



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

رئیس کل

مدیران عامل محترم شرکت‌های سهامی بیمه: ایران / آسیا / البرز / دانا / معلم / پارسیان /
کارآفرین / رازی / سینا / ملت / دی / سامان / نوین / میهن / پاسارگاد / اتکایی ایرانیان / کوثر / ما /
آرمان / تعاون / سرمد / تجارت‌نو / زندگی خاورمیانه / حکمت‌صبا / حافظ / زندگی باران / اتکایی
سامان / اتکایی آوای پارس / اتکایی تهران رواک / زندگی کاریزما / هوشمند فردا / زندگی
هامرز / پردیس / اتکایی رایا / زندگی آگاه

با سلام؛

به پیوست «آیین‌نامه شماره ۱۰۷؛ آیین‌نامه بیمه‌های زندگی» که در چهارصد و نود و ششمین
جلسه شورای عالی بیمه مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۰ به تصویب رسیده است، در دوازده صفحه جهت
اجرا ابلاغ می‌گردد.

لازم به ذکر است؛ ضوابط مربوط به بیمه اتکایی اجباری و بیمه اتکایی اختیاری "موضوع فصول
هفتم و هشتم آیین‌نامه بیمه‌های زندگی و مستمری (آیین‌نامه شماره ۶۸)" تا زمان ابلاغ اصلاحیه
آیین‌نامه نحوه واگذاری بیمه‌های اتکایی اجباری و میزان کارمزد و مشارکت در سود آن (آیین‌نامه
شماره ۷۶)، معتبر می‌باشند.

علی استادهاشمی
رئیس شورای عالی بیمه

اداره کل دبیرخانه مرکزی نهاد ریاست جمهوری

شماره: ۸۲۸۶۸

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۳۰

ساعت: ۱۴:۳۰

(ب)

- ۱- کارمزد پرداختی؛
- ۲- خسارت و مزایای پرداختی؛
- ۳- ذخایر فنی بیمه های زندگی در آخر سال مالی جاری؛
- ۴- هزینه های اداری بیمه گر حداکثر تا پنج درصد حق بیمه های دریافتی.

تبصره؛ مؤسسه بیمه به جای روش فوق می تواند برای محاسبه و پرداخت مشارکت در منافع از روش زیر استفاده نماید:

در انواع بیمه های زندگی با مشارکت در منافع، حداقل هشتادوپنج درصد منافع مازاد بر نرخ سود فنی علی الحساب مورد عمل، حاصل از سرمایه گذاری کل ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی مربوط مؤسسه بیمه را مستقیماً و به نسبت ذخیره ریاضی طی دوره هر بیمه نامه محاسبه و به رقم ذخیره ریاضی بیمه نامه مذکور اضافه نمایند و مراتب را حداقل سالی یکبار و حداکثر تا یک ماه بعد از تاریخ برگزاری مجمع عمومی سالانه به اطلاع بیمه گذاران برسانند.

ماده ۱۰- سهم هر یک از بیمه گذاران از منافع به نسبت ذخیره ریاضی بیمه نامه آنها از کل ذخایر ریاضی بیمه نامه های موضوع ماده (۸) یا بر مبنای دیگری که بیمه مرکزی تایید کند، معین می شود.

ماده ۱۱- مؤسسه بیمه باید پس از تعیین منافع قابل تقسیم، تا آخر هر سال، سهم هر یک از بیمه گذاران از منافع مزبور را بر حسب توافق با بیمه گذار به عنوان حق بیمه یکجا بدون اعمال کارمزد برای افزایش سرمایه بیمه نامه یا افزایش ذخایر ریاضی منظور و یا بصورت نقدی پرداخت نماید.

فصل چهارم حقوق بیمه‌گذاران نسبت به ذخیره ریاضی

ماده ۱۲- در انواع بیمه‌های زندگی بجز بیمه به شرط فوت زمانی بیمه‌گذار می‌تواند در صورت تشکیل ذخیره ریاضی، درخواست بازخرید کل یا درصدی از بیمه‌نامه خود را نماید و موسسه بیمه مکلف است ارزش بازخرید بیمه‌نامه را که حداقل معادل نود درصد ذخیره ریاضی بیمه‌نامه است، با رعایت شرایط بیمه‌نامه صادره پرداخت نماید.

