

طراحی هدفمند یک محصول مبتنی بر اولویت‌ها، خواسته و نیاز مشتریان، دغدغه مادر بیمه زندگی کاریزما است و بر همین اساس محصولی منعطف و متنوع با قابلیت‌های بیمه‌ای و سرمایه‌گذاری هوشمندانه طراحی کرده‌ایم.

"بیمه سبک کاریزما با سبد انتخابی" علاوه بر توجه به نیازهای بیمه‌ای، ذائقه ریسک‌پذیری افراد را با ظرفیت‌های متفاوت سرمایه‌گذاری در نظر گرفته است. این محصول بیمه‌ای شامل چهار سبد سرمایه‌گذاری همراه با "بخش بیمه‌ای" با تنوع ۱۱ پوشش و بخش "مدیریت ثروت" که هر مشتری می‌تواند محصولی متناسب با شرایط و امکانات خود را انتخاب کند.

معرفی محصولات سبد سرمایه‌گذاری (انتخابی)

بیمه سبک کاریزما مبتنی بر شاخص طلا

بیمه سبک کاریزما مبتنی بر شاخص تورم

بیمه سبک کاریزما با درآمد ثابت

(بدون ریسک)

سبک کاریزما با صندوق تضمین اصل سرمایه

(کم ریسک)



charismainsure.ir

بیمه سبک کاریزما با سبد انتخابی


CHARISMA

بیمه زندگی کاریزما: ۰۲۱-۴۵۴۶۷۰۰۰

امور مشتریان گروه مالی کاریزما: ۰۲۱-۴۱۰۰

کد پستی: ۱۹۹۱۶۴۷۳۱۸

تهران، میدان ونک، خیابان ملاصدرا، خیابان شیرازی شمالی
خیابان حکیم اعظم، پلاک ۱۷، طبقه سوم

 @Charismaholding

معرفی بیمه سبک کاریزما مبتنی بر شاخص طلا

با داشتن این بیمه نامه علاوه بر انتخاب پوشش‌های متنوع بیمه‌ای می‌توانید، شاخص طلا را به عنوان هدف سرمایه‌گذاری خود انتخاب کنید. ماهیت این سبد سرمایه‌گذاری به صورت انتخابی و در قالب صندوق سرمایه‌گذاری در بورس کالا مبتنی بر گواهی سپرده شمش طلاست.

مخاطبان محصول

افرادی که تمایل به حفظ ارزش اموال خود بر مبنای ارزش روز طلا را دارند.

مشخصات

۱) سرمایه‌گذاری بلند مدت (**۵ ساله**) و قابل تمدید

۲) شاخص مبنا طلا، طبق بازدهی "ورقه گواهی سپرده پیوسته شمش طلا در بورس کالا"

۳) تعهد شرکت بیمه در روز سررسید:

الف: اگر بازده مساوی یا کمتر از شاخص باشد، معادل شاخص
ب: اگر بازده بیشتر از شاخص باشد علاوه بر شاخص، حداقل ۹۸٪ مازاد ارزش ایجاد شده به بیمه‌گذار

۴) مشارکت در منافع بیمه‌گذاران در سررسید حداقل ۹۸٪ مازاد ارزش ایجاد شده

۵) تعهد شرکت بیمه در صورت بازخرید قبل از سررسید:

الف: اگر ارزش روز سرمایه‌گذاری مساوی یا کمتر از ۹۵٪ شاخص باشد معادل ارزش روز سرمایه‌گذاری
ب: اگر ارزش روز سرمایه‌گذاری ایجاد شده بزرگتر از ۹۵٪ شاخص باشد معادل ۹۵٪ شاخص

۶) امکان برداشت (نقدشوندگی)

۷) امکان اخذ وام تا میزان ۴۰٪ ارزش روز بیمه‌نامه

۸) امکان صدور وثیقه (ضمانت‌نامه) تا ۷۰٪ ارزش روز بیمه‌نامه

معرفی بیمه سبک کاریزما مبتنی بر شاخص تورم

علاوه بر برخورداری از پوشش‌های متنوع بیمه‌ای، با این محصول می‌توانید شاخص تورم را به عنوان هدف سرمایه‌گذاری خود انتخاب کنید. ماهیت سبدهای سرمایه‌گذاری انتخابی در این محصول، در قالب سبد سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه است.

مخاطبان محصول

افرادی با افق سرمایه‌گذاری طولانی‌ترو با پذیرش سطوح بالاتر ریسک و برخوردار از تحمل نوسانات بازار برای افزایش ارزش سرمایه خود

مشخصات

۱) سرمایه‌گذاری بلند مدت (**۵ ساله**) و قابل تمدید

۲) شاخص مبنا میانگین موزون بازدهی در شاخص کل بورس تهران TEDPIX، بازدهی گواهی سپرده پیوسته شمش طلا طرح جدید در بورس کالا، میانگین نرخ سالانه اوراق خزانه دولتی یک تا دو ساله با وزن ۳۳.۳۳ درصد

۳) تعهد شرکت بیمه در روز سررسید

الف: اگر بازده مساوی یا کمتر از شاخص باشد، معادل شاخص
ب: اگر بازده بیشتر از شاخص باشد علاوه بر شاخص، حداقل ۹۸٪ مازاد ارزش ایجاد شده به بیمه‌گذار

۴) مشارکت در منافع بیمه‌گذاران در سررسید طبق مازاد ارزش ایجاد شده به نسبت سهم بیمه‌گذار حداقل ۹۸٪ و سهم شرکت بیمه حداکثر ۲٪ تقسیم می‌شود

