

تفاوت بیمه اختیاری با مشاغل آزاد در چیست؟

بیمه شاید یکی از اصلی ترین پس انداز در طول سالیان عمر هر فرد باشد. بیمه با مزایایی مانند از کارافتادگی، بازنشستگی و بیمه درمانی و .. تمامی افراد را به این سمت می کشاند که از خدمات آن استفاده نمایند. اگر تحت هر شرایطی بیمه تامین اجتماعی نیستید و یا کارفرما مجبور به پرداخت بیمه شما نیست و نمی توانید از خدمات بیمه تامین اجتماعی استفاده نمایید، می توانید خود را بیمه کنید. بیمه خویش فرما و بیمه اختیاری هر دو زیر نظر سازمان تامین اجتماعی می باشد. ما در این مقاله تفاوت بیمه اختیاری و بیمه مشاغل آزاد، شرایط و هزینه پرداخت آن ها را بطور کامل توضیح میدهیم.

بیمه اختیاری چیست؟

اگر شما جز افرادی هستید که مشمول هیچ بیمه ای نیستید و تحت پوشش بیمه شخص دیگری نیستید، می توانید به سازمان تامین اجتماعی مراجعه نمایید و درخواست بیمه اختیاری بدهید. برای پوشش بیمه ای افرادی که مدتی به واسطه اشتغال تحت پوشش بیمه اجتماعی بوده اما به دلیل عدم اشتغال، از پوشش این بیمه خارج شده اند، این گونه اشخاص با دارا بودن حداقل ۳۰ روز سابقه پرداخت حق بیمه، می توانند بیمه خود را به طور اختیاری ادامه دهند. در این قرارداد مبلغ بیمه توسط خود شخص مشخص می گردد که در زمان مشخص و بصورت مستمر می بایست پرداخت گردد. هزینه پرداختی باید ۲۶ درصد از مبلغ قرارداد منعقد شده بین سازمان تامین اجتماعی و بیمه شده می باشد. لازم به ذکر است تا مادامی که پرداخت صورت بگیرد می توان از تمامی خدمات بیمه تامین اجتماعی استفاده کرد. البته بیمه بیکاری به افرادی که دارای بیمه اختیاری هستند، تعلق نمی گیرد. ولی سایر خدمات مانند بیمه درمانی با پرداخت هزینه سرانه مشمول این نوع بیمه می شود. بیمه اختیاری امکان سه بار قرارداد بستن با بیمه را فراهم کرده است و در صورت انقطاع، مدت زمان ما بین جز سوابق لحاظ نمی شود. متقاضیان بیمه اختیاری می توانند تا سن ۵۰ سالگی با دارا بودن حداقل ۳۰ روز سابقه پرداخت حق بیمه که به لحاظ بازنشستگی معتبر باشد، بیمه خود را به طور اختیاری در این سازمان ادامه دهند

