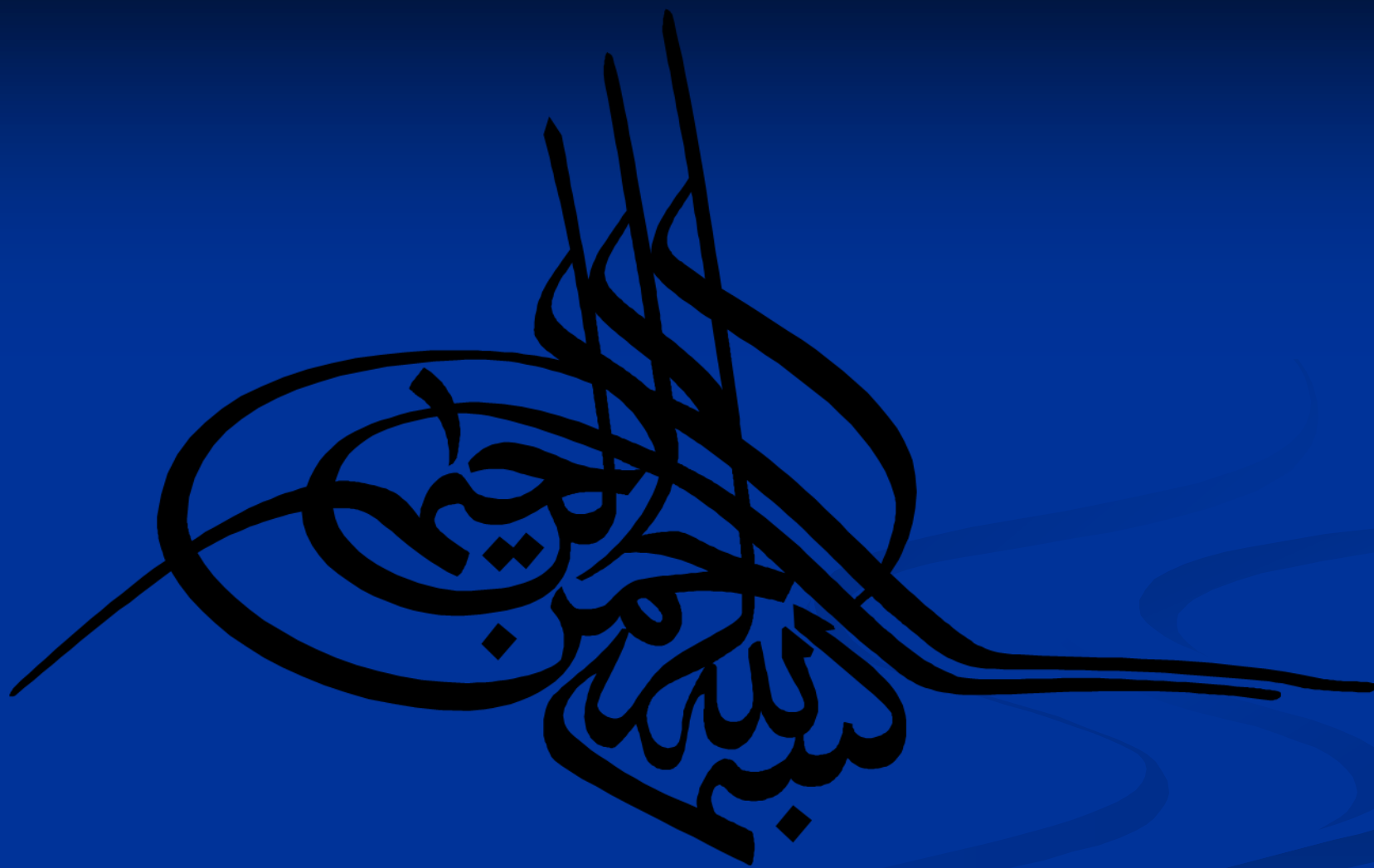




بیمه های آتش سوزی علیرضا عسگرزاده
a.asgarzadeh@iraninsurance.ir

تمام حجم قفس را شناختیم ، بس است
بیا به تجربه در آسمان پری بزنیم

اگرچه نیت خوبیست زیستن اما
خوشا که دست به تصمیم بهتری بزنیم

بیمه های آتش سوزی علیرضا عسگرزاده
a.asgarzadeh@iraninsurance.ir

آموزش بیمه های آتش سوزی

مدرس

علیرضا عسگرزاده

بیمه های آتش سوزی علیرضا عسگرزاده
a.asgarzadeh@iraninsurance.ir

Fire Insurance
By
Alireza Asgarzadeh

ID:0066721946

بیمه های آتش سوزی علیرضا اسگرزاده
a.asgarzadeh@iraninsurance.ir

گفتار اول



