

## بیمه نامه بازنشستگی تکمیلی

بازنشستگی، کم درآمدترین بخش زندگی است که می تواند تا یک سوم دوره زندگی ما به طول بیانجامد. بیشتر کارمندان، تمایل دارند که با توجه به سهم خود در موفقیت های سازمان، در زمان بازنشستگی نیز از مزایای مختلفی برخوردار باشند. تازه ترین شیوه برنامه ریزی مالی برای آینده کارمندان که در کشورمان ارایه شده است، بیمه تکمیلی بازنشستگی سامان است. طرح بیمه تکمیلی بازنشستگی سامان نگرانی ناشی از پیامدهای مالی خطر فوت و تامین آینده کارمندان و خانواده شان از برطرف می سازد.

### ویژگی های بیمه تکمیلی بازنشستگی سامان

- ✓ بیمه نامه بازنشستگی تکمیلی
- ✓ پرداخت معادل 18 برابر حق بیمه پرداخت شده (آخرین حقوق ماهیانه)، به وراثت در صورت فوت بیمه شده
- ✓ پرداخت اندوخته سنوات
- ✓ تناسب حق بیمه با افزایش حقوق
- ✓ جدول برنامه ریزی بیمه ای با در نظر گرفتن حقوق ماهیانه
- ✓ دریافت وام با مناسب ترین نرخ بهره
- ✓ پس انداز بخشی از حق بیمه پرداخت شده کارکنان در صندوق اندوخته
- ✓ معافیت مالیاتی سرمایه زندگی و اندوخته سرمایه گذاری
- ✓ برنامه ریزی متناسب با شرایط کاری هر یک از کارکنان
- ✓ پوشش فوت عادی تا 18 برابر مبلغ حق بیمه و فوت حادثی تا 72 برابر میزان حق بیمه

### تعهدات بیمه بازنشستگی سامان

## 1) پوشش سرمایه زندگی معادل 18 برابر آخرین حق بیمه

بسیاری از مدیران تمایل دارند تا در صورت فوت یکی از کارکنان، به نوعی به خانواده وی کمک کنند. با بیمه تکمیلی بازنشستگی سامان در صورت فوت بیمه شده، معادل 18 برابر حق بیمه پرداخت شده (آخرین حقوق ماهیانه)، به وراثت کارکنان پرداخت می‌گردد. سایر منافع اندوخته سنوات نیز علاوه بر سرمایه زندگی، پرداخت خواهد شد.

## 2) پرداخت اندوخته سنوات

اندوخته سنوات ذخیره شده، در صورت بازخریدی، بازنشستگی و یا اتمام قرارداد، با اختیار کارفرما به بیمه شده، پرداخت می‌گردد. سنوات کامل بازخریدی کارکنان بازخرید شده تا حداکثر 15٪ از مجموع کارکنان در پایان سال اول تا پنجم پرداخت می‌گردد. اعتبار استفاده نشده در هر سال، به اعتبار سالهای بعد اضافه می‌شود. برای مثال اگر کارفرما در سه سال اول، از اعتبار خود استفاده نکرد، در سال چهارم به میزان 60٪ مجموع کارکنان اعتبار خواهد داشت. از سال پنجم به بعد سنوات کامل کارکنان بازخرید شده تا حداکثر 100٪ از مجموع کارکنان، قابل دریافت خواهد بود.

## 3) پرداخت اندوخته مازاد

سود سالیانه اندوخته سنوات، ده ساله و با نرخ تضمینی 14٪ محاسبه می‌گردد. بر این اساس از سال سوم بیمه نامه، مازاد اندوخته سنوات، با توجه به حق بیمه‌های پرداخت شده، محاسبه و به اندوخته سنوات اضافه می‌گردد. سود تضمینی پس از ده سال، از سوی بیمه سامان، به طور سالیانه، اعلام می‌گردد.

## 4) گزارش عملکرد سالیانه

علاوه بر جدول اولیه، در پایان هر سال بیمه‌ای، به ازای هر یک از کارکنان، یک گزارش از وضعیت سالیانه اندوخته بازنشستگی به کارفرما ارائه خواهد شد.

اندوخته های بازخریدی با گذر زمان رشد فزاینده خواهد داشت و علاوه بر افزایش اعتبار وام، به صورت یکجا و یا مستمری نیز قابل استفاده خواهند بود. کارکنان متعهد امروز سازمان، در دوران سالمندی و در شرایطی که ممکن است بواسطه کهولت سن و نیاز به مراقبت‌های خاص با هزینه‌های اضافی مواجه باشند، می‌توانند با استفاده از این منابع دغدغه‌های مالی خود را برطرف نمایند. بیمه تکمیلی بازنشستگی سامان، پس‌اندازی مناسب برای تعهدات و هزینه های دوران استراحت پس از کار خواهد بود.

