



جدول مقایسه شرکتهای بیمه بر مبنای شرایط طرحهای ارائه شده بیمه تکمیلی

| | | | |
|------|-------|-----|------|
| ضعیف | متوسط | خوب | عالی |
|------|-------|-----|------|

| پارامترهای مقایسه‌ای | بیمه سامان | بیمه ملت | بیمه دی | بیمه آسماری (SOS) |
|---|---|---|--|-----------------------------|
| سابقه فعالیت شرکت بیمه، در حوزه درمان تکمیلی شرکتهای کوچک و متوسط | ۵ سال | کمتر از ۱ سال | کمتر از ۲ سال | ۸ سال |
| تنوع در ارائه طرحهای آماده | ۵ طرح | ۵ طرح | ۹ طرح | ۶ طرح |
| دوره انتظار بیمه نامه | ۳ ماه بستری ۹ ماه زایمان ۹ ماه نازایی و ناباروری | ۳ ماه بستری ۹ ماه زایمان ۹ ماه نازایی و ناباروری | ۳ ماه بستری ۹ ماه زایمان ۹ ماه نازایی و ناباروری | ۳ ماه بستری ۹ ماه زایمان |
| مدت زمان پرداخت هزینههای خسارت | بین ۱ تا ۲ ماه | حدود ۱ ماه | حدود ۱ ماه | حداکثر ۱۰ روز کاری |
| امکان انتخاب بیش از ۱ طرح | خیر | برای گروههای بالای ۷۰ | برای گروههای بالای ۷۰ | برای گروههای بالای ۵۰ نفر |
| حداقل تعداد بیمه‌شدگان جهت عقد قرارداد (با احتساب افراد زیر مجموعه) | ۱ نفر | ۱۵ نفر | ۱۰ نفر | ۱۰ نفر |
| امکان تحت پوشش قراردادن پرسنل قراردادی | بله | تنها برای گروههای بالای ۳۰ نفر و به تعداد محدود | به تعداد محدود | بله |
| اجبار به تهیه بیمه تکمیلی برای افراد زیر مجموعه (افراد تحت تکفل) | خیر | بله | خیر | خیر |
| الزام داشتن بیمه پایه (تامین اجتماعی و...) | خیر (اما در صورت نداشتن بیمه پایه ۱۸٪ اضافه نرخ دارد) | بله | بله | خیر |
| شرایط بیمه نمودن والدین | مجاز تا ۷۰ سال با تکمیل پرسشنامه سلامت | در صورت تحت تکفل نبودن با افزایش ۵۰ درصدی حق بیمه با تکمیل پرسشنامه سلامت | در صورت تحت تکفل نبودن با افزایش ۱۰۰ درصدی حق بیمه | مجاز بدون محدودیت |
| حداکثر سن بیمه شدگان | ۷۰ سال (۷۱ تا ۷۵ سال مشروط به داشتن بیمه سامان در دو سال گذشته) | ۸۰ سال | بدون محدودیت | بدون محدودیت |



| پارامترهای مقایسه‌ای | بیمه سامان | بیمه ملت | بیمه دی | بیمه آسماری (SOS) |
|---|---|---|---|---|
| نحوه اعمال شرایط سنی | افراد ۶۰ تا ۷۰ سال: ۵۰ درصد افزایش افراد ۷۰ تا ۷۵ سال: ۲۰۰ درصد افزایش | افراد ۶۰ تا ۷۰ سال: ۵۰ درصد افزایش افراد ۷۰ تا ۸۰ سال: ۱۰۰ درصد افزایش | افراد ۶۰ تا ۷۰ سال: ۵۰ درصد افزایش افراد بالای ۷۰ سال: ۱۰۰ درصد افزایش | افراد ۶۰ تا ۷۰ سال: ۵۰ درصد افزایش افراد ۷۰ تا ۸۰ سال: ۱۰۰ درصد افزایش افراد بالای ۸۰ سال: ۳۰۰ درصد افزایش |
| حق بیمه همسر و فرزندان پرسنل خانم | عادی | عادی | حق بیمه دو برابری | عادی |
| حداکثر سقف ارائه شده در طرح‌ها برای پوشش ویزیت، دارو و دندانپزشکی | ۲.۵ میلیون تومان | ۵ میلیون تومان | ۴ میلیون تومان | ۷ میلیون تومان |
| ارائه پوشش عینک و لنز طبی | ۳۵۰ هزار تومان | خیر | ۶۰۰ هزار تومان | ۱.۵ میلیون تومان |
| حداکثر سقف پوشش بستری و جراحی | ۱۰۰ میلیون تومان | ۱۲۰ میلیون تومان | ۱۲۰ میلیون تومان | ۱۵۰ میلیون تومان |
| پرداخت هزینه دارو در صورت عدم استفاده از بیمه پایه (تامین اجتماعی و ...) | خیر | خیر | خیر | بله |
| در صورت بستری شدن در بیمارستان غیرطرف قرارداد بیمه شده می‌تواند ابتدا از بیمه تکمیلی خسارت دریافت کند | خیر | خیر | خیر | بله |
| درصد تخفیف پرداخت نقدی | ۱۰٪ | زیر ۵۰ نفر: ۵٪ بالای ۵۰ نفر: ۱۰٪ | ۵٪ | ۱۰٪ |
| الزام به تسویه اقساط به صورت چک | الزامی | الزامی | الزامی | غیرالزامی |
| الزام تکمیل فرم پرسشنامه سلامت | دارد | دارد | ندارد | ندارد |
| درجه سختگیری نسبی بین بیمه‌ها در تایید و پرداخت مدارک خسارت (۱۰ سختگیری بالا) | ۱۰ | ۷ | ۹ | ۱ |
| تعداد و کیفیت نسبی مراکز درمانی طرف قرارداد (۱ عالی و ۵ ضعیف) | ۴ | ۲ | ۳ | ۱ |




