

چه بخواهیم و چه نخواهیم، باید بپذیریم که بزرگان پس از تحمل سختی‌های جان‌فرسا به اینجا رسیده و بی‌دلیل بزرگ نگشته‌اند؛ بزرگانی که این زندگی را حداقل تا این لحظه موفق‌تر از ما سپری کرده‌اند. یکی از این بزرگان چه زیبا گفته است:

"گذشته را بین و آینده را دریاب"

قبل از هر چیز باید بدانیم که اگر ارزشِ واحد پول یک کشور نسبت به قیمت طلا و بقیه پول‌های خارجی کم شود، ارزش کلی پول آن کشور افت پیدا می‌کند. این اتفاق تأثیراتی منفی بر تجارت، اقتصاد داخلی و قیمت کالاهای مصرفی دارد.

به زبان ساده می‌توان گفت: زمانی که سرعتِ رشد نقدینگی از تولید پیشی می‌گیرد، پولی که در جامعه در حال گردش است سریع‌تر از مقدار کالا و خدمات رشد می‌کند. در نتیجه برای کالا و خدمات پول بیشتری وجود دارد، قیمت کالاها افزایش پیدا می‌کند و تورم ایجاد می‌شود و نتیجه‌ی آن کاهش ارزش پول ملی است.

حال سوال اینجاست که راه حل حفظ ارزش پول در جامعه‌ای تورمی چیست؟

جواب سرمایه‌گذاری است؛ سرمایه‌گذاری یعنی تبدیل نقدینگی به یک یا چند نوع دارایی دیگر.

در شرایط تورمی، سرمایه‌گذاران ترجیح می‌دهند به جای نگهداری پول نقد، برای خرید طلا اقدام کنند. چراکه طلا از ثبات بیشتری برخوردار است. در چنین مواقعی بجز افزایش قیمت دلار در کشور (به دلیل کاهش ارزش پول ملی) که اثر مستقیم بر افزایش قیمت طلا دارد، در پی افزایش تقاضا برای خرید طلا، قیمت آن افزایش می‌یابد و به این دو دلیل است که با افزایش تورم، قیمت طلا نیز افزایش پیدا می‌کند.

حال به بررسی برخی مزایا و معایب سرمایه‌گذاری در طلای فیزیکی پردازیم:

از مزایای سرمایه‌گذاری در طلا نسبت به سایر بازارها، نداشتن استهلاک، امکان سرمایه‌گذاری با مبالغ کم، نقدشوندگی نسبتاً بالا، محدود بودن این فلز ارزشمند و ثبات بیشتر در زمان ریزش سایر بازارهاست. بنابراین موضوع کلیدی در ارتباط با طلا این است که با سرمایه‌گذاری در طلا می‌توان سرمایه‌ی خود را در برابر نوسانات شدید بازار در مواقع بحرانی (ریزش‌ها، جنگ، زلزله و ...) حفظ کرد.

از معایب سرمایه‌گذاری در طلا، می‌توان به عدم اطمینان از کیفیت طلای خریداری شده (عدم اطمینان از مرغوبیت عیار)، تقلب در خرید و فروش طلای آب‌شده، مشکلات نگهداری و سرقت (عدم امنیت در نگهداشت)، اجرت و دستمزد بالا در زمان خرید (و عدم محاسبه‌ی این اجرت در زمان فروش)، الزام به پرداخت مالیات بر ارزش افزوده در زمان خرید و مالیات بر عایدی در زمان فروش اشاره کرد.

برای مثال اجرت و دستمزد و مالیات بر ارزش افزوده‌ای که در زمان خرید طلا با هر وزنی پرداخت می‌گردد معادل یک چهارم از مبلغ خرید ماست که این میزان از سرمایه در همان لحظه‌ی خرید بکلی از بین رفته است. ضمناً همانگونه که مستحضری با قوانین جدید مالیاتی ۲۵ درصد از سود، معادل یک چهارم کل سود سرمایه‌گذاری از طریق مالیات بر عایدی از بین می‌رود.

بنابراین سرمایه‌گذاری در طلا به روش معمول و عرف در کشور ما اگرچه در ظاهر، سرمایه‌گذاری و برای تعداد کثیری وسوسه‌برانگیز است اما در واقعیت با تمام موارد ذکر شده و کسورات موجود، جای بسی تأمل دارد.



