



## فصل اول - کلیات

### ماده 1) اساس قرارداد

این بیمه نامه براساس قانون بیمه مصوب سال 1316، اظهارات کتبی بیمه گذار و بیمه شده در فرم پیشنهاد بیمه و پیوست‌های احتمالی آن، آئین نامه های مصوب شورای عالی بیمه، گزارش پزشک معاینه کننده و تایید بیمه گر، شرایط عمومی، شرایط خصوصی، شرایط پوششهای تکمیلی و جدول ارزش با خرید بیمه نامه که جزو لاینفک آن بوده تنظیم گردیده و مورد توافق بیمه گر و بیمه گذار می باشد.

### ماده 2) تعاریف و اصطلاحات :

1-2) **بیمه گر:** شرکت سهامی بیمه ایران می باشد که بیمه نامه را صادر و در ازای انجام تعهدات بیمه گذار، تعهدات مندرج در بیمه نامه یا جداول پیوست آن را طبق شرایط مقرر در بیمه نامه زندگی سپاس ایران بر عهده می گیرد.

2-2) **بیمه گذار:** شخص حقیقی یا حقوقی است که قرارداد بیمه را با بیمه گر منعقد و پرداخت حق بیمه را تعهد می نماید. بیمه گذار و بیمه شده ممکن است یک نفر باشند. چنانچه بیمه گذار و بیمه شده شخص واحدی نباشند، رضایت کتبی بیمه شده الزامی است و امضا و اثر انگشت وی در فرم پیشنهاد به عنوان رضایت کتبی تلقی می شود. در صورت عدم رضایت کتبی بیمه شده، بیمه نامه باطل خواهد بود.

1-2-2) در مواردی که بیمه شده اهلیت قانونی نداشته باشد موافقت کتبی ولی یا قیم در فرم پیشنهاد الزامی بوده و گرنه بیمه نامه باطل است.

3-2) **بیمه شده:** شخص حقیقی است که فوت یا حیات او موضوع بیمه بوده و سن، وضعیت سلامت و نوع فعالیت وی اساس محاسبه حق بیمه، ذخیره ریاضی و صدور بیمه نامه می باشد.

4-2) **حق بیمه:** وجهی است که بیمه گذار متعهد است مطابق شرایط خصوصی مندرج در بیمه نامه به بیمه گر بپردازد. انجام تعهدات بیمه گر موکول به پرداخت حق بیمه به همان نحوی است که در شرایط خصوصی بیمه نامه توافق شده باشد.

5-2) **مدت بیمه:** مدت زمانی است که طی توافق بیمه گر و بیمه گذار برای پوشش بیمه ای بیمه شده تعیین گردیده و از ساعت 24 تاریخ شروع بیمه نامه آغاز و در ساعت 24 تاریخ انقضای بیمه نامه خاتمه می یابد. این مدت از 5 سال کمتر نخواهد بود.

6-2) **استفاده کننده (گان):** شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی هستند که توسط بیمه گذار تعیین و قرارداد بیمه به نفع ایشان منعقد می گردد.

1-6-2) در صورتیکه بیمه گذار و بیمه شده شخص واحدی نباشند، رضایت کتبی بیمه شده جهت تعیین یا تغییر استفاده کننده (گان) ضروری است و امضای وی در فرم پیشنهاد یا درخواست تغییر استفاده کننده به عنوان رضایت کتبی بیمه شده تلقی می شود.

2-6-2) استفاده کننده (گان) ممکن است بیش از یک نفر باشند که در این صورت می بایست توسط بیمه گذار در فرم پیشنهاد سهم و اولویت هر کدام از آنان مشخص شود.

**تبصره:** در صورتی که استفاده کننده (گان) در بیمه نامه تعیین نشده باشند، در صورت فوت بیمه شده، منافع بیمه نامه به وراثت قانونی بیمه شده براساس قوانین و مقررات مربوطه پرداخت خواهد شد.

7-2) **سرمایه فوت:** مبلغی است که بیمه گر متعهد می گردد در صورت فوت بیمه شده در طول مدت قرارداد بیمه، طبق شرایط خصوصی مندرج در بیمه نامه به استفاده کننده (گان) پرداخت نماید.

8-2) **ذخیره ریاضی:** مبلغی است که هر ساله پس از کسر حق بیمه پوشش های تکمیلی درخواستی و هزینه ها از کل حق بیمه پرداختی باقی می ماند و با ذخیره ریاضی بیمه نامه در پایان سال قبل جمع شده و هر ساله نیز سودی با نرخ سود فنی علی الحساب (مطابق آیین نامه های مصوب شورایی بیمه) به آن اضافه می شود.

