انواع بیمه عمر را بشناسیم

بیمه عمر ۴ نوع مختلف دارد که برای هر کدام تعریف ساده ای را ارائه داده ایم.

بیمه عمر ساده زمانی
در این حالت بیمه‌نامه برای مدت محدودی معتبر است و تنها درصورتی‌که فرد در این بازه زمانی فوت کند شرکت بیمه سرمایه فوت او را به ذی‌نفعانی که بیمه‌گذار تعیین می‌کند می‌دهد. درصورتی‌که فرد زنده بماند شرکت بیمه هیچ مبلغی به او پرداخت نخواهد کرد.

بیمه تمام عمر
در این نوع از بیمه عمر بعد از فوت فرد، سرمایه فوت به ذی‌نفعان او می‌رسد.

علاوه بر این پوشش‌هایی نیز می‌تواند شامل فرد شود.

بیمه عمر مانده بدهکار
در این نوع بیمه اگر فرد در حالی فوت کند که وام‌هایش را به‌طور کامل نپرداخته است، شرکت بیمه پرداخت باقی وامش را بر عهده خواهد گرفت و از ارث باقی‌مانده از او مبلغی کسر نخواهد شد و به این صورت خانواده فرد تحت فشار مالی نخواهند بود.

بیمه عمر و سرمایه‌گذاری
در این حالت فرد در واقع با پرداخت حق بیمه‌های ناچیز طی سالیان، سرمایه‌ای را ذخیره می‌کند که در بسیاری از مواقع می‌تواند راهگشای مشکلاتش باشد. این نوع بیمه در واقع اصلی‌ترین نوع بیمه عمر است.

بررسی مزایا و معایب دو شیوه سرمایه گذاری بیمه ای

بیمه عمر بخرم یا بیمه تامین اجتماعی؟!

راحله شعبانی
روزنامه‌نگار

تقریبا یک‌سال و نیم از زمانی که پس انداز کردن را شروع کرده‌ام، می‌گذرد. هر پولی که دستم می‌رسد، اول بخشی از آن را داخل صندوقچه چوبی کوچکی می‌گذارم که مادربزرگم به من هدیه داده است. بعد از این همه ماه، صندوق حسابی پر از پول شده بود. اما چند ماهی بود که از داشتن این صندوق نه تنها خوشحال نبودم بلکه با اوضاع و احوال اقتصادی امروز نگران هم شده بودم. در حالی که هر ماه مبلغی به سرمایه‌ام اضافه می‌کردم اما احساس می‌کردم با گذشت روزها و نوسانات نرخ دلار روز به روز ارزش سرمایه من کم و کمتر می‌شود! جدا از اوضاع آشفته اقتصادی، چند شب پیش دزد به همسایه دیوار به دیوارمان زده بود و تمام هست و نیست آنها را با خود برده بود! همین دو دلیل باعث شد به دنبال محلی برای سرمایه گذاری باشم تا هم ارزش پولم را حفظ کنم و هم از خطرات احتمالی جلوگیری کرده باشم. با پرس و جو از چند نفر بین انتخاب بیمه عمر و بیمه تامین اجتماعی ماندم. بنابراین تصمیم گرفتم خودم آستین‌ها را بالا بزنم و در این مورد تحقیق کنم. اگر شما هم دوست دارید از تفاوت های این دو بیمه اطلاع پیدا کنید حتما مقاله امروز را بخوانید.

قبل از هر موضوع دیگر باید تعریفی از این دو بیمه در ذهن داشته باشیم تا بتوانیم آنها را از هم تفکیک کنیم.

بیمه عمر چیست؟

بیمه عمر و سرمایه‌گذاری را می‌توان یک نوع سرمایه‌گذاری با سود تضمین‌شده در نظر گرفت، که علاوه بر سود سرمایه‌گذاری، پوشش‌های زیادی مانند فوت، نقص‌عضو، ازکارافتادگی و حتی بیماری‌های خاص را نیز شامل می‌شود. بیمه عمر و سرمایه‌گذاری یک بیمه کامل با پوشش‌های مختلف است که شخص بیمه‌گذار، می‌تواند بنابر تمایل خود، پوشش‌های مورد نظر را انتخاب کند.