### مزایای بیمه تکمیلی بازنشستگی

#### 1) تناسب حق بیمه با افزایش حقوق

حق بیمه سالیانه هر یک از کارکنان، می‌تواند معادل آخرین حقوق ماهیانه دریافتی، مبلغ سنوات سالیانه (معادل 30 روز، 45 روز یا 60 روز حقوق در سال)، درصد و یا ضربی از حقوق ماهیانه، در نظر گرفته شده و متناسب با افزایش حقوق در هر سال (حداکثر 12٪)، تعدیل گردد.

#### 2) جدول برنامه‌ریزی بیمه‌ای خاص

پس از در نظر گرفتن حقوق ماهیانه، جدول برنامه‌ریزی بیمه‌ای متناسب با شرایط هر یک از کارکنان تا سن 70 سالگی تشکیل خواهد شد و در اختیار کارفرما قرار خواهد گرفت.

#### 3) کنترل شرایط بیمه نامه

یکی از مهمترین ویژگی های این طرح کنترل کارفرما به عنوان بیمه گذار بر شرایط و منافع حاصل از این طرح می باشد. بدین ترتیب که با انتخاب این طرح و استفاده از وجوه مربوط به بازخرید کارکنان برای تأمین مالی این طرح نه تنها می تواند بدون پرداخت هزینه اضافی و با استفاده از معافیت مالیاتی مزایای جدیدی برای کارکنان خود فراهم آورد، بلکه با کنترل این وجوه می تواند اهرم های مدیریتی خود را نیز اعمال نموده و وجوه مربوطه باز خریدی را به بهترین نحو سرمایه گذاری نمود.

#### 4) دریافت وام با مناسب ترین نرخ بهره

در بیمه های تکمیلی بازنشستگی پس از گذشت یکسال، با توجه به مجموع اندوخته های باز خریدی کارکنان، اعتبار وام بانکی برای کارفرما در نظر گرفته خواهد شد که با استفاده از آن می توان از وام بانکی با حداقل تشریفات اداری و مناسبترین نرخ تسهیلات، بهره مند شد. برای استفاده از وام، بیمه نامه تکمیلی بازنشستگی تنها ضمانت مورد نظر شرکت بیمه خواهد بود. این اعتبار می تواند به عنوان امتیازی جهت تشویق یا رفع نیاز مالی کارکنان نیز در نظر گرفته شود.

#### 5) اندوخته های برای آینده

در صورت استفاده از بیمه های تکمیلی بازنشستگی، بخش کوچکی از مجموع حق بیمه پرداخت شده، به عنوان هزینه های بیمه گری در نظر گرفته می شود. بخش دیگر وجوه، به اندوخته تشکیل شده برای هر یک از کارکنان، واریز می گردد. درآمد کارکنان، میزان اندوخته را تحت تاثیر قرار می دهد. مزایای دریافتی از سوی کارکنان نیز به میزان درآمد و سالهای خدمت آنان بستگی دارد.

#### 6) مزایای مالیاتی

هزینه های تخصیص یافته برای طرح های بیمه ای، مساعدتهای مالیاتی قانونی نیز در پی خواهد داشت. هزینه های بیمه ای جزو هزینه های قابل قبول مالیاتی بوده و باعث کاهش مالیات بر درآمد بیمه گذار می گردد. سرمایه زندگی و اندوخته سرمایه گذاری نیز معاف از هرگونه

مالیات هستند. وجوه مربوط به بیمه عمر برخلاف سپرده های بانکی از مالیات بر ارث نیز معاف می باشند. لازم به ذکر است در صورت مشخص بودن وراثت نیاز به انحصار وراثت نمی باشد.

## 7) مدیریت اندوخته های بازخریدی

نوع سرمایه گذاری، مبنای سنوات، مقدار پوشش خطر فوت و استفاده کنندگان از بیمه نامه، با توجه به نظر کارفرمایان، قابل تغییر می باشد. یکی از مزایای بیمه تکمیلی بازنشستگی سامان، برنامه ریزی متناسب با شرایط کاری هر یک از کارکنان است. ارائه گزارش وضعیت سالانه شفاف که بیانگر پوشش های شرکت بیمه، اعتبار وام و وضعیت سرمایه گذاری در اندوخته هر یک از کارکنان است، می تواند رضایت خاطر بیشتری برای کارکنان شرکتها پدید آورد. قابلیت جابجایی، به کارمندان اجازه می دهد تا مزایای بیمه خود را به هنگام تغییر شغل، با خود منتقل کنند.