9-2) **باز خرید:** عبارت است از انصراف بیمه گذار از ادامه بیمه نامه قبل از تاریخ انقضای بیمه نامه.

10-2) **ارزش با خرید:** عبارت است از حداقل 90 درصد ذخیره ریاضی بیمه نامه که در موارد با خرید، از سوی بیمه گر به بیمه شده یا استفاده کننده (گان) با رعایت شرایط بیمه نامه پرداخت می شود.

11-2) **تعلیق:** وضعیتی از بیمه نامه است که در آن وضعیت بیمه گر هیچ گونه تعهدی نسبت به ارایه پوشش های بیمه ای ندارد.

12-2) **سال بیمه ای:** برابر با یکسال تمام شمسی است که از تاریخ شروع اعتبار بیمه نامه در سال اول آغاز و هر ساله به همان ترتیب تا پایان مدت اعتبار بیمه نامه ادامه خواهد یافت.

13-2) **فرم پیشنهاد:** فرمی است حاوی مجموعه ای از سوالات و پرسشها که بیمه گر آن را در اختیار بیمه گذار قرار می دهد و بیمه گذار و بیمه شده موظف به تکمیل آن بوده و بیمه گر بر اساس آن نسبت به ارزیابی شرایط بیمه شده و تعیین خطر و در صورت قبول آن نسبت به صدور بیمه نامه اقدام می نماید. آن قسمت از فرم پیشنهاد که بیمه گر قبول نکرده و همزمان یا پیش از صدور بیمه نامه به بیمه گذار اعلام کرده است، جزو تعهدات بیمه گر محسوب نمی گردد. فرم پیشنهاد تکمیل شده جزو لاینفک بیمه نامه می باشد.

**تبصره:** در هر حال امضای فرم پیشنهاد توسط بیمه گذار و بیمه شده به منزله قبول کلیه مفاد مندرج در آن می باشد.

14-2) **نرخ سود فنی علی الحساب:** عبارت است از نرخ سود سالیانه مشخصی است که بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه تعیین و به صورت علی الحساب در محاسبه ذخیره ریاضی بیمه نامه منظور می گردد و در جداول ارزش با خرید پیوست بیمه نامه نیز درج گردیده است.

15-2) **مشارکت در منافع:** عبارت است از مشارکت بیمه گذار در حداقل 85 درصد منافع احتمالی حاصل از مجموع معاملات بیمه ای ذخیره های ریاضی بیمه های زندگی.

16-2) **اصل نفع بیمه ای:** بین بیمه گذار و بیمه شده باید حتما یک رابطه خویشاوندی سببی یا نسبی نزدیک (همسر، والدین، فرزند، اجداد، خواهر، برادر، والدین همسر، کفیل حقوقی و ...) یا یک رابطه تجاری و مالی (با ارایه مدارک مستند) وجود داشته باشد.



**ماده 3) موضوع بیمه :** عبارت است از تعهد بیمه گر به پرداخت سرمایه فوت و ذخیره ریاضی بیمه نامه در صورت فوت بیمه شده در طول مدت اعتبار بیمه نامه یا پرداخت ذخیره ریاضی بیمه نامه در صورت حیات بیمه شده در پایان مدت اعتبار بیمه نامه در ازای انجام تعهدات بیمه گذار.