تبصره؛ موسسه بیمه موظف است جدول بازخرید بیمه را به بیمه‌نامه‌های صادره ضمیمه و تحویل بیمه‌گذار نمایند. در جدول مزبور باید مشخص شود که در صورت بازخرید بیمه‌نامه در انقضاء هر سال از مدت بیمه چه مبلغی عاید بیمه‌گذار خواهد شد. چنانچه بیمه‌نامه در سال اول اعتبار بازخرید شود، موسسه بیمه موظف است صرفاً ده درصد کل کارمزد متعلقه را در محاسبات مربوط به بازخرید اعمال نماید.

ماده ۱۳- در صورتی که ذی‌نفع در بیمه‌نامه‌های زندگی بستانکار بیمه‌گذار باشد و این مطلب در بیمه‌نامه تصریح شده باشد، حق بازخرید بیمه‌نامه و همچنین دریافت وام از محل ذخیره ریاضی موکول به موافقت کتبی بستانکار است.

ماده ۱۴- بیمه‌گذار می‌تواند مشروط به پرداخت حداقل حق بیمه دوسال تمام و پس از یک‌سال از تاریخ صدور بیمه‌نامه تا نود درصد ارزش بازخرید بیمه‌نامه درخواست وام نماید و بیمه‌گر متعهد به پرداخت وام به اعتبار ذخیره ریاضی و در چارچوب موازین شرعی است. ترتیب استرداد وام با توافق بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار تعیین می‌شود.

تبصره ۱: برای محاسبه سهم مشارکت در منافع هر یک از بیمه‌گذاران، اصل اقساط تسویه نشده‌ی سر رسید نشده و اصل و فرع اقساط سر رسیده شده وام دریافتی آن‌ها از ذخیره ریاضی کسر می‌شود.

ماده ۱۵- بیمه‌گذار می‌تواند با رعایت شرایط عمومی بیمه‌نامه و توافق بین ذی‌نفع و بیمه‌گر و نیز سایر مقررات مربوط، نسبت به توثیق بیمه‌نامه تا نود درصد ارزش بازخرید اقدام نماید.

ماده ۱۶ 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.

تبصره ۲: در صورت عدم تسویه وام تا پایان مدت بیمه، یا بازخرید آن و یا فوت بیمه‌شده، مانده وام دریافتی و کارمزدهای متعلق به آن از تعهدات قابل پرداخت بیمه‌گر کسر می‌گردد.

ماده ۱۷- در انواع بیمه‌های زندگی به شرط فوت، به شرط حیات و مختلط که دارای ارزش بازخرید باشد هرگاه بیمه‌گذار از پرداخت اقساط بعدی خودداری نماید بیمه‌نامه با رعایت نرخ‌های مقرر و بدون احتساب کارمزد، تبدیل به بیمه‌نامه با سرمایه مخفف خواهد شد.

تبصره ۱: مؤسسه بیمه موظف است جدولی به بیمه‌نامه‌های صادره ضمیمه و تحویل بیمه‌گذار نمایند که میزان سرمایه مخفف بیمه‌نامه را برای هر سال از مدت بیمه معین کند.

تبصره ۲: در بیمه‌های مختلط، سرمایه مخفف به نسبت سرمایه‌های موجود بیمه‌نامه تقسیم خواهد شد مگر آنکه در بیمه‌نامه، مؤسسه بیمه و بیمه‌گذار توافق دیگری نموده باشند.

ماده ۱۸- در بیمه‌های زندگی و تشکیل سرمایه و زندگی و مدیریت سرمایه هرگاه بیمه‌گذار با مهلت یک ماه از سر رسید قسط جاری از پرداخت هر قسط خودداری نماید، حق بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی

بیمه‌نامه حسب مورد با کسر اقساط معوق وام تأمین می‌شود و پس از آن که ذخیره ریاضی کمتر از حق بیمه خطر فوت گردد، بیمه‌نامه معلق می‌گردد. بیمه‌گر می‌تواند براساس شرایط عمومی مربوط پس از تعلیق این بیمه‌نامه‌ها با ارزیابی مجدد ریسک، نسبت به برقراری بیمه‌نامه اقدام نماید.

تبصره ۱: در صورت توافق بیمه‌گر و بیمه‌گذار برای تأمین حق بیمه پوشش‌های تکمیلی بیمه‌نامه، بیمه‌گر می‌تواند حق بیمه پوشش‌های تکمیلی موضوع این آیین‌نامه را همانند حق بیمه خطر فوت از محل ذخیره ریاضی، تأمین نماید.

تبصره ۲: حکم این ماده در خصوص بیمه‌های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی براساس شرایط عمومی بیمه‌نامه تعیین می‌شود.

