

## شرایط عمومی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

### ماده ۱- تعاریف

۱-۱ بیمه گر: شرکت سهامی بیمه رازی می باشد .

۱-۲ بیمه شده: شخص حقیقی است که فوت یا حیات او موضوع بیمه بوده و سن، وضعیت سلامت و نوع فعالیت وی پایه محاسبه حق بیمه می باشد.

۱-۳ بیمه گذار: شخص حقیقی یا حقوقی است که قرارداد بیمه را با بیمه گر منعقد و پرداخت حق بیمه و انجام سایر وظائف مشخص شده را تعهد می نماید. بیمه گذار و بیمه شده ممکن است یک نفر باشد. چنانچه بیمه گذار و بیمه شده شخص واحدی نباشند، رضایت کتبی بیمه شده (که همان امضاء بیمه شده در فرم پیشنهاد بیمه عمر می باشد) ضروری است مگر در مواردی که بیمه شده اهلیت قانونی نداشته باشد که در این صورت اظهارات ولی یا قیم قانونی او قابل استناد خواهد بود.

۱-۴ استفاده کننده (گان): شخص حقیقی یا حقوقی است که توسط بیمه گذار و با موافقت بیمه شده تعیین و قرارداد بیمه به نفع او یا آنها منعقد گردیده است.

۱-۴-۱ در مواردی که بیمه شده اهلیت قانونی نداشته باشد اظهارات کتبی ولی یا قیم او قابل استناد خواهد بود.

۱-۴-۲ در صورت عدم تعیین استفاده کننده در بیمه نامه و یا فوت استفاده کننده در زمان حیات بیمه شده، منافع بیمه نامه در صورت فوت بیمه شده به وراثت قانونی وی پرداخت خواهد شد.

۱-۵ ارزش بازخرید: در صورت درخواست بیمه گذار مبنی بر انصراف از ادامه بیمه قبل از تاریخ انقضاء بیمه نامه و پرداخت حداقل ۶ ماه حق بیمه ، منوط به دارا بودن اندوخته، بیمه نامه مشمول بازخرید و در ازاء انجام تعهدات بیمه گذار و تغییرات احتمالی آن قابل پرداخت می باشد.

### ماده ۲- اساس قرارداد

اظهارات کتبی بیمه گذار و بیمه شده در برگ پیشنهاد بیمه، پیوسته‌های احتمالی آن و گزارش پزشک معاینه کننده معتمد بیمه گر اساس قرارداد بیمه زندگی را تشکیل می دهند.

### ماده ۳- شروع اعتبار قرارداد

پوشش های مندرج در بیمه نامه و همچنین آثار مترتب بر آن از تاریخ شروع بیمه نامه اعتبار پیدا می کند مشروط بر اینکه حق بیمه مربوطه پرداخت شده باشد مگر تحقق شرایطی که بیمه گر آن را نقض صریح اصل حسن نیت بداند.

## ماده ۴- اصل حسن نیت

بیمه گذار و بیمه شده موظف اند سوالات مندرج در پرسشنامه را در کمال حسن نیت پاسخ داده و کلیه اطلاعات مربوطه را در اختیار بیمه گر قرار دهند. هر گاه سوابق جسمی و روحی بیمه شده با معاینه پزشکی تشخیص داده نشود و پزشک به ناچار به اظهارات بیمه شده اکتفا نموده باشد و سپس معلوم گردد اظهارات بیمه شده یا بیمه گذار به طور عمد یا سهو مطابق با حقیقت نبوده یا از ابراز مطالب موثر خودداری کرده اند، بیمه گر حق و اختیار دارد حسب مورد به یکی از طرق زیر عمل نماید:

۴-۱ چنانچه اهمیت موضوع کشف شده به میزانی باشد که اگر بیمه گر در موقع عقد بیمه از آن اطلاع داشت همچنان اقدام به صدور بیمه نامه می نمود:

۴-۱-۱ در صورتی که بیمه گر قبل از وقوع خطر به اظهارات خلاف واقع بیمه گذار یا بیمه شده پی ببرد، بیمه گر می تواند بیمه نامه را فسخ یا با دریافت حق بیمه اضافی آن را ادامه دهد. در صورت فسخ بیمه نامه، اندوخته بیمه نامه تا زمان فسخ (در صورت وجود) پس از کسر هزینه های مستهلک نشده به بیمه گذار مسترد می گردد.

