

دخلوخرج

شنبه ۱۱ آبان ۱۳۹۸ - شماره ۳۹

خراسان شماره ۲۰۳۳

بورس و بیمه



آشنایی با انواع بیمه های تکمیلی درمان

بیمه تکمیلی را قورت بده!

را حله شعبانی

روزنامهنگار

چگونه بیمه تکمیلی شویم

بیمه تکمیلی هم اکنون به شکل انفرادی، خانوادگی و گروهی صادر می‌شود. به این معنی که اگر شما عضو گروه، صنف، شرکت یا سازمانی هستید، می‌توانید از این طریق بیمه تکمیلی شوید. در غیر این صورت هم اگر می‌خواهید برای خود یا خانواده تان بیمه تکمیلی بگیرید، می‌توانید به صورت انفرادی یا خانوادگی اقدام کنید.
صدور بیمه تکمیلی در گذشته تنها به صورت حضوری انجام می‌شد و افراد باید برای خرید این بیمه، با مدارک خود به دفاتر بیمه مراجعه می‌کردند. اما هم اکنون این امکان فراهم شده است تا به صورت اینترنتی و با صرف زمان و هزینه کمتر برای خرید بیمه تکمیلی اقدام کنید.

شرایط سنی بیمه تکمیلی

یکی از مهم‌ترین شرایط بیمه تکمیلی ، شرایط سنی است. از آن جایی که با بالا رفتن سن، مشکلات جسمانی و بیماری‌های بیشتری برای افراد رخ می‌دهد، شرکت‌های بیمه محدودیت‌های سنی برای صدور بیمه در نظر می‌گیرند تا از این طریق ریسک خود را مدیریت کنند.
شرایط سنی در بیمه‌های تکمیلی مختلف متفاوت است. مثلا برای بیمه تکمیلی گروهی بالای ۱۰۰۰ نفر، محدودیت سنی در نظر گرفته نمی‌شود. اما برای گروه‌های زیر ۱۰۰۰ نفر، متقاضیان بیمه که بالای ۶۰ سال دارند، باید حق بیمه بیشتری بپردازند. در بیمه‌های تکمیلی انفرادی هم معمولا برای افراد بالای ۶۰ سال، با تایید پزشک معتمد بیمه و با پرداخت حق بیمه بیشتر، امکان صدور

تفاوت کارت طلایی و بیمه بدنه چیست؟

کسانی که ماشین خود را از ایران خودرو می‌خرند، می‌توانند برای آن کارت طلایی تهیه کنند. اما این افراد معمولا با این دو راهی رو به رو می‌شوند که کارت طلایی بخرنند یا بیمه بدنه؟ و این که واقعا کدام بهتر است؟
کارت طلایی و بیمه بدنه در پوشش های اصلی مثل تصادف، آتش سوزی و سرقت کلی و جزئی مشابه هستند اما چند تفاوت مهم با هم دارند:
می توان گفت اصلی ترین تفاوت کارت طلایی و بیمه بدنه پوشش های اضافه آن است.
کارت طلایی پوشش های بیشتری دارد.
مثل: حمل رایگان ماشین در صورت خرابی، امداد سیار، سرویس و تعویض دوره‌ای بعضی از قطعات ماشین، تعویض ماشین در صورتی که هزینه تعمیر از ۶۰

بیمه تکمیلی وجود دارد. البته در بیمه‌های انفرادی معمولا شرکت‌های بیمه افراد بالای ۷۰ سال را بیمه نمی‌کنند.

شرایط سنی بیمه تکمیلی برای فرزندان

یکی از شرایط بیمه تکمیلی، شرایط سنی فرزندان است. شرایط بیمه تکمیلی گروهی و انفرادی مشابه بیمه تأمین اجتماعی است. یعنی فرزندان پسر تا ۲۲ سالگی و به شرط عدم اشتغال به کار تحت تکفل پدر هستند و بعد از آن هم در صورت اشتغال به تحصیل، بیمه آن‌ها ادامه پیدا خواهد کرد. فرزندان دختر هم تا ۱۸ سالگی تحت تکفل پدر هستند و بعد از آن هم تا زمان ازدواج یا اشتغال به کار.

سوابق بیماری قبل از خرید بیمه تکمیلی

اگر همه افرادی که بیمه تکمیلی دارند بخواهند از تمامی پوشش‌های بیمه خود تا بالاترین سقف استفاده کنند، شرکت‌های بیمه متضرر می‌شوند و به سرعت ورشکسته خواهند شد. به همین دلیل شرکت‌های بیمه به دنبال این هستند که با ایجاد محدودیت‌هایی در صدور بیمه ریسک خود را کنترل کنند.