تقسیم بندی شرکتهای بیمه

- ✓ بیمه های تامین اجتماعی
- ✓ بیمه های بازرگانی
- ۲- تقسیم بندی رشته های بیمه های بازرگانی بر مبنای موضوع مورد بیمه
 - ✓ بیمه های اموال : بیمه های اتومبیل ، بیمه های آتش سوزی ، بیمه های باربری و مهندسی
 - ✓ بیمه های اشخاص : بیمه های عمر ، بیمه های حوادث و بیمه های عمرو پس انداز و بیمه های درمان
 - ✓ بیمه های مسئولیت : بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل کارگران ، بیمه مسئولیت حرفه ای ، مسئولیت قراردادی و مسئولیت عمومی

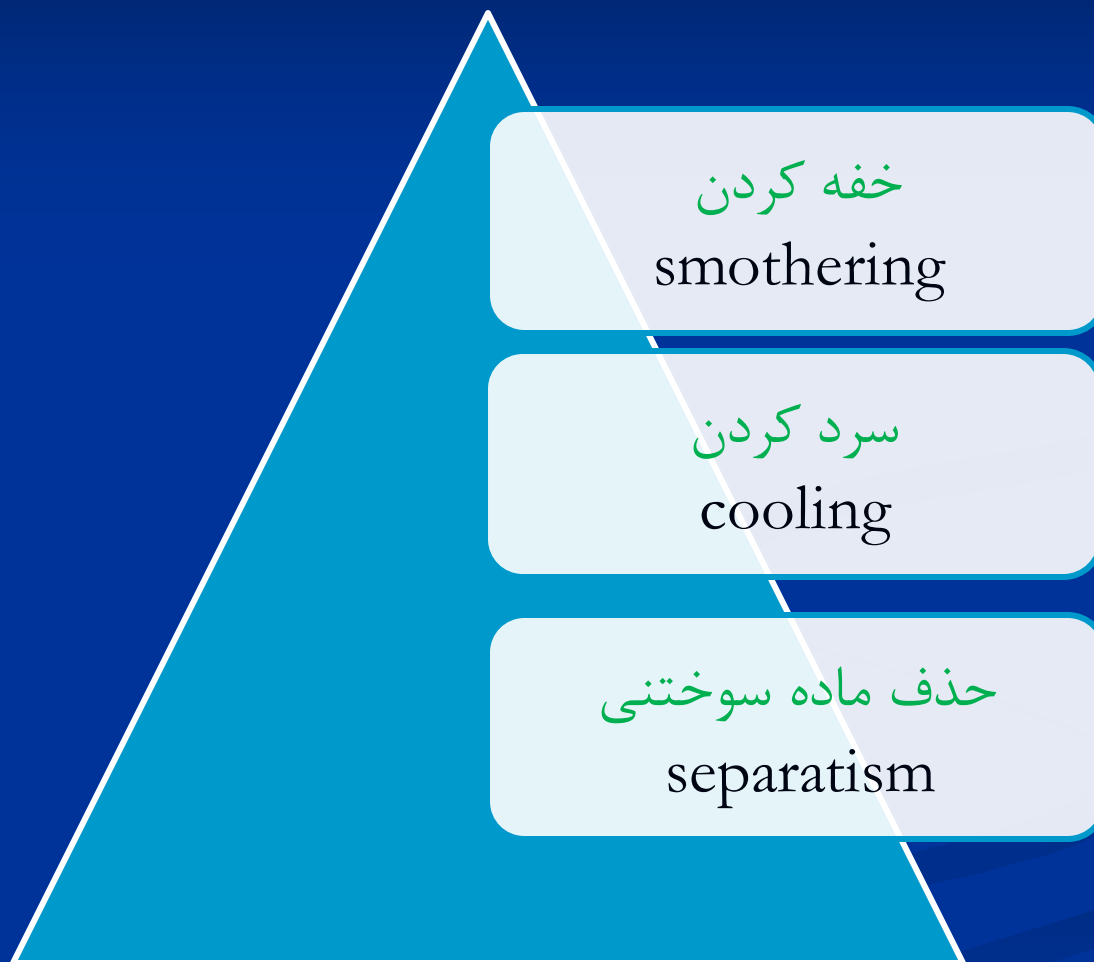
اصول بیمه و ارتباط آن با بیمه های آتش سوزی