**فصل دوم – وظایف و تعهدات بیمه گذار ، بیمه شده و ذینفع / استفاده کننده (گان)**

**ماده 4) رعایت اصل حد اعلاى حسن نیت**

بیمه گذار و بیمه شده موظف هستند به کلیه پرسش های مندرج در فرم پیشنهاد، در کمال حسن نیت پاسخ داده و با رعایت دقت و صداقت کلیه اطلاعات راجع به وضعیت سلامت بیمه شده ، سوابق یا لزوم انجام درمان هر یک از بیماری های بیمه شده را در اختیار بیمه گر قرار دهند. اگر بیمه گذار و بیمه شده در پاسخ به پرسش های بیمه گر به طور عمد از اظهار مطالبی خودداری نموده یا برخلاف واقع اظهار نمایند، بیمه نامه صادره باطل و بی اثر خواهد بود ولو مطلبی که کتمان شده یا برخلاف واقع اظهار شده، هیچ گونه تاثیری در وقوع حادثه یا بیماری بیمه شده نداشته باشد. در این صورت نه فقط وجوه پرداختی بیمه گذار مسترد نخواهد شد بلکه بیمه گر می تواند مانده حق بیمه را نیز از وی مطالبه نماید. همچنین چنانچه بیمه گذار در طول مدت اعتبار بیمه نامه یا در هنگام بروز خسارت به عمد از اظهار مطالبی که موثر بر تعهدات بیمه گر و وظایف بیمه گذار باشد خودداری نماید به منزله عدم رعایت اصل حسن نیت بوده و در نتیجه بیمه نامه باطل و بی اثر گردیده و بیمه گر نیز تعهدی برای جبران خسارت بیمه شده نخواهد داشت. اگر خودداری از اظهار مطالب یا ارایه اظهارات خلاف واقع از سوی بیمه گذار یا بیمه شده از روی عمد نباشد عقد بیمه باطل نمی شود. در این صورت بیمه گر محق خواهد بود به یکی از روش های زیر عمل نماید:

- 1- چنانچه موضوع خلاف واقع یا مطلب اظهار نشده قبل از وقوع حادثه یا بیماری کشف شود و اهمیت موضوع کشف شده به اندازه ای باشد که اگر بیمه گر در زمان عقد بیمه نامه از آن مطلع می بود باز هم با دریافت حق بیمه اضافی اقدام به صدور بیمه نامه می کرد ، بیمه گر حق دارد نسبت به حذف این پوشش تکمیلی یا فسخ بیمه نامه اقدام نماید یا در صورت موافقت بیمه گذار ، با دریافت حق بیمه متناسب با خطر اضافه شده ، بیمه نامه را ادامه دهد. در صورت فسخ، بیمه گر باید مراتب را به وسیله نامه سفارشی به بیمه گذار اطلاع دهد. اثر فسخ 30 روز پس از دریافت نامه سفارشی توسط بیمه گذار شروع می شود و بیمه گر موظف است اضافه حق بیمه دریافتی تا تاریخ فسخ را به بیمه گذار مسترد نماید. در صورت حذف این پوشش تکمیلی بیمه گر موظف است با صدور الحاقیه مراتب را به بیمه گذار اعلام نموده و حق بیمه های دریافتی بابت این پوشش را از تاریخ حذف به بیمه گذار مسترد نماید.
- 2- چنانچه موضوع خلاف واقع یا مطلب اظهار نشده قبل از وقوع حادثه یا بیماری کشف شود و اهمیت موضوع کشف شده به اندازه ای باشد که اگر بیمه گر در زمان عقد بیمه نامه از آن مطلع می بود اقدام به صدور بیمه نامه نمی کرد ، بیمه گر حق دارد نسبت به ابطال بیمه نامه اقدام نماید. در این صورت بیمه گر می تواند 10 درصد حق بیمه های دریافتی را بابت هزینه های بیمه گری کسر و باقیمانده حق بیمه را به بیمه گذار مسترد نماید.
- 3- چنانچه موضوع خلاف واقع یا مطلب اظهار نشده بعد از وقوع حادثه یا بیماری کشف شود خسارت به نسبت حق بیمه پرداختی و حق بیمه ای که بایستی در صورت اظهار خطر به طور کامل و واقع پرداخته شده باشد تقلیل خواهد یافت.

**ماده 5) شروع اعتبار بیمه نامه**

تعهدات مندرج در بیمه نامه و همچنین آثار مترتب بر آن از تاریخ شروع بیمه نامه منوط به اینکه حق بیمه مندرج در بیمه نامه در سررسید تعیین شده، معتبر خواهد بود. قسط اول حق بیمه شرایط اعتبار بیمه نامه می باشد

**ماده 6) حق بیمه**

**1-6) نحوه پرداخت حق بیمه:** حق بیمه این بیمه نامه صرفا به صورت سالانه قابل پرداخت می باشد.

**2-6) مهلت پرداخت حق بیمه:** بیمه گذار موظف است اقساط حق بیمه خود را حداکثر ظرف مدت 7 روز از تاریخ سررسید مشخص شده در بیمه نامه پرداخت نماید. در صورت تأخیر در پرداخت اقساط حق بیمه توسط بیمه گذار در سررسیدهای مقرر، حق بیمه خطر فوت و هزینه های مرتبط از محل ذخیره ریاضی بیمه نامه (با احتساب وام های دریافتی) تامین می شود و پوشش خطر فوت بیمه نامه تا آخرین روز تکافوی حق بیمه ، از محل ذخیره ریاضی بیمه نامه معتبر خواهد بود و پس از آن بیمه نامه معلق می گردد.

