



معرفی بیمه نامه طرح سنوات

۱. مقدمه

مطابق با قوانین کار در ایران هر یک از کارکنان سازمانها در زمان خروج از سازمان (اعم از بازنشستگی یا استعفا) به ازای مدت زمانی که در آن سازمان بکار اشتغال داشته‌اند، به ازای هر سال معادل یک ماه آخرین حقوق پایه خود مستحق دریافت سنوات خدمتی می‌شوند. سازمانها معمولاً برای پرداخت سنوات دو روش را در پیش می‌گیرند:

۱- مبلغ سنوات هر سال را در پایان آن سال تسویه می‌کنند.

۲- میزان سنوات را تجمیع کرده و در زمان خروج فرد از سازمان سنوات با توجه به آخرین حقوق فرد تسویه می‌شود.

انجام هر یک از این روشها ممکن است مشکلاتی را برای کارکنان یا سازمان ایجاد کند به عنوان نمونه در صورت تسویه سالانه سنوات، مبالغ اندک پرداختی (معادل یک ماه حقوق) به سرعت خرج شده و بطور صحیحی سرمایه‌گذاری نمی‌شود و در نتیجه در زمان شروع بازنشستگی، فرد سرمایه مناسبی را از این منبع در اختیار نخواهد داشت. یا در صورت اجرای روش دوم اولاً تعهدات سازمان هر ساله بصورت تصاعدی افزایش یافته و مشکلاتی برای سازمان ایجاد می‌کند، ثانیاً امکان استفاده از این سرمایه در طول مدت اشتغال برای هیچ یک از کارکنان مهیا نمی‌باشد.

برای رفع این مشکلات بیمه پارسیان طرحی را با نام، طرح سنوات پارسیان طراحی کرده است که می‌تواند راه حل مناسبی را برای رفع مشکلات پیش گفته فراهم آورد.

۲. طرح سنوات چیست؟

در این طرح کارفرما، مبلغ سنوات سالانه (معادل آخرین حقوق پایه هر سال) هر یک از کارکنان خود را به عنوان حق بیمه در ابتدای سال به شرکت بیمه پرداخت می‌کند. شرکت بیمه ضمن تضمین پرداخت سنوات کارکنان، با سرمایه‌گذاری این مبالغ و تخصیص سود تضمینی سالانه ۱۵٪، سرمایه مناسب و مطمئنی را در زمان بازنشستگی یا قطع همکاری هر یک از کارکنان با کارفرما، به آنان پرداخت می‌کند، ضمناً در طول مدت قرارداد، کارکنان تحت پوشش بیمه عمر بوده و حتی می‌توانند با پرداخت مبلغ حق بیمه اندکی از دیگر مزایا و پوششهای بیمه‌ای اضافی این طرح نیز استفاده نمایند. همچنین امکان استفاده از مبالغ سرمایه‌گذاری شده بصورت دریافت وام، در طول مدت خدمت فرد فراهم می‌باشد.

۳. تعاریف و اصطلاحات

- ❖ بیمه‌گر: شرکت بیمه پارسیان است.
- ❖ بیمه‌گذار: شرکت (کارفرما) طرف قرارداد که متعهد به پرداخت حق بیمه (سنوات) سالانه است.
- ❖ بیمه‌شده: کارکنان سازمان که فوت و یا حیات آنان موضوع قرارداد بیمه بوده و محاسبات بیمه‌نامه با توجه به سن و وضعیت سلامتی آنها تعیین می‌شود.
- ❖ استفاده‌کنندگان: استفاده‌کننده از منافع بیمه‌ای، در مورد سنوات یا ارزش بازخرید بیمه‌نامه بیمه‌گذار قرارداد است، و استفاده‌کننده سرمایه فوت بیمه‌نامه توسط بیمه‌شده تعیین می‌شود.

۴. تعهدات و منافع بیمه‌ای بیمه‌نامه

- ❖ تعهد بیمه‌گر در پرداخت منافع بیمه‌ای در زمان قطع همکاری بیمه‌شدگان با بیمه‌گذار به توجه به ارزش بازخریدی بیمه‌نامه و حق سنوات بیمه‌شدگان به روش ذیل تعیین می‌شود:

حق سنوات: حق سنوات هر بیمه‌شده برابر با یک ماه آخرین حقوق پایه بوده که به نسبت مدت کارکرد هر بیمه‌شده به مأخذ هر سال بیمه‌ای، محاسبه می‌شود. حق سنوات با ضرب "تعداد سالهای کامل بیمه‌ای، به علاوه نسبت کسر سال آخر بیمه‌ای از تاریخ صدور بیمه‌نامه" در "آخرین حق بیمه پرداختی بیمه‌گذار" توسط بیمه‌گر محاسبه خواهد شد.

