



بیمه‌نامه زندگی ترنم باران



بیمه باران



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بیمه باران

بیمه گذار محترم

بیمه زندگی باران (سهامی عام) بیمه نامه جدیدی را به شما معرفی می کند که در شرایط دشوار توری امروز کشور، مزیت های بسیار دارد، و به شما امکان می دهد پس انداز خود را به درستی سرمایه گذاری کنید و بر ارزش آن بیفزایید.

درباره ترنم

ترنم نوعی «بیمه زندگی به شرط حیات» است که خصوصیات پس اندازی منحصر به فردی دارد. در طول سال، هر مقدار که بخواهید و در هر زمان که بخواهید می توانید حق بیمه پرداخت کنید. شرکت وجوه پرداختی شما را طبق آیین نامه «بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران» سرمایه گذاری می کند و در طول زمان بر مقدار آن می افزاید. اصل مبالغ پرداختی شما به همراه حداقلی از سود در این نوع بیمه نامه همواره تضمین شده است، اما بقیه سود مشارکت که معمولاً به مراتب بیش از سود تضمین شده است نیز به بیمه گذار تعلق می گیرد. «سود مشارکت» متناسب با اوضاع اقتصاد و مهارت سرمایه گذاری شرکت بیمه زندگی باران در طول زمان تغییر می کند. «بیمه زندگی به شرط حیات» بدان معناست که در طول دوره اعتبار بیمه نامه، سرمایه بیمه نامه به شما تعلق دارد. این «سرمایه» برابر است با مبالغ پرداختی شما (حق بیمه های پرداختی) به اضافه سود تضمینی و به علاوه سود تضمین نشده. اما اگر بیمه گذار در طی این دوره فوت کند، فقط حق بیمه های پرداختی او به بازماندگان (استفاده کنندگان یا ذینفعانی که او در بیمه نامه معین کرده است) تعلق می گیرد.

مدت بیمه نامه و میزان حق بیمه

از آنجا که نرخ تورم در اقتصاد ایران بالاست، مدت این بیمه نامه حداکثر پنج سال است، یعنی شما می‌توانید بیمه نامه زندگی ترنم یک ساله، دو ساله، سه ساله، چهار ساله یا پنج ساله خریداری کنید. شما می‌توانید حق بیمه خود را یکجا یا در طول دوره ماهیانه، فصلی، سالیانه و یا به هر شکل دیگر که متناسب با امکانات شماست، پرداخت کنید. مثلاً، ممکن است بیمه نامه ای سه ساله بخرید و تعهد کنید هر ماه یک میلیون تومان حق بیمه پرداخت کنید؛ یعنی جمعاً ۳۶ میلیون تومان طی سه سال بپردازید. اگر مشکل پرداخت داشتید و به موقع پرداخت نکردید، یا از مبلغی که تعهد کرده‌اید، کمتر پرداختید، در این نوع بیمه نامه مشکلی پیش نمی‌آید. نه بیمه نامه باطل می‌شود و نه حقی از شما سلب می‌شود. باز هم سود مشارکت سرمایه به شما تعلق می‌گیرد.

برعکس، اگر به هر علت، مثلاً به علت افزایش پس انداز، در یکی از ماه‌ها به جای یک میلیون تومان تعهد شده دو میلیون تومان بپردازید، سود تضمینی و سود مشارکت شما متناسب با پرداخت اضافی، افزایش می‌یابد.



چه کسانی می توانند بیمه نامه زندگی ترنم را خریداری کنند؟

همه ایرانیان در هر سن و با هر وضعیت سلامتی می توانند «بیمه گذار» باشند. خرید این نوع بیمه نامه که در حکم پس انداز است، برخلاف سایر بیمه نامه های زندگی، به هیچ تشریفات از جمله معاینات پزشکی، نیاز ندارد. به محض ابراز تمایل، بیمه زندگی باران بیمه نامه شما را صادر می کند. حداقل حق بیمه ماهانه ترنم ۱۰۰،۰۰۰ تومان است.

بیمه زندگی باران با سرمایه بیمه گذار چه می کند؟

بدیهی است که حق بیمه های پرداختی شما سرمایه گذاری می شود. بیمه مرکزی ایران که مقام ناظر شرکت های بیمه است، برای این سرمایه گذاری ها محدودیت هایی اعلام کرده تا شرکت های بیمه ریسک بالا و غیر ضروری نداشته باشند. مثلاً، روشن است که تا چه سقفی می توان سرمایه بیمه گذاران را در بورس یا املاک و مستغلات سرمایه گذاری کرد. بخشی از وجوه نیز به حکم مقررات باید در حساب های سپرده، اوراق با درآمد ثابت و سایر دارایی های سریعاً نقدشونده سرمایه گذاری شود. بنابراین، سرمایه بیمه گذاران در سبده متنوع از دارایی ها سرمایه گذاری می شود تا ریسک سرمایه آنان کاهش یابد. با این همه، در زمان خرید بیمه نامه، از شما سؤال می شود که چه سطح ریسکی را می پذیرید.