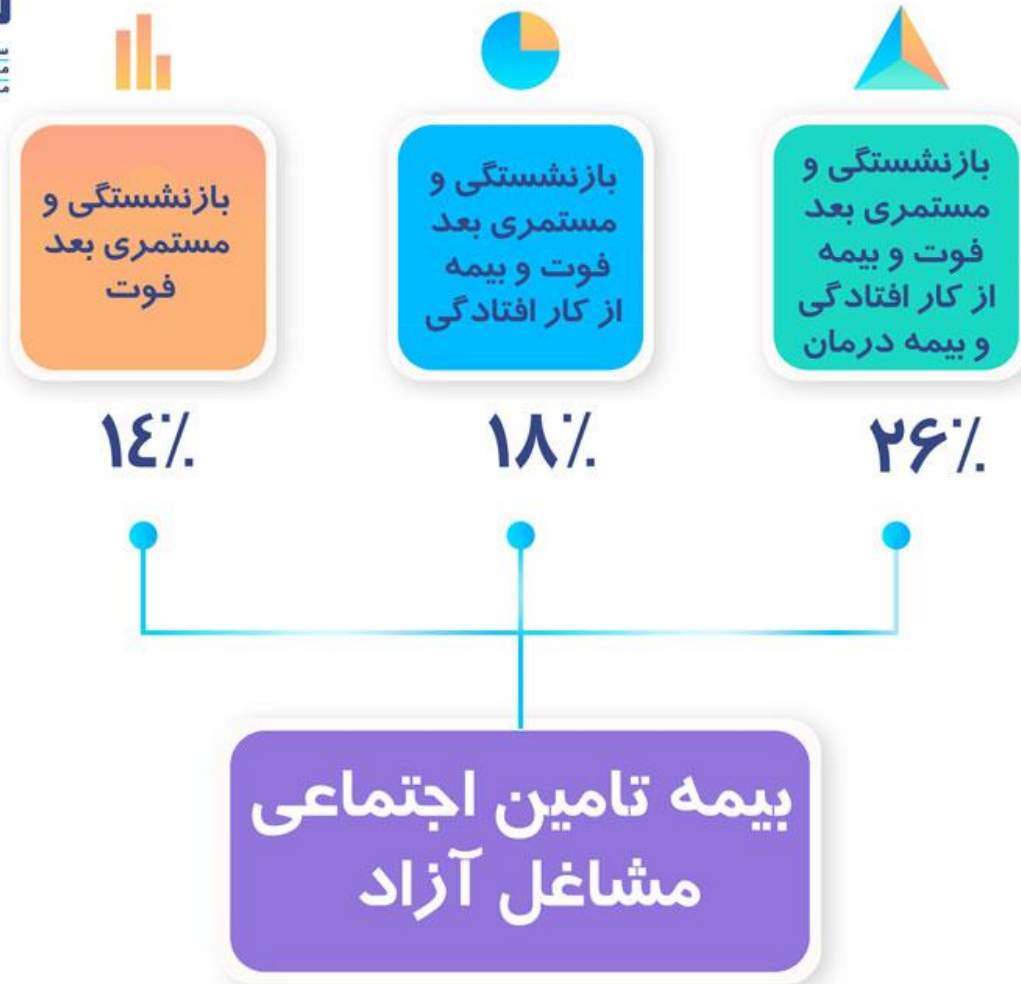


بیمه مشاغل آزاد چیست؟

بیمه مشاغل آزاد در مواردی که فرد از بیمه اجباری استفاده نکند، د مشاغل آزاد باید از بیمه خویش فرما استفاده نماید. استفاده از این سبک بیمه دارای شرایط و ضوابط خاصی است که در ادامه بیشتر در مورد آن صحبت می کنیم. در بیمه مشاغل آزاد برای هر یک از موارد بازنشستگی، فوت و از کار افتادگی درصد خواستی بصورت جداگانه در نظر گرفته می شود

- بازنشستگی و فوت قبل و بعد از بازنشستگی با ۱۴ درصد است. پرداخت مستمری به بازمندگان در صورت فوت ارائه می شود.
- بازنشستگی، فوت و از کارافتادگی ۱۸ درصد محاسبه می شود. این بیمه شامل از کارافتادگی جزئی شامل نقص عضو نمی شود
- بازنشستگی و فوت قبل و بعد از بازنشستگی، دریافت بیمه از کارافتادگی، بیمه درمان، هزینه کفن و دفن با ۲۶ درصد است
- هزینه پرداختی براساس میزان حقوق دریافتی در بازنشستگی که خود شخص مشخص می کند، پرداخت می شود.
- افرادی که بالای ۵۰ سال سن داشته باشند نمی توانند از این بیمه استفاده نمایند و برای کسانی که بیش از ۵۰ سال سن دارند به ازای هرسال افزایش سن، به یک سال سابقه قبلی نیاز دارند
- در صورت داشتن ۱۰ سال سابقه بیمه د بدون لحاظ شرط سنی جهت استفاده از این بیمه می توانند اقدام کنند

- بیمه مشاغل آزاد شامل بازنشستگی و فوت می باشد ولی بیمه برای بازنشستگی و فوت با نرخ ۱۲ درصد محاسبه می شود.
 - بعد از ۵ سال از رد کردن بیمه مشاغل آزاد محاسبه حق بیمه متفاوت خواهد شد
 - خدمات بیمه بیکاری، کمک هزینه ازدواج، غرامت دستمزد ایام بیماری و بارداری، پروتز و ارتز در این نوع بیمه ارائه نمیشود.
- در صورتی که هزینه بیشتری در ابتدای قرارداد با تامین اجتماعی تعیین کرده باشید در هنگام بازنشستگی یا فوت بیشتر به عنوان مستمری دریافت خواهید کرد.