۴-۱-۲ چنانچه بیمه گر بعد از وقوع خطر به اظهارات خلاف واقع بیمه گذار یا بیمه شده پی ببرد، در این صورت تعهدات او به نسبت حق بیمه دریافتی بابت پوشش های بیمه ای به حق بیمه واقعی آنها کاهش می یابد.

۴-۲ چنانچه اهمیت موضوع کشف شده به درجه ای باشد که اگر بیمه گر در موقع عقد بیمه از آن اطلاع داشت اقدام به صدور بیمه نامه نمی نمود، بیمه نامه باطل و حق بیمه مربوط به پوشش های بیمه ای و هزینه ها قابل برگشت نمی باشد.

## ماده ۵- تغییر در شرایط بیمه نامه

هر گونه تغییری در بیمه نامه به موجب برگه های الحاقی خواهد بود که جزء لاینفک بیمه نامه محسوب می گردد. برگه های الحاقی بر اساس تقاضای کتبی بیمه گذار پس از موافقت بیمه گر یا راسا توسط بیمه گر صادر می گردد.

## ماده ۶ - پرداخت حق بیمه

۶-۱ نحوه پرداخت حق بیمه: پرداخت حق بیمه بصورت یکجا یا سالیانه می باشد که در صورت درخواست بیمه گذار و موافقت بیمه گر قابل تقسیط به اقساط ماهانه - شش ماه - سه ماه و یا سایر روشهای پرداخت دیگر نیز می باشد.

۶-۲ مهلت پرداخت حق بیمه: در صورت عدم پرداخت اقساط حق بیمه توسط بیمه گذار، حق بیمه خطر فوت از محل اندوخته بیمه نامه (با احتساب وام های دریافتی) تامین می شود و در حالتی که اندوخته کمتر از حق بیمه خطر فوت گردد بیمه نامه تا آخرین روز تکافوی حق بیمه خطر فوت از محل اندوخته معتبر خواهد بود و پس از آن بیمه نامه معلق می گردد. بدیهی است بعد از این مدت بیمه نامه فاقد اندوخته بوده و ارزش بازخرید نخواهد داشت.

**تبصره:** بیمه گذار می تواند با پرداخت حق بیمه مربوطه در مهلت ۳۰ روزه، اقدام به برقراری مجدد بیمه نامه از ساعت ۲۴ روز پرداخت حق بیمه را نماید. برقراری مجدد بیمه نامه پس از سپری شدن مهلت مذکور، صرفاً با موافقت بیمه گر امکان پذیر می باشد. بدیهی است در زمان تعلیق، بیمه گر هیچ گونه تعهدی در اجرای تعهدات بیمه نامه نسبت به پوشش های بیمه ای نخواهد داشت.

#### **ماده ۷ - تعهدات بیمه گر**

در صورت حیات بیمه شده در زمان سررسید بیمه نامه، اندوخته بیمه نامه پس از کسر بدهی های مربوطه در وجه استفاده کننده یا ذینفع می باشد و در صورت فوت بیمه شده پرداخت سرمایه فوت به علاوه اندوخته سرمایه گذاری پس از کسر هر گونه بدهی قبلی از محل بیمه نامه به استفاده کننده می باشد.

**تبصره:** در طول مدت قرارداد، بیمه گذار می تواند در صورت تشکیل اندوخته ریاضی، درخواست بازخرید کل یا درصدی از بیمه نامه خود را نماید و موسسه بیمه مکلف است ارزش بازخرید بیمه نامه را که حداقل معادل ۹۰ درصد اندوخته ریاضی بیمه نامه است، با رعایت شرایط بیمه نامه صادره پرداخت نماید.