بیمه تامین اجتماعی چیست؟

اما بیمه تامین اجتماعی، مختص تمامی افراد شاغل است و طبق قانون کار، همه افراد شاغل باید این بیمه نامه را داشته باشند. حق بیمه تامین اجتماعی نیز هر سال توسط وزارت کار تعیین می‌شود. این حق بیمه باید تا ۳۰ سال به سازمان تامین اجتماعی پرداخت شود و دارنده این بیمه در طول داشتن این مدت می‌تواند فقط از پوشش‌های ساده درمانی این بیمه نامه استفاده کند. پس از پرداخت حق بیمه به مدت ۳۰ سال، فرد می‌تواند مستمری بازنشستگی دریافت کند.

تفاوت بیمه عمر با بیمه تامین اجتماعی؟

قبل از توضیح در مورد تفاوت‌های بین این دو نوع بیمه، دو نکته مهم حائز اهمیت است:
اول اینکه هر بیمه ای مزایای مربوط به خود را داشته و در نوع خود می تواند به شخص بیمه شده، خدمات دهی متفاوتی داشته باشد. بنابراین تمامی بیمه ها در جایگاه خود می توانند بسیار خوب و مفید باشد.
دوم اینکه در حقیقت بیمه تامین اجتماعی یک بیمه درمانی است و ربطی به بیمه عمر و سرمایه گذاری ندارد، بنابراین این مقایسه شبیه این است که بخواهند قدرت بینایی شما را با قدرت شنوایی شخص دیگری مقایسه کنند!
از یک نگاه دیگر می توانیم اینطور بگوییم که بیمه عمر و سرمایه گذاری مکملی قوی و مطمئن برای بیمه تامین اجتماعی محسوب می شود رویکرد سرمایه گذاری و پوششی قوی‌تر و بهتری دارد.

مزایای بیمه عمر

انجام بیمه عمر برای دارندگان این بیمه نامه مزایای فراوانی دارد. از مزایای بیمه عمر می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:
یکی از مهم‌ترین مزایای بیمه عمر داشتن پوشش‌های بیمه‌ای در کنار سرمایه گذاری است که به صورت اندوخته بیمه‌ای برای وی تشکیل می‌شود.
دریافت وام بدون نیاز به ضامن از مهم‌ترین مزایای بیمه عمر است که فرد بیمه شده می‌تواند بعد از پایان سال دوم بیمه نامه، تا ۹۰ درصد از اندوخته بیمه نامه را وام بگیرد. گرفتن وام از محل بیمه عمر نیاز به هیچ گونه ضامن و وثیقه بانکی نداشته و خود بیمه نامه، ضامن این وام است.
اگر فرد بیمه شده حتی بعد از پرداخت یک قسط از حق بیمه عمر فوت کند، سرمایه فوت عادی یا حادثی به اضافه اندوخته بیمه نامه به ذینفعان بیمه نامه پرداخت می‌شود. میزان سرمایه فوت ضریبی از حق بیمه پرداختی سالانه فرد می‌باشد که در زمان خرید بیمه عمر در جدول بیمه عمر کاملا مشخص بوده و شما می‌توانید میزان سرمایه فوت عادی و حادثی بیمه عمر را بررسی کنید.
انتخاب میزان حق بیمه پرداختی سالانه و انتخاب روش پرداختی حق بیمه در بیمه نامه عمر به انتخاب خود فرد می‌باشد و وی می‌تواند در طول مدت بیمه نامه میزان حق بیمه را افزایش یا کاهش داده و روش پرداختی را ماهانه و یا سالانه است.
پرداخت سود تضمینی و سود مشارکتی به بیمه نامه های عمر از مزایای سرمایه گذاری بیمه نامه‌های عمر است. این سود به صورت مرکب و روز شمار به حق بیمه‌ها و اندوخته بیمه نامه پرداخت می‌شود.
معافیت مالیاتی بیمه نامه‌های عمر می‌تواند گزینه قابل توجهی برای همه افرادی باشد که می‌خواهند یک سرمایه گذاری مناسبی داشته باشند.
انتخاب ذینفعان بیمه نامه عمر توسط خود فرد بیمه شده مشخص می‌شود و حتی می‌تواند در طول داشتن بیمه نامه ذینفعان بیمه نامه خود را تغییر دهند. در صورتی که ذینفعان بیمه نامه مشخص نشده باشند سرمایه فوت بر اساس انحصار وراثت تقسیم می‌شود.
بازخرید بیمه نامه و دریافت مبلغ بازخرید از مزایای بیمه عمر است که علی رغم فسخ بیمه نامه ۹۰ درصد از اندوخته به فرد بازگردانده می‌شود.
داشتن پوشش برای بیماری‌های خاص (سکته قلبی و مغزی، جراحی باز قلب، پیوند اعضای اصلی بدن، انواع سرطان) می‌تواند از مزایای بیمه عمر باشد که فرد در طول داشتن بیمه عمر می تواند از این پوشش استفاده نماید.
معافیت از پرداخت حق بیمه از پوشش‌های بیمه عمر است که تا پایان مدت بیمه نامه و دریافت سرمایه ازکارافتادگی و حتی مستمری در بیمه نامه‌های عمر می‌تواند پوشش بیمه‌ای ارزنده‌ای برای افراد شاغل باشد. البته این پوشش در برخی از شرکت‌های بیمه ارائه می‌شود.