- ۱- اصل حد اعلای حسن نیت (Utmost of good faith)
- ۲- اصل جبران غرامت (Indemnity)
- ۳- اصل نفع بیمه ای (Insurable interest)
- ۴- اصل جانشینی یا قائم مقامی (Subrogation)
- ۵- اصل داوری (Arbitration)
- ۶- اصل علت نزدیک (Proximate cause)
- ۷- اصل اتکائی (Re insurance)
- ۸- اصل احتمال (Probability)
- ۹- اصل مشارکت (Cooperation & Partnership)
- ۱۰- اصل تعدد بیمه ای (multiplicity)

مفاهیم اولیه بیمه آتش سوزی FIRE POLICY

- **تعریف حریق و مثلث آتش (FIRE):** ترکیب هر ماده سوختنی با اکسیژن مشروط بر اینکه با شعله همراه باشد. (این تعریف ، پدیده هایی همچون اکسیداسیون را استثنا میکند)
- **تعریف انفجار (EXPLOSION):** هر نوع آزاد شدن ناگهانی انرژی ناشی از انبساط گاز یا بخار .
- **تعریف صاعقه (THUNDERBOLT):** تخلیه بار الکتریکی بین دو ابر یا بین ابر با زمین که بر اثر القاء دوبار مخالف بوجود می آید .
- **انواع آتش سوزی (آتش اهلی و آتش وحشی) :** آتش اهلی به آتش کنترل شده مطلوبی میگویند که جهت رفع نیازها و بطور طبیعی برافروخته میشود لیکن آتش وحشی حریقی است که از کانون اولیه خود خارج شده ، نامطلوب و ناخواسته است و منجر به خسارتهای جانی و مالی شده ، گسترش می یابد . بطور مثال آتش تنور یا اجاق ، آهلی و در صورت خروج از کانون خود ، وحشی تلقی میشوند. حریق مورد نظر در بیمه های آتش سوزی ، آتش وحشی است و خسارتهای آتش اهلی جبران نمیشود .

روش های اطفاء حریق



انواع آتش

کلاس آتش	عامل	مناسب ترین روش اطفاء	مناسبترین تجهیز یا ماده اطفاء
A	جامدات (خاکسترزا)	سرد کردن	آب
B	مایعات (سطحی)	خفه کردن	خاک و ماسه و کفهای مکانیکی (کپسولهای پودرو گاز)
C	گازها	قطع جریان گاز از منبع	رعایت نکات ایمنی . پودر و آب
D	فلزات قابل اشتعال (آتش سوزی کمیاب)	خفه کردن	پودر گرافیت
E	الکتریسیته	قطع جریان برق	کپسولهای دی اکسید کربن
F	مواد منفجره	پیشگیری	پیشگیری