طرح گنجینه زندگی (اولین محصول انحصاری مویرگ)

اهمیت بیمه‌های زندگی و تأثیر وجود پوشش‌های این بیمه‌نامه برای ثبات خانواده در شرایط سخت، بر کسی پوشیده نیست اما از جنبه‌ی سرمایه‌گذاری و حتی ارزش پوشش‌های بیمه‌ای در بلندمدت، به دلیل تکرار تورم افسارگسیخته در کشور ما بویژه در سال‌های اخیر و به دنبال آن آگاه‌تر شدن بیمه‌گذاران و بیداری فروشندگان بیمه، شرکت مشاوران بیمه مویرگ بر آن شد تا رأساً نسبت به ایجاد و شروع تغییری بزرگ اقدام نموده و پس از تلاش‌های فراوان، برای همیشه به این تردید سازمان فروش و طبیعتاً بیمه‌گذاران پایان دهد.

طرح گنجینه زندگی با دریافت مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در سال ۱۴۰۲ رونمایی شد. از زمان ظهور بیمه‌های زندگی، همواره این بیمه‌نامه‌ها مبتنی بر ریال بوده و به دلیل افت ارزش ریال، سال به سال با استقبال کمتری مواجه می‌گردند.

ثبت و صدور کاملاً آنلاین، پوشش‌های بیمه‌ای مبتنی بر طلا و از همه مهمتر سرمایه‌گذاری بر روی طلای واقعی از برخی مزایای این طرح می‌باشد.

مشاوران بیمه مویرگ
mooyrag.com



کارگزاری مشاوران بیمه مویرگ ارائه‌دهنده طرح‌های نوین بیمه‌ای به همراه زیر ساخت بیمه‌گری به شرکتهای بیمه بوده و با عهده‌گیری فروش علمی طرحها، متعهد به پایش بیمه‌گران طرف قرارداد و ارائه بهترین محصولات به مشتریان خود است.

بیمه زندگی خاورمیانه
melico.ir



اولین شرکت تخصصی ارائه‌دهنده بیمه‌های زندگی در ایران است که با نوآوری و استفاده از بهروزترین روش‌های مدیریت ریسک، هوش تجاری و فناوری اطلاعات، محصولات بیمه‌ای نوین را ارائه می‌دهد.

مزایای کلی طرح گنجینه زندگی:

- ✓ سرمایه‌گذاری مطمئن بر روی طلا و حذف ریسک سرقت و نگهداشت طلا
- ✓ معافیت از مالیات بر ارزش افزوده در زمان خرید (صدور بیمه‌نامه)، معافیت از مالیات بر عایدی در زمان فروش (بازخرید یا اتمام مدت بیمه‌نامه) و معافیت بر ارث (در صورت فوت شخص)
- ❖ اولین نکته بسیار حائز اهمیت در طرح گنجینه زندگی این است که چه در زمان خرید و چه در زمان بازخرید یا اتمام بیمه‌نامه، سرمایه‌ی دریافتی معاف از مالیات بوده و در ازای کسورات موجود نیز بیمه‌شده، پوشش‌های بیمه‌ای ارزشمند دریافت نموده و در زمان خسارت نیز سرمایه‌های پرداختی با سوت طلا و به نرخ روز طلا به ذینفعان پرداخت می‌گردد.

✓ پذیرا بودن ریسک‌های مهم جانی و مالی در زندگی هر شخص

✓ بهره‌مندی از سود مشارکت در منافع سرمایه‌گذاری طلا

✓ امکان بازخرید بیمه‌نامه در هر زمان

✓ امکان پرداخت حق‌بیمه به روش سالانه، شش‌ماهه، سه‌ماهه و ماهانه

- حداقل تعداد سوت (هر یک گرم طلا معادل ۱۰۰۰ سوت می‌باشد) طلای قابل انتخاب در این طرح

در روش‌های پرداخت مختلف بصورت زیر می‌باشد: (بر حسب سوت طلای ۲۴ عیار)