- در حوزه بیمه تکمیلی شرکت‌های کوچک و متوسط (با تعداد پرسنل کمتر از ۱۰۰ نفر) همه شرکت‌های بیمه فعالیت ندارند و به دلیل ریسک بالای قراردادهای درمان به بازار بیمه تکمیلی کمتر از ۱۰۰ نفر ورود نمی‌کنند.
- در حال حاضر ۴ شرکت بیمه دی، آسماری (SOS)، ملت و سامان با داشتن طرح‌های آماده مختلف با مجموعه‌هایی که تعداد متقاضیان بیمه در آن‌ها کمتر از ۱۰۰ نفر (ولی حداقل ۱۰ نفر) است همکاری دارند.
- در جدول بالا این ۴ شرکت از منظر مهمترین پارامترهای مطرح در زمینه بیمه تکمیلی با هم مقایسه شده‌است. با توجه به اطلاعات جدول بالا رتبه بندی این شرکت‌ها از بالاترین رتبه به کمترین به صورت زیر است:

رتبه اول: بیمه آسماری (SOS)


رتبه دوم: بیمه دی


رتبه سوم: بیمه ملت


رتبه چهارم: بیمه سامان

در ادامه به صورت خلاصه مهمترین ضعف‌های هر یک از شرکت‌ها را مرور و جمع‌بندی می‌کنیم. 

شرکت بیمه سامان

مهمترین ضعف بیمه سامان سقف پوشش‌های پایین و لحاظ نمودن شرایط بیمه انفرادی در قراردادهای گروهی است؛ به این معنی که شرکت بیمه سامان کلیه هزینه‌های مربوط به بیماری‌هایی که زمان شروع آن‌ها مربوط به قبل از تاریخ تهیه بیمه نامه باشد را پرداخت نمی‌کند. 

کلیه الحاقیه‌های افزایش پرسنل جدیدالاستخدام ۱ ساله می‌باشد یعنی به طور مثال پرسنلی که دو ماه بعد از شروع قرارداد شرکت به مجموعه اضافه شود، تاریخ پایان بیمه نامه‌اش نیز دو ماه بعد از نفرات دیگر خواهد بود و این موضوع در تمدید قرارداد مسئله ساز بوده و پیچیدگی ایجاد می‌کند. 

به دلیل اعمال شرایط بیمه درمان انفرادی امکان اینکه شرکت با بیمه شدن برخی نفرات به دلیل بالا بودن خسارتشان مخالفت نماید وجود دارد. 





شرکت بیمه ملت

طرح‌های درمان تکمیلی شرکتی بیمه ملت ابتدای ۱۴۰۲ به بازار عرضه شده است و این شرکت در زمینه بیمه شرکت‌های کوچک و متوسط بسیار کم سابقه است. به همین خاطر تغییر و تحول با تواتر زیاد در زمینه فرایندها و قوانین حاکم بر طرح‌ها در این شرکت اجتناب ناپذیر است.

نکته مهم دیگر سقف پوشش‌های پایین برای شرکت‌های کمتر از ۱۰۰ نفر است. بالاترین طرح این شرکت که سقف‌های مناسبی دارد فقط به مجموعه‌های بالای ۱۰۰ نفر قابل ارائه است.

این شرکت نسبت به ۳ شرکت بیمه دیگر قوانین سختگیرانه‌تری دارد، از جمله اینکه شخص مجبور است کل افراد تحت تکفل خود را بصورت اجباری بیمه تکمیلی نماید یا اینکه برای گروه‌های زیر ۵۰ نفر همه افراد ملزم به تکمیل فرم پرسشنامه سلامت می‌باشند. تکمیل فرم پرسشنامه سلامت به این معنی است که شرکت بیمه مایل است از وضعیت سلامت تک تک نفرات اطلاعات تفصیلی داشته باشد تا در خصوص پوشش هریک از نفرات تصمیم‌گیری نماید. طبیعتاً رعایت صداقت در تکمیل پرسشنامه سلامت الزامی بوده و در صورت کشف عدم صداقت شخص به دلیل عدم پایبندی به اصل حسن نیت از دریافت خسارت محروم می‌گردد.