۵) تعهد شرکت بیمه در صورت بازخرید قبل از سررسید:

الف: اگر ارزش روز سرمایه‌گذاری مساوی یا کمتر از ۹۵٪ شاخص باشد معادل ارزش روز سرمایه‌گذاری
ب: اگر ارزش روز سرمایه‌گذاری ایجاد شده بزرگتر از ۹۵٪ شاخص باشد معادل ۹۵٪ شاخص

۶) امکان برداشت (نقدشوندگی)

۷) امکان اخذ وام تا میزان ۴۰٪ ارزش روز بیمه‌نامه

۸) امکان صدور وثیقه (ضمانت‌نامه) تا ۷۰٪ ارزش روز بیمه‌نامه

معرفی بیمه سبک کاریزما با درآمد ثابت (بدون ریسک)

با خرید این محصول علاوه بر پوشش‌های متنوع بیمه‌ای مطابق با شرایط محصول سبک کاریزما، امکان سرمایه‌گذاری اندوخته بیمه‌نامه خود را بدون ریسک در سبد درآمد ثابت با شرایط خاص دارید.

مخاطبان محصول

افرادی که ثبات و حفظ اصل سرمایه را با افق سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت اولویت خود قرار می‌دهند.

مشخصات

۱) سرمایه‌گذاری کوتاه مدت (**۱ ساله**) و قابل تمدید

۲) نرخ سود فنی علی‌الحساب ۲۵٪ روز شمار سالانه

۳) تعهد شرکت بیمه در روز سررسید اصل مبلغ سرمایه‌گذاری به همراه سود فنی علی‌الحساب ۲۵٪ و حداقل ۹۹٪ مشارکت در منافع در صورت تحقق

۴) مشارکت در منافع بیمه‌گذاران در صورت تحقق سود مازاد پرسود علی‌الحساب، به میزان حداقل ۹۹٪

۵) تعهد شرکت در صورت بازخرید قبل از سررسید پرداخت اصل مبلغ سرمایه‌گذاری و نرخ سود فنی علی‌الحساب با مشارکت در منافع

۶) نرخ سود پیش‌بینی ۲٪ بیشتر از نرخ سود علی‌الحساب

۷) افزایش سرمایه‌گذاری طی دوره به اقتضای شرایط

۸) ضمانت اصل سرمایه و سود علی‌الحساب و حداقل ۹۹٪ مشارکت در منافع در صورت تحقق

۹) امکان اخذ وام تا میزان ۹۰٪ ارزش روز بیمه‌نامه

۱۰) امکان صدور وثیقه (ضمانت‌نامه) تا ۹۰٪ ارزش روز بیمه‌نامه

معرفی سبک کاریزما با صندوق تضمین اصل سرمایه (کم ریسک)

در این محصول به عنوان علاوه بر پوشش‌های متنوع بیمه‌ای، اندوخته بیمه‌نامه با ریسک کم در سبد صندوق‌های تضمین اصل سرمایه‌گذاری قابل دسترس است.

مخاطبان محصول

افرادی که حفاظت از اصل سرمایه و ثبات برای‌شان مهم است و افق سرمایه‌گذاری میان مدت دارند.

مشخصات

۱) سرمایه‌گذاری میان مدت (**۳ ساله**) و قابل تمدید

۲) نرخ سود فنی علی‌الحساب و تضمینی معادل ۱۶٪ در زمان سررسید بیمه‌نامه

۳) شاخص مبنا متناسب با بازدهی "صندوق تضمین اصل سرمایه کاریزما"

۴) تعهد شرکت بیمه در روز سررسید:

الف: بر اساس ارزش روز "صندوق تضمین اصل سرمایه" حداقل اصل + سود سالانه ۱۶٪

ب: حداقل ۹۸٪ از مازاد مشارکت در منافع در صورت تحقق

۵) مشارکت در منافع بیمه‌گذاران

حداقل ۹۸٪ از مازاد مشارکت در منافع در صورت تحقق.

در صورتی که در سررسید بیمه‌نامه ارزش روز سرمایه‌گذاری از مبلغ اصل سرمایه‌گذاری + نرخ سود فنی علی‌الحساب ۱۶٪ سالانه بیشتر باشد

۶) تعهد شرکت بیمه در صورت بازخرید قبل از سررسید

در صورت بازخرید بیمه‌نامه تا قبل از ۹۰ روز اگر ارزش ایجاد شده:

الف: مساوی یا کمتر از اصل مبلغ سرمایه‌گذاری باشد، ارزش روز سرمایه‌گذاری
ب: بیشتر از اصل سرمایه‌گذاری باشد، اصل مبلغ سرمایه‌گذاری تعهد می‌شود در صورت بازخرید بیمه‌نامه بعد از ۹۰ روز، پرداخت ارزش روز سرمایه‌گذاری (با احتساب مشارکت در منافع) یا اصل سرمایه‌گذاری اولیه هر کدام بیشتر باشد

۷) تضمین اصل سرمایه بعد از روز ۹۱ ام و سود در زمان سررسید

۸) امکان برداشت دارد (نقدشوندگی بالا)

۹) امکان اخذ وام تا میزان ۴۰٪ ارزش روز بیمه‌نامه

۱۰) امکان صدور وثیقه (ضمانت‌نامه) تا ۷۰٪ ارزش روز بیمه‌نامه