

## سبک کاریزما با صندوق تضمین اصل

### (سبد کم ریسک)

در این محصول مشتریان میتوانند علاوه بر خرید پوشش های متنوع بیمه ای ، اندوخته بیمه نامه خود را با ریسک کم در سبد صندوق های تضمین اصل سرمایه گذاری 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 / تضمین

• سود فنی علی الحساب ، صرفا در سررسید بیمه نامه ( پایان سال سوم) و معادل ۱۶٪ سالانه مورد تعهد شرکت بیمه است.

• در طی مدت بیمه نامه (قبل از سررسید) سود تعهد نمی گردد.

۳- شاخص مبنا

متناسب با بازدهی " صندوق تضمین اصل سرمایه کاریزما " در بازار سرمایه در طول دوره مدنظر محاسبه می شود.

۴- تعهد شرکت بیمه در روز سررسید

شرکت بیمه بازده سرمایه گذاری را بر اساس ارزش روز "صندوق تضمین اصل سرمایه" تعهد می کند، بشرطی که از اصل + سود سالانه ۱۶٪ آن کمتر نباشد. نحوه تسهیم سود مشارکت: اگر بازده محقق شده از " اصل + سود سالانه ۱۶٪ " آن بیشتر باشد در این صورت مازاد ارزش ایجاد شده به نسبت سهم بیمه گذار حداقل ۹۸٪ و سهم شرکت بیمه حداکثر ۲٪ تقسیم میشود.

۵- مشارکت در منافع بیمه گذاران

در صورتی که در سررسید بیمه نامه ارزش روز سرمایه گذاری بیمه گذار از مبلغ اصل سرمایه گذاری + نرخ سود فنی علی الحساب ۱۶٪ سالانه بیشتر باشد، مازاد ارزش ایجاد شده به نسبت سهم بیمه گذار حداقل ۹۸٪ و سهم شرکت بیمه حداکثر ۲٪ تقسیم میشود.

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

الف- در صورت بازخرید بیمه نامه در مدت مساوی یا کمتر از ۹۰ روز • الف-۱ : اگر ارزش روز سرمایه گذاری مساوی یا کمتر از اصل مبلغ سپرده گذاری باشد، ارزش روز سرمایه گذاری تعهد می گردد. الف-۲: اگر ارزش ایجاد شده بیشتر از اصل سرمایه گذاری انجام شده باشد، اصل مبلغ سرمایه گذاری تعهد می گردد • ب- در صورتی که فاصله زمان صدور بیمه نامه تا بازخرید بیشتر از ۹۰ روز باشد : ارزش روز سرمایه گذاری (با احتساب مشارکت در منافع) یا اصل سرمایه گذاری اولیه هر کدام بیشتر بود تعهد میگردد .

۷- افزایش سپره گذاری طی دوره دارد

به اقتضای شرایط روز سبد سرمایه‌گذاری با موافقت شرکت بیمه

#### ۸- مدت سرمایه‌گذاری : میان مدت ( ۳ ساله )

بیمه نامه با شرایط روز به مدت مشابه به دفعات قابل تمدید است.

#### ۹- سبد سرمایه‌گذاری انتخابی شما در این بیمه نامه

توسط کارشناسان خبره حوزه سرمایه‌گذاری کاریزما در صندوق های تضمین اصل ( بازار سرمایه ) با بیشترین بازده ممکن مدیریت میگردد و " ارزش روز دارایی " به بیمه گذار تعلق میگیرد

#### ۱۰- تضمین اصل سرمایه و سود دارد

اصل سرمایه گذاری بعد از روز ۹۱ ام تعهد میگردد . سود فقط در سررسید تعهد میگردد.

#### 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 تا میزان ۴۰٪ تعهدات به روز بیمه گر/ ارزش روز بیمه نامه به صورت اعتبار ( وام ) تقاضا نماید. این وام ها ( اعتبارها ) کوتاه مدت خواهند بود.

#### ۱۳- امکان صدور وثیقه ( ضمانت نامه ) دارد

بیمه گذار می تواند ۱- از محل اندوخته‌ی خود حداکثر تا میزان ۷۰٪ 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 کم 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 میان مدت 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 در اختیار بیمه گذار قرار داده خواهد شد