ماده ۱۹- مؤسسه بیمه موظف است حساب‌های معاملات بیمه‌های زندگی را از سایر حساب‌های خود تفکیک نموده و دفاتر خود را به نحوی که بیمه مرکزی اعلام می‌کند، تنظیم نمایند و کلیه اقلام مربوط به معاملات هر یک از انواع بیمه‌های زندگی به تفکیک مشخص شده باشد.

ماده ۲۰ سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی بیمه‌های زندگی باید به نحوی که بیمه مرکزی اعلام می‌کند در حساب‌ها و صورت وضعیت مالی شرکت مشخص و از سایر سرمایه‌گذاری‌ها تفکیک شود.

ماده ۲۱- ذخیره ریاضی بیمه‌های زندگی براساس مبانی محاسبه نرخ‌های حق بیمه تعیین خواهد شد. در مواردی که ذخیره ریاضی مذکور کافی نباشد بیمه مرکزی می‌تواند نرخ سود منظور شده در محاسبه ذخیره ریاضی این مؤسسه را برای بیمه‌نامه‌های سال‌های آتی تقلیل دهد و مراتب را به شورای عالی بیمه گزارش نماید. مؤسسه بیمه مکلف است نرخ تعیین شده توسط بیمه مرکزی را ملاک محاسبه قرار دهد.

ماده ۲۲ درصد واگذاری اتکایی اجباری و میزان مشارکت در منافع قابل پرداخت توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در بیمه های زندگی و مدیریت سرمایه، زندگی و تشکیل سرمایه و زندگی و سرمایه متصل به دارایی و محصولات بیمه ای جدید زندگی، با رعایت مقررات مربوط به تشخیص بیمه مرکزی ایران تعیین و در صورت حساب های مربوطه اعمال خواهد شد.

فصل پنجم نظارت

ماده ۲۳ - مؤسسه بیمه موظف است به ترتیبی که بیمه مرکزی تعیین خواهد کرد، اطلاعات و مستندات مربوط به بیمه های زندگی موضوع این آیین نامه را ارائه نماید.

ماده ۲۴ - بیمه مرکزی بر حسن اجرای این آیین نامه نظارت می نماید. در صورت عدم اجرای مفاد این آیین نامه توسط مؤسسه بیمه، بیمه مرکزی می تواند حسب مورد متناسب با شدت، تعداد و تکرار هر یک از اقدامات زیر را انجام دهد:

- ۱- تذکر شفاهی به مدیر ارشد ذی ربط مؤسسه بیمه؛
- ۲- اخطار کتبی به مدیر ارشد ذی ربط مؤسسه بیمه؛
- ۳- اعلام سلب صلاحیت مدیر ارشد ذی ربط مؤسسه بیمه؛
- ۴- تعلیق پروانه فعالیت مؤسسه بیمه در یک یا چند رشته بیمه با تصویب شورای عالی بیمه.

ماده ۲۵ این آیین نامه در ۲۵ ماده و ۱۷ تبصره از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ لازم الاجرا بوده و جایگزین آیین نامه شماره ۶۸ و اصلاحات بعدی آن می شود.

جدول بیمه زندگی به شرط فوت - پیوست شماره ۲
"موضوع بند «الف» ماده (۳) آیین نامه بیمه های زندگی (شماره ۱۰۷)"

