

فرم درخواست بهره مندی از منافع بیمه نامه زندگی

بیمه گزار محترم ، خواهشمند است به همه موارد مندرج در این فرم با دقت ، صداقت و به صورت خوانا پاسخ دهید.

مشخصات بیمه نامه	نام و نام خانوادگی بیمه گزار :	کد ملی بیمه گزار :	نام شعبه و کد :	
	شماره / کد رایانه بیمه نامه :	تلفن همراه :	نام نمایندگی و کد :	
این قسمت توسط بیمه گزار تکمیل گردد	دریافت وام حداکثر به میزان ۹۰٪ ارزش بازریدی به مبلغ : ریال تعداد اقساط وام : نحوه پرداخت اقساط : ☐ ماهانه ☐ ۲ ماهه ☐ ۳ ماهه ☐ ۴ ماهه ☐ ۶ ماهه ☐ سالتانه باز خرید بیمه نامه : مبلغ ارزش بازریدی : ریال مجموع بدهی ها ریال مبلغ قابل پرداخت : ریال تسویه پیش از موعد وام : مجموع اقساط پرداخت نشده ریال مبلغ کارمزد برگشتی ریال (کسر شود) مبلغ قابل تسویه : ریال تسویه وام قبلی از محل وام جدید : مبلغ وام جدید ریال جمع بدهی وام قبلی ریال مبلغ قابل پرداخت : ریال برگشت اضافه واریزی حق بیمه یا وام : ☐ تعداد فقره قسط حق بیمه بابت سال بیمه ای به مبلغ ریال و تاریخ وصول و شناسه ☐ تعداد فقره قسط وام بابت ردیف وام به مبلغ ریال و تاریخ وصول و شناسه علل اضافه واریزی اقساط : ☐ اشتباه بیمه گزار در واریز قسط حق بیمه / وام ☐ ابطال بیمه نامه قبل از ۳۰ روز از شروع بیمه نامه ☐ سایر ☐ برداشت از محل اندوخته بیمه نامه (تعدیل اندوخته کاهش) حداکثر معادل ۹۰٪ اندوخته به مبلغ : ریال			
	خواهشمند است مبلغ فوق به شماره شبای زیر نزد بانک به نام آقای / خانم واریز گردد . I R درج شماره حساب بانکی ایران (شبا) بیمه گزار الزامی است. مسئولیت هرگونه اشتباه در اعلام شماره حساب ، نام صاحب حساب و سایر مشخصات حساب بانکی جهت واریز مبلغ یادشده بالا، متوجه بیمه گزار خواهد بود.			
	بیمه گزار	بدینوسیله گواهی میگردد که اطلاعات درج شده در فرم را با صحت و دقت تکمیل نموده ام. همچنین شرایط بهره مندی از منافع بیمه نامه های زندگی که جزء لاینفک این فرم میباشد را به طور کامل و دقیق مطالعه و بعد از دریافت توضیحات تکمیلی کارشناس عمر / نماینده ، موافقت خود را با تمامی مفاد آن اعلام می دارم. نام و نام خانوادگی ، تاریخ و امضاء بیمه گزار :		
	تایید در خواست و احراز هویت	اینجانب : با کد ملی (کارشناس ☐ نماینده) ، ضمن احراز هویت بیمه گزار محترم آقای / خانم : درخواست وی مبنی بر ☐ دریافت وام ☐ برداشت از اندوخته ☐ باز خرید ☐ تسویه پیش از موعد وام ☐ تسویه وام قبلی از محل وام جدید ☐ باز خرید بیمه نامه دارای بدهی به شماره بیمه نامه را تایید و اعلام میدارم و همچنین توضیحات تکمیلی در خصوص درخواست بیمه گزار ، مطابق با شرایط بهره مندی از منافع بیمه نامه های زندگی ارائه گردید. تاریخ ، مهر و امضاء شعبه / نمایندگی :		
	توضیحات	مسئولیت هرگونه تبعات حقوقی ناشی از سوء استفاده های احتمالی از مندرجات این فرم، بر عهده تاییدکننده درخواست میباشد ۱- مبلغ سود وام ۱۶٪ میباشد. ۲- در صورت درخواست (ابطال ، فسخ و باز خرید) ، ارسال و عودت اصل بیمه نامه ، تصویر کارت بانکی حاوی شماره شبای بانکی بیمه گزار و کارت ملی بیمه گزار به واحد صدور الزامی است. ۳- در صورت درخواست وام ارائه تصویر کارت بانکی حاوی شماره شبای بانکی بیمه گزار و کارت ملی بیمه گزار به واحد صدور الزامی می باشد . ۴- شرط اصلی بررسی این فرم ، پر کردن کامل آن و ارایه مدارک لازم مطابق با آخرین مجموعه بخشنامه های مدیریت بیمه های زندگی است. ۵- در صورت درخواست بهره مندی از منافع بیمه نامه زندگی شامل تسویه پیش از موعد وام و باز خرید بیمه نامه یا ارزش بازریدی صفر، نیازی به تکمیل اطلاعات بانکی نمی باشد .		
	نتیجه بررسی	تاریخ درخواست : / / ۱۴ نتیجه بررسی : ☐ تایید ☐ رد نام و نام خانوادگی ، تاریخ و امضاء بررسی کننده :		