به این صورت که این شرکت‌ها برای افرادی که بیماری‌های سخت و پر هزینه‌ای مثل سرطان، ام اس، بیماری قلبی و ... دارند، بیمه صادر نمی‌کنند. در واقع افرادی که قبل از خرید بیمه تکمیلی بیماری مهمی دارند و با هدف درمان همان بیماری و دریافت هزینه‌های آن می‌خواهند بیمه بخردن، معمولا

درصد قیمت آن بیشتر باشد و ...

یکی از اصلی ترین تفاوت های کارت طلایی با بیمه بدنه ، قیمت آن است. قیمت بیمه بدنه به صرفه تر و ارزان تر از کارت طلایی است.

یکی از موضوعات مهم در بیمه بدنه تخفیف های نبود خسارت آن است. شما می‌توانید این تخفیف‌ها را به ماشین بعدی خود هم منتقل کنید

که چنین امکانی در کارت طلایی وجود ندارد.

نکته مهم دیگر این است که در کارت طلایی شما باید تعمیر ماشین خود را در نمایندگی ایران خودرو انجام دهید و نمی‌توانید ماشین تان را در جای دیگری تعمیر کنید. اما در بیمه بدنه هزینه خسارت ماشین به صورت

”

یکی از مهم ترین

شرایط بیمه تکمیلی

شرایط سنی است.

از آن جایی که

با بالا رفتن سن،

مشکلات جسمانی و

بیماری‌های بیشتری

برای افراد رخ

می‌دهد. شرکت‌های

بیمه محدودیت‌های

سنی برای صدور

بیمه در نظر

می‌گیرند

است. مثلا اگر در یک بیمه نامه دوره انتظار زایمان ۹ ماه باشد، به این معنی است که تا ۹ ماه بعد از خرید بیمه شما نمی‌توانید از این پوشش استفاده کنید. پس شما باید حتما قبل از بارداری برای خرید این بیمه اقدام کنید.
همچنین اگر شما باردار باشید، ممکن است برخی از شرکت‌ها برای شما بیمه تکمیلی انفرادی صادر کنند، اما شما نمی‌توانید هزینه زایمان یا هر هزینه دیگر مرتبط با آن مثل سونوگرافی، ویزیت و دارو را از بیمه بگیرید.

سوابق بیمه تکمیلی

بیمه تکمیلی جزو سوابق بیمه‌ای محسوب نمی‌شود و فقط برای جبران خسارت یا هزینه‌های درمان است، اما برای دریافت اطلاعات درباره بیمه نامه یا پیگیری دریافت خسارت، باید به سایت شرکت بیمه خود مراجعه کنید. معمولا در سایت بیشتر شرکت‌های بیمه بخشی با عنوان استعلام بیمه درمان وجود دارد که شما می‌توانید با وارد کردن کد ملی یا کد بیمه نامه خود، اطلاعات مورد نیاز خود را کسب کنید.

پوشش های پاراکلینیکی

پوشش پاراکلینیکی در همه بیمه‌های تکمیلی گروهی وجود دارد اما میزان سقف آن به صورت توافقی بین شرکت بیمه و شرکت متقاضی تعیین می‌شود و به میزان حق‌بیمه‌ای که افراد می‌توانند پرداخت کنند بستگی دارد. در ادامه شرایط این پوشش را در بیمه تکمیلی انفرادی که هم اکنون فقط سه شرکت تعاون، سامان و S.O.S آن را ارائه می‌کنند،بررسی خواهیم کرد.

تعداد	شرح تعهدات	شرح تعهدات
پاراکلینیکی گروه ۱	سونوگرافی، ماموگرافی، رادیوتراپی، رادیولوژی، انواع اسکن و سی تی اسکن، سنجش تراکم استخوان، نوار عضله و نوار عصب، پاتولوژی، گچ گیری و بازکردن گچ، اکسیژن‌یون و رزکسیون توده، نوار مغز، اسپیرومتری، پریمتری، پاک‌ی متری، اودیومتری، تعیین میدان دید، بیوپسی تحت گایدسونوگرافی، انواع آندوسکوپي، انواع ام.آر.آی، تست ورزش، پاتسمان، اکوگاردیوگرافی، بخیه، ختنه، لیزر درمانی، سنگ شکن، لیزیک برای رفع عیوب انکساری چشم بیش از ۳ دیوپتر در هر محور برای هر چشم	۳/۰۰۰/۰۰۰
پوشش پاراکلینیکی در بیمه S.O.S: در بیمه تکمیلی انفرادی S.O.S هم این پوشش مطابق جدول است: (مبالغ به تومان است)		