تصاویری از سیستم های اعلام و اطفاء حریق خودکار و غیر خودکار

Push button





هیدرانت Hydrant



هوزریل Hose reel



فایر باکس Firebox



بیمه های آتش سوزی علیرضا عسگرزاده
a.asgarzadeh@iraninsurance.ir

کیسول اطفاء حریق دی اکسید کربن



کپسول اطفاء حریق پودرو گاز



کپسول های اطفاء حریق و سطل های ماسه



detector





انواع سیستمهای اعلام حریق

✓ اعلام کننده غیر خودکار : شاسی اعلام حریق دستی (push button)

✓ اعلام کننده های خودکار : heat detector, smoke detector, flame detector

انواع سیستمهای اطفاء حریق

✓ سیستمهای اطفاء حریق غیر اتوماتیک : شامل کیسولهای اطفاء حریق ،

هوزریل ، فایر باکس ، هیدرانت ، ماشینهای آتش نشانی

✓ سیستم اطفاء حریق خودکار : sprinkler (افشاننده)

هدف از آشنائی با سیستم های یاد شده

ملاحظه نمودن موارد فوق در ارزیابی ریسک جهت اخذ تخفیف از بیمه گران و رد یا

قبول ریسک .

گفتار دوم

مفاهیم اولیه در بیمه نامه آتش سوزی

سرمایه موضوع بیمه های آتش سوزی

ریسکهای بیمه آتش سوزی به طور عمده به ۳ دسته تقسیم میشوند

الف : موارد مسکونی

ب: موارد غیر صنعتی (مانند گروههای خدماتی و فروشگاهها)

پ: موارد صنعتی (صنعتی سبک مانند کارگاهها و صنعتی سنگین مانند کارخانجات)

تذکره : در بیمه های آتش سوزی تنها بخش اعیانی سازه های یاد شده تحت پوشش قرار میگیرند همچنین سرمایه مورد بیمه میبایست به ارزش واقعی روز بیمه شوند .

همانگونه که مشخص است سازه هایی مانند جاده ها ، سد ها ، نیروگاهها و ... در این بیمه نامه گنجانده نشده اند بلکه در بیمه های مهندسی بیمه نامه CECCR مختص اینگونه سازه ها است .

سرمایه مورد بیمه در بیمه نامه sum insured

سرمایه	توضیحات
ساختمان	بر اساس ارزش عیانی
ماشین آلات و تجهیزات	بر اساس صورت ریز و ارزش تفکیکی
موجودی	شامل مواد اولیه ، کالاهای نیم ساخته و کالاهای تکمیل شده
اثاثه	طبق تعریف اثاثه شامل اثاثه منزل
ظروف تحت فشار	سرمایه این بخش بصورت مستقل از ماشین آلات نیز قید میشود اگر چه بخشی از ماشین آلات است و دارای نرخ مختص خود است
سرمایه شیشه های سکوریت	این سرمایه مستقل از ساختمان قید میشود اگر چه بخشی از ساختمان نیز هست و دارای نرخ مختص خود است
هزینه پاک سازی	حداکثر ۲۰٪ سرمایه اصلی با نرخ ۵۰٪ نرخ خطراتی که کل سرمایه را تهدید میکند (نرخ کلیه خطرات به استثنای شکست شیشه ، سرقت ، ظروف تحت فشار)
سرقت	سرمایه این بند مستقل از بند اثاثه قید میشود اگر چه بخشی از اثاثه نیز هست و دارای نرخ مستقل است
عدم النفع	دارای سرمایه مستقل است . با ارزیابی ریسک برای آن نرخ تعیین میشود
ارزش چاه	بر اساس ارزش واقعی چاه یا در صورت مالکیت مشترک به میزان حق السهم بیمه گذار
مسئولیت	با سقف سرمایه ۵۰٪ سرمایه بیمه نامه و ۵۰٪ نرخ حریق ، انفجار و ترکیدگی لوله آب

شرایط بیمه های آتش سوزی

شرایط عمومی : تعاریف و توضیحات فنی و حقوقی تدوین شده از سوی بیمه مرکزی حاکم بر کلیه بیمه نامه های آتش سوزی مشتمل بر ۳ فصل کلیات ، شرایط و استثنائات که جهت کلیه بیمه نامه ها بطور یکسان عمل میشود. از آنجا که در گذشته این شرایط در پشت بیمه نامه ها ذکر میشدند به آنها شرایط ظهر بیمه نامه نیز میگویند .