معایب بیمه عمر

داشتن سقف مشخص در پرداخت خسارت‌هایی از قبیل سرمایه فوت و پوشش بیماری‌ها در شرکت‌های بیمه می‌تواند از نکات ضعف این بیمه‌نامه باشد که شاید یک بازبینی در این‌باره برای حق بیمه نامه‌های بالاتر در آینده انجام شود. برای مثال در سال ۹۷ سقف سرمایه فوت بیمه عمر مبلغ ۵۰۰ میلیون تومان از سوی بیمه مرکزی اعلام شد که برخی از شرکت‌های بیمه حتی این سقف را هم ارائه نمی‌دهند. سرمایه فوت به علت حادثه نیز ۵۰۰ میلیون تومان اعلام شده است.
داشتن چکاپ پزشکی برای حق بیمه های بالا در شرکت‌های بیمه برای ریسک سنجی فرد بیمه شده شاید برای خیلی از بیمه شده‌ها خوشایند نباشد و کاری وقت گیر به نظر آید، البته انجام چکاپ از سوی تمام شرکت‌های بیمه رایگان بوده و می‌تواند یک امتیاز مثبت هم برای بیمه گذار این بیمه نامه باشد.
ریسک سنجی که برای انجام طرح‌های مختلف بیمه عمر و سرمایه گذاری در ایران انجام شده بر اساس آمار مرگ و میر مدون در ایران نمی‌باشد و بر اساس آمار کشورهای اروپایی انجام شده است. به نظر می‌آید بهتر است در این شاخص آمار مرگ و میر در ایران جمع آوری و تنظیم شود و از آمار کشور ایران استفاده شود.
برخی از پوشش های بیمه عمر را برای بازه سنی خاصی می توان داشت، از جمله پوشش امراض خاص، پوشش فوت به علت حادثه، پوشش ازکارافتادگی(به سنین بالای ۱۸ و به شرط شاغل بودن).

مزایای بیمه تامین اجتماعی

بیمه شدگان تامین اجتماعی می‌توانند از برخی از پوشش‌های بیمه تامین اجتماعی از جمله از کارافتادگی، بیماری‌ها، غرامت دستمزد ایام بیماری، بارداری و بازنشستگی البته با توجه به شرایط این بیمه نامه استفاده نمایند.
هر فرد بیمه شده در بیمه تامین اجتماعی می‌تواند افراد تحت تکفل را تحت پوشش قرارداده و آن‌ها نیز می‌توانند از خدمات درمانی این بیمه نامه استفاده نمایند.
امکان پرداخت بیمه بیکاری و دریافت حقوق در ایام بیکاری همزمان با محاسبه این مدت در سابقه بیمه‌ای
امکان استفاده از برخی خدمات رایگان در بیمارستان‌ها و درمانگاه‌های متعلق به سازمان تامین اجتماعی
داشتن دفترچه درمانی