بیمه گذار ترنم یکی از سه نوع سبد سرمایه گذاری را انتخاب می کند: سبد کم ریسک، سبد با ریسک متوسط و سبد پرریسک. سبد کم ریسک طبعاً نرخ بازده کمتری دارد و برعکس از سبد پرریسک انتظار می رود که نرخ بازده بالایی بدهد؛ سبد با ریسک متوسط نیز سود متوسطی خواهد داشت. انتظار می رود که سود هر سه سبد بیش از آن باشد که شما خود مثلاً از سپرده بانکی می گیرید، و نیز ریسک هر سه سبد کم تر از ریسکی باشد که مثلاً در مشارکت در پروژه انبوه سازی ساختمان تقبل می کنید. مؤسسان شرکت بیمه زندگی باران عضو گروه مالی بزرگی هستند که تخصص سرمایه گذاری دارند؛ مدعی اند که بهتر از بیمه گذار می توانند سرمایه گذاری کنند و بیمه نامه ترنم با این پیش فرض طراحی و عرضه شده است.

اگر سید کم‌ریسک را برگزینید، سود تضمینی شرکت بیمه زندگی باران سالیانه ۱۶ درصد است؛ سبدهای با ریسک متوسط و پرریسک به ترتیب ۱۳ و ۱۰ درصد سود تضمینی دارند. بدیهی است که بیمه‌گذار بیش از سود تضمینی، به کل سود مشارکت علاقه‌مند است؛ انتظار آن است که سود مشارکت سید پرریسک بالا، سود مشارکت سید با ریسک متوسط کمتر از آن و سود مشارکت سید کم‌ریسک، زیر دو سید دیگر باشد. در سال ۱۳۹۹، سود مشارکت سه ماهه اول در منافع سه سید سرمایه‌گذاری کم‌ریسک، ریسک متوسط و پرریسک به ترتیب حدود ۷/۵، ۱۷/۵ و ۲۵ درصد بوده؛ یعنی اگر همین روند سود ادامه یابد، بیمه‌گذار به ترتیب ۳۰، ۷۰ و ۱۰۰ درصد در یک سال سود به سرمایه خود اضافه می‌کند. البته، در بهار ۱۳۹۹ شاخص بورس و قیمت مستغلات افزایش قابل‌ملاحظه‌ای یافت، و معمولاً چنین نرخ‌های سود مشارکت بالایی نصیب بیمه‌گذاران نمی‌شود. اما، روشن است که انتظار بیمه‌گذاران آن است که سود مشارکت بیمه‌نامه آن‌ها بسیار بالاتر از مثلاً سپرده‌گذاری در بانک‌ها باشد.

هزینه‌های بیمه‌گذار کدام است؟

در بیمه‌نامه ترنم، برخلاف سایر بیمه‌های زندگی، هزینه‌ها بسیار کاهش یافته است؛ هزینه‌های بیمه‌گری، اداری و عمومی برای بیمه‌گذار صفر درصد است، یعنی شرکت بیمه زندگی باران هیچ هزینه‌ای برای صدور بیمه‌نامه به شما تحمیل نمی‌کند. بقیه هزینه‌ها از جمله کارمزد شبکه فروش حدود ۵ درصد است. فرض کنید در آغاز سال تعهد می‌کنید هر ماه ۱۰۰ واحد پولی حق بیمه بپردازید. از این مبلغ حداکثر ۵ واحد پولی بابت کارمزد شبکه فروش شرکت، هزینه برگشت حق بیمه، و سایر هزینه‌ها کسر، و ۹۵ واحد پولی حق بیمه شما سرمایه‌گذاری می‌شود، و در هر دوره سود مشارکت شما به «سرمایه» اضافه می‌شود. درآمد شرکت بیمه زندگی باران ۱۵ درصد از مبلغ سود مشارکت مازاد بر سود تضمینی است. از این رقم کارمزد، هزینه‌های شرکت، هزینه‌های پوشش ریسک سود تضمینی، و سود شرکت تأمین می‌شود. برای مثال، اگر شما در آغاز بهار ۱۳۹۹ بیمه‌نامه ترنم با سبد کم‌ریسک خریدید، این‌که تضمین سود ۱۶ درصد دارد و اوضاع سرمایه‌گذاری شبیه فصل اول سال ۱۳۹۹ پیش رود، پیش‌بینی آن است که روی سرمایه شما در طول یک سال ۳۰ درصد سود مشارکت به دست بیاید. نحوه محاسبه «سود شما» و «سود شرکت» به شرح زیر است:

$$۳۰ - ۱۶ = ۱۴$$

$$۱۴ \times ۱۵\% = ۲.۱ \quad \text{کارمزد بیمه باران}$$

$$۳۰ - ۲.۱ = ۲۷.۹ \quad \text{سهم بیمه‌گذار}$$

البته، محاسبه به این سادگی نیست، اما سرمایه شما با این مفروضات در سال ۱۳۹۹، حتی با انتخاب سبد کم‌ریسک، نزدیک ۲۸ درصد رشد می‌کند. بیمه باران هم در مجموع روی ۱۲۸ ریال سرمایه بیمه‌ای شما کمی بیش از ۲ ریال درآمد داشته است.

گزارش دهی شرکت به بیمه گذاران

بیمه گذاران طرح بیمه زندگی ترنم گزارش های سه ماهه از عملکرد سرمایه خود نزد شرکت بیمه باران، دریافت خواهند کرد. از اینرو، اگر بیمه نامه ۵ ساله هم بخرید، هر سه ماه گزارش دریافت می کنید که سرمایه بیمه ای شما چقدر افزایش یافته است. البته، برای رعایت حق و حقوق هر بیمه گذار، شرکت سود مشارکت را هر ماه محاسبه می کند و در آینده ممکن است امکان گزارش سود ماهانه به بیمه گذاران نیز فراهم شود. این اطلاعات از طریق پورتال بیمه زندگی باران در اختیار شما قرار می گیرد. بیمه گذار در هر زمان می تواند با مراجعه به پورتال خدمات الکترونیک شرکت بیمه زندگی باران، از وضعیت و بازده سرمایه گذاری ها و سرمایه بیمه ای خود مطلع شود. انتقال سود مشارکت به حساب بیمه گذاران در پایان هر ۶ ماه صورت می گیرد.



ارتباط با شرکت

برای خرید بیمه‌نامه ترنم، می‌توانید در شهر خود شخصاً به دفاتر بازاریابی و یا نمایندگی‌های شرکت بیمه باران مراجعه فرمایید و یا از درگاه آنلاین (و نمایندگی‌های با شبکه مجازی)، این محصول بیمه پس‌اندازی را خریداری کنید. همه حق بیمه‌های پرداختی شما مستقیماً به حساب‌های شرکت واریز می‌شود، و نمایندگی‌ها حق دریافت وجه از بیمه‌گذاران ندارند. با مراجعه به سایت شرکت، آدرس و مشخصات همه نمایندگی‌ها در دسترس شما قرار می‌گیرد. در مورد پرداخت حق بیمه، هم می‌توانید از طریق بانک‌ها اقدام کنید و هم پرداخت‌های خود را از طریق اینترنت انجام دهید. اطلاع‌رسانی در مورد سود مشارکت نیز در سایت شرکت بیمه باران صورت می‌گیرد.

دریافت سرمایه

بیمه‌گذار در پایان مدت بیمه‌نامه، کل سرمایه خود را که عبارت از مبالغ حق بیمه پرداخت شده به علاوه سودهای مشارکت است، یک جا دریافت می‌کند. مثلاً اگر بیمه‌گذار، بیمه‌نامه‌ای سه‌ساله با سید کم‌ریسک خریداری کند، در پایان هر سه ماه از سود مشارکت خود گزارش می‌گیرد، در پایان هر ۶ ماه سود مشارکت او محاسبه و به سرمایه وی اضافه می‌شود و در پایان سه سال نیز کل سرمایه بیمه‌ای خود را که به مراتب بزرگتر از سرمایه اولیه است، یک جا دریافت می‌کند. البته، بیمه‌گذار می‌تواند هر ۶ ماه سود مشارکت محاسبه شده را نقداً دریافت کند و «سرمایه» خود را انباشته نکند.

به علاوه، بیمه‌گذار می‌تواند سرمایه انباشته حاصل از بیمه‌نامه خود را در هر زمان از شرکت بیمه باران مطالبه کند. مثلاً، اگر در پایان سال اول بخواهد سرمایه خود را دریافت کند، با قبول جریمه‌ای ناچیز (یک درصد از سرمایه بیمه‌ای برای هر سال و اگر سید کم‌ریسک متوسط یا پرریسک داشت، به ترتیب ۱/۵ و ۲ درصد) بازخرید بیمه‌نامه میسر می‌شود. حتی اگر در پایان شش ماه سال اول بخواهد سرمایه بیمه‌ای خود را نقد کند، مشکلی نخواهد بود.