سن	تعداد زنده ها	سن	تعداد زنده ها	سن	تعداد زنده ها
۰	۱۰۰۰۰۰	۳۴	۹۵۳۶۴	۶۸	۷۷۳۰۸
۱	۹۸۲۶۶	۳۵	۹۵۲۲۸	۶۹	۷۵۶۱۸
۲	۹۸۱۴۴	۳۶	۹۵۰۸۶	۷۰	۷۳۷۹۱
۳	۹۸۰۵۲	۳۷	۹۴۹۴۱	۷۱	۷۱۸۳۰
۴	۹۷۹۷۴	۳۸	۹۴۷۹۰	۷۲	۶۹۷۰۰
۵	۹۷۹۰۳	۳۹	۹۴۶۳۴	۷۳	۶۷۴۲۷
۶	۹۷۸۳۹	۴۰	۹۴۴۶۹	۷۴	۶۴۹۹۸
۷	۹۷۷۸۰	۴۱	۹۴۲۹۷	۷۵	۶۲۴۱۲
۸	۹۷۷۲۳	۴۲	۹۴۱۱۵	۷۶	۵۹۶۷۱
۹	۹۷۶۷۰	۴۳	۹۳۹۲۲	۷۷	۵۶۷۷۹
۱۰	۹۷۶۱۸	۴۴	۹۳۷۱۸	۷۸	۵۳۷۴۴
۱۱	۹۷۵۶۶	۴۵	۹۳۴۹۹	۷۹	۵۰۵۷۷
۱۲	۹۷۵۱۴	۴۶	۹۳۲۶۳	۸۰	۴۷۲۹۳
۱۳	۹۷۴۶۲	۴۷	۹۳۰۱۰	۸۱	۴۳۹۱۲
۱۴	۹۷۴۰۶	۴۸	۹۲۷۳۷	۸۲	۴۰۴۵۶
۱۵	۹۷۳۴۸	۴۹	۹۲۴۴۱	۸۳	۳۶۹۵۶
۱۶	۹۷۲۸۴	۵۰	۹۲۱۲۰	۸۴	۳۳۴۴۳
۱۷	۹۷۲۱۶	۵۱	۹۱۷۷۱	۸۵	۲۹۹۵۲
۱۸	۹۷۱۴۲	۵۲	۹۱۳۸۹	۸۶	۲۶۵۲۵
۱۹	۹۷۰۶۳	۵۳	۹۰۹۷۵	۸۷	۲۳۲۰۰
۲۰	۹۶۹۷۸	۵۴	۹۰۵۲۲	۸۸	۲۰۰۱۸
۲۱	۹۶۸۸۸	۵۵	۹۰۰۲۵	۸۹	۱۷۰۱۸
۲۲	۹۶۷۹۲	۵۶	۸۹۴۸۳	۹۰	۱۴۲۲۳
۲۳	۹۶۶۹۱	۵۷	۸۸۸۹۰	۹۱	۱۱۶۹۷
۲۴	۹۶۵۸۶	۵۸	۸۸۲۳۹	۹۲	۹۴۲۸
۲۵	۹۶۴۷۷	۵۹	۸۷۵۲۹	۹۳	۷۴۴۲
۲۶	۹۶۳۶۳	۶۰	۸۶۷۴۹	۹۴	۵۷۴۲
۲۷	۹۶۲۴۸	۶۱	۸۵۸۹۸	۹۵	۴۳۲۳
۲۸	۹۶۱۳۰	۶۲	۸۴۹۶۶	۹۶	۳۱۶۹
۲۹	۹۶۰۰۸	۶۳	۸۳۹۴۸	۹۷	۲۲۵۷
۳۰	۹۵۸۸۴	۶۴	۸۲۸۳۷	۹۸	۱۵۵۹
۳۱	۹۵۷۵۸	۶۵	۸۱۶۲۴	۹۹	۱۰۴۱
۳۲	۹۵۶۳۰	۶۶	۸۰۳۰۳	۱۰۰	۶۷۱
۳۳	۹۵۴۹۸	۶۷	۷۸۸۶۷		

جدول بیمه زندگی به شرط حیات - پیوست شماره ۱
"موضوع بند «الف» ماده (۳) آیین نامه بیمه های زندگی (شماره ۱۰۷)"

