



فرم تعیین ترکیب سرمایه گذاری ذخیره ریاضی بیمه نامه عمر و تأمین آتیه به منظور محاسبه مشارکت در منافع

لطفاً قبل از تکمیل این فرم، مطالب زیر را با دقت مطالعه نمایید:

- بر اساس مقررات مصوب شورای عالی بیمه، شرکت های بیمه موظفند بخشی از ذخایر ریاضی بیمه های عمر را با رعایت نصاب های تعیین شده، نزد بانک ها سپرده گذاری نموده و بخش دیگر را در صندوق های سرمایه گذاری، سهام شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و... سرمایه گذاری نمایند.
- بازده سرمایه گذاری های انجام شده از محل ذخایر ریاضی در پایان هر سال مالی توسط شرکت بیمه محاسبه و ۸۵ درصد آن به عنوان مشارکت در منافع بیمه گزار، به نسبت مبلغ ذخیره ریاضی هر بیمه نامه در ابتدای آن سال مالی به ذخیره ریاضی سال قبل اضافه می شود.
- بیمه گزارانی که به موجب این فرم ترکیب سرمایه گذاری خود را تعیین نمایند، پس از دو سال می توانند نسبت به تغییر درخواست، اقدام نمایند.

شرکت بیمه پاسارگاد:

اینجانب	فرزند	به شماره شناسنامه	
صادره از	متولد	کد ملی	

با مطالعه مطالب فوق و نکات مطرح شده در ذیل این برگه در خواست می نمایم با رعایت مقررات مصوب شورای عالی بیمه، تمام یا قسمتی از ذخایر ریاضی بیمه نامه عمر و تأمین آتیه صادره را به شرح زیر نزد بانک ها، سهام شرکت های ثبت شده در سازمان بورس و اوراق بهادار و طلا سرمایه گذاری نموده و در پایان هر سال مالی، منافع حاصله را در محاسبه سهم اینجانب از مشارکت در منافع بیمه های عمر، منظور نمایید.

ترکیب سرمایه گذاری مورد درخواست بیمه گزار به منظور محاسبه مشارکت در منافع

ردیف	محل سرمایه گذاری	درصد سرمایه گذاری
۱	سپرده گذاری نزد بانک ها به انتخاب بیمه پاسارگاد	☐ ۵۰ ☐ ۴۰ ☐ ۳۰
۲	سهام شرکتهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار به انتخاب بیمه پاسارگاد	☐ ۴۰ ☐ ۳۰ ☐ ۲۰
۳	سرمایه گذاری مبتنی بر طلا	☐ ۵۰ ☐ ۴۰ ☐ ۳۰

- در صورتی که مجموع درصدهای انتخابی بیمه گزار کمتر از ۱۰۰ واحد باشد مازاد آن در انواع سرمایه گذاری های شرکت (سپرده، سهام، صندوق، وام بیمه گزاران، اوراق و...) منظور و بازده آن به روش میانگین محاسبه خواهد شد.
- سود سرمایه گذاری سهام در محاسبات مشارکت در منافع عبارت است از سود تقسیم شده شرکت های سرمایه پذیر به علاوه سود حاصل از خرید و فروش سهام این شرکت ها در طول دوره مالی آنها. قابل ذکر است تغییرات قیمت سهام اعم از کاهش یا افزایش در محاسبات مذکور منظور نخواهد شد.
- سرمایه گذاری مبتنی بر طلا در محاسبات مشارکت در منافع عبارت است از سود حاصل از سرمایه گذاری ذخیره ریاضی بیمه نامه در طلا که در محاسبه مشارکت در منافع لحاظ خواهد شد.
- در صورت درخواست بیمه گزار، اطلاعات مربوط به بازده سرمایه گذاری های سه سال گذشته شرکت جهت انتخاب سرمایه گذاری مناسب در اختیار وی قرار خواهد گرفت.

تاریخ، نام و امضاء نماینده/مدیر ارشد

تاریخ، نام و امضاء نماینده فروش

تاریخ، نام و امضاء بیمه گزار

تاریخ، نام و امضاء کارشناس صدور

شماره بیمه نامه

شماره پیش نویس