**تبصره:** در صورت تعلیق بیمه نامه، بیمه گذار می تواند با پرداخت حق بیمه مقرر در مهلت 60 روزه، اقدام به برقراری مجدد بیمه نامه از ساعت 24 روز پرداخت حق بیمه را نماید. برقراری مجدد بیمه نامه پس از سپری شدن مهلت مذکور، صرفا با موافقت بیمه گر امکان پذیر می باشد. بدیهی است در زمان تعلیق، بیمه گر هیچ گونه تعهدی نسبت به پوشش های بیمه ای نخواهد داشت.

**ماده 7) ارزش بازخرید بیمه نامه**

بیمه گذار می تواند در صورت وجود اندوخته درخواست بازخرید کل بیمه نامه خود را نماید و بیمه گر موظف است ارزش بازخرید بیمه نامه را که حداقل معادل 90 درصد ذخیره ریاضی بیمه نامه است به بیمه گذار پرداخت نماید.

**ماده 8) حقوق بیمه گذار نسبت به ذخیره ریاضی بیمه نامه**

**1-8) دریافت وام :** بیمه گذار می تواند پس از سپری شدن حداقل دو سال از مدت بیمه نامه و پرداخت حداقل 2 سال حق بیمه، حداکثر تا میزان 90٪ ارزش بازخرید بیمه نامه درخواست وام نماید و بیمه گر متعهد به پرداخت آن می باشد.

**تبصره 1:** در زمان سررسید بیمه نامه یا بازخرید آن با برداشت از ذخیره ، چنانچه وام تسویه نشده باشد مانده وام دریافتی، کارمزدهای متعلق به آن و جرائم احتمالی از تعهدات بیمه گر کسر می گردد.

**تبصره 2:** نحوه بازپرداخت وام با توافق بین بیمه گر و بیمه گذار تعیین می گردد.

**تبصره 3:** در صورتی که استفاده کننده (گان) در بیمه نامه های زندگی بستانکار بیمه گذار باشد و این مطلب در بیمه نامه 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 4:** نرخ کارمزد وام بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه اعمال خواهد شد.

**2-8) برداشت از اندوخته :** در طول مدت قرارداد بیمه، بیمه گذار می تواند در صورت تشکیل ذخیره ریاضی، درخواست بازخرید کل یا درصدی از ارزش بازخرید بیمه نامه خود را به بیمه گر ارایه نماید و بیمه گر مکلف است ارزش بازخرید بیمه نامه را مطابق با تاریخ درخواست بیمه گذار با رعایت شرایط بیمه نامه صادره، به وی پرداخت نماید.



**3-8) سود مشارکت در منافع:** بیمه گر مکلف است بیمه‌گذار را مطابق مفاد آیین نامه بیمه های زندگی (مصوب شورایی بیمه) در سود مازاد بر سود علی الحساب اعمال شده در محاسبات ذخیره ریاضی سهیم نماید.

**ماده 9) انتقال بیمه نامه**

بیمه گذار در طول زمان پرداخت حق بیمه و قبل از تاریخ انقضای بیمه نامه می تواند بیمه نامه را به شخص دیگری واگذار نماید.

**1-9)** بیمه گذار می تواند پس از اخذ موافقت کتبی بیمه شده و با تکمیل فرم انتقال و اخذ موافقت بیمه گر، بیمه نامه را با شرایطی که بیمه گر تعیین می کند به شخص دیگری منتقل نماید که این امر با صدور الحاقی توسط بیمه گر انجام می شود.

**2-9)** در صورت انتقال بیمه نامه به شخص دیگر، انتقال دهنده مسئول پرداخت کلیه دیون بیمه نامه تا تاریخ انتقال ، در مقابل بیمه گر خواهد بود.

**3-9)** در صورت انتقال بیمه نامه، بیمه شده قابل تغییر نمی باشد.

**4-9)** اگر بیمه گذار و بیمه شده شخص واحدی نباشند، 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 اعتبار خود باقی می ماند. لیکن ورثه یا منتقل الیه حق فسخ قرارداد را طبق شرایط عمومی این بیمه نامه خواهند داشت.

