‌های عمر پرداخت می‌کنند. در ادامه با بحث سودهای بیمه عمر و نحوی محاسبه آن بیشتر آشنا خواهیم شد.



سرمایه‌گذاری بیمه عمر از طریق پرداخت سود به اندوخته بیمه عمر و حق بیمه عمر پرداختی سالانه هر فردی شکل می‌گیرد. همین جنبه سرمایه‌گذاری بودن بیمه عمر است که آن را تا حد زیادی جذاب کرده است. قبیل از هر چیز لازم است با انواع سود در این نوع بیمه نامه آشنا شوید. به همه بیمه‌نامه‌های عمر و سرمایه‌گذاری دو نوع سود تضمینی و سود مشارکت در منافع پرداخت می‌شود. ۱) سود تضمینی بیمه عمر: سود تضمینی سودی است که هر ساله توسط بیمه مرکزی اعلام می‌شود و همه شرکت‌های بیمه باید آن را به بیمه‌گذاران بیمه عمر خود ارائه دهند. در واقع این سود حداقل سودی است که به بیمه عمر شما تعلق می‌گیرد و می‌توانید از بابت دریافت آن مطمئن باشید. بر اساس آخرین اعلام بیمه مرکزی، سود تضمینی بیمه عمر در دو سال اول قرارداد ۱۶ درصد، در دو سال دوم ۱۲ درصد و در سال‌های بعد ۱۰ درصد است. یعنی مثلاً در دو سال اول قرارداد بیمه عمرتان، هر سال ۱۶ درصد به اندوخته شما اضافه خواهد شد. یکی از برتری‌های بیمه عمر نسبت به سپرده‌گذاری بانکی، میزان سود تضمینی است که از اول قرارداد میزان این سود مشخص بوده و در طول مدت داشتن بیمه عمر بر همین منوال پرداخت سود تضمینی انجام می‌گیرد. ۲) سود مشارکت در منافع: در بیمه‌های عمر علاوه بر سود تضمینی، سود مشارکت به بیمه‌نامه‌های عمر پرداخت می‌شود. میزان سود مشارکت در هر شرکت بیمه متفاوت می‌باشد و هر شرکت هر ساله بر اساس سرمایه‌گذاری‌هایی که در زمینه‌های مختلف انجام می‌دهد، بیمه‌گذارن خود را در این سود سهیم می‌کند. در واقع ۸۵ درصد از سود حاصل از این سرمایه‌گذاری به بیمه‌گذاران تعلق می‌گیرد، سود مشارکت در

سرمایه‌گذاری بیمه

عمر از طریق پرداخت

سود به اندوخته بیمه

عمر و حق بیمه عمر

پرداختی سالانه هر

فردی شکل می‌گیرد.

همین جنبه سرمایه

گذاری بودن بیمه

عمر است که آن را

تا حد زیادی جذاب

کرده است. سودهای

این نوع بیمه دو گونه

است سود تضمینی

و سود مشارکت در

منافع

قبل افزوده شده و در سود سالانه شما تأثیرگذار است. هرچه مبلغ حق بیمه بیشتر باشد جمع موجودی سالانه شما در بیمه عمر بیشتر و سودی که سالانه از بیمه‌گر دریافت می‌کنید نیز بیشتر است. ج) مدت زمان قرارداد بیمه عمر: بیمه عمر یک قرارداد بلند مدت است. هرچه مدت زمان قرارداد شما بیشتر باشد سود بیشتری به شما تعلق می‌گیرد. حداقل قرارداد بیمه عمر ۵ ساله و حداکثر آن ۳۰ سال است که زمان مورد نظر بیمه‌گذار در سودی که به او تعلق می‌گیرد تأثیر مستقیم دارد.

اگر دو بیمه‌گذار با شرایط و حق بیمه کاملاً یکسان داشته باشیم کسی که قرارداد بیمه عمر بلندمدت‌تری بخرد پس از پایان اراداد، سود بیشتری نصیبش می‌شود. ه) سود حاصل از مشارکت: شرکت‌های بیمه با استفاده از سرمایه بیمه‌گذاران در امور مختلفی سرمایه‌گذاری می‌کنند. بیمه‌گذار در ۸۵ درصد از این سود سهیم است که این مبلغ سود در پایان هر سال از طرف شرکت بیمه به بیمه‌گذار پرداخت می‌شود اما با این حساب ممکن است برخی از شرکت‌های بیمه این میزان را تا ۹۰ درصد افزایش دهند. درنتیجه طبیعی است بیمه‌گذار نیز سود بیشتری نصیبش شود.