ارزش بازخریدی: بهای واگذاری بیمه‌نامه در هر زمان را ارزش بازخریدی بیمه‌نامه گویند که میزان آن در سالهای اول تا پنجم بیمه‌نامه به ترتیب معادل ۹۰، ۹۲، ۹۴، ۹۶، ۹۸ درصد اندوخته بیمه‌نامه و از سال ششم ۱۰۰ درصد اندوخته، پس از کسر هزینه‌های مستهلک نشده آتی، محاسبه می‌گردد.

پس از تعیین ارزش بازخریدی بیمه‌نامه و حق سنوات بیمه‌نامه، بیمه‌گر مبلغ بیشتر را در ارتباط با بیمه‌شدگانی که به هردلیل با بیمه‌گذار قطع همکاری کرده‌اند، به بیمه‌گذار پرداخت می‌کند.

تبصره ۱: تا ۵ سال از زمان انعقاد قرارداد، تعهد بیمه‌گر در ارتباط با بیمه‌شدگانی که به هردلیل با بیمه‌گذار قطع همکاری نمایند، هر سال برای حداکثر ۱۰ درصد از کل بیمه‌شدگان، جاری خواهد بود. بدیهی است تعهد بیمه‌گر در ارتباط با بیمه‌شدگان منفک شده به هر دلیل، مازاد بر میزان فوق‌الذکر، صرفاً ارزش بازخریدی بیمه‌نامه خواهد بود.

تبصره ۲: حداکثر میزان افزایش سالانه حق بیمه برای هر یک از بیمه‌نامه‌ها، ۱۲ درصد می‌باشد.
- ❖ پوشش خطر فوت بیمه‌شدگان: هر یک از بیمه‌شدگان در این طرح تحت پوشش بیمه عمری معادل حداکثر ۱۸ برابر آخرین حق بیمه پرداختی از طرف بیمه‌گذار برای هر یک از آنان می‌باشند. این مبلغ در صورت فوت بیمه‌شده به استفاده‌کنندگان در صورت فوت پرداخت خواهد شد.

۵. ویژگی‌های طرح سنوات پارسیان

- ❖ جمعیت سنوات سالانه هریک از کارکنان و تشکیل یک سرمایه مناسب برای دوران بازنشستگی
- ❖ امکان انتقال تعهدات ناشی از سنوات جمعیت شده سالهای گذشته به بیمه‌گر: در این صورت سنوات تسویه نشده، بر مبنای حاصلضرب "آخرین حقوق پایه بیمه‌شده" (حقوق پایه بیمه‌شده در زمان انعقاد قرارداد) در "سالهای خدمت سپری شده تا زمان انعقاد قرارداد" محاسبه و به صورت یکجا و یا روشی که مورد توافق بیمه‌گر و بیمه‌گذار باشد، به بیمه‌گر پرداخت می‌شود. بدیهی است در این صورت تعهدات بیمه‌گر در پرداخت حق سنوات بر اساس کل سالهای خدمت سپری شده بیمه‌شده محاسبه خواهد شد.
- ❖ افزایش کارایی و امکان سرمایه‌گذاری مبالغ سنوات کارکنان
- ❖ تخصیص سود تضمینی بصورت روزشمار: به مبالغ اندوخته شده، سالانه حداقل ۱۵٪ سود تضمینی تعلق خواهد گرفت که این سود در محاسبات ارزش بازریدی منعکس شده است.
- ❖ امکان دریافت مبلغی مازاد بر مبلغ سنوات واقعی در زمان بازنشستگی یا خروج کارکنان از سازمان: به این ترتیب این امکان در اختیار بیمه‌گذار قرارداد قرار خواهد داشت که علاوه بر مبالغ سنوات قانونی هریک کارکنان خود، به عنوان یک ابزار تشویقی مبلغی مازاد بر سنوات واقعی را در اختیار کارمند خود قرار داده یا از این مبالغ مازاد به طریق دیگری استفاده نماید.
- ❖ استفاده از مبالغ اندوخته شده سنوات در مدت قرارداد: بیمه‌گذار قرارداد می‌تواند مطابق با شرایط عمومی این بیمه‌نامه، از ابتدای سال سوم و امی معادل ۹۰٪ ارزش بازریدی بیمه‌نامه را دریافت نماید. این وام بدون ضامن و وثیقه و در کوتاهترین زمان ممکن پرداخت می‌شود. با استفاده از این امکان، بیمه‌گذار می‌تواند نقدینگی موردنیاز خود را در طول مدت قرارداد از طریق این بیمه‌نامه‌ها تامین کند و یا به عنوان یک ابزار تشویقی امکان استفاده از ذخایر سنوات را در طول مدت خدمت برای هریک از کارکنان خود فراهم کند.
- ❖ امکان تعیین نحوه دریافت سرمایه بصورت یکجا یا مستمری
- ❖ امکان تعیین سرمایه فوت حداکثر تا ۱۸ برابر مبلغ پرداختی سالانه برای هر فرد
- ❖ امکان استفاده از دیگر پوشش‌های بیمه‌ای: هریک از کارکنان در صورت تمایل می‌توانند با پرداخت مبلغ اندکی از دیگر پوشش‌های بیمه‌ای این قرارداد نیز استفاده نمایند، این پوشش‌های اضافی عبارتند از:
 - کمک هزینه درمان بیماریهای خاص مانند سرطان‌ها، سکنه قلبی، سکنه مغزی، جراحی قلب باز و پیوند اعضای اصلی بدن معادل ۳۰٪ سرمایه بیمه‌نامه تا سقف ۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
 - دریافت تا ۴ برابر سرمایه بیمه‌نامه در صورت فوت بر اثر حادثه: بیمه‌گذار در زمان خرید این پوشش، می‌تواند میزان سرمایه فوت بر اثر حادثه حداکثر تا ۳ برابر سرمایه بیمه‌نامه تا سقف ۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