یکی از مشکلات بیمه ملت اعمال محدودیت شدید در زمینه بیمه نمودن والدین پرسنل است به این صورت که فقط والدین تحت تکفل قانونی پرسنل مجاز بوده و در مورد سایر والدین فقط به تعداد ۵ درصد از جمعیت کل و با اعمال افزایش نرخ ۵۰ درصدی+افزایش نرخ سنی امکان تهیه بیمه را دارند.

شرکت بیمه دی

شرکت بیمه دی کلیه نفرات غیر تحت تکفل قانونی را با نرخ ۲ برابر لحاظ می‌کند. به طور مثال در یک شرکت چنانچه پرسنل خانمی تمایل داشته باشد فرزندش را تحت پوشش بیمه قرار دهد، از آنجایی که فرزندش تحت تکفل قانونی او نیست، برای فرزندش باید هزینه ماهانه دو برابری پرداخت نماید.

سختگیری بیمه دی در ارزیابی مدارک خسارت بسیار زیاد است و شرکت با تواتر زیاد قوانین جدیدی را در زمینه مدارک خسارت وضع می‌نماید که بیمه شده‌ها را متضرر می‌کند. از جمله این قوانین جدید عدم پرداخت برخی از هزینه‌ها بدون رسید پوز بانکی، عدم امکان پرداخت هزینه سونوگرافی‌های انجام شده در مطب و... است.

بازه پرداخت خسارت‌ها نیز حدود ۱ ماه است که مدت زمان کوتاه و مناسبی نیست.





شرکت بیمه آسماری (SOS)

شرکت بیمه آسماری نسبت به سایر شرکت‌ها قیمت بالاتری دارد. این بالاتر بودن قیمت عمدتاً به دلیل سقف بالاتر پوشش‌ها و همینطور کیفیت خدمات ارائه شده توسط این شرکت است.

در سایر زمینه‌ها بر مبنای مقایسه انجام شده، بیمه SOS شرایط بهتری را نسبت به سایر بیمه‌ها دارد:

بازه پرداخت خسارت در این شرکت بسیار کوتاه و در حدود ۱ هفته است. (ویژه مشتریان **های درمان**)

امکان بیمه کردن پدر و مادرها بدون هیچ محدودیتی وجود دارد و افراد غیر تحت تکفل افزایش قیمت ندارند.

قوانین این شرکت به واسطه سابقه طولانی که در زمینه بیمه تکمیلی شرکتی دارد ثبات داشته و نسبت به سایر بیمه‌ها با سخت‌گیری بسیار کمتری مدارک خسارت را ارزیابی و بررسی می‌کند.

بیمه آسماری تنها شرکت بیمه‌ای است که پرونده‌های بیمارستانی را بدون اینکه نیاز باشد ابتدا به تامین اجتماعی تحویل شوند پرداخت می‌نماید؛ در صورتی که کلیه شرکت‌های بیمه‌ای دیگر واریز هزینه پرونده توسط تامین اجتماعی را شرط لازم دریافت و بررسی مدارک می‌دانند که این امر باعث طولانی شدن پرداخت می‌شود.

در زمینه پرداخت هزینه‌های دارو نیز بیمه آسماری بر خلاف سایر بیمه‌ها شرط "مازاد بر سهم بیمه‌گر اول (تامین اجتماعی و ...)" را ندارد. یعنی تنها بیمه‌ای است که هزینه داروهایی که تحت پوشش تامین اجتماعی نیستند یا با نسخه آزاد تهیه شده‌اند را پرداخت می‌نماید.

انتخاب نمایندگی بیمه تکمیلی

در کنار همه مواردی که در مورد هر شرکت بیمه بیان کردیم، همراهی تیم نمایندگی حرفه‌ای و با تجربه می‌تواند تاثیر بسزایی در میزان رضایتمندی پرسنل شما داشته باشد. همانطور که عقد قرارداد با بهترین شرکت بیمه از طریق نمایندگی ضعیف می‌تواند مشکلات زیادی را در حین قرارداد برای شما ایجاد کند.

در تیم ما "**های درمان**" همواره تلاش بر کمک به شرکت‌ها در انتخاب شرکت بیمه مناسب و همراهی کامل جهت حفظ رضایت مشتریان در حین قرارداد است.

برای مشاوره در خصوص بیمه تکمیلی شرکت‌ها با ما تماس بگیرید



۰۲۱-۲۲۵۱۴۷۸۸