تفاوت بیمه اختیاری و بیمه مشاغل آزاد چیست؟

- بیمه اختیاری برای کلیه خدمات اعم از بازنشستگی، خدمات کفن و دفن، اروتز و پروتز از کارافتادگی ۲۶ درصد اختصاص داده است. در بیمه مشاغل آزاد برای هر یک از موارد فوق درصد خواستی بصورت جداگانه در نظر گرفته می شود. برای مثال سرانه بیمه درمانی ۱۸ درصد است که در بالا به ریز به ان اشاره شده است.
- بیمه مشاغل آزاد دارای محدودیت سن است این در حالی است که بیمه اختیاری محدودیت سنی ندارد.
- در بیمه مشاغل آزاد اگر بیش از ۵ سال سابقه داشته باشد، نحوه محاسبه نرخ تفاوت پیدا می کند. در حالی که در بیمه اختیاری حق بیمه تا ۳۰ سال به صورت یکسان محاسبه می شود.
- نرخ محاسبه بیمه برای اختیاری برابر ۲۶ درصد مبلغ تعیین شده می باشد. این در حالی است که در مشاغل آزاد مبلغ مستمری بازنشستگی و یا فوت براساس مبلغ تعیین شده در اول قرارداد می باشد

بیمه اختیاری	بیمه مشاغل آزاد
نیازمند حداقل ۳۰ روز سابقه بیمه	بدون نیاز به سابقه
بدون نیاز به پروانه کسب	نیازمند پروانه کسب
بدون سرانه درمان	با سرانه درمان
دارای نرخ ۲۷ درصد	سه نرخ ۱۲ درصد، ۱۴ درصد، ۱۸ درصد
دفترچه درمان اجباری	دفترچه درمان اختیاری
شامل از کارافتادگی فوت و بازنشستگی	با توجه به نرخ تعهدات کارافتادگی فوت و بازنشستگی تعیین می گردد

تفاوت بیمه اجباری با بیمه اختیاری و مشاغل آزاد

اگر فرد در سازمانی مشغول به فعالیت باشد می بایست توسط کارفرما بیمه شود، این نوع از بیمه که توسط کارفرما برای کارگران رد می شود، بیمه اجباری می باشد این بیمه متفاوت با بیمه خویش فرماست چرا که توسط شخص دیگر که در سمت کارفرما می باشد پرداخت می گردد.

- بیمه خویش فرما بصورت اختیاری است این در حالی است که بیمه اجباری همانطور که از نامش پیداست اجباری می باشد. و کارفرما بابت هر روز کارکرد کارگز می بایست او را در محل کار بیمه کند.
- از تفاوت عمده این دو بیمه می بایست به حمایت دولت از بیمه اجباری توجه ویژه کرد. بیمه اجباری تحت حمایت قضایی دولت می باشد این در حالی است که بیمه خویش فرما مشمول آن نمی شود. البته در بیمه تامین اجتماعی به این مسئله اشاره شده است ولی بطور کلی بیمه اجباری بیشتر از بیمه خویش فرما مورد حمایت دولت می باشد. در این صورت چنانچه کارگری در طول اشتغال نیاز به خدمات تامین اجتماعی داشته باشد، در چارچوب قانون میتواند پیگیر حقوق کار و بیمه خود شود. در حالی که در بیمه های خویش فرما، اجباری در پوشش بیمه ای نیست و متقاضی با اختیار و در چارچوب نظام بیمه ای خود را تحت پوشش بیمه قرار میدهد
- لازم به ذکر است بیمه شدگان اختیاری و مشاغل آزاد هیچ کدام از هزینه عائله مندی برخوردار نمی شوند

بیمه اختیاری بهتر است یا مشاغل آزاد

در این خصوص باید گفت، تفاوت چندانی با هم ندارند. کلیه صاحبان حرفه و مشاغل آزاد مانند افراد صنفی و بازرگان و اشخاص حقیقی صاحب صنعت و بهره برداران معادن می توانند از بیمه مشاغل آزاد استفاده نمایند و بیمه اختیاری در خصوص کسانی میباشد که بعلی از علتهای مندرج در قانون بیمه های اجتماعی از ردیف بیمه شدگان خارج شده یا بشوند می توانند بیمه خود را بصورت اختیاری ادامه دهند.