#### **ماده ۸ - حقوق بیمه گذار نسبت به اندوخته بیمه نامه**

**۸-۱ دریافت وام:** بیمه گذار در صورت ایفای کامل تعهدات خود می تواند پس از پرداخت حق بیمه حداقل دو سال تمام بیمه ای، حداکثر تا میزان ۹۰٪ ارزش بازخرید بیمه نامه درخواست وام نماید و بیمه گر متعهد به پرداخت آن می باشد. در این صورت مادامیکه وام تسویه نشده باشد، تعهدات بیمه گر در خصوص اندوخته قابل پرداخت بیمه نامه به میزان اصل و سود وام کاهش می یابد. نحوه بازپرداخت وام با توافق بین بیمه گر و بیمه گذار تعیین می گردد.

**تبصره ۱:** در صورتیکه ذینفع در بیمه نامه های زندگی بستانکار بیمه گذار باشد و این مطلب در بیمه نامه و یا ظهر آن تصریح شده باشد حق بازخرید بیمه نامه و همچنین دریافت وام از محل ذخیره ریاضی موکول به موافقت کتبی بستانکار است.

**تبصره ۲:** نرخ کارمزد وام بر اساس آیین نامه های بیمه مرکزی اعمال خواهد شد.

**تبصره ۳:** در زمان سررسید بیمه نامه یا بازخرید آن، چنانچه وام تسویه نشده باشد مانده وام دریافتی و کارمزدهای متعلق به آن از سرمایه مورد تعهد بیمه گر کسر می گردد.

**۸-۲ برداشت از اندوخته:** بیمه گذار می تواند تمام یا درصدی از ارزش بازخریدی مندرج در آخرین جدول بیمه نامه را پس از کسر بدهی های بیمه گذار، برداشت نماید. بدیهی است در صورت برداشت، اندوخته بیمه نامه به همان نسبت کاهش می یابد.

#### **ماده ۹ - انتقال بیمه نامه**

انتقال بیمه نامه : بیمه گذار می تواند در قبال بدهی خود و یا هر گونه دین دیگر، بیمه نامه خود را به نفع بستانکار منتقل و یا آنرا نزد دائن به وثیقه بگذارد.

۹-۱ بیمه گذار می تواند پس از اخذ موافقت کتبی بیمه شده و همچنین بیمه گر، بیمه نامه را به شخص دیگری منتقل نماید.

۹-۲ در صورت انتقال بیمه نامه، بیمه شده قابل تغییر نمی باشد.

۹-۳ اگر بیمه گذار و بیمه شده دو نفر باشند، در صورت فوت بیمه گذار یا انتقال قرارداد بیمه به دیگری، چنانچه ورثه یا منتقل الیه کلیه تعهداتی را که به موجب قرارداد بیمه به عهده بیمه گذار بوده است، در مقابل بیمه گر اجرا نمایند قرارداد بیمه به نفع ورثه یا منتقل الیه به اعتبار خود باقی می ماند. معهذا ورثه و یا منتقل الیه حق فسخ قرارداد را طبق شرایط عمومی این بیمه نامه خواهند داشت.

۹-۴ در صورت انتقال بیمه نامه به شخص دیگر، انتقال دهنده مسئول پرداخت کلیه دیون تا تاریخ انتقال در مقابل بیمه گر خواهد بود.

۹-۵ اگر انتقال گیرندگان متعدد باشند هر یک از آنها نسبت به تمام حق بیمه در مقابل بیمه گر مسئولیت تضامنی خواهند داشت به نحوی که هر گاه یکی از آنها حق بیمه سهم خود را نپردازد، هیچ یک از انتقال گیرندگان حق استفاده از مزایای قرارداد بیمه را نخواهند داشت.

