

## تفاوت هزینه های درمان در بیمه عمر و بیمه تکمیلی

## درمان با کدام بیمه؟

بیمه عمر و بیمه تکمیلی دو بیمه کاملاً جدا هستند که هر کدام برای اهداف متفاوتی ارائه می شوند. در این مجال به بررسی شباهت ها و تفاوت های این دو می پردازیم تا در انتخاب هر یک با دقت نظر بیشتری عمل کنیم.

## بیمه عمر چیست؟

بیمه عمر یک نوع پس انداز و سرمایه گذاری برای آینده است. البته به جز دریافت سود و سرمایه گذاری، شرکت بیمه در برابر حوادث غیر قابل پیش بینی مثل فوت طبیعی، فوت در اثر حادثه، نقص عضو، از کار افتادگی، بیماری های خاص و ... شما را تحت پوشش خود قرار می دهد.

## بیمه درمان تکمیلی چیست؟

بیمه تکمیلی فقط برای جبران هزینه های درمانی شما کاربرد دارد و به هیچ وجه شبیه بیمه عمر نیست. یعنی حتی اگر شما در طول مدت بیمه نامه هیچ استفاده ای از بیمه تکمیلی خود نکرده باشید، حق بیمه شما از بین می رود و باید برای تمدید آن دوباره حق بیمه پرداخت کنید. در واقع داشتن بیمه تکمیلی هیچ سابقه ای را برای شما ایجاد نخواهد کرد. بیمه درمان تکمیلی به صورت یک ساله و همچنین به شکل گروهی، خانوادگی و انفرادی ارائه می شود.

## پوشش های درمانی در بیمه عمر

بسیاری از افراد با این که به خرید بیمه تکمیلی و بیمه عمر تمایل دارند اما به دلیل محدودیت های مالی نمی توانند هر دو بیمه را خریداری کنند. حال بررسی می کنیم آیا می توان از بیمه های عمر برای پوشش های درمانی هم استفاده کرد؟ در بیمه عمر دو پوشش وجود دارد که مرتبط با هزینه های درمانی است: پوشش هزینه پزشکی ناشی از حادثه و پوشش امراض خاص.

## پوشش هزینه پزشکی ناشی از حادثه در بیمه عمر

این پوشش یکی از پوشش های اضافه بیمه عمر است و شما می توانید در زمان خرید بیمه عمر آن را به بیمه نامه خود اضافه کنید. در این پوشش هزینه های درمانی که به علت وقوع حادثه (بدون عمد و دخالت بیمه گذار) ایجاد شده باشد، تا سقف مشخص آن پرداخت خواهد شد. در این بیمه، پوشش حادثه شامل موارد زیر است:

- غرق شدن
  - مسمومیت با گاز، اسید و موارد خورنده
  - ابتلا به بیماری های ویروسی یا باکتریایی
  - آسیب دیدن در زمان دفاع مشروع یا نجات اشخاص و اموال
- حوادثی که در اثر سیل، زلزله و آتش فشان اتفاق می افتد، در بیشتر شرکت های بیمه پوشش داده

راحله شعبانی  
روزنامه نگار

در واقع می توان گفت که بیمه عمر جایگزینی برای بیمه درمان تکمیلی نیست و پیشنهاد ما به شما این است که در صورت امکان و برای آسایش خیال خود، تحت پوشش هر دو بیمه قرار بگیرید اما اگر فقط امکان خرید یکی از این بیمه ها را دارید، بیمه عمری مثل بیمه سامان و بیمه کارآفرین را به شما پیشنهاد می کنیم آن هم به دلیل کامل بودن پوشش امراض خاص

## بیمه تامین اجتماعی ۳۱۸ هزار تومان!

دانشجویان در حال تحصیل که فاقد بیمه هستند یا حتی تحت تکفل والدین خود یا از خدمات درمانی بهره مند هستند یا مستمراً بگری سازمان محسوب می شوند می توانند با ارائه کارت دانشجویی معتبر از طریق مراجعه به شعب یا سامانه خدمات غیر حضوری سازمان تأمین اجتماعی [eservices.tamin.ir](http://eservices.tamin.ir) درخواست و احراز شرایط مقرر برای انعقاد قرارداد و پرداخت حق بیمه خود اقدام کنند.

