



CHARISMA
Life Insurance Company



تهران، میدان ونک، خیابان ملاصدرا، خیابان شیرازی
شمالی، خیابان حکیم اعظم، پلاک ۱۷، طبقه سوم
بیمه زندگی: ۰۲۱-۴۵۴۶۷۰۰۰ | امورمشتریان: ۰۲۱-۴۱۰۰۰

بیمه
بازنشستگی تکمیلی
طرح توشه



01 معرفی بیمه بازنشستگی تکمیلی (طرح توشه)

جهت حفظ کیفیت زندگی در دوران بازنشستگی با توجه به کاهش سطح درآمد افراد در این دوران، بیمه‌های مستمری و بازنشستگی راهکار مناسبی می‌باشد. افراد در دوران جوانی و اشتغال می‌توانند با تخصیص بخشی از درآمد خود برای خرید این بیمه‌نامه، جهت دریافت مستمری برای دوران بازنشستگی خود برنامه‌ریزی نمایند. همچنین با پرداخت مبلغی بصورت یکجا، دریافت مستمری می‌تواند بلافاصله آغاز گردد.

انواع طرح‌های بازنشستگی تکمیلی / مستمری:

۱. مدت معین - قطعی - آتی

در این بیمه‌نامه افراد می‌توانند بلافاصله پس از پرداخت حق بیمه بصورت یکجا، برای مدت زمان معین، از ۳ام ماه بعد مقرری دریافت نمایند. این مستمری قطعی است و در صورت فوت بیمه‌شده در طول مدت بیمه‌نامه، مانده اندوخته به ذینفعان پرداخت می‌گردد.

۲. مدت معین - قطعی - بافاصله

در این بیمه‌نامه شخص می‌تواند، جهت تشکیل اندوخته مستمری، مبلغی را بصورت یکجا یا روش‌های پرداخت دلخواه در فاصله زمانی مدنظر پرداخت نماید. به این ترتیب در این فاصله زمانی، با سرمایه‌گذاری مبالغ پرداختی و احتساب سود

به آن، سرمایه‌ای جهت پرداخت مقرری تشکیل می‌گردد. پرداخت مقرری پس از طی شدن مدت معین و تشکیل سرمایه مدنظر، آغاز خواهد شد و پس از فوت بیمه‌شده در طول مدت بیمه‌نامه نیز مانده مستمری به بازماندگان پرداخت می‌گردد.

۳. مدت معین - به شرط حیات - آتی

در این بیمه‌نامه شما می‌توانید بلافاصله پس از پرداخت حق بیمه بصورت یکجا برای مدت زمان معین، از شرکت بیمه زندگی کاریزما مستمری دریافت نمایید. پرداخت مقرری با فوت بیمه‌شده متوقف می‌شود. در این طرح می‌توان **دوره تضمین** نیز تعیین نمود. با انتخاب این گزینه در دوره تضمین در صورت فوت بیمه‌شده، پرداخت مقرری متوقف نشده و مانده اندوخته به بازماندگان پرداخت می‌گردد.

۴. مدت معین - به شرط حیات - بافاصله

در این بیمه‌نامه بیمه‌گذار می‌تواند، جهت تشکیل اندوخته مستمری، مبلغی را بصورت یکجا یا روش‌های پرداخت دلخواه در فاصله زمانی مدنظر پرداخت نماید. به این ترتیب در این فاصله زمانی، با سرمایه‌گذاری مبالغ پرداختی و احتساب سود به آن، اندوخته‌ای جهت پرداخت مستمری تشکیل می‌گردد. در صورت فوت بیمه‌شده در طی دوران پرداخت مقرری، تداوم پرداخت متوقف می‌گردد. در این طرح می‌توان دوره تضمین نیز تعیین نمود.



۵. مادام العمر با دوره تضمین

در مستمری مادام العمر، شرکت بیمه زندگی کاریزما متعهد می‌گردد پس از پرداخت حق بیمه بصورت یکجا یا بافاصله، پرداخت مقرری آغاز گردد و تا هنگام فوت بیمه‌شده ادامه خواهد داشت. پس از فوت بیمه‌شده، در دوره تضمین، مانده اندوخته به ذینفعان پرداخت می‌گردد. پس از دوره تضمین، در صورت فوت بیمه‌شده پرداخت مقرری پایان خواهد یافت.

۶. مادام العمر بدون دوره تضمین

در مستمری‌های مادام العمر، پس از پرداخت حق بیمه بصورت یکجا یا بافاصله، پرداخت مقرری آغاز می‌گردد و تا هنگام فوت وی ادامه خواهد داشت. پس از فوت بیمه‌شده شرکت تعهدی در قبال پرداخت مانده اندوخته به ذینفعان ندارد و پرداخت مقرری پایان خواهد یافت.

02 مزایا

۱. سرمایه‌گذاری برای آینده و پوشش ریسک دوران کهنسالی
۲. تنوع طرح‌های مستمری و امکان انتخاب هر یک از طرح‌های فوق با توجه به شرایط هر فرد
۳. بهره‌مندی بازماندگان از سرمایه فوت به هر علت در صورت فوت بیمه‌شده
۴. امکان ادامه پرداخت مقرری به بازماندگان / استفاده‌کنندگان بر اساس طرح انتخابی
۵. دسترسی به اندوخته بیمه‌نامه در صورت نیاز
۶. امکان افزایش سالانه حق بیمه
۷. بازخرید بیمه در هر زمان
۸. دریافت وام بدون ضامن و تشریفات
۹. بهره‌مندی از معافیت‌های مالیاتی

03 مناسب چه کسانی است؟

- تنوع طرح‌های تکمیلی بازنشستگی این شرکت با هدف تامین مالی کلیه اقشار به شرح زیر اجرا شده است:
- خانواده‌ها و کلیه افراد با مشاغل مختلف (B2C)
 - کارکنان شرکت‌ها، سازمان‌ها، اصناف و ... جهت تامین مالی ریسک دوران کهنسالی (B2B)

شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)

بعنوان یک شرکت تخصصی در حوزه بیمه‌های زندگی با بهره‌مندی از دانش و تجربه تیم تخصصی و در سایه زیرساخت‌های طراحی شده برای فعالیت چابک و انگیزشی شبکه فروش حرفه‌ای صنعت بیمه و با بهره‌گیری از ظرفیت‌های سرمایه‌گذاری گروه مالی کاریزما، طیف وسیعی از خدمات و ابزارهای مالی و بیمه‌ای را براساس آخرین استانداردهای بین‌المللی در بستر خدمات آنلاین ارائه می‌نماید.