شرایط خصوصی : مربوط به مشخصات مختص بیمه گزار و مورد بیمه شده در یک بیمه نامه است لذا از هر بیمه نامه به بیمه نامه دیگر متفاوت است . شرایط خصوصی بر عمومی ارجح بوده و مشتمل بر توافقات طرفین حتی بر خلاف شرایط عمومی میباشد .

شرایط ویژه : کلوزهائی مشتمل بر تعاریف ، تعهدات بیمه گر، توضیحات فنی و حقوقی در خصوص «خطرات خریداری شده خصوصا خطراتی که استثنا بوده و طی شرایط خصوصی خریداری شده اند یا یک نوع بیمه نامه خاص مانند بیمه نامه عدم النفع » میباشد در ارتباط با یک بیمه نامه خاص هستند . این کلوزها نسبت به شرایط عمومی ارجح میباشد . بطور مثال تعریف دزدی ، شرایط فنی و حقوقی و استثنائات خطر سرقت را در کلوز مربوطه شرح میدهد .

شرایط مذکور جزء لاینفک بیمه نامه میباشد .

خطرات تحت پوشش بیمه های آتش سوزی

خطرات اصلی و ویژگی های آن

خطرات اصلی شامل :

حریق ، انفجار و صاعقه

مشخصات خطرهای اصلی:

❖ خطرهای از یکدیگر تفکیک نشده و هر سه خطر با هم تحت پوشش قرار می گیرند.

❖ خطرهای اصلی به صورت مستقل از خطرهای تبعی می توانند تحت پوشش قرار گیرند

❖ معمولاً شامل فرانشیز نیستند.

نحوه تعیین نرخ خطرات اصلی

نرخ خطرات اصلی بر اساس نوع فعالیت و میزان تشدید ریسک تعیین میگردد بطور مثال نرخ فروشگاه پوشاک (تا پیش از آزاد سازی نرخها) $1/44$ در هزار میباشد حال اگر همین فروشگاه در پاشاژ پلاسکو واقع باشد به دلیل تراکم ریسک ، نرخ آن $2/7$ در هزار اعمال خواهد شد . شورای عالی بیمه مرکزی ایران در آئین نامه شماره ۲۵ مورخ $70/6/4$ فعالیتهای را در ۹ طبقه تعریف و حداقل نرخ هر طبقه را معین نموده است . پر واضح است با آزادسازی نرخها عدول از آنها خصوصا در ریسکهای بزرگ یا منحصر به فرد امکان پذیر میباشد لیکن جهت داشتن پایه و اساسی برای نرخ دهی و داشتن وحدت رویه و جلوگیری از هرج و مرج و رقابت ناسالم در یک شرکت بیمه ، کماکان پیروی از این اصول با تغییراتی مانند کاهش درصدی از نرخ اجتناب ناپذیر به نظر میرسد خصوصا اینکه شرکتها ی لیدر صنعت کماکان پابندی خود به همین نرخها را با تغییرات یاد شده حفظ کرده اند .

تذکر : تا سال ۱۳۸۷ شرکتها موظف به پیروی از تعرفه ای به نام «تعرفه صندوق مشترک» بودند که بر اساس آن مناطق تراکم خطر مانند بازار بزرگ تهران ، بنگاهها و انبارهای عمومی ، پاساژها و سایر مناطق حادثه خیز شناسائی و نرخ آن اماکن مشخص شده بود . امروزه بدلیل فضای رقابتی شدید ، نرخها به شدت کاهش یافته یا نادیده گرفته میشوند . بطور مثال نرخ محدوده بازار از $5/4$ در هزار به $2/8$ کاهش یافته است .