تعهدات	شرح تعهدات	اقتصادی	جامع	ویژه	ممتاز
پاراکلینیکی گروه اول	سونوگرافی ،ماموگرافی ، انواع اسکن ، انواع آندوسکوپي ،ام آر آی ، اکوگاردیوگرافی ، استرس اکو، سنجش تراکم استخوان	۴۰۰/۰۰۰	۶۰۰/۰۰۰	۱/۰۰۰/۰۰۰	۲/۰۰۰/۰۰۰
پاراکلینیکی گروه دوم	جبران هزینه های مانومتري مری ، رادیوگرافی، تست ورزش ، تست آرژی ، تست تنفسي ، نوار عضله ، نوار عصب ، نوار مغز ، نوار مثانه ، شنوایی سنجي ، بینایی سنجي ، هولتر مانیتورینگ قلب ، آئزیوگرافی چشم	۲۰۰/۰۰۰	۳۰۰/۰۰۰	۵۰۰/۰۰۰	۱/۰۰۰/۰۰۰
پاراکلینیکی گروه سوم	شکستگی ها ، گچ گیری ، ختنه، بخیه، کرایوتراپی، اکسیژن یون لیپوم، بیوپسی، تخلیه کیست و لیزر درمانی	۲۰۰/۰۰۰	۳۰۰/۰۰۰	۵۰۰/۰۰۰	۱/۰۰۰/۰۰۰

پوشش پاراکلینیکی در بیمه تعاون: در طرح‌های انفرادی بیمه تکمیلی تعاون پوشش پاراکلینیکی طبق جدول به سه دسته پاراکلینیکی گروه اول، پاراکلینیکی گروه دوم و پاراکلینیکی گروه سوم تقسیم می‌شود و سقف تعهد هریک از آن‌ها را در جدول آورده‌ایم. (مبالغ به تومان است)

به بهانه تحرک در بازارهای جهانی و رشد قیمت فلزات رنگی و آلومینیوم

عیارسنجی سهام فلزات رنگی

بورس تهران در هفته نیمه تعطیل

گذشته، روند مثبتی داشت و با حدود چهار هزار واحد رشد توانست خود را مجدد به سطح ۳۱۰ هزار واحد نزدیک

کند، نکته جالب آن است که شاخص کل هم وزن هم به همین میزان یعنی حدود چهار هزار واحد رشد کرد و از ۸۰ هزار واحد به ۸۴ هزار واحد رسید. موضوعی که نشان می دهد هراس از بازار سرمایه رخت بر بسته و مجدد انگیزه خرید در اکثر نمادهای کوچک و بزرگ بازار وجود دارد. اگر چه سرعت و قدرت رشد، مانند فضای اوایل مهر نیست اما از فشار فروش نیمه دوم مهرماه هم خبری نیست و بازار روزهای متعادل و مثبتی را پشت سر می گذارد. طی هفته گذشته، یکی از گروه هایی که کم و بیش مورد توجه بود و شاهد رشد برخی نمادهای آن بودیم گروه فلزات رنگی و آلومینیوم است. گروهی که همانند سایر فلزاتی ها، تحت تاثیر وضعیت نگران کننده بازارهای جهانی، رشد قابل توجهی نداشته اند و اکنون با تلطیف مواضع دو طرف در جنگ تجاری، سیگنال هایی برای بررسی و خرید میان مدت آن ها وجود دارد. به همین مناسبت در شماره این پرونده دخل و خرج به بررسی این گروه مهم بازار پرداختیم.

اوضاع بازارهای جهانی چگونه است؟

به طور کلی قیمت های جهانی فلزات رنگی طی امسال کاهشیه بوده و حتی در فصل و ماه اخیر هم قیمت ها افت کرده است اما در دو هفته اخیر در پی برخی اتفاقات قیمت ها صعودی شده است. از جمله: خدشه به تولید در برخی کشورها به خاطر اعتصابات و ...، برخی محدودیت های زیست محیطی، بهبود تقاضا در برخی بازارها و از همه مهم تر تلطیف اوضاع در جنگ تجاری. با همه این ها بانک جهانی در پیش بینی خود برای اکثر فلزات از جمله مس، روی، سرب و آلومینیوم چشم انداز صعودی قائل نشده است. نکته مهم این است که ثبات در قیمت های فعلی (که نسبت به ابتدای سال رشد کرده اند) برای شرکت ها بسیار

حائز اهمیت است (مس در محدوده ۶ هزار و روی در محدوده ۲۵۰۰ دلار)، چرا که قیمت برخی نمادهای بنیادین هم اکنون با یک چشم انداز نزولی برای بازار جهانی تطبیق یافته و ثبات در قیمت های فعلی، به معنای خبری خوب برای شرکت هاست.