## 8) صرفه جویی در هزینه ها

با توجه به جدید بودن این طرح و با توجه به داشتن پوشش فوت عادی تا 18 برابر مبلغ حق بیمه و فوت حادثی تا 72 برابر میزان حق بیمه، امکان جایگزینی بیمه نامه عمر و حادثه گروهی با این طرح و صرفه جویی در هزینه های کارفرما وجود خواهد داشت.

لازم به ذکر است حداکثر سن کارکنان برای مشارکت در بیمه تکمیلی بازنشستگی، 60 سال تمام می باشد.

در صورت عدم پرداخت حق بیمه از سوی کارفرما، بیمه نامه با مشارکت شخص بیمه شده و یا بیمه گذاران دیگر قابل ادامه می باشد.

## جدول برنامه ریزی بیمه بازنشستگی

درخت بیمه تکمیلی بازنشستگی سامان علاوه بر تأمین آرامش خاطر در سالهای زندگی، اندک اندک به بار خواهد نشست و با گذشت زمان ثمره بیشتری خواهد داد. بیمه تکمیلی بازنشستگی سامان، به کارفرمایان این امکان را می دهد که با استفاده از وجوه بازخریدی

کارکنانشان، مزایای قابل توجهی را برای دوران بازنشستگی آنان فراهم آورند، بعلاوه سرمایه فوت را بدون نیاز به پرداخت هزینه‌های اضافی برای آنان فراهم نموده و فشارهای مالی ناشی از بازریدی کارکنانشان را نیز بر طرف نمایند.

در جدولهای زیر، برنامه‌ریزی تکمیلی بازنشستگی برای حق بیمه 4,000,000 ریال و 1,840,000 ریال در شروع قرارداد و نرخ رشد حقوق 10٪ در سال محاسبه شده است:

در این جداول، در ستون اول مدت بیمه، در ستون دوم سن بیمه شونده، در ستون سوم مبلغ حقوق یک ماه در سال که به حساب بیمه تکمیلی بازنشستگی واریز می‌شود، در ستون چهارم، مبلغ سرمایه فوت که در صورت فوت بیمه شده به علل گوناگون علاوه بر اندوخته سنوات فرد بیمه شده، پرداخت می‌گردد (این مبلغ معادل 18 برابر آخرین حقوق فرد است)، ذکر می‌شود.

همچنین در ستون پنجم اندوخته سنوات بیمه شده که از سال دوم با اختیار کارفرما، به صورت وام بانکی، قابل استفاده است، در ستون ششم اندوخته مازاد بیمه گذار که از سال سوم به صورت برداشت مستقیم یا وام بانکی قابل استفاده می‌باشد، نمایش داده می‌شود.

## جدول بیمه بازنشستگی بیمه سامان با حق مشارکت فرضی 4.000.000 ریال

مدت	سن	درصد تعدیل فرضی	جمع حق مشارکت پرداختی	درصد تعدیل فرضی	انداخته سنوات در پایان هر سال	انداخته مازاد در پایان سال
		10		10		
		حق مشارکت در سال		سرمایه فوت		
1	35	4,000,000	4,000,000	72,000,000	4,000,000	0
2	36	4,400,000	8,400,000	79,200,000	8,800,000	0
3	37	4,840,000	13,240,000	87,120,000	14,520,000	118,164
4	38	5,324,000	18,564,000	95,832,000	21,296,000	660,832
5	39	5,856,400	24,420,400	105,415,200	29,282,000	1,553,849
10	44	9,431,791	63,749,698	169,772,233	94,317,910	16,541,550
20	54	24,463,636	229,099,999	440,345,450	489,272,720	197,844,675
25	59	39,398,931	393,388,240	709,180,753	984,973,275	516,007,370
30	64	63,452,373	657,976,095	1,142,142,694	1,903,571,190	1,235,045,144

مدت	سن	درصد تعدیل فرضی	جمع حق مشارکت پرداختی	درصد تعدیل فرضی	انداخته سنوات در پایان هر سال	انداخته مازاد در پایان سال
		10		10		
		حق مشارکت در سال		سرمایه فوت		
1	35	1,840,000	1,840,000	33,120,000	1,840,000	0
2	36	2,024,000	3,864,000	36,432,000	4,048,000	0
3	37	2,226,400	6,090,400	40,075,200	6,679,200	54,355
4	38	2,449,040	8,539,440	44,082,720	9,796,160	303,982
5	39	2,693,944	11,233,384	48,490,992	13,469,720	714,769
10	44	4,338,623	29,324,859	78,095,227	43,386,230	7,609,116
20	54	11,253,273	105,385,991	202,558,909	225,065,460	91,008,498
25	59	18,123,509	180,958,583	326,223,149	453,087,725	237,363,286
30	64	29,188,093	302,669,003	525,385,643	875,642,790	568,120,564



جدول بیمه بازنشستگی بیمه سامان با حق مشارکت فرضی **1,840,000** ریال