سن	تعداد زنده ها	سن	تعداد زنده ها	سن	تعداد زنده ها	سن	تعداد زنده ها
۰	۱۰۰۰۰۰	۳۰	۹۴۴۹۱	۶۰	۸۹۵۲۳	۹۰	۴۴۱۷۲
۱	۹۷۰۴۷	۳۱	۹۴۴۲۴	۶۱	۸۹۱۹۱	۹۱	۴۰۲۴۸
۲	۹۵۹۹۵	۳۲	۹۴۳۵۶	۶۲	۸۸۸۴۹	۹۲	۳۶۲۶۱
۳	۹۵۷۹۳	۳۳	۹۴۲۸۵	۶۳	۸۸۴۹۸	۹۳	۳۲۲۵۳
۴	۹۵۶۵۳	۳۴	۹۴۲۱۱	۶۴	۸۸۱۲۶	۹۴	۲۸۳۳۰
۵	۹۵۵۵۶	۳۵	۹۴۱۳۳	۶۵	۸۷۷۳۳	۹۵	۲۴۵۳۵
۶	۹۵۵۱۵	۳۶	۹۴۰۵۰	۶۶	۸۷۳۱۹	۹۶	۲۰۹۱۴
۷	۹۵۴۷۷	۳۷	۹۳۹۶۳	۶۷	۸۶۸۸۲	۹۷	۱۷۵۱۳
۸	۹۵۴۴۲	۳۸	۹۳۸۷۱	۶۸	۸۶۴۲۲	۹۸	۱۴۳۷۳
۹	۹۵۴۱۰	۳۹	۹۳۷۷۴	۶۹	۸۵۹۱۱	۹۹	۱۱۵۳۰
۱۰	۹۵۳۷۹	۴۰	۹۳۶۷۰	۷۰	۸۵۳۴۳	۱۰۰	۹۰۱۴
۱۱	۹۵۳۵۹	۴۱	۹۳۵۶۰	۷۱	۸۴۷۱۱	۱۰۱	۶۸۴۳
۱۲	۹۵۳۳۶	۴۲	۹۳۴۴۲	۷۲	۸۴۰۰۷	۱۰۲	۵۰۲۳
۱۳	۹۵۳۱۱	۴۳	۹۳۳۱۸	۷۳	۸۳۲۲۴	۱۰۳	۳۵۴۷
۱۴	۹۵۲۸۴	۴۴	۹۳۱۸۵	۷۴	۸۲۳۳۷	۱۰۴	۲۳۹۵
۱۵	۹۵۲۵۴	۴۵	۹۳۰۴۳	۷۵	۸۱۳۳۳	۱۰۵	۱۵۳۵
۱۶	۹۵۲۲۱	۴۶	۹۲۸۹۲	۷۶	۸۰۱۹۸	۱۰۶	۹۲۶
۱۷	۹۵۱۸۵	۴۷	۹۲۷۳۲	۷۷	۷۸۹۱۳	۱۰۷	۵۱۹
۱۸	۹۵۱۴۴	۴۸	۹۲۵۶۰	۷۸	۷۷۴۶۲	۱۰۸	۲۶۷
۱۹	۹۵۱۰۱	۴۹	۹۲۳۷۸	۷۹	۷۵۸۴۰	۱۰۹	۱۲۳
۲۰	۹۵۰۵۶	۵۰	۹۲۱۸۳	۸۰	۷۴۰۳۰	۱۱۰	۵۰
۲۱	۹۵۰۰۸	۵۱	۹۱۹۷۶	۸۱	۷۲۰۱۶	۱۱۱	۱۷
۲۲	۹۴۹۵۷	۵۲	۹۱۷۵۶	۸۲	۶۹۷۸۰	۱۱۲	۵
۲۳	۹۴۹۰۴	۵۳	۹۱۵۲۰	۸۳	۶۷۳۰۶	۱۱۳	۱
۲۴	۹۴۸۵۰	۵۴	۹۱۲۷۳	۸۴	۶۴۶۲۱		
۲۵	۹۴۷۹۴	۵۵	۹۱۰۱۳	۸۵	۶۱۷۱۹		
۲۶	۹۴۷۳۶	۵۶	۹۰۷۴۱	۸۶	۵۸۵۹۶		
۲۷	۹۴۶۷۷	۵۷	۹۰۴۵۵	۸۷	۵۵۲۵۵		
۲۸	۹۴۶۱۷	۵۸	۹۰۱۵۵	۸۸	۵۱۷۰۰		
۲۹	۹۴۵۵۵	۵۹	۸۹۸۴۴	۸۹	۴۷۹۹۹		





بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

رئیس کل

رونوشت:

- اعضای محترم شورای عالی بیمه برای استحضار؛
- معاونت محترم حقوقی رئیس جمهور برای استحضار؛
- معاونت محترم تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات ریاست جمهوری جهت استحضار؛
- جناب آقای دکتر پژمان پشمچی زاده معاون محترم نظارت مجلس شورای اسلامی جهت استحضار؛
- جناب آقای محسن پورکیانی دبیرکل محترم سندیکای بیمه گران ایران برای آگاهی؛
- مدیران عامل محترم شرکت های بیمه اتکایی امین/ امید/ ایران معین/ متقابل کیش/ متقابل اطمینان متحد قشم و آسماری برای اطلاع؛
- جناب آقای دکتر مجید مشعلچی فیروزآبادی قائم مقام محترم برای اطلاع؛
- جناب آقای دکتر علی پنیادی نائینی معاون محترم توسعه و نوآوری برای اطلاع و اقدام لازم؛
- جناب آقای دکتر محمود حق وردیلو معاون محترم نظارت برای اطلاع و اقدام لازم؛
- جناب آقای مجید تقی لو معاون محترم اتکایی برای اطلاع و اقدام لازم؛
- جناب آقای مجتبی حیدری معاون محترم توسعه مدیریت و منابع برای اطلاع و اقدام لازم؛
- جناب آقای محسن قلی پور سرپرست محترم اداره کل روابط عمومی برای اطلاع و درج در بخش مصوبات شورای عالی بیمه در پایگاه الکترونیک بیمه مرکزی ج.ا.ایران؛
- دبیرخانه شورای عالی بیمه جهت درج در سوابق.