گروه فلزات رنگی و آلومینیوم در یک نگاه

جدول زیر وضعیت ۴ نماد آلومینیومی بازار سرمایه، ۳ نماد مسی و ۸ نماد مرتبط با تولید معدنی یا تولید محصولات میانی از سرب و روی را نشان می دهد. چنان چه پیداسیت نمادهای مختلف وضعیت متفاوتی از نظر وضعیت ttm (سود ۱۲ ماهه گذشته) و نسبت قیمت به درآمد ttm P/E (نسبت قیمت فعلی به سود ۱۲ ماه گذشته) دارند، برخی نمادها مثل فملی و فایرا نسبت کمتر از ۵ دارند که با توجه به چشم انداز تولید و فروش آن ها، وضعیت مناسب و کم ریسکی را برای آن ها رقم می زند. در سوی دیگر برخی شرکت ها در ۱۲ ماه گذشته زیان ده بوده اند و برخی دیگر نیز نسبت های قیمت به درآمد بسیار بالا دارند، البته نباید فورا از این نسبت ها ترسید و رای به حیابی بودن قیمت ها داد، چرا که اولاً سود مربوط به ۱۲ ماه گذشته و ثانیاً برخی شرکت ها چشم انداز بهبود سودآوری به صورت عملیاتی یا از محل فروش موجودی انبار یا تسعیر نرخ ارز دارند که در ادامه بیشتر توضیح می دهیم.

پیچیدگی های تحلیل کبافق

مثلا معادن بافق که در بهار امسال سود فوق العاده ۴۹۱ تومانی گزارش کرده، از نظر مقدار تولید وضعیت نزولی دارد. اما افزایش سرمایه قابل توجه ۱۱۰۰ درصدی را در دستور کار دارد. این شرکت معمولا عملکرد یکنواختی ندارد. محصولات را انبار کرده و در برخی فصل ها عملکرد صفر دارد و در ماه بعد به یک باره فروش بالایی را گزارش می کند. در سوی دیگر قیمت فلز روی هم در بازار جهانی بعد از افت تا محدوده ۲۲۰۰ دلار اکنون تا ۲۵۰۰ دلار رشد کرده و چشم انداز رشد بیشتر هم

دارد. همه این ها باعث شده که این سهم در قیمت بالاتر از ۸ هزار تومان خریدارهای قوی داشته باشد، قیمتی که با شرایطی اصلا بالا نیست؛ شرایطی که اولاً سود حدوداً ۵۰۰ تومان در هر فصل قابل تکرار تا انتهای سال باشد و افزایش سرمایه ۱۱۰۰ درصدی هم به فرجام برسد. رشد قیمت های جهانی هم می تواند به جذابیت کبافق بیفزاید. کبافق یک خبر دیگر هم دارد؛ طبق برخی اخبار این شرکت که فعلا محصولات اولیه معدنی (کنسنتراتر سرب و روی) را صادر می کند برنامه هایی برای تبدیل آن به محصول نهایی دارد. در مجموع به نظر می رسد اخبار مثبت در کبافق بر اخبار منفی غلبه دارد.

فاسمین، بگ گزارش و ۲ تحلیل مثبت و منفی

در سوی دیگر، فاسمین هم وضعیت خاصی دارد. طبق آخرین گزارش یک محموله بزرگ ۱۵۰ میلیاردی شرکت در بازار صادراتی بر کشت خورده و موجب توقف نماد شرکت شد. اما در سوی دیگر تحلیل گران می گویند که این به نفع فاسمین است چرا که می تواند محصول در قیمت های بالاتر فعلی بفروشد. فاسمین در هر حال طی شش ماهه ۱۳۰ تومان سود ساخته که به تنهایی می تواند از قیمت های فعلی حمایت کند. اگر موجودی انبار هم به فروش برسد و قیمت های جهانی هم در سطح فعلی حفظ شود، فاسمین به راحتی می تواند حدود ۴۰۰ تومان سود بسازد و تا قیمت های ۲ هزار تومانی که توسط برخی تحلیل گران مطرح می شود رشد کند (بازدهی حدود ۴۳ درصد).

فملی و فایرا؛ عملکرد پایدار و قیمت های خوب

بر عکس دو نماد بالا از گروه سرب و روی که وضعیت متلاطم و پیچیده و البته مجموعاً مثبتی دارند دو نماد از گروه مس و آلومینیوم، وضعیت سرراست و پایداری دارند. درباره ملی مس پیشتر صحبت کرده ایم؛ این شرکت طرح های توسعه ای دارد و وضعیت سودسازی مناسبی هم دارد. این شرکت، با وجود عقبگرد نسبی در تابستان نسبت به بهار، در نیمه اول امسال ۷۵ تومان به ازای هر سهم سود ساخته است که به راحتی از قیمت ۵۴۰ تومانی فعلی حمایت می کند. قیمت مس هم بعد از رشدهای اخیر به ۶ هزار دلار نزدیک شده و در صورت تداوم می‌تواند فملی را تا بیش از ۷۰۰ تومان رشد دهد. فایرا نیز که برعکس فملی در تابستان عملکرد درخشانی داشته نسبت قیمت به در آمد مناسب دارد و بسیار بهتر از فملی خرید می شود.