> برای داشتن سود بیشتر در بیمه عمر یکی از گزینه ها انتخاب روش پرداخت حق بیمه عمر می باشد. که در محاسبه بیمه عمر تاثیر مستقیم دارد. اگر شما حق بیمه عمر را به صورت سالانه پرداخت کنید براساس‌سیستم سود دهی بیمه نامه های عمر میزان سود سرمایه گذاری شما بیشتر خواهد بود

معایب بیمه تامین اجتماعی

میزان مبلغ حق بیمه‌ای که برای تامین اجتماعی پرداخت می‌شود، غیر قابل برگشت بوده و امکان بازخریدی و برداشت از اندوخته و دریافت وام روی حق بیمه‌های پرداختی وجود ندارد.
هیچ گونه سرمایه گذاری از طریق پرداخت حق بیمه، بیمه تامین اجتماعی انجام نمی‌شود و فرد بیمه شده فقط می‌تواند از مزایای درمانی این بیمه نامه به صورت دفترچه درمانی استفاده کند.
در صورت فوت بیمه شده، مبلغی که به بازماندگان و وراث قانونی پرداخت می‌شود بسیار ناچیز می باشد و فقط به وراث قانونی بر اساس قانون انحصار وراثت پرداخت می‌شود.
مدت بیمه تامین اجتماعی کاملا مشخص بوده و بر اساس قانون تامین اجتماعی فرد باید تا ۳۰ سال این مبلغ را پرداخت نماید.

راه‌های دریافت سود بیشتر از بیمه عمر

اگر شما بیمه عمر را به عنوان پوشش بیمه‌ای و سرمایه گذاری انتخاب کردید، بهتر است چند نکته مهم را برای خرید بیمه عمر و داشتن سود بیشتر در این بیمه نامه مد نظر داشته باشید:
برای داشتن سود بیشتر در بیمه عمر یکی از مهمترین گزینه‌ها انتخاب روش پرداخت حق بیمه عمر می‌باشد که در محاسبه بیمه عمر تاثیر مستقیم دارد. اگر شما حق بیمه عمر را به صورت سالانه پرداخت کنید بر اساس سیستم محاسبه سود دهی بیمه نامه‌های عمر، میزان سود سرمایه گذاری شما نیز بیشتر خواهد بود.
سن بیمه شده عامل مهم دیگر در سوددهی بیمه نامه‌های عمر می‌باشد، هر قدر سن بیمه شده پایین‌تر باشد، ریسک بیمه‌ای فرد بیمه شده کمتر بوده و نهایتا سود بالاتری را خواهید داشت. البته این بدان معنی نیست که افراد مسن‌تر امکان استفاده از شرایط مناسب این بیمه نامه را نخواهند داشت.
پرداخت حق بیمه عمر بالاتر مهمترین گزینه در تشکیل سرمایه گذاری بیمه نامه‌های عمر می‌باشد، در واقع حق بیمه عمر بالاتر مساوی است با سرمایه گذاری بیشتر. البته این نکته را نباید فراموش کنید که اگر حق بیمه پرداختی شما با تعدیل افزایشی باشد نسبت به بیمه نامه‌ای که هر سال تا پایان مدت بیمه نامه ثابت است سود بالاتری را هم خواهد داشت.
فارغ از هر برندی باید به این نکته اشاره کنم که هرکسی باید بسته به نیاز خود بیمه عمر را خریداری کند و باید حتما با یک مشاور خبره بیمه ای عمر مشورت نموده و از او بخواهد بهترین پیشنهاد بیمه ای رابرایتان طراحی کند .

