

بیمه سبک کاریزما با درآمد ثابت

(بدون ریسک)

در این محصول مشتریان میتوانند علاوه بر خرید پوشش های متنوع بیمه ای ، اندوخته بیمه نامه خود را بدون ریسک در سبد درآمد ثابت با شرایط زیر سرمایه گذاری کنند:

۱- ارائه انواع پوشش های بیمه نامه مطابق با شرایط محصول سبک کاریزما و به دلخواه مشتری

۲- نرخ سود فنی علی الحساب / تضمینی

معادل ۲۵٪ سود روز شمار سالانه می باشد. این نرخ بر اساس شرایط بازار سرمایه در ادوار مختلف در بیمه نامه های صادره جدید بروزسانی می شود.

۳- تعهد شرکت بیمه در روز سررسید

شرکت بیمه ، اصل مبلغ سرمایه گذاری شده به همراه سود فنی علی الحساب / تضمینی (معادل ۲۵٪) و مشارکت در منافع (۹۹٪ سهم بیمه گذار) را در روز سررسید تعهد می نماید.

۴- مشارکت در منافع بیمه گذاران دارد

در صورت تحقق سود مازاد بر سود علی الحساب (۲۵٪) ، مشتری به میزان حداقل ۹۹٪ از این سود بهره مند می گردد. این سود در زمان بازخرید (طی دوره هم) محاسبه و پرداخت می گردد.

۵- تعهد شرکت بیمه در صورت بازخرید طی دوره / قبل از سررسید

اصل مبلغ سرمایه گذاری شده و نرخ سود فنی علی الحساب (تضمینی) به همراه مشارکت در منافع در روز بازخرید تعهد و پرداخت می شود.

۶- نرخ سود پیش بینی

در حال حاضر ۲٪ بیشتر از نرخ سود علی الحساب می باشد.

۷- افزایش سپره گذاری طی دوره دارد

به اقتضای شرایط روز سبد سرمایه گذاری با موافقت شرکت بیمه

۸- مدت سرمایه گذاری : کوتاه مدت (۱ ساله)

بیمه نامه با نرخ و شرایط روز در دوره های یک ساله به دفعات قابل تمدید می باشد.

۹- سبد سرمایه گذاری انتخابی شما در این بیمه نامه

توسط کارشناسان خبره حوزه سرمایه گذاری کاریزما در ابزارها و اوراق با درآمد ثابت و سپرده های بانکی با بیشترین بازده ممکن مدیریت میگردد.

۱۰- تضمین اصل سرمایه و سود دارد.

بیمه نامه " سبک کاریزما با درآمد ثابت " اصل و سود علی الحساب و در صورت تحقق سود مشارکت را به میزان ۹۹٪ تضمین می نماید.

۱۱- امکان برداشت دارد (نقدشوندگی بالا)

بیمه گذار می تواند ۱- درخواست برداشت خود را از طریق پنل مشتری به صورت غیر حضوری ارسال کند. این درخواست ظرف ۲۴ ساعت کاری اجرا خواهد شد. ۲- اقساط سنوات آتی حق بیمه (حداکثر تا ۴۰ سال) در سررسید مقرر از محل سرمایه گذاری تامین نماید.

۱۲- امکان اخذ وام بر اساس ارزش روز بیمه نامه دارد

بیمه گذار می تواند از محل اندوخته خود تا میزان ۹۰٪ وام دریافت نماید. این وام کوتاه مدت است.

۱۳- امکان صدور وثیقه (ضمانت نامه) دارد

بیمه گذار می تواند ۱- از محل اندوخته خود حداکثر تا میزان ۹۰٪ به نفع اشخاص ثالث ضمانت نامه دریافت نماید. ۲- اختیار بیمه گذار نسبت به برداشت تا مبلغ این وثیقه در بیمه نامه اصلی مسدود خواهد شد. ۳- در صورت مطالبه رسمی ذینفع وثیقه (ضمانت نامه) ، حداکثر ظرف ۱۰ روز نسبت به برداشت از حساب بیمه نامه و پرداخت به حساب ذینفع اقدام خواهد شد.

سایر مزایا :

۱۴- صدور و ابطال لحظه ای

۱۵- واریز / برداشت غیر حضوری

۱۶- انتقال منافع به غیر (ماده ۲۶ قانون بیمه)

۱۷- وام دهی ارزان و آسان (به کارکنان سازمان ها / شرکت ها)

۱۸- صدور ضمانتنامه با حداقل تشریفات به پشتوانه بیمه نامه به اشخاص ثالث

۱۹- مزیت مالیاتی

بازار هدف :

خریداران سبد سرمایه گذاری بدون ریسک ، حفظ سرمایه و ثبات را در اولویت قرار می دهند و به دنبال سرمایه گذاری هایی هستند که سطح بالاتری از امنیت و پتانسیل کمتری برای زیان ارائه دهد. این سرمایه گذاران ممکن است افق سرمایه گذاری کوتاه تری داشته باشند و حفاظت از اصل سرمایه خود را در اولویت قرار دهند.

شرایط و اصطلاحات بیمه نامه:

تمامی شرایط و ضوابط مربوط به بیمه نامه پس از صدور بیمه نامه در قالب شرایط عمومی از طریق پنل مشتری در اختیار بیمه گذار قرار داده میشود.