تعیین کند این سرمایه، در صورت فوت بیمه‌شده در اثر حادثه، شرکت بیمه علاوه بر سرمایه فوت اصلی (فوت به هر علت) به استفاده‌کنندگان پرداخت می‌شود.

○ دریافت غرامت به علت نقص عضو یا از کارافتادگی دائم بیمه‌شده به علت وقوع حادثه

■ معافیت‌های مالیاتی: کلیه مبالغ و سرمایه‌های دریافتی از شرکت بیمه بابت این بیمه‌نامه معاف از پرداخت مالیات و همچنین معاف از قوانین ارث است.

۶. ویژگی‌های انحصاری بیمه پارسیان:

- ارائه تخفیف معادل ۲٪ حق بیمه قرارداد: به منظور رفاه حال کارکنان سازمانها و شرکتهای، با وصول حق بیمه سنوات از طرف سازمان، ۲٪ حق بیمه به عنوان تخفیف محاسبه می‌شود. این تخفیف به صندوق اندوخته بیمه‌نامه افزوده می‌شود.
- پرداخت سود تشویقی: در این حالت در صورتی که حق بیمه قبل از سررسید پرداخت شود، علاوه بر سود تضمینی به نسبت روزهایی که حق بیمه زودتر واریز شده سود بیشتری پرداخت خواهد شد.
- ارائه تخفیف از سایر رشته‌های بیمه‌ای: با عقد بیمه‌نامه سنوات، کلیه کارکنان سازمان از تخفیف‌های متنوعی در رشته‌های بدنه، آتش‌سوزی، حوادث و ... برخوردار خواهند بود.

۷. مزایای استفاده از طرح سنوات

■ مزایای طرح برای سازمان:

- تسویه سالانه مبلغ سنوات کارکنان با توجه به حقوق پایه همان سال
- عدم ایجاد تعهدات سنگین برای پرداخت مبالغ تجمیع شده سنوات با توجه به مبلغ آخرین حقوق کارکنان
- امکان استفاده از نقدینگی ناشی از اندوخته سنوات بیمه‌نامه‌ها به صورت وام
- فراهم آوردن امکان سرمایه‌گذاری برای کارکنان
- استفاده از تخفیف در نظر گرفته شده از سایر رشته‌های بیمه‌ای

■ مزایای طرح برای کارکنان:

- امکان سرمایه‌گذاری مبالغ سنوات و دریافت مبلغی مازاد بر مبلغ سنوات واقعی در زمان بازنشستگی
- امکان استفاده از مبالغ اندوخته سنوات خود در طول مدت خدمت بصورت وام
- استفاده از پوشش‌های بیمه‌ای در طول مدت قرارداد (اعم از بیمه عمر، بیمه حوادث، کمک هزینه پزشکی بیمه‌های صعب‌العلاج و ...)
- امکان دریافت ارزش بیمه‌نامه بصورت یکجا و یا بصورت مستمری تکمیلی بازنشستگی
- استفاده از تخفیف در نظر گرفته شده از سایر رشته‌های بیمه‌ای