**تبصره:** 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 ، بیمه گر می تواند بیمه نامه را فسخ نماید.

**ماده 10) وظایف بیمه گذار یا ذینفع/استفاده کننده/گان در صورت فوت بیمه شده در طول مدت اعتبار بیمه نامه**

در صورت فوت بیمه شده ، بیمه گذار یا ذینفع/استفاده کننده/گان موظف هستند مراتب را در اسرع وقت و حداکثر ظرف مدت سی روز از تاریخ فوت بیمه شده به صورت کتبی و با ذکر علت فوت ، به اطلاع بیمه گر برسانند و حسب مورد مدارک لازم را به بیمه گر ارائه نمایند.

**ماده 11) ارائه مدارک لازم جهت پرداخت منافع بیمه نامه**

بیمه گذار ، بیمه شده یا ذینفع/استفاده کننده/گان حسب مورد موظف هستند علاوه بر ارائه بیمه نامه و اوراق الحاقی ضمیمه آن ، مدارک مورد نیاز بیمه گر را حسب مورد براساس منافع قابل پرداخت بیمه نامه ، به شرح زیر تهیه و به بیمه گر ارائه نمایند:

**1-11) در صورت حیات بیمه شده در انتهای مدت بیمه نامه:**

-اصل شناسنامه و کارت ملی استفاده کننده/گان

تبصره : در صورتی که اشتباهی در ثبت تاریخ تولد بیمه شده در موقع انعقاد قرارداد رخ داده و این اشتباه حق بیمه پوشش های بیمه ای و هزینه های مترتب به آن را تغییر دهد ، جدول ارزش بازخرید پیوست بیمه نامه تعدیل گردیده و مبلغ ارزش بازخرید بیمه نامه به استناد جدول تعدیل شده محاسبه و پرداخت خواهد گردید.

**2-11) در صورت فوت بیمه شده در طول مدت اعتبار بیمه نامه :**

1) اعلام کتبی فوت بیمه شده (مطابق ماده 10)

2) گواهی فوت صادره از سوی سازمان ثبت احوال

3) رونوشت برابر اصل کلیه صفحات شناسنامه و کارت ملی باطل شده بیمه شده

4) گواهی پزشکی فوت صادره توسط آخرین پزشک معالج یا پزشکی قانونی مبنی بر تعیین علت فوت.

5) گزارش مشروح حادثه توسط مراجع ذیصلاح تهیه شده باشد (در صورتیکه علت فوت حادثه باشد)

6) گواهی انحصار وراثت (در صورتی که استفاده کننده در بیمه نامه و اوراق الحاقی آن مشخص نشده باشد).

**تبصره 1:** بیمه گر حق دارد با هزینه استفاده کننده هرگونه اطلاعات و مدارک تکمیلی در این زمینه مطالبه یا خود تهیه نماید .

**تبصره 2:** در صورتی که بیمه گذار یا ذینفع/ذینفعان تکالیف مقرر در این ماده و ماده 10 این شرایط عمومی را انجام ندهند ، بیمه گر می تواند ضرر و زیان وارده به لحاظ عدم اجرای تکالیف مزبور را از تعهدات قابل پرداخت خود کسر نماید . مگر اینکه ثابت نمایند به علتی خارج از تعهد اراده خود قادر به انجام تکالیف مذکور نبوده اند.

**ماده 12) مفقود شدن بیمه نامه**

در صورت مفقود شدن بیمه نامه بیمه گذار موظف است بلافاصله مراتب را به صورت کتبی به اطلاع بیمه گر برساند و بیمه گر پس از حصول اطمینان از فقدان آن المثنی بیمه نامه را صادر و در اختیار بیمه گذار قرار خواهد داد.

**ماده 13) نشانی قانونی – تغییر محل اقامت – نماینده در ایران**

**1-13)** نشانی محل اقامت بیمه گذار یا نماینده وی در ایران که توسط بیمه گذار در پیشنهاد بیمه نوشته و امضا شده است، برای بیمه گر نشانی قانونی و رسمی تلقی می گردد.

**2-13)** بیمه گذار موظف است تغییر محل اقامت و آخرین نشانی کامل خود را کتبا به اطلاع بیمه گر برساند.

**3-13)** هر گاه بیمه گذار خارج از ایران اقامت نماید باید یک نفر را که مقیم ایران است، به عنوان نماینده خود به بیمه گر معرفی نماید و بیمه گر موظف است نامه ها و مکاتبات مربوطه را به عنوان و نشانی نامبرده ارسال نماید.

**4-13)** در صورت عدم رعایت مقررات فوق توسط بیمه گذار، آخرین نشانی اعلام شده از سوی بیمه گذار در ایران معتبر خواهد بود.

**5-13)** کلیه مکاتبات بیمه گذار و نماینده وی در خصوص این قرارداد باید با ذکر شماره بیمه نامه به آدرس واحد صادر کننده آن که در ذیل بیمه نامه درج می گردد، فرستاده شود.