شورای عالی بیمه در اجرای بند «۵» ماده (۱۷) قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، آیین‌نامه "بیمه‌های زندگی و مستمری" را بازنگری و به شرح زیر به عنوان آیین‌نامه "بیمه‌های زندگی" شماره ۱۰۷ مشتمل بر ۲۵ ماده و ۱۷ تبصره تصویب نمود:

فصل اول کلیات

ماده ۱- مؤسسه بیمه دارای پروانه فعالیت برای عرضه بیمه‌های زندگی، مکلف است کلیه بیمه‌نامه‌های زندگی خود را بر اساس مقررات این آیین‌نامه صادر نماید.

ماده ۲- انواع بیمه‌های زندگی و تعریف هر یک از آنها عبارتند از:

الف) بیمه به شرط فوت: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، در صورت فوت بیمه‌شده در مدت بیمه، سرمایه فوت را به ذی‌نفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.

ب) بیمه به شرط حیات: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، در صورت زنده بودن بیمه‌شده در پایان مدت بیمه، سرمایه حیات را به ذی‌نفع مندرج در بیمه‌نامه پرداخت نماید.

ج) بیمه مختلط: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار در صورت فوت بیمه‌شده در مدت بیمه، سرمایه فوت بیمه‌نامه را به ذی‌نفع بیمه‌نامه پرداخت نماید و در صورت زنده بودن بیمه‌شده در پایان مدت بیمه، سرمایه حیات را به ذی‌نفع بیمه‌نامه پرداخت نماید.

د) بیمه مستمری: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، سرمایه حیات را به صورت مستمری تا یک مدت معین و یا در مدت زمان حیات بیمه شده، به ذی‌نفع مندرج در بیمه‌نامه پرداختد.

ه) بیمه زندگی و تشکیل سرمایه: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر متعهد می‌شود در ازای پرداخت حق بیمه علاوه بر پوشش یک یا چند خطر بندهای (الف)، (ب) و (د) این ماده، ارزش باز خرید بیمه‌نامه را در هر حال براساس شرایط بیمه‌نامه به ذی‌نفع بیمه‌نامه پرداخت نماید. ارزش بازخرید در این بیمه‌نامه‌ها براساس نرخ سود فنی علی‌الحساب و مشارکت در منافع متعلقه تعیین می‌شود.

و) بیمه زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی: قرارداد بیمه‌ای است که در آن بیمه‌گر متعهد می‌شود در ازای پرداخت حق بیمه علاوه بر پوشش یک یا چند خطر بندهای (الف)، (ب) و (د) این ماده، ارزش باز خرید بیمه‌نامه را در هر حال بر اساس شرایط بیمه‌نامه به ذی‌نفع بیمه‌نامه پرداخت نماید. ارزش بازخرید در این بیمه‌نامه‌ها، مرتبط با ارزش یک دارایی یا میزان یک شاخص مالی تعیین می‌شود.

ز) بیمه زندگی و مدیریت سرمایه: قراردادی که در آن بیمه‌گر تعهد می‌کند در ازای پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار، دو قرارداد بیمه زندگی و سرمایه‌گذاری، کاملاً مستقل از یکدیگر تنظیم نماید به نحوی که امکان تحصیل یا واگذاری هر یک از آنها در بازارهای مرتبط به تنهایی وجود داشته باشد.

ح) محصول بیمه‌ای جدید زندگی: محصولی است که مطابق با مفاد دستورالعملی که ظرف سه ماه تهیه و ابلاغ خواهد شد، تعریف شده و مجوز عرضه آن توسط بیمه مرکزی صادر می‌شود. مواردی از قبیل جبران هزینه مراقبت بلندمدت، تفاوت در مبانی محاسبه نرخ‌های حق بیمه موضوع بندهای «الف» و «ب» ماده (۲) این آیین‌نامه و میزان و نحوه محاسبه مشارکت در منافع به عنوان مصادیق محصول بیمه‌ای جدید زندگی محسوب می‌شوند.

تبصره ۱: بیمه نامه‌های موضوع بندهای (ه) و (و) جزء بیمه‌های زندگی تشکیل سرمایه (مرکب) مندرج در صورت‌های مالی نمونه مصوب شورای عالی بیمه است و بیمه‌نامه‌های بند (ز) در دسته‌های بیمه مجزا مندرج در صورت‌های مالی مذکور است.