خطرات تبعی و ویژگی های آنها

خطرات تبعی

مشمول بر ۲۴ خطر که متناسب با نیاز بازار و شرایط ریسک به تعداد آنها افزوده یا از تعداد آن ها کاسته خواهد شد .

ویژگیهای خطرات تبعی

- ❖ خطراتی هستند که به تبع خطرات اصلی و بنا بر درخواست بیمه گزار ارائه میشوند و ارائه پوشش این خطرات بدون خطرات اصلی امکان پذیر نیست .
- ❖ هر یک از خطرهای نرخ جداگانه دارند که در صورت تحت پوشش قرار گرفتن نرخ آن به نرخ خطرهای اصلی اضافه می شود
- ❖ معمولاً شامل فرانشیزند

طبقات و حداقل نرخ فعالیتها بر اساس آیین نامه ۲۵ شورای عالی بیمه مورخ ۷۰/۴/۶

طبقه بر اساس نوع فعالیت	نرخ بر اساس آیین نامه ۲۵ (در هزار)	آخرین نرخ پیش از آزادسازی (با ۱۰٪ تخفیف)
طبقه ۱	۰/۳	۰/۲۷
طبقه ۲	۰/۷	۰/۶۳
طبقه ۳	۱	۰/۹
طبقه ۴	۱/۶	۱/۴۴
طبقه ۵	۲	۱/۸
طبقه ۶	۲/۵	۲/۲۵
طبقه ۷	۳/۲	۲/۸۸
طبقه ۸	۳/۷	۳/۳۳
طبقه ۹	۴/۲	۳/۷۸

نکاتی در باره نرخهای حق بیمه

- ۱- طبقات فعالیتها بر اساس میزان خطر و ریسک حاکم بر آن فعالیتها تنظیم شده اند . بر اساس آیین نامه شماره ۲۵ فعالیت های صنعتی به ۹ گروه طبقه بندی شده اند و فعالیت های غیر صنعتی نیز به ۹ گروه و برای هر طبقه نرخ خاصی در نظر گرفته شده . حداقل نرخ برای کالاهای خطرناک ۳/۳۳ ، مواد شیمیایی خطرناک ۳/۶ و مواد شیمیایی بسیار خطرناک ۳/۷۸ ، و برای انبارهای عمومی و سراها ۳/۱۵ تعیین شده است .
- ۲- نرخ هر فعالیت برای تمام اجزای آن اعمال میشود بطور مثال نرخ حریق جهت یک کارخانه تولید رنگ برای بخشهای اداری ، خط تولید ، انبارها ، نگهبانی و رآکتورها یکسان است مگر بتوان تفکیک ریسک نمود .
- ۳ - در صورت تفکیک ریسک میتوان یک بیمه نامه (یا چند بیمه نامه به تفکیک) صادر نمود و نرخ هر بخش را به تفکیک اعمال کرد مثلا برای خط تولید نرخ ۳/۳۳ و برای بخش اداری نرخ ۰/۶۳ در هزار را مورد عمل قرار داد .
- ۴- اصولا بیمه های آتش سوزی یکساله و نرخ حق بیمه برای مدت یکسال میباشد ، برای بیمه نامه های با مدت کمتر از یکسال میبایست از تعرفه کوتاه مدت استفاده نمود (که در اسلایدهای بعدی به آن اشاره خواهد شد)
- ۵ - نرخ خطرات اصلی و تبعی در بیمه های آتش سوزی عددی در هزار هستند .
- ۶- برای مناطق پرتراکم با ریسک بالا مانند انبارهای عمومی ، سراها ، بنگاه ها ، بازارهای سنتی مانند بازار بزرگ تهران و ... از تعرفه ای خاص که قبلا تعرفه صندوق مشترک نامیده میشد استفاده میشود که از نرخ انتزاعی بالا تر است .