شماره بیمه‌نامه :

ماده ۱: تعاریف

بیمه‌نامه‌های زندگی اندوخته‌دار: به بیمه‌نامه‌هایی اطلاق می‌گردد که با تشکیل ذخیره ریاضی یا اندوخته سرمایه‌گذاری از محل حق بیمه‌های پرداختی بیمه‌گذار، حقوق و مزایایی را در طول مدت بیمه‌نامه برای بیمه‌گذار فراهم می‌آورد.

بازخرید (فسخ قرارداد از طرف بیمه‌گذار): یکی از حقوق بیمه‌گذاران در بیمه‌نامه‌های زندگی اندوخته‌دار، بازخرید بیمه‌نامه می‌باشد که شرایط آن عبارت است از:

- ۱- بیش از یک ماه از تاریخ صدور بیمه‌نامه گذشته باشد.
- ۲- اولین قسط حق بیمه وصول گردیده باشد.
- ۳- بیمه‌نامه دارای اندوخته باشد.
- ۴- بیمه‌نامه دارای بدهی معوق وام نباشد.

لازم به ذکر است که ارزش بازخریدی بیمه‌نامه، مطابق شرایط قرارداد و موارد مندرج در این فرم محاسبه گردیده و با فسخ قرارداد از طرف بیمه‌گذار، در اختیار وی قرار خواهد گرفت.

وام: یکی از حقوق بیمه‌گذاران در بیمه‌نامه‌های زندگی اندوخته‌دار، دریافت وام از محل اعتبار اندوخته بیمه‌نامه می‌باشد که پیرو درخواست بیمه‌گذار و مطابق شرایط قرارداد و موارد مندرج در این فرم، در وجه بیمه‌گذار پرداخت می‌گردد.

برداشت از اندوخته (اندوخته تعدیل اندوخته کاهشی): یکی از حقوق بیمه‌گذاران در بیمه‌نامه‌های زندگی اندوخته‌دار، برداشت از اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه می‌باشد که پیرو درخواست بیمه‌گذار و مطابق شرایط قرارداد و موارد مندرج در این فرم، در وجه بیمه‌گذار پرداخت می‌گردد. لازم به ذکر است که بیمه‌گذار با برداشت از اندوخته، با کاهش میزان اندوخته بیمه‌نامه (معادل مبلغ برداشت شده) مواجه خواهد شد.

نرخ بهره فنی: به نرخ بهره‌ای اطلاق می‌شود که مطابق آیین‌نامه بیمه‌های زندگی و مستمری بیمه مرکزی در حق بیمه و ذخایر بیمه‌نامه زندگی منظور می‌گردد.

نرخ بازپرداخت وام: به نرخ بهره‌ای اطلاق می‌شود که بیمه‌گر جهت تسویه وام پرداختی از بیمه‌گذار اخذ می‌نماید. به موجب آیین‌نامه بیمه‌های زندگی بیمه مرکزی ایران (۱۰۷) نرخ کارمزد وام حداقل معادل بالاترین نرخ سود فنی علی‌الحساب مورد عمل در محاسبه حق بیمه خواهد بود و ترتیب استرداد اصل و فرع آن با توافق بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار تعیین می‌شود.

* موارد درج شده در فرم "بهره‌مندی از منافع بیمه‌نامه‌های زندگی اندوخته‌دار" توسط بیمه‌گذار مطالعه و با دقت تکمیل گردد.