**فصل سوم – وظایف و تعهدات بیمه گر**

**ماده 14) حدود تعهدات بیمه گر**

**1-14)** تعهدات بیمه گر در صورت حیات بیمه شده : در پایان مدت بیمه نامه، ذخیره ریاضی تشکیل شده به استفاده کننده بیمه نامه پرداخت خواهد شد.



**14-2) تعهدات بیمه گر در صورت فوت بیمه شده :** عبارت است از پرداخت سرمایه فوت سال فوت به علاوه ذخیره ریاضی تشکیل شده در تاریخ فوت، پس از کسر هر گونه بدهی قبلی از محل بیمه نامه که به استفاده کننده پرداخت خواهد شد.

**ماده 15) مهلت پرداخت تعهدات بیمه گر**

بیمه گر موظف است بعد از دریافت کلیه مدارک مثبت مربوط به خسارت، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز، مدارک را بررسی و نتیجه را اعلام نماید و در صورت احراز عدم استحقاق دریافت خسارت مراتب را همراه با ذکر دلایل به طور مکتوب به بیمه‌گذار یا ذینفع/استفاده کننده/گان اعلام نماید و در صورت قبول خسارت، آن را پرداخت نماید. در مواردی که پرداخت خسارت پس از تکمیل مدارک مثبت از سوی بیمه‌گر به تأخیر می‌افتد، طبق حکم ماده ۵۲۲ آیین دادرسی مدنی عمل می‌شود.

**فصل چهارم - استثنائات و خسارت های غیر قابل جبران**

**ماده 16) استثنائات :**

موارد زیر مشمول بیمه نمی باشد و در صورت تحقق خطر فوت ، بیمه گر تعهدی نسبت به پرداخت سرمایه فوت بیمه نامه ندارد و بر حسب مورد صرفا ارزش بازخرید بیمه نامه به استفاده کننده(گان) واجد شرایط پرداخت خواهد شد :

**16-1 خودکشی:** در صورتی که بیمه‌شده در طول دو سال اول از تاریخ شروع قرارداد بیمه یا از تاریخ برقراری مجدد بیمه نامه خودکشی نماید، صرفا ارزش بازخرید بیمه نامه به استفاده کننده(گان) پرداخت می گردد.

**16-2 مرگ بیمه‌شده بوسیله بیمه گذار:** در صورتی که بیمه گذار عمداً به صورت مستقیم یا غیر مستقیم موجبات مرگ بیمه شده را فراهم آورد، صرفا ارزش بازخرید بیمه نامه به استفاده کننده(گان) پرداخت خواهد شد.

**16-3 مرگ بیمه‌شده بوسیله استفاده کننده(گان):** در صورتی که استفاده کننده عمداً به طور مستقیم یا غیر مستقیم موجبات مرگ بیمه شده را فراهم آورند، استفاده کننده مذکور از مزایای بیمه نامه محروم و سهم سایر استفاده کننده(گان) پرداخت خواهد شد.

**16-4 مسافرت غیر عادی :** خطرات ناشی از پرواز هوایی بجز مواردی که بیمه‌شده 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 و صرفا ارزش بازخرید بیمه نامه به استفاده کننده(گان) پرداخت خواهد شد.

**16-5 فعالیت های خطرناک :** چنانچه فوت بیمه‌شده 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 ارزش بازخرید بیمه نامه به استفاده کننده (گان) پرداخت خواهد شد مگر اینکه با توافق طرفین و پرداخت حق بیمه اضافی، موارد مذکور تحت پوشش قرار گرفته باشد.

**16-6 اعمال خلاف قانون :** چنانچه بیمه‌شده در اثر فعالیت های مجرمانه ، اعم از مباشرت، مشارکت یا معاونت در آن فوت کند، بیمه‌گر هیچ گونه تعهدی برای پرداخت سرمایه فوت نخواهد داش و صرفا ارزش بازخرید بیمه نامه به استفاده کننده(گان) پرداخت خواهد شد.

**16-7 جنگ :** در صورتی که 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، بیمه‌گر فقط ارزش بازخرید بیمه نامه تا روز حادثه را پرداخت خواهد کرد.