عوامل تاثیر گذار در سود بیمه عمر

در محاسبه سود بیمه عمر عوامل مختلفی تأثیرگذارند. آگاهی از این عوامل قبل از خرید بیمه عمر می‌تواند به شما در انتخاب درست کمک بسیاری نماید. محاسبه سود بیمه با توجه به موارد ثابت و موارد متغیر در سود بیمه، امکان پذیر است. موارد ثابت همان سود تضمینی است که در تمامی شرکت‌های بیمه یکسان بوده و حتی اگر شرکت بیمه‌کننده ورشکسته شود سرمایه و سود تضمینی شما توسط بیمه مرکزی پرداخت می‌گردد. اما موارد متغیر بیشتر وابسته به نوع بیمه و توان مالی و نیازهای بیمه‌گذار است. از جمله این عوامل: الف) سرمایه اولیه: شما می‌توانید سرمایه اولیه‌ای را در هنگام خرید بیمه عمر در اختیار شرکت بیمه بگذارید. این واگذاری سرمایه اختیاری است و اجباری نیست اما این میزان سرمایه باعث افزایش سود بیمه عمر شما می‌شود و طبیعی است که هرچه مقدار آن بیشتر باشد سود حاصل از آن نیز بیشتر خواهد بود. ب) مبلغ پرداختی بابت حق بیمه عمر: که به انتخاب بیمه‌گذار می‌تواند سالانه یا در زمان‌های معین پرداخت گردد. مبلغ پرداختی حق بیمه به سرمایه اولیه یا سرمایه سال‌های

مذکور خواهد بود. اگر زن و شوهر، هر دو دارای شرایط باشند، کمک هزینه به هر دو نفر پرداخت می‌شود.

مدارک لازم برای دریافت کمک هزینه ازدواج بیمه تامین اجتماعی

۱) تصویر و اصل سند ازدواج و شناسنامه زن و شوهر.

۲) تعهد کتبی بیمه شده مبنی بر اینکه برای اولین بار ازدواج کرده است.

در ضمن دیگر نیازی به حضور در شعب تامین اجتماعی برای دریافت هدیه ازدواج نیست. خود سازمان در صورتیکه شما را واجد شرایط دریافت هدیه ازدواج بداند، از ثبت احوال استعلام گرفته و به حسابتان واریز می‌کند. در صورت عدم واریز بعد از ۶ ماه از تاریخ عقد، از شعبه خودتان به صورت حضوری پیگیری داشته باشید.

اول ۱۶درصد است به اضافه سود حاصل از مشارکت. در سال دوم، مقدار سرمایه اولیه به اضافه حق بیمه پرداختی به اضافه حق بیمه‌های سال قبل به اضافه سودهای پرداختی سال قبل به اضافه (سود تضمینی + سود حاصل از مشارکت ۸۵درصد در سال دوم) به فرد پرداخت خواهد شد. سال سوم، مقدار سرمایه اولیه به اضافه حق بیمه‌های پرداختی به اضافه حق بیمه‌های دو سال قبل به اضافه سودهای پرداختی سال‌های قبل به اضافه (سود تضمینی ۱۰درصد + سود حاصل از مشارکت). حال اگر فرض کنیم شما ۵ میلیون تومان به عنوان سرمایه نزد شرکت بیمه گذاشته‌اید و سالانه مبلغ ۲۰۰ هزار تومان بابت حق بیمه پرداخت می‌کنید سود حاصل در سال اول به این شکل است: ۵ میلیون +۲۰۰ هزار تومان حق بیمه + سود ۱۶درصد + سود حاصل از مشارکت حداقل ۸۵درصد .

مقایسه سود بیمه نامه عمر در تعدادی از شرکتها

شرکت بیمه پاسارگاد اندوخته و سرمایه پرداختی برای فراد مختلف با شرایط مختلف را به صورت جدول در سایت خود قرار داده است. در زیر دو نمونه آورده شده است. در جدول های زیر پس انداز و اندوخته بیمه نامه پس از گذشت ۱۰ الی ۳۰ سال بعد از شروع قرارداد بیمه عمر محاسبه شده است. این جداول مخصوص افراد بزرگسال است. کودکان و نوجوانان درصدهای مخصوص به خود را دارند که از سودهای موجود کمی بزرگتر است.

جدول زیر یک تصویر ذهنی از سود شرکتهای مختلف طی سال های ۹۳ تا ۹۵ به شما خواهد داد. طی سال‌های بعد نیز این روند نوسانات کمی داشته است. بعد از مقایسه، انتخاب شرکت بیمه ای برای شما راحت تر انجام خواهد گرفت.