ماده ۲: ارزش بازخریدی

در بیمه‌نامه‌های زندگی اندوخته‌دار، میزان ارزش بازخریدی معادل ۱۰۰ درصد اندوخته سرمایه‌گذاری تشکیل شده بر اساس حق بیمه‌های پرداختی بیمه‌گذار و هزینه‌های بیمه‌نامه می‌باشد.

تبصره: موارد ذیل در جدول ارزش بازخریدی پیوست بیمه‌نامه‌های زندگی اندوخته‌دار تاثیر خواهد داشت:

- تغییر مفاد قرارداد
- واریز سود مشارکت در منافع (در صورت استحصال)

- پرداخت حق بیمه زودتر یا دیرتر از تاریخ سررسید مقرر در صورت حساب اقساط

ماده ۳: شرایط برداشت از اندوخته (تعدیل اندوخته کاهشی)

- درخواست کتبی بیمه‌گذار شامل امضاء، اثر انگشت و تاریخ تبصره: درخواست بیمه‌شده، ذینفع در صورت فوت یا ذینفع در صورت حیات بیمه‌نامه یا اشخاص دیگر مبنی بر برداشت از اندوخته بیمه‌نامه، فاقد وجاهت قانونی می‌باشد.
- بیمه‌گذار میتواند پس از پرداخت اولین قسط حق بیمه، موجودی اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه را برداشت نماید. حداکثر میزان قابل برداشت از اندوخته سرمایه‌گذاری معادل ۹۰ درصد اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه می‌باشد. در صورت برداشت، اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه به همان نسبت کاهش می‌یابد.

ماده ۴: شرایط فسخ بیمه‌نامه زندگی از طرف بیمه‌گذار (بازخرید)

- درخواست کتبی بیمه‌گذار شامل امضاء، اثر انگشت و تاریخ تبصره: درخواست بیمه‌شده، ذینفع در صورت فوت بیمه‌شده یا ذینفع در صورت حیات بیمه‌شده بیمه‌نامه یا اشخاص دیگر مبنی بر بازخرید بیمه‌نامه، فاقد وجاهت قانونی می‌باشد.
- بیمه‌نامه معتبر باشد (فسخ، ابطال و یا تعلیق نشده باشد).
- در صورت دریافت وام از محل اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه توسط بیمه‌گذار، مجموع بدهی وام تا زمان درخواست فسخ از طرف بیمه‌گذار (بازخرید) از ارزش بازخریدی بیمه‌نامه کسر خواهد شد.
- ارائه اصل بیمه‌نامه و تمامی متعلقات آن به بیمه‌گر

ماده ۵: شرایط پرداخت وام

- درخواست کتبی بیمه‌گذار شامل امضاء، اثر انگشت و تاریخ تبصره: درخواست بیمه‌شده، ذینفع در صورت فوت بیمه‌شده یا ذینفع در صورت حیات بیمه‌شده بیمه‌نامه یا اشخاص دیگر مبنی بر بازخرید بیمه‌نامه، فاقد وجاهت قانونی می‌باشد.
- بیمه‌نامه معتبر باشد (فسخ، ابطال یا تعلیق نشده باشد).
- بیمه‌نامه دارای ارزش بازخریدی باشد.
- حق بیمه دو سال تمام پرداخت شده باشد.
- حداکثر سقف مجاز قسط معوق حق بیمه جهت اعطای وام به بیمه‌گذار، شش ماه می‌باشد. بدیهی است در صورت داشتن بدهی بیشتر از مدت مذکور، پرداخت وام منوط به تسویه بدهی حق بیمه، بیمه‌نامه می‌باشد.
- پرداخت وام جدید منوط به تسویه وام قبلی می‌باشد.
- با پرداخت وام، اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه به ازای مبلغ وام کاهش نخواهد یافت.
- بازپرداخت اقساط وام از طریق دستگاه pos شعبه یا دفتر نمایندگی، عابر بانک ملت و یا مراجعه به پورتال مشتریان شرکت بیمه دانا میسر خواهد بود.



ماده ۸: شرایط پرداخت وام

با توجه به اینکه وام پرداختی در بیمه‌نامه‌های زندگی اندوخته‌دار، نیازی به ضامن و یا وثیقه ندارد و ذخیره ریاضی یا اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه، اعتبارات لازم را تأمین می‌نماید. بنابراین با پرداخت وام تمامی حقوق بیمه‌گذار نسبت به ذخیره یا اندوخته ذکر شده به بیمه‌گر انتقال یافته و هرگونه استفاده بیمه‌گذار از حقوق یاد شده مطابق بندهای زیر تا زمان تسویه وام ناممکن خواهد بود.