**تبصره :** عملیات پلیسی از هر قبیل در حکم عملیات نظامی محسوب نمی گردد.

**16-8 اعزام به عملیات جنگی:** چنانچه بیمه‌شده 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 صرفا ارزش بازخرید بیمه نامه را تا روز تعلیق پرداخت و حق بیمه های اضافه دریافتی احتمالی از تاریخ تعلیق مسترد خواهد شد، انجام خدمت سربازی نیز در حکم اعزام به عملیات جنگی محسوب می شود.

بیمه‌نامه معلق، سه ماه پس از خاتمه عملیات جنگی و بازگشت بیمه‌شده به وضعیت قبلی، بر اساس درخواست بیمه گذار و موافقت بیمه گر به وضعیت عادی تبدیل می‌گردد.

**تبصره :** چنانچه بیمه‌شده در محلی فوت کند که رسماً شرایط جنگ اعلام شده است، پرداخت سرمایه فوت منوط به ارائه دلایل کافی از سوی بیمه گذار یا استفاده کننده مبنی بر عدم تأثیر مستقیم جنگ بر فوت بیمه‌شده می باشد. در صورت عدم ارائه شواهد کافی، بیمه‌گر فقط ارزش بازخرید بیمه نامه را پرداخت خواهد نمود.

**16-9 تشعشعات هسته‌ای :** چنانچه بیمه‌شده در اثر انفجار یا تشعشعات هسته‌ای و یا آلودگیهای شیمیایی و بیولوژیکی ناشی از آن فوت کند، بیمه‌گر فقط ارزش بازخرید بیمه نامه را پرداخت خواهد نمود.

**16-10 مصرف داروهای محرک ، مشروبات الکلی ، مواد مخدر و روان گردان :** چنانچه بیمه شده در اثر مصرف داروهای محرک بدون تجویز پزشک، مشروبات الکلی، مواد مخدر و روان گردان فوت نماید، بیمه‌گر فقط ارزش بازخرید بیمه نامه را پرداخت خواهد نمود.

**فصل پنجم - فسخ و ابطال بیمه نامه**

**ماده 17) موارد فسخ بیمه نامه**

بیمه گر یا بیمه گذار می توانند در موارد زیر اقدام به فسخ این پوشش تکمیلی نمایند :

**17-1) موارد فسخ از طرف بیمه گر :**

**17-1-1)** عدم پرداخت تمام یا قسمتی از حق بیمه یا اقساط آن در سررسید یا سررسیدهای معین توسط بیمه گذار.

**17-1-2)** هرگاه بیمه گذار یا بیمه شده سهواً و بدون سوء نیت مطالبی خلاف واقع اظهار کند یا از اظهار مطالبی خودداری نماید به نحوی که در نظر بیمه گر موضوع خطر تغییر یابد یا از اهمیت آن کاسته شود. مطابق ماده 4 این شرایط عمومی

**17-1-3)** در صورت تشدید خطر موضوع بیمه نامه و عدم موافقت بیمه گذار با افزایش حق بیمه.

**17-2)** موارد فسخ از طرف بیمه گذار :



بیمه گذار می تواند این بیمه نامه را در طول مدت اعتبار آن فسخ نماید. در این صورت بیمه گر ارزش بازخرید بیمه نامه را تا زمان فسخ محاسبه و به بیمه گذار پرداخت می نماید.

**ماده 18) آثار فسخ**

18-1) چنانچه بیمه گر بخواهد نسبت به فسخ این بیمه نامه اقدام نماید ، موظف است مراتب را به وسیله نامه سفارشی به بیمه گذار اطلاع دهد. اثر فسخ این بیمه نامه 30 روز پس از دریافت نامه سفارشی توسط بیمه گذار شروع می شود و بیمه نامه مذکور از آن تاریخ فسخ شده تلقی می گردد و بیمه گر موظف است ارزش بازخرید بیمه نامه را تا تاریخ فسخ به بیمه گذار مسترد نماید .

18-2) چنانچه بیمه گذار بخواهد نسبت به فسخ این بیمه نامه اقدام نماید می تواند با تسلیم درخواست کتبی به بیمه گر ، فسخ این بیمه نامه را تقاضا کند. بدیهی است بیمه نامه مذکور از آن تاریخ فسخ شده تلقی می گردد و بیمه گر موظف است ارزش بازخرید بیمه نامه را تا تاریخ فسخ به بیمه گذار مسترد نماید .

**ماده 19) ابطال بیمه نامه**

این بیمه نامه ظرف مدت 30 روز از تاریخ صدور قابل ابطال توسط بیمه گذار می باشد.