بیمه زندگی ترنم باران



فرض کنید بیمه گذار یادشده بعد از ۲۰ ماه به سرمایه بیمه‌ای خود نیاز داشته باشد و بخواهد بیمه‌نامه خود را باز خرید کند، در حالی که قبلاً تعهد کرده است ۳۶ ماه حق بیمه پردازد (بیمه‌نامه سه‌ساله). برای سال اول، سود مشارکت را به طور کامل دریافت می‌کند. برای ۶ ماه بعدی هم، چون سود مشارکت محاسبه و به حساب وی واریز شده، کل سود را عیناً دریافت می‌کند. اما برای دو ماه باقیمانده، فقط سود تضمینی را دریافت خواهد کرد، چرا که هنوز سود قطعی محاسبه و به حساب وی واریز نشده است. به علاوه، از سرمایه بیمه‌ای او حدود ۱/۵ درصد (۱ درصد برای هر سال) کسر می‌شود، چرا که تعهد بیمه‌گذار پرداخت حق بیمه ۳۶ ماهه بوده، و وی بعد از ۲۰ ماه از طرح بیمه‌ای خارج شده است. ملاحظه می‌فرمایید که نیاز فوری بیمه‌گذار به منابع خود در این طرح بیمه‌ای، یعنی قبل از اینکه همه حق بیمه‌های تعهدشده را پرداخت کند، حقی از او ضایع نمی‌کند.

ویژگی‌های این بیمه‌نامه

بیمه‌نامه زندگی ترنم که محصول انحصاری شرکت بیمه زندگی باران است و براساس الزامات بیمه مرکزی ایران هیچ بیمه‌گر دیگری حق عرضه آن را ندارد، ویژگی‌های مختص به خود دارد. غیر از ویژگی معمول بیمه‌نامه‌های زندگی، مثلاً این ویژگی که می‌توانید به پشتوانه سرمایه بیمه‌ای خود تسهیلات دریافت کنید، مزایای دیگری نیز هست که شرح آن در سایت شرکت آمده است. برای مثال، این ویژگی که می‌توانید به جای دریافت یکجای سرمایه خود (حق بیمه‌های پرداختی + سودهای مشارکت) در پایان مدت بیمه‌نامه، آن را به شکل مستمری ماهانه دریافت کنید. هم‌چنین، از آنجا که مؤسسان شرکت بیمه زندگی باران در مجموعه‌های مالی بزرگتر عضویت دارند، ممکن است به بیمه‌گذار اختیار داده شود که سرمایه خود را به شکل دیگری غیر از وجه نقد، مثلاً به شکل مسکن دریافت کند. قبل از برخورداری شما از این ویژگی‌ها، شرکت باید مجوزهای لازم را از بیمه مرکزی اخذ کند. بنابراین، فعلاً در مورد این ویژگی‌ها قولی نمی‌دهیم. اما، یک ویژگی بارز این بیمه‌نامه که به تأیید مقام ناظر یعنی بیمه مرکزی رسیده است، «قلک» بیمه‌نامه زندگی ترنم است.



«قلک ترنم» در جوار بیمه‌نامه زندگی

فلسفه وجودی «قلک» در جوار این بیمه‌نامه آن است که از سرمایه بیمه‌گذار همواره استفاده شود و حتی یک روز هم منابع مالی شما نزد شرکت بیمه زندگی باران عاقل و بی‌بازده نماند. برای مثال، شما بیمه‌نامه‌ای دارید که هر ماه طبق توافق خودتان باید یک میلیون تومان حق بیمه بپردازید. اگر در ماه معینی، بیش از این مبلغ مثلاً ۱/۵ میلیون تومان برای سرمایه‌گذاری در اختیار داشتید، باید تصمیم بگیرید که ۵۰۰،۰۰۰ تومان را به پرداختی خود در بیمه زندگی ترنم اضافه کنید، یا این پول اضافی را در «قلک ترنم» سرمایه‌گذاری کنید. ممکن است سود مشارکت بیمه‌نامه خود را هر ۶ ماه به جای افزودن بر سرمایه بیمه‌ای خود، نقداً دریافت کنید و اگر به‌نفع خود تشخیص دادید، به «قلک» انتقال دهید. قلک حتی برای جذب سرمایه‌های کوچکی که گهگاه به دست شما می‌رسد، کاربرد مفیدی دارد. «قلک» می‌تواند هر نوع پرداخت نامنظم، پراکنده و برنامه‌ریزی نشده بیمه‌گذار را به سرمایه‌گذاری بدل کند.

بیمه زندگی باران

متخصص در عرضه بیمه‌های زندگی



تهران | بلوار میرداماد | میدان مادر | خیابان سنجایی | ابتدای دفتری غربی | پلاک ۱۷
| کد پستی: ۱۹۱۳۶۷۴۹۵۱ | تلفن: ۰۲۱-۷۸۳۲۶۰۰۰ |

www.baraninsurance.com

info@baraninsurance.com