شش‌ماهه ۱۰۰۰ سوت

سالانه ۲۰۰۰ سوت

ماهانه ۲۵۰ سوت

سه‌ماهه ۵۰۰ سوت

- ✓ حق بیمه پرداختی در تمام مدت بیمه‌نامه با سوت طلا و براساس نرخ لحظه‌ای طلا می‌باشد.
- ✓ پوشش فوت در طول مدت پرداخت حق بیمه (معادل ۳ تا ۴۰ برابر حق بیمه سالانه)
- ✓ امکان افزایش حق بیمه و سرمایه عمر بصورت سالانه ۵ درصد
- ✓ پوشش فوت در اثر حادثه و پوشش دغدغه‌های سرپرست خانواده (تا ۳ برابر سرمایه عمر)
- ✓ پوشش بیماری‌های خاص (معادل ۳۰٪ سرمایه عمر)
- ✓ پوشش انواع سرطان (حتی سرطان پوست)
- ✓ پوشش نقص عضو و از کارافتادگی در اثر حادثه (تا ۲۰۰٪ سرمایه عمر)
- ✓ پوشش هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه (معادل ۲۰٪ سرمایه عمر حادثه)
- ✓ امکان انتخاب ذینفعان و سهم ایشان به دلخواه
- ✓ دارا بودن امکان واریز سپرده اولیه طلائی در زمان صدور بیمه‌نامه (به زودی)

تشریح برخی ویژگی‌ها و مزایای طرح گنجینه زندگی:

- مدت زمان پرداخت حق بیمه
✓ این مدت از ۵ تا ۳۰ سال طراحی شده است که باتوجه به ارزشمندی سرمایه گذاری بر روی طلا برای آینده، ارزشمندی پوشش‌ها، وجود سود مشارکت و در نتیجه ظهور سود مرکب، پیشنهاد میگردد بیمه‌نامه گنجینه زندگی بصورت بلندمدت و ۳۰ ساله انتخاب گردد.
- اختصاص سود مشارکت در منافع
✓ شخص متقاضی از سود مشارکت در منافع شرکت بیمه زندگی خاورمیانه نیز منتفع خواهد شد که سود مربوطه بصورت سوت طلای مازاد در اندوخته ایشان لحاظ خواهد شد.
- پوشش بیماری‌های خاص
✓ در طول مدت پرداخت حق بیمه، متقاضی در صورت درخواست، تحت پوشش بیماری‌های خاص قرار می‌گیرد. این پوشش شامل ۱۸ نوع بیماری (سکته قلبی، سکته مغزی، جراحی عروق قلبی (کرونر) و پیوند اعضای حیاتی بدن و...) بوده و جمعا به میزان ۳۰٪ سرمایه عمر در هر سال می‌باشد.
- پوشش سرطان
✓ در صورت ابتلای بیمه‌شده به هر نوع سرطان، در سال اول معادل ۱۰ درصد سرمایه فوت و با افزایش چشمگیر در سال‌های بعد به بیمه‌شده اختصاص می‌یابد.
- پوشش هزینه پزشکی ناشی از حادثه
✓ دقت فرمایید که در این پوشش هزینه‌های پزشکی ناشی از حادثه و معادل ۲۰ درصد سرمایه فوت حادثه مورد تعهد می‌باشد.

- پوشش نقص عضو و از کارافتادگی در اثر حادثه

✓ منظور از نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی یا جزئی) قطع، تغییر شکل و یا از دست دادن

توانایی انجام کار عضوی از اعضای بدن است که به علت حادثه‌ی تحت پوشش بیمه‌نامه به وجود

آید و حداکثر تا دو سال بعد از وقوع حادثه بروز نماید و وضعیت دائم و قطعی داشته باشد.

✓ میزان این پوشش می‌تواند ۵۰، ۱۰۰، ۱۵۰ یا ۲۰۰ درصد سرمایه فوت انتخاب گردد.

✓ طبیعتاً ضریب انتخاب شده در این پوشش نمیتواند از ضریب فوت حادثه بیشتر باشد. بعبارت

دیگر در صورت انتخاب ضریب ۱ حادثه نمیتوان پوشش نقص عضو را به میزان ۲۰۰٪ درخواست

داد.

- پوشش فوت در طول مدت پرداخت حق بیمه

✓ در صورت فوت شخص متقاضی در طول مدت پرداخت حق بیمه، شرکت بیمه موظف است

سرمایه عمر درخواستی را به ذینفع (ذینفعان) تعیین شده پرداخت نماید. این سرمایه عمر در صورت

درخواست شخص بصورت سالانه افزایش یافته و نکته کلیدی این است که سقف آن با بالا رفتن

قیمت طلا در سال‌های آتی از سقف فعلی شرکت‌های بیمه و بیمه مرکزی (دو میلیارد تومان)

بمراتب بیشتر خواهد شد.