پرداخت حق بیمه به سه شکل امکان پذیر است که نرخ ۱۲ درصد شامل خدمات بازنشستگی و فوت بعد از بازنشستگی است. نرخ ۱۴ درصد فوت بعد از بازنشستگی است. نرخ ۱۴ درصد در صد که شامل خدمات بازنشستگی و فوت قبل و بعد از بازنشستگی است و نرخ ۱۸ درصد که خدمات بازنشستگی، فوت قبل و بعد از بازنشستگی و از کار افتادگی را شامل می شود. بر این اساس دانشجویان سراسر کشور بر مبنای حداقل حقوق (۲ میلیون و ۶۵۶ هزار تومان) و با نرخ ۱۲ درصد حق بیمه و تنها با پرداخت ۳۱۸ هزار تومان می توانند تحت پوشش حمایت های تأمین اجتماعی قرار گیرند. در صورتی که دانشجویان، متقاضی دریافت خدمات درمانی باشند و تحت حمایت بیمه درمانی تبعی والدین خود نباشند در صورت درخواست بیمه درمان، سرانه درمان به این مبلغ اضافه می شود که بر مبنای حداقل حقوق ماهانه ۷۱ هزار و ۶۰۰ تومان است. متقاضیانی که ۱۰ سال قبل از تاریخ درخواست، یک سال سابقه پرداخت حق بیمه (با نرخ کامل) را دارند از معاینات اولیه معاف خواهند بود. همچنین نرخ ۱۲ درصد نیاز به انجام معاینات اولیه ندارد. متقاضیان نرخ ۱۴ درصد نیز در صورتی که دارای سابقه پرداخت حق بیمه قبلی بیش از پنج سال باشند پس از تعیین میانگین دستمزد می توانند ۳۶۰ روز آخر دستمزد مبنا را بین حداقل دستمزد و حداکثر میانگین مزبور به اختیار انتخاب کنند.

حداقل سن درخواست بیمه دانشجویان ۱۸ سال و حداکثر درخواست ۵۰ سال تمام برای متقاضیان بیمه دانشجویی است که البته در صورت داشتن مازاد سنی معادل مازاد سن نسبت به ۵۰ سال مورد نیاز است. هم اکنون تعداد هزار و ۷۱۰ نفر از دانشجویان در شعب غرب تهران بزرگ تحت پوشش بیمه تأمین اجتماعی دانشجویان قرار دارند که از این تعداد هزار و ۳۷۰ نفر مرد و ۳۴۰ نفر از آنان بانوان هستند.

## مقایسه پوشش های درمانی بیمه عمر در شرکت های مختلف

پوشش ها (قیمت ها به تومان است)	بیمه پاسارگاد	بیمه ایران	بیمه سامان	بیمه کارآفرین
سقف پوشش امراض خاص	۲۰۰/۰۰۰/۰۰۰	سرطان/ ۲۰/۰۰۰/۰۰۰ برای سایر بیماری های خاص	۱/۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰	۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰
تعداد بیماری های تحت پوشش	۵	۵	۳۰	۲۱
پرداخت پوشش امراض خاص به صورت غرامت	✓	✓	✓	✓
دوره انتظار استفاده از پوشش امراض خاص	۳ ماه	۶ ماه برای سرطان ۳ ماه برای سایر بیماری های خاص	۳ ماه	۶ ماه
محدوده سن برای پوشش امراض خاص	۱۲ تا ۶۰ سال	۱۵ تا ۶۰ سال	۲ تا ۶۰ سال	۱۵ تا ۶۰ سال
سقف پوشش هزینه های پزشکی ناشی از حادثه	۲۵/۰۰۰/۰۰۰	۲۰/۰۰۰/۰۰۰	۲۰/۰۰۰/۰۰۰	۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰
پوشش بستری و جراحی	۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰	×	۲۰/۰۰۰/۰۰۰	×