تغییرات پس از آزاد سازی نرخ ها در شرکت بیمه ایران

1. تخفیف عدم خسارت ۱۰٪ صرفاً برای یکسال برای موارد بیمه ای به استثنای موارد صنعتی و خطر زلزله
2. ۱۰٪ تخفیف پرداخت نقدی حق بیمه
3. برای مناطقی با شرایط تشدید ریسک (HAZARD) از جمله بازار بزرگ تهران و انبارهای عمومی از تعرفه مخصوص مناطق پر خطر استفاده میشود همچنین برای موارد یاد شده و برخی فعالیتهای پر خطر صنعتی ۱۰٪ فرانشیز تعیین میگردد.
4. نرخ واحد های صنعتی و نرخ و شرایط خطر زلزله کماکان (تا ابتدای سال ۹۳) تابع نظام تعرفه ای میباشد.

جدول خطرات تبعی

expose

ردیف	خطر	نرخ در هزار	توضیحات
۱	زلزله	مختلف	بستگی به نوع سازه و منطقه جغرافیائی
۲	طوفان	۱۵/	در صورت لزوم فرانشیز
۳	سیل	۲/	در صورت لزوم دارای فرانشیز
۴	*ترکیدگی لوله آب	۲/	دارای شرایط ویژه و فرانشیز
۵	*ضایعات ناشی از باران و برف	۲/	دارای شرایط ویژه و فرانشیز
۶	شکست شیشه	۱۰	دارای فرانشیز
۷	*سرقت	۶ و ۸	دارای شرایط ویژه
۸	سقوط هواپیما دور	۵/۰	بیش از شعاع ۵ کیلومتری
۹	سقوط هواپیما نزدیک	۱/	شعاع کمتر از ۵ کیلومتر
۱۰	*آشوب و بلوا SRCC	۵/	با فرانشیز ۲۰٪ و حداقل ۳.۰۰۰.۰۰۰ ریال برای غیر صنعتی و ۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال برای واحدهای صنعتی و حق فسخ ۷ روزه از طرف بیمه گر و شرایط ویژه
۱۱	برخور جسم خارجی	۱۰/	در صورت لزوم فرانشیز
۱۲	*دفرمه شدن ظروف تحت فشار	۵/	دارای فرانشیز و شرایط ویژه

ردیف	خطر	نرخ	توضیحات
۱۳	*انفجار ظروف تحت فشار	۱	دارای شرایط ویژه
۱۴	هزینه پاکسازی	مختلف	تا سقف ۲۰٪ سرمایه بیمه - دارای فرانشیز
۱۵	عدم النفع	مختلف	
۱۶	ریزش و رانش زمین	۱	پس از ارزیابی ریسک و در صورت لزوم فرانشیز
۱۷	سقوط بهمن	۳/۱	در صورت لزوم فرانشیز
۱۸	خودسوزی	۱	سقف تعهد ۵٪ و دارای فرانشیز
۱۹	خسارت ناشی از نشت گاز در سردخانه	۵/۱	دارای فرانشیز
۲۰	برخورد قطعات منفصله از خودرو	۱۰/۱	در صورت لزوم دارای فرانشیز
۲۱	فروکش کردن و ریزش دیواره چاه	۱	دارای فرانشیز
۲۲	خسارت به ساختمان و اثاثه ناشی از ریزش دیواره جاه	۱	سقف تعهد ۵۰٪ سرمایه و دارای فرانشیز
۲۳	خسارت ناشی از ریزش مواد مذاب	مختلف	پس از ارزیابی ریسک
۲۴	خسارت ناشی از نوسات برق	۵/۰	صرفاً برای واحدهای مسکونی و غیر صنعتی با اخذ تأییدیه از برق منطقه ای مربوطه