هزینه و مهلت پرداخت بیمه اختیاری و مشاغل آزاد

در بیمه مشاغل آزاد به مدت سه ماه از آخرین پرداخت، مهلت پرداخت وجود دارد. نرخ حق بیمه ۱۴ درصد (۱۲ درصد سهم بیمه شده + ۲ درصد سهم دولت) شامل بازنشستگی و فوت بعد از بازنشستگی، نرخ حق بیمه ۱۶ درصد (۱۴ درصد سهم بیمه شده + ۲ درصد سهم دولت) شامل بازنشستگی و فوت قبل و بعد از بازنشستگی و نرخ حق بیمه ۲۰ درصد (۱۸ درصد سهم بیمه شده + ۲ درصد سهم دولت) شامل بازنشستگی، فوت و از کارافتادگی است.

در بیمه اختیاری حق بیمه هر ماه را حداکثر تا آخرین روز ۲ ماه بعد پرداخت کنند، در غیر اینصورت قرارداد منعقد از تاریخ عدم پرداخت حق بیمه لغو و ادامه بیمه آنان موقوف به تسلیم تقاضای جدید و موافقت سازمان تامین اجتماعی خواهد بود. نرخ پرداخت حق بیمه معادل ۲۶ درصد دستمزد که مبنای پرداخت بوده است، می باشد.

نحوه ثبت نام بیمه مشاغل آزاد و اختیاری

ثبت نام بیمه مشاغل آزاد و بیمه اختیاری هر دو پروتکل مشابهی دارند، فرد با مراجعه به سازمان و ارائه موارد درخواستی مانند عکس و فرم تکمیلی، اقدام به اخذ قرارداد می کند. ظرف دو ماه می بایست استحقاق و یا عدم استحقاق شخص از طرف بیمه مورد ارزیابی قرار بگیرد. بعد از دریافت نتیجه مثبت ارزیابی قرارداد با متقاضی منعقد می گردد. در گذشته گواهی کمیسیون پزشکی برای بیمه اختیاری الزامی بود که با اصلاحات اخیر در آیین نامه بیمه اختیاری تشخیص و گواهی پزشک معتمد سازمان کافی است.

مدارک مورد نیاز برای ثبت نام بیمه اختیاری و مشاغل آزاد :

- اصل شناسنامه-کارت ملی متقاضی و افراد تحت تکلف
- کارت پایان خدمت یا معافیت (جهت آقایان)
- در صورت استفاده از بیمه مشاغل آزاد نیاز به کپی پروانه کسب
- پنج قطعه عکس ۳*۴ جدید جهت اعزام به معاینات قبل از انعقاد قرارداد و در صورتی که بیمه شده دو شرط ذیل را توما داشته باشد از اعزام به معاینه معاف میباشد.

۱- در زمان تقاضا کمتر از ۹ ماه از تاریخ آخرین قطع بیمه گذشته باشد

۲- قبل از آخرین قطع بیمه ۳۶۵ روز پیوسته دارای سابقه باشد.

• سوابق بیمه ای

آیا امکان تغییر بیمه مشاغل آزاد به اختیاری است؟

بله ، نکته ای که در موارد بالا وجود دارد در صورت نداشتن ۳۰ روز سابقه حق بیمه در تامین اجتماعی جهت رد کردن بیمه اختیاری این امکان وجود دارد که ۳۰ روز به عنوان بیمه مشاغل آزاد بیمه رد شود و سپس به بیمه اختیاری تغییر وضعیت پیدا کند.

شرایط بیمه اختیاری و مشاغل آزاد

شرایط اصلی برای رد کردن بیمه اختیاری داشتن حداقل ۳۰ روز سابقه پرداخت حق بیمه در تامین اجتماعی می باشد. داشتن حداکثر سن در زمان پذیرش برای مردان و زنان ۵۰ سال تمام می باشد . در بیمه اختیاری در صورت داشتن ۱۰ سال سابقه بیمه می توان بعد از ۵۰ سال سن بیمه رد کرد . این در حالی است که قانون حداکثر سن برای مشاغل آزاد وجود دارد و در صورت بالاتر بودن سن از ۵۵ سال امکان خرید سال ها فراهم می شود و کسانی که بیش از ۵۰ سال سن دارند به ازای هر سال افزایش سن، به یک سال سابقه قبلی نیاز دارند