چند نکته بسیار مهم

قبل از خرید بیمه عمر باید ابتدا نیاز سنجی کنید. در حقیقت باید ببینید کدام ویژگی شرکت از نظر شما مهم تر است و با مقایسه اجمالی شرکت بیمه مورد نظر را پیدا کنید. مثلا بیمه پاسارگاد به دلیل پوشش درمانی و بیمه پارسیان به دلیل استفاده از سهام نسبت به سایر شرکت‌ها برتری دارد. همچنین بیمه ایران از لحاظ ضریب سود دهی و همچنین تعداد بیمه نامه های صادر شده در صدر شرکت‌های بیمه قرار دارد. در ادامه برخی نکات دیگر را با هم مقایسه خواهیم کرد.
هیچگاه بدون بررسی و تحلیل دقیق شرایط شرکت ها اقدام به خرید بیمه عمر نکنید.از یک مشاور خبره کمک بگیرید.
از هرکسی که ادعایی می کند یا قانونی را مطرح می کند حتما مستندات بخواهید. همه مستندات مکتوب و قابل استناد و با منبع باشند.
قبل از خرید، شرایط اقتصادی و توان پرداخت خود را مشخص کنید. چون پس از عقد قرار داد بیمه اگر توان پرداخت آن مبلغ (ماهانه ، ۳ ماهه ، ۶ماهه ، سالانه) را با شرایط فعلی خود نداشته باشید متضرر خواهید شد .
نگاه نکنید که فلان دوست یا آشنا این بیمه را خریده، پس حتما دلیلی داشته است. دلیل انتخابتان ملاک قرار دادن آنها نباشد، چه بسا شرایط بیمه نامه آن شخص با شما یکی نبوده یا ایشان هیچ تحقیقی در زمان خرید نکرده باشند.
شرکت بیمه بد نداریم، پس از اشخاصی که دائم در حال تخریب دیگر شرکت‌های بیمه ای هستند بپرهیزید، این‌گونه اشخاص چون اطلاعات درستی ندارند در انتخاب شما را مردد خواهند کرد.
همیشه از مشاور بیمه ای خود بخواهید که کاملا شرایط خرید، سود، بازخرید، وام، پوشش های بیمه ای، موارد استثنا و دوره انتظار بیماری ها و حوادث را برایتان کامل توضیح دهد.
پس از موارد شش گانه بالا، با خیال راحت بیمه خود را از هر شرکتی که احساس می کنید نیاز های شما را برآورده می‌کند خریداری کنید.

امکانات	بیمه عمر	بیمه تامین اجتماعی
انتخاب حق بیمه اختیاری در طول مدت بیمه نامه	دارد	ندارد
انتخاب روش پرداخت حق بیمه به صورت ماهانه، سالانه	دارد	ندارد
داشتن محدودیت سن بیمه شده	ندارد	دارد
پرداخت سود به حق بیمه پرداختی	دارد	ندارد
امکان برداشت وام بدون نیاز به ضامن	دارد	ندارد
داشتن معافیت مالیاتی	دارد	ندارد
قابلیت برداشت از اندوخته	دارد	ندارد
امکان بازخریدی و دریافت مبلغ اندوخته	دارد	ندارد
پرداخت سود تضمینی و سود مشارکتی از ابتدای مدت بیمه نامه	دارد	ندارد
داشتن پوشش فوت عادی تا ۳۰برابر حق بیمه	دارد	ندارد
داشتن پوشش فوت در اثر حادثه تا ۴ برابر فوت عادی	دارد	ندارد
پوشش بیماری های خاص	دارد	ندارد
عدم نیاز به انحصار وراثت	دارد	ندارد
داشتن معافیت مالیاتی	دارد	ندارد
انتخاب ذینفعان بیمه نامه	دارد	ندارد
انتخاب مدت بیمه نامه	دارد	ندارد
داشتن پوشش ازکارافتادگی و پرداخت سرمایه ازکارافتادگی	دارد	ندارد
دفترچه درمانی	ندارد	دارد
مستمری	دارد	دارد
بیمه بیکاری	ندارد	دارد

مثالی از بیمه عمر

تاریخ تولد : ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
روش پرداخت : ماهانه
مدت قرارداد : ۱۰ سال
توان پرداخت ماهانه : ۶,۰۰۰۰
افزایش سالانه حق بیمه : ۱۰ درصد
ضریب سرمایه بیمه عمر درصورت فوت : ۲۵ برابر
نرخ افزایش سالانه سرمایه فوت : صفر