- بیمه‌گذار تا زمان تسویه یا استهلاك وام پرداخت شده، در مورد برداشت از اندوخته ریاضی بیمه‌نامه محق نمی‌باشد.
- بیمه‌گذار تا زمان تسویه یا استهلاك وام پرداخت شده در مورد بازخرید، بیمه‌نامه محق نمی‌باشد.
- احیای حقوق بیمه‌گذار در مورد ذخیره یا اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه (موارد فوق) منوط به استهلاك یا تسویه وام پرداخت شده می‌باشد.

اینجانب بیمه‌گذار و امضاکننده اعلام می‌دارم که تمامی مفاد ذکر شده که جزء لاینفک "فرم درخواست بهره‌مندی از منافع بیمه‌نامه" است را به طور کامل و دقیق مطالعه نموده و موافقت خود را در ارتباط با تمامی مفاد آن اعلام می‌دارم.

نام و نام خانوادگی، تاریخ و امضای بیمه‌گذار

- روش بازپرداخت اقساط وام به صورت ماهانه، دو ماهه، سه ماهه، چهار ماهه، شش ماهه یا سالانه می‌باشد.
- عدم پرداخت قسط وام، بعد از ۳۰ روز از تاریخ سررسید اقساط وام، مشمول جریمه دیرکرد وام می‌گردد.
- اقساط وام می‌بایست در سررسید های درج شده در دفترچه اقساط وام، توسط بیمه‌گذار پرداخت گردد.
- در صورت تاخیر در بازپرداخت اقساط وام توسط بیمه‌گذار - حداکثر به مدت سه ماه از تاریخ سررسید - چنانچه اقساط تسویه نگردند، از محل اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه، اقساط معوق وام تسویه خواهد شد.
- جریمه دیرکرد پس از تسویه وام محاسبه می‌گردد.
- مدت بازپرداخت وام حداکثر ۴ سال خواهد بود (مشروط بر اینکه تاریخ آخرین قسط وام از تاریخ انقضای بیمه‌نامه بزرگتر نباشد).
- میزان وام پرداختی متناسب با نیاز بیمه‌گذار و مبلغ اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه مطابق شرایط قرارداد و موارد مندرج در این فرم می‌باشد.
- اخذ وام در سال پایانی بیمه‌نامه (انقضای بیمه‌نامه) امکان پذیر نمی‌باشد.
- حداکثر مبلغ وام قابل پرداخت ۹۰ درصد ارزش بازخریدی بیمه‌نامه می‌باشد به شرط آن که مبلغ اصل و بهره وام از کل ارزش بازخریدی بیمه‌نامه بیشتر نگردد.

ماده ۶: تسویه وام پیش از موعد مقرر

- تسویه وام پیش از موعد مقرر جهت مستهلك نمودن وام قبل از اتمام مدت بازپرداخت آن می‌باشد و بیمه‌گذار در هر زمان می‌تواند نسبت به تسویه زودتر از موعد وام پرداختی اقدام نماید.
- در زمان تسویه پیش از موعد، جمع اقساط پرداخت نشده تا تاریخ تسویه به همراه جریمه دیرکرد و مجموع اصل اقساط پرداخت نشده تا پایان مدت وام، از بیمه‌گذار اخذ خواهد شد.
 - چنانچه مجموع بدهی وام (شامل جریمه دیرکرد وام، اقساط معوق وام و اصل اقساط آتی پرداخت نشده) در هر زمان از ۹۰ درصد اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه بیشتر گردد در صورت عدم پرداخت بدهی توسط بیمه‌گذار و در صورت کفایت اندوخته سرمایه‌گذاری بیمه‌نامه، مبلغ بدهی وام از اندوخته بیمه‌نامه برداشت می‌شود. در غیر این صورت به درخواست بیمه‌گر، بیمه‌نامه فسخ می‌گردد.

ماده ۷: تسویه اجباری وام

- در صورت انقضای مدت بیمه‌نامه، وام پرداختی به صورت اجباری تسویه خواهد شد.
- در صورت فوت بیمه‌شده اصلی پیش از استهلاك یا تسویه وام پرداخت شده، وام یاد شده به صورت اجباری تسویه و مبلغ آن از منافع پرداختی به ذینفع در صورت فوت بیمه‌شده کسر خواهد شد.