### **ماده ۱۰- مدارک لازم برای پرداخت سرمایه بیمه**

در صورتیکه که استفاده کننده کلیه مدارک مورد نیاز را به بیمه گر ارائه دهد، بیمه گر موظف است سرمایه فوت یا اندوخته بیمه نامه را حسب مورد حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ تکمیل مدارک به استفاده کننده پرداخت نماید. مدارک لازم عبارتند از:

- بیمه نامه و اوراق الحاقی ضمیمه آن

- مدارک مربوط به حق بیمه های پرداختی در طول مدت قرارداد بیمه

علاوه بر مدارک فوق؛

الف) در صورت فوت بیمه شده در مدت اعتبار بیمه نامه:

- اعلام کتبی فوت بیمه شده با ذکر علت آن حداکثر ظرف یک ماه (مگر در موارد غیر عادی) از طرف استفاده کننده یا بیمه گذار به بیمه گر

- گواهی فوت صادره از سوی سازمان ثبت احوال

- تصویر مصدق کلیه صفحات شناسنامه باطل شده بیمه شده متوفی

- گواهی آخرین پزشک معالج یا پزشکی قانونی مبنی بر علت فوت

- در صورتی که فوت ناشی از حادثه باشد، گزارش مشروح حادثه که توسط مراجع قانونی ذیصلاح تهیه شده باشد

-گواهی انحصار وراثت در صورتی که استفاده کننده مشخص نشده باشد

ب) در صورت حیات بیمه شده در انتهای مدت بیمه نامه:

-اصل شناسنامه و کارت ملی استفاده کننده

## ماده ۱۱- استثنائات

۱-۱ فوت بیمه شده در اثر خودکشی: در صورتی که بیمه شده در طول دو سال اول از تاریخ شروع قرارداد بیمه و یا از تاریخ برقراری مجدد بیمه نامه خودکشی نماید، صرفاً اندوخته ریاضی بیمه نامه به استفاده کننده پرداخت می گردد.

۱-۲ مرگ بیمه شده بوسیله بیمه گذار یا استفاده کننده: در صورتی که استفاده کننده یا بیمه گذار عمدتاً به طور مستقیم یا غیر مستقیم موجبات مرگ بیمه شده را فراهم آورند، تعهدات بیمه گر فقط به سایر استفاده کنندگان به نسبت تعیین شده یا در صورت عدم تعیین استفاده کننده، متناسب با سهم الارث به وراث قانونی پرداخت خواهد شد.

۱-۳ مسافرت غیرعادی: خطرات ناشی از پرواز هوایی بجز مواردی که بیمه شده بعنوان یک مسافر عادی با خرید بلیط اقدام به پرواز در خطوط هوایی تجاری مجاز نموده و نام وی به عنوان مسافر عادی، در لیست مسافران ثبت شده باشد تحت پوشش نخواهد بود.

۱-۴ فعالیتهای خطرناک: چنانچه فوت بیمه شده ناشی از هدایت یا سرنشینی وسایل نقلیه (هوایی، زمینی، ریلی و دریایی) در مسابقات، پروازهای اکتشافی، هر نوع تمرین و آموزش غواصی، پرواز هوایی، پرش با چتر نجات (سقوط آزاد)، هدایت کایت و یا سایر وسایل پرواز بدون موتور باشد، فقط اندوخته ریاضی به استفاده کننده پرداخت خواهد شد مگر اینکه با توافق طرفین و پرداخت حق بیمه اضافی، موارد مذکور تحت پوشش قرار گرفته باشد.

۱-۵ اعمال خلاف قانون: چنانچه بیمه شده در اثر فعالیتهای مجرمانه اعم از مباشرت، مشارکت یا معاونت در آن فوت کند، بیمه گر هیچ گونه تعهدی برای پرداخت سرمایه فوت نخواهد داشت.

۱-۶ جنگ: در صورتیکه بیمه شده در نتیجه عملیات تعرضی و تدافعی و یا هر نوع حادثه دیگری که جنبه نظامی در مقابل نیروی مهاجم داشته باشد فوت نماید، بیمه گر فقط اندوخته ریاضی تا روز حادثه را پرداخت خواهد کرد.  
تبصره: عملیات پلیسی از هر قبیل در حکم عملیات نظامی محسوب نمی گردد.