بیمه ایران	سود مشارکتی
سال ۱۳۹۲	۲۴.۹درصد
سال ۱۳۹۴	۲۴درصد
سال ۱۳۹۵	۲۱درصد
بیمه پارسیان	نرخ سود قطعی
سال۱۳۹۳	۲۳درصد
سال۱۳۹۴	۲۰.۱درصد
سال۱۳۹۵	۲۳درصد
بیمه ملت	سود مشارکتی
سال ۱۳۹۲	۲۲درصد
سال ۱۳۹۴	۲۶درصد
سال ۱۳۹۵	۲۴درصد
بیمه ما	سود مشارکتی
سال ۱۳۹۳	۲۷.۵درصد
سال ۱۳۹۴	۲۷درصد
سال ۱۳۹۵	۲۴.۴درصد

هشدار! مراقب کلاهبرداران با وکالت‌نامه صوری باشید

آگهی فروش آپارتمان ۱۲۰متری حوالی دریاچه چیتگر را در یک کانال تلگرامی دیده بود، روز قولنامه ۸۰۰ میلیون تومان به حساب بانکی کسی ریخته بود که می‌گفتند مالک خانه است و برای معالجه به خارج از کشور رفته است. طرف حساب او مردی بود که یک وکالتنامه محضری از مالک خانه در دست داشت و حالا متوجه شده است که خانه را به چند نفر فروخته‌اند. وقتی از صاحب حساب بانکی شکایت کرده‌اند، متوجه شده‌اند که او یک زندانی محکوم به حبس ابد است و وکالت تام‌الاختیار فروش ملک و هم حساب بانکی‌اش را به کلاهبرداران فروخته است!

سواستفاده از قانون با کمک زندانیان اعدامی

حالا سردفتران می‌گویند کلاهبرداران ملک یا خودرویی را به نام زندانی‌هایی می‌زنند که مجازات سنگین مانند حبس‌های طولانی‌مدت یا اعدام دارند، سپس با دریافت وکالتنامه‌ای از آنها ملک یا خودرو را به چند نفر می‌فروشند و پول‌ها هم به حساب زندانی ریخته می‌شود. البته خوب است بدانید که کلاهبرداران برای برداشت پول از حساب زندانیان وکالت نام‌الاختیار دارند. گرفتن وکالت از چنین مجرمانی در زندان‌ها انجام می‌شود و کلاهبرداران با پرداخت مبلغی پول به این دسته از زندانیان از آنها وکالت فروش اموال و افتتاح و برداشت از حساب بانکی‌شان را می‌گیرند.

کارِت بانکی خود را به هیچ وجه اجاره ندهید

کلاهبرداران حساب مشتریان بانکی را با ارقامی بین ۲ تا ۱۰ میلیون تومان در ماه اجاره می‌کنند و کارت‌های بانکی را از صاحبانشان می‌گیرند یا از آنها وکالت برداشت از حسابشان را دریافت می‌کنند. دارندگان این گونه حساب‌ها چه از طریق وکالت رسمی و چه از طریق واگذاری کارت‌های حساب بانکی خود به افراد غیر، مجرم محسوب می‌شوند و مجازات سنگینی در انتظار اجاره‌دهندگان حساب‌های بانکی است.»

از معامله با افرادی که از طریق وکالت‌نامه با شما معامله می‌کنند ممانعت کنید

افراد ناباب همه کاری می‌کنند. تبانی یکی از مهمترین جرایم به شمار می‌رود، به عنوان مثال فردی در منطقه‌ای به صورت انبوه ملک‌هایی را به صورت جعلی خریداری و به فردی که حبس ابد یا قصاص برایش در نظر گرفته شده، به صورت وکالتی واگذار می‌کند در این حالت تبانی میان این دو فرد صورت گرفته است. در این مورد مالباخته می‌تواند پیگیری کند اما راه به جایی نمی‌برد؛ زیرا قانون مرتکب به جرم را مجازات می‌کند ولی پول از دست‌رفته بازگشتی ندارد، ضمن این‌که خانواده فردی که تبانی کرده‌اند، مجرم شناخته نمی‌شوند و امکان گرفتن خسارت از آنها وجود ندارد زیرا افراد

از شخصیت مستقل حقوقی برخوردارند.

افراد تصور می‌کنند که با اخذ وکالت بلاعزل در فروش، مالک ملک شده‌اند، حال آن‌که این یک تصور اشتباه است و وکالت در فروش صرفا اعطای نمایندگی از طرف موکل به وکیل است و هیچ حق مالکیتی برای افراد ایجاد نمی‌کند. بنابراین تنها تنظیم سند قانونی و رسمی است که ثابت می‌کند شما مالک هستید.فراشوش نکند که وکالت بلاعزل فسخ‌شدنی است.

عقد وکالت مادام العمر نیست

گاهی تصور می‌شود در صورتی که در عقد وکالت شرط شود که «وکالت ولو بعد از فوت موکل باقی است» اما تنها به شرط این‌که ثابت کنید فرد بعد از فوت وصیت کرده است وکالت باطل‌شدنی نیست؛ اثبات این امر نیز امری دشوار و گاه غیرممکن است. یکی دیگر از خطراتی که خریدار وکالتی را تهدید می‌کند، امکان توقیف مال بعد از خرید وکالتی توسط طلبکاران فروشنده است. چرا که مال مورد نظر هنوز به طور رسمی به نام فروشنده است و لذا در قبال دیون وی قابل توقیف است. برای مقابله با چنین خطری خریدار باید بتواند اثبات کند که قبل از توقیف مال توسط طلبکاران این مال به وی منتقل شده است.

منبع: مجمع فعالان اقتصادی