تبصره ۲: موسسه بیمه می‌تواند، همراه انواع بیمه‌های زندگی و با مدت مشابه این بیمه‌ها، تعهد پرداخت سرمایه یا مستمری اضافی در صورت فوت یا نقص عضو ناشی از حادثه، پرداخت سرمایه و یا معافیت از پرداخت حق بیمه در صورت از کار افتادگی دائم (اعم از کلی یا جزئی) به هر علت، پرداخت سرمایه امراض خاص در صورت ابتلا به بیماری‌های خاص و جبران هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه را به عنوان پوشش تکمیلی انواع بیمه‌های زندگی عرضه نمایند. شرایط این گونه پوشش‌های بیمه‌ای باید حسب مورد منطبق با شرایط عمومی مربوط مصوب شورای عالی بیمه یا شرایط عمومی مورد تایید بیمه مرکزی باشد. انواع امراض خاص موضوع این تبصره توسط بیمه مرکزی تعیین و ابلاغ می‌شود.

تبصره ۳: درصد واگذاری اتکایی اجباری پوشش‌های تکمیلی موضوع تبصره «۲» این ماده کارمزد اتکایی اجباری، نحوه مشارکت در منافع بیمه‌گذاران، حقوق بیمه‌گذاران نسبت به ذخایر ریاضی، نحوه تنظیم حساب‌ها و نحوه ذخیره‌گیری آن‌ها تابع مقررات مربوط است.

تبصره ۴: موسسه بیمه می تواند علاوه بر بیمه های مستمری، تعهدات سایر انواع بیمه را هم به صورت مستمری پرداخت نماید.

تبصره ۵: شرایط عمومی انواع بیمه های زندگی موضوع این ماده پس از ابلاغ این آیین نامه حسب مورد به تصویب شورای عالی بیمه یا در چارچوب مجوز محصول بیمه ای جدید زندگی توسط بیمه مرکزی تأیید می شود.

فصل دوم مبانی محاسبه نرخ حق بیمه

ماده ۳ مبانی محاسبه نرخ های حق بیمه انواع بیمه های زندگی موضوع ماده (۲) این آیین نامه عبارتست از:

الف) جداول بیمه های زندگی به شرط حیات و به شرط فوت به شرح پیوست های شماره ۱ و ۲ می باشد. بیمه مرکزی موظف است حداقل هر پنج سال یک بار جدول بیمه های زندگی پیوست را به روز نماید.

ب) نرخ سود فنی علی الحساب:

۱- حداکثر نرخ سود فنی علی الحساب برای بیمه های به شرط فوت: دو سال نخست مدت هر بیمه نامه شانزده درصد، برای دو سال دوم مدت بیمه نامه، معادل سیزده درصد و برای دوره مازاد بر چهار سال نخست آن معادل ده درصد تعیین می شود.

۲- در سایر انواع بیمه های زندگی: در چارچوب دستورالعمل موضوع بند (ه) ماده (۲) این آیین نامه تعیین می شود.

ج) هزینه های اداری و بیمه گری

۱- در بیمه نامه های انفرادی - سالانه: حداکثر پنج درصد حق بیمه هر سال بعلاوه دو در هزار سرمایه فوت (در صورت وجود) در پنج سال اول؛

۲- در بیمه نامه های انفرادی - یکجا: حداکثر دو درصد حق بیمه بعلاوه سه در هزار سرمایه فوت (در صورت وجود) سال اول؛

۳- در بیمه نامه های گروهی: حداکثر به میزان پنجاه درصد هزینه تعیین شده در بیمه نامه های انفرادی حسب مورد.

د) هزینه کارمزد و وصول: حداکثر معادل میزان مندرج در آیین نامه کارمزد نمایندگی و کارگزاری رسمی بیمه (شماره ۱۰۲) و اصلاحات بعدی آن.

ماده ۴ مؤسسه بیمه مکلف است، محاسبات حق بیمه و ذخایر فنی مربوط را با امضاء اکچوئر داخلی و تصویب هیئت مدیره به تأیید اکچوئر رسمی بیمه برساند و نسخه ای از آن را به بیمه مرکزی ارسال نمایند. عدم اظهار نظر بیمه مرکزی ظرف مدت سی روز کاری به منزله تأیید نهایی تلقی می شود.