**ماده 20) آثار ابطال**

در صورت ابطال بیمه نامه از سوی بیمه گذار ، بیمه نامه باطل و بلااثر خواهد بود و حق بیمه های دریافتی از ابتدای تاریخ صدور بیمه نامه توسط بیمه گر به بیمه گذار مسترد می گردد.

**فصل ششم - سایر مقررات**

**ماده 21) تغییر در شرایط بیمه نامه**

هرگونه تغییر در بیمه نامه به موجب برگه های الحاقیه ای خواهد بود که براساس تقاضای کتبی بیمه گذار و پس از موافقت بیمه گر ، صادر می شود و این برگه های الحاقیه جزو لاینفک بیمه نامه است.

تبصره : بیمه گر با رعایت ضوابط و مقررات می تواند در موارد خاص مطابق با شرایط عمومی و خصوصی بیمه نامه بدون تقاضای بیمه گذار نسبت به صدور الحاقیه اقدام نماید. چنانچه مفاد و مطالب مندرج در بیمه نامه و الحاقی با شرایط مورد توافق تطبیق نکند، بیمه گذار می تواند ظرف مدت بیست روز از تاریخ صدور بیمه نامه یا برگه های الحاقیه ، تقاضای تصحیح آن را بنماید . پس از سپری شدن این مدت مندرجات اسناد مزبور مورد تصدیق و قبول بیمه گذار تلقی خواهد شد .

**ماده 22) پوشش اتباع غیر ایرانی**

ارایه پوشش بیمه ای به اتباع غیر ایرانی تنها در صورتی امکان پذیر خواهد بود که تبعه مذکور در زمان صدور بیمه نامه و پرداخت مستمری دارای مجوز اقامت معتبر یا شماره شناسایی فراگیر اتباع خارجی بوده باشند.

**ماده 23) نحوه حل و فصل اختلافات**

طرفین قرارداد باید اختلاف خود را تا حد امکان از طریق مذاکره حل و فصل نمایند در غیر این صورت هریک از طرفین می تواند موضوع را با انتخاب روش داوری یا طرح در مراجع قضایی حل و فصل نمایند. در صورت انتخاب روش داوری، طرفین قرارداد می توانند یک نفر داور مرضی طرفین را انتخاب کنند. در صورت عدم توافق برای انتخاب داور مرضی طرفین، هر یک از طرفین باید داور انتخابی خود را به صورت کتبی به طرف دیگر معرفی کند. داوران منتخب، داور سومی را به عنوان سرداور انتخاب و پس از رسیدگی به موضوع اختلاف، با اکثریت آرا اقدام به صدور رأی می کنند. در صورتی که هریک از طرفین تا ۳۰ روز بعد از معرفی داور طرف مقابل، داور منتخب خود را معرفی نکند یا داوران منتخب، برای انتخاب سرداور به توافق نرسند هر یک از طرفین می تواند حسب مورد تعیین داور یا سرداور را از دادگاه صالح خواستار شود. هر یک از طرفین در شروع رسیدگی، حق الزحمه داور انتخابی خود و نصف حق الزحمه سرداور را می پردازد و در خاتمه، همه هزینه های داوری بر عهده طرفی خواهد بود که رأی علیه او صادر می شود.

تبصره: دعاوی حقوقی موضوع این بیمه نامه یا اجرای آن مطابق مقررات به دادگاه های صالحه ایران (دادگاه صلاحیت دار محل اقامت مدعی علیه ) ارجاع خواهد شد.

**ماده 24) مرور زمان :**

مدت مرور زمان کلیه دعاوی حقوقی ناشی از این قرارداد بیمه به مدت دو سال از تاریخ وقوع خطر مورد بیمه می باشد.

**ماده 25) موارد پیش بینی نشده :**

در مواردی که در این شرایط عمومی و شرایط خصوصی مندرج در بیمه نامه نسبت به آن ذکری به میان نیامده است مطابق قانون بیمه، آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه و سایر قوانین و مقررات جاری کشور عمل خواهد شد.

**ماده 26) تایید رویت شرایط عمومی توسط بیمه گذار**

بیمه گر موظف است کلیه مواد این شرایط عمومی را به رویت بیمه گذار برساند و امضای بیمه گذار را در زیر تمام صفحات این شرایط عمومی از وی اخذ نماید.

کلیه مواد مندرج در شرایط عمومی اعلام شده توسط اینجانب ..... بیمه گذار بیمه نامه زندگی سپاس ایران شماره ..... خوانده شد و مورد تایید اینجانب می باشد.

امضا و اثر انگشت بیمه گذار  
تاریخ