۱-۷ اعزام به عملیات جنگی: چنانچه بیمه شده به عنوان نظامی یا در تشکیلات نظامی تحت هر عنوان به عملیات جنگی اعزام شود، بیمه نامه از تاریخ اعزام بیمه شده به حالت تعلیق در خواهد آمد حتی اگر بیمه گر در اثر عدم اطلاع از وضع بیمه شده به دریافت حق بیمه ادامه داده باشد. در این صورت، چنانچه به هر علتی خطری اتفاق بیفتد بیمه گر صرفاً اندوخته ریاضی بیمه نامه را تا روز تعلیق پرداخت و حق بیمه های اضافه دریافتی احتمالی از تاریخ تعلیق مسترد خواهد شد.  
بیمه نامه معلق، سه ماه پس از خاتمه عملیات جنگی و بازگشت بیمه شده به وضعیت قبلی، بر اساس درخواست بیمه گذار و موافقت بیمه گر به وضعیت عادی تبدیل می گردد.

تبصره: چنانچه بیمه شده در محلی فوت کند که رسماً شرایط جنگ اعلام شده است، پرداخت سرمایه بیمه منوط به ارائه دلایل کافی از سوی بیمه گذار یا استفاده کننده مبنی بر عدم تاثیر مستقیم جنگ بر فوت بیمه شده می باشد. در صورت عدم ارائه شواهد کافی، بیمه گر فقط اندوخته ریاضی را پرداخت خواهد نمود.

۸-۱۱ **فعل و انفعالات هسته‌ای:** چنانچه بیمه‌شده در اثر انفجار یا فعل و انفعالات هسته‌ای و یا آلودگی‌های شیمیایی و بیولوژیکی ناشی از آن فوت کند، صرفاً اندوخته ریاضی به استفاده‌کننده پرداخت خواهد شد.

۹-۱۱ فوت بیمه شده ناشی از مصرف داروهای محرک بدون تجویز پزشک، مشروبات الکلی، مواد مخدر و روان گردان در اینصورت فقط اندوخته بیمه نامه تا زمان وقوع خطر به استفاده‌کنندگان بیمه نامه پرداخت می‌شود.

### **ماده ۱۲- پوشش اتباع غیر ایرانی**

خسارت مربوط به کارکنان و کارگران با تابعیت غیر ایرانی تنها در صورتی قابل پرداخت خواهد بود که دارای مجوز اقامت با حق کار مشخص بوده و پروانه کار دریافت نموده باشد.

### **ماده ۱۲ - نشانی قانونی - تغییر محل اقامت - نماینده در ایران**

- ۱- اقامتگاه بیمه گذار یا نماینده او در ایران برای بیمه گر نشانی قانونی و رسمی است.
- ۲- بیمه گذار موظف است تغییر محل اقامت و آخرین نشانی کامل خود را کتبا به بیمه گر اطلاع دهد.
- ۳- هر گاه بیمه گذار خارج از ایران اقامت نماید باید یک نفر مقیم ایران را به بیمه گر معرفی کند که در کارهای مربوط به بیمه عمر نماینده او باشد و بیمه گر نامه های مربوط را به عنوان و نشانی نامبرده ارسال نماید.
- ۴- در صورت عدم رعایت مقررات فوق، مکاتبات بیمه گر به آخرین نشانی اعلام شده از سوی بیمه گذار در ایران معتبر خواهد بود.
- ۵- کلیه مکاتبات بیمه گذار و نماینده او در رابطه با این قرارداد با ذکر شماره بیمه نامه باید به آدرس واحد صادر کننده بیمه نامه فرستاده شود.

### **ماده ۱۴ - دعاوی حقوقی**

- ۱-۱۴ **رفع اختلاف:** دعاوی راجع به این بیمه نامه یا راجع به اجرای آن طبق مقررات به دادگاههای صالحه ایران (دادگاه صلاحیت دار محل اقامت مدعی علیه) ارجاع خواهد شد.
- ۲-۱۴ **موارد درج نشده یا مبهم:** در سایر مواردی که در این شرایط عمومی نسبت به آن ذکری به میان نیامده است طبق قانون بیمه وسایر قوانین و مقررات جاری کشور عمل خواهد شد.

### **ماده ۱۵ - مرور زمان**

مدت مرور زمان کلیه دعاوی حقوقی ناشی از این قرارداد دو سال است.