✓ در سنین مختلف با بالا رفتن سرمایه عمر درخواستی در زمان صدور بیمه‌نامه، نیاز به آزمایشات

پزشکی بوده که در جدول سن و سرمایه‌ی این شرکت می‌توانید جزئیات آن را مشاهده نمایید.

✓ دقت فرمایید که با توجه به زمانبر بودن فرایند چکاپ پزشکی و تغییرات روزانه‌ی قیمت طلا،

سرمایه عمر انتخابی براساس سن متقاضی، بطریقی انتخاب گردد که نیاز به آزمایشات پزشکی

نباشد.

- پوشش تکمیلی فوت در اثر حادثه و پوشش دغدغه‌های سرپرست خانواده

✓ در صورت فوت شخص در اثر حادثه، شرکت بیمه موظف است سرمایه حادثه را نیز علاوه بر

سرمایه فوت به ذینفع بیمه‌نامه بپردازد. این سرمایه حادثه نیز در صورت درخواست شخص

بصورت سالانه قابل افزایش خواهد بود.

✓ ضریب فوت بر اثر حادثه می‌تواند ۱، ۲ یا ۳ برابر سرمایه عمر انتخاب گردد.

✓ در این بیمه‌نامه در صورت فوت شخص، ذخیره ریاضی بیمه‌نامه نیز به ذینفعان پرداخت می‌گردد.

❖ دومین نکته بسیار حائز اهمیت این است که سقف این پوشش و سایر پوشش‌ها، با بالا رفتن قیمت طلا

در سال‌های آتی از سقف فعلی شرکت‌های بیمه و بیمه مرکزی (دو میلیارد تومان در هرکدام از دو فوت

طبیعی و حادثه) بمراتب بیشتر خواهد شد.

- امکان انتخاب ذینفعان و سهم ایشان به دلخواه

✓ در صورت وجود بیش از یک نفر در لیست ذینفعان، درصد سهم هر شخص از کل سرمایه قابل

انتخاب است.

- معافیت از مالیات بر ارزش افزوده، مالیات بر عایدی و مالیات بر ارث

✓ هزینه‌ی تمامی پوشش‌های بیمه‌ای در این بیمه‌نامه معاف از مالیات بر ارزش افزوده می‌باشد.

✓ خسارت دریافتی، ارزش بازخریدی و هرگونه سرمایه در این طرح کاملاً معاف از مالیات بر عایدی

می‌باشد.

✓ مبلغی که شرکت بیمه در صورت فوت شخص به وراثت پرداخت می‌نماید، کاملاً معاف از مالیات

بر ارث می‌باشد.

• امکان بازخرید بیمه نامه

✓ در صورت انصراف شخص متقاضی به هر دلیل در خلال سال‌های پرداخت حق بیمه، شخص می‌تواند نسبت به بازخرید آن اقدام نموده و سرمایه موجود در صندوق "ارزش بازخریدی" را دریافت نماید.

✓ فسخ بیمه نامه تا ۳۰ روز پس از صدور بیمه نامه امکان پذیر است. در این حالت تمام مبلغ واریزی بیمه گذار، عیناً به حساب ایشان واریز می‌گردد.

✓ در روش ماهانه و سه ماهه، بازخرید بیمه نامه از ماه دوم تا ششم امکان پذیر نمی‌باشد.

❖ سومین نکته بسیار حائز اهمیت در این طرح این است که (بدلیل رو به رشد بودن طلا در بلندمدت) در صورت بازخرید بیمه نامه در سال‌های اولیه‌ی صدور بیمه نامه، بیمه گذار مشمول جریمه‌ی بازخرید زودتر از موعد نمی‌گردد و ارزش بازخریدی در این بیمه نامه همواره با ذخیره ریاضی بیمه نامه برابر است.

این در حالیست که در سایر شرکتها و سایر بیمه نامه‌های زندگی در صورت بازخرید بیمه نامه در سال اول ۱۰٪، در سال دوم ۸٪، در سال سوم ۶٪، در سال دوم ۴٪ و در سال پنجم ۲٪ جریمه‌ی بازخرید زودهنگام از

ذخیره‌ی ریاضی بیمه نامه کسر گردیده و مابقی به بیمه گذار پرداخت می‌گردد.