ماده ۵ مؤسسه بیمه موظف است قبل از صدور بیمه نامه های زندگی وضعیت سلامتی یا بیماری شخص بیمه شده یا بیمه شدگان که در حق بیمه اثرگذار است را از طرق مقتضی از قبیل سامانه های سلامت کشور، پرسش نامه، معاینه پزشکی و آزمایش ژنتیک مشخص و به تناسب آن اقدام به تعیین حق بیمه نماید.

فصل سوم مشارکت در منافع

ماده ۶- منظور از مشارکت در منافع، شرطی است که به موجب آن بیمه‌گر ملزم است، ذی‌نفع بیمه‌نامه را در منافع ناشی از سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی و یا منافع حاصل از مجموع عملیات بیمه‌نامه‌های مربوط سهیم کند.

ماده ۷ در قراردادهای بیمه به شرط فوت زمانی یک ساله گروهی که توسط هر مؤسسه برای کارکنان و یا توسط شرکت‌های تعاونی و یا سندیکاها برای اعضاء و یا توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری برای مشتریان خود امضا و پرداخت حق‌بیمه آن تقبل شده باشد، بیمه‌گر می‌تواند به ترتیبی که در قرارداد معین می‌شود قسمتی از سود حاصل از قرارداد را به طرف قرارداد پرداخت نماید. سود قابل پرداخت از این بابت نباید از پانزده درصد جمع حق بیمه‌های دریافتی طی سال تجاوز کند و باید مقید به برگشت آن به بیمه‌شدگان شود.

ماده ۸- مؤسسه بیمه مکلف است در بیمه‌نامه‌های زندگی با مشارکت در منافع، بیمه‌گذاران مربوط را در منافع حاصل از مجموع عملیات بیمه‌نامه‌های مربوط براساس نوع بیمه‌نامه (محصول بیمه‌ای) و شرایط مورد توافق سهیم نماید.

تبصره ۱؛ بیمه‌های زندگی و تشکیل سرمایه متصل به دارایی و بیمه‌های زندگی و مدیریت سرمایه، در شمول حکم این ماده قرار نمی‌گیرند.

تبصره ۲؛ در صورتی که بیمه‌گذار نحوه سرمایه‌گذاری ذخیره ریاضی بیمه‌نامه خود را تعیین نموده باشد، مبنای محاسبه مشارکت در منافع، بازده سرمایه‌گذاری‌های تعیین شده می‌باشد.

تبصره ۳: موسسه بیمه مکلف است در بیمه نامه های زندگی موضوع این ماده بجز بیمه نامه های زندگی به شرط فوت زمانی انفرادی، بیمه گذاران مربوط را در حداقل هشتاد و پنج درصد منافع حاصل از مجموع عملیات بیمه نامه های آن محصول بیمه ای سپهیم نماید، همچنین موسسه بیمه در صورت توافق با بیمه گذار موظف است، در بیمه نامه های به شرط فوت زمانی انفرادی، بیمه گذاران خود را براساس درصد توافق شده در بیمه نامه، در منافع حاصل از مجموع عملیات بیمه نامه های آن محصول بیمه ای سپهیم نماید.

تبصره ۴: در صورت فسخ، سررسید، بازخرید بیمه نامه یا فوت بیمه شده در مدت اعتبار بیمه نامه، مشارکت در منافع بیمه گذار براساس بالاترین نرخ سود فنی علی الحساب مورد عمل موسسه بیمه، برای مدت زمان سپری شده از همان سال، محاسبه و پرداخت می شود مگر اینکه بنا به تقاضای بیمه گذار پرداخت مشارکت در منافع به زمان تعیین نرخ بازده سرمایه گذاری ها موکول شود که در این صورت مشارکت در منافع همانند سایر بیمه نامه های جاری محاسبه و پرداخت خواهد شد.

ماده ۹ - موسسه بیمه مکلف است، مشارکت در منافع موضوع ماده (۸) این آیین نامه را بر مبنای سهم کل (نگهداری و واگذاری) از جمع ارقام بند (الف) پس از کسر جمع ارقام بند (ب) به شرح ذیل محاسبه و حداقل سالی یک بار بین بیمه گذاران مربوطه توزیع کند:

(الف)

- ۱- ذخایر فنی بیمه های زندگی آخر سال مالی قبل؛
- ۲- حق بیمه های دریافتی؛
- ۳- کارمزد و ام های پرداختی از محل ذخایر ریاضی به بیمه گذاران و سایر اشخاص؛
- ۴- خالص درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها از محل ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی مربوط.