هدف از شناخت خطرات

بیمه های آتش سوزی از جمله بیمه نامه های **NAMED PERIL** (در مقابل بیمه های **ALL RISK**) میباشد لذا آگاهی از خطرات قابل ارائه ، در بازاریابی و ارائه مشاوره بیمه ای جهت اخذ خطرات مناسب با مورد بیمه ای از نظر موقعیت جغرافیائی ، نوع فعالیت ، وضعیت سیاسی کشور و ... دارای اهمیت شایان است ، بطور مثال نماینده بیمه به کارخانجاتی که در فعالیت آنها دیگهای بخار و ظروف تحت فشار نقش دارند توصیه مینماید خطرات دفرمه شدن و انفجار این ظروف را خریداری نماید ، از طرفی در مناطق زلزله خیز یا سیل خیز اخذ این خطرات را توصیه مینماید یا جهت فروشگاههای بزرگ با شیشه های سکوریت ، شکست شیشه و برای کارخانجات تولید شکر از چغندر قند خطر خودسوزی ورا توصیه مینماید .

شرایط ویژه خطر سرقت با شکست حرز

BARGLARY

میزان تعهد بیمه گر	فقدان یا خرابی اموال بموجب سرقت با شکست حرز تا سقف سرمایه تحت پوشش سرقت
مفهوم سرقت با شکست حرز	بالا رفتن از دیوار ، شکستن دیوار ، شکستن در و امثالهم
	بازکردن در بوسیله کلید تقلبی یا سایر ابزار غیر معمول
	ورود سارق به محل اموال در شب (مخفیانه)
	ورود به محل با ارباب و تهدید بیمه گزار، افراد خانواده ، خدمتکار به جان و آبرو
اموال مورد بیمه	اموالی که صورت ریز و ارزش تفکیکی آنها اعلام و بیمه گر نسبت به آنها موافقت کرده باشد (اغلب دارای حجم و وزن کم و ارزش بالا هستند)
استثنائات	سرقت های ناشی از جنگ ، SRCC، مگر اینکه مورد بیمه علاوه بر سرقت تحت پوشش خطرات یاد شده نیز باشد
	سرقت هایی که در هنگام حریق ، انفجار ، سیل و زلزله رخ میدهد
	سرقت توسط خدمتگزار و سایر افرادی که با بیمه گزار در یک جا زندگی میکنند
تعهدات بیمه گذار	اطلاع به مراجع انتظامی ، اطلاع به بیمه گر ، همکاری با مراجع ذیصلاح و
فرانشیز	بصورت درصدی از خسارت (معمولا حداقل نرخ ۶ در هزار برای واحدهای مسکونی و ۸ در هزار برای سایر موارد با فرانشیز حداقل ۱۰٪ و ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال)

شرایط ویژه ظروف تحت فشار صنعتی

VESSELS UNDER PRESSURE INDUSTRIAL

تعریف ظروف تحت فشار Pressure vessel	دیگ آب داغ ، مخازن هوای فشرده ، مخازن گاز مایع ، کپسولهای اکسیژن و نیتروژن و در کل ماشین آلاتی که در اثر فعل و انفعالات ناشی از نیروی بخار ، آب super heat ، هوای فشرده ، گاز مایع و سایر عوامل نیروزا ، بخار خشک یا مرطوب و سایر سیالات تحت فشار را جهت استفاده در صنایع تولید مینمایند بعلاوه ظروفی که به منظور نگهداری مواد یا گازهای تحت فشار در صنعت مورد استفاده قرار میگیرند .
خسارت های قابل تامین	خسارت های وارده به ظروف تحت فشار ناشی از دفرمه شدن یا ترکیدگی آنها (که می بایست در زمان بهره برداری رخ دهد)
استثنائات	خسارت وارده به ظروف بدون نشان و گواهی بازرسی سازمان استاندارد
	خسارت ناشی از آزمایشهای هیدرولیکی (هیدروستاتیک و آلتروسونیک)
	خسارت مجدد به ظروف تحت فشار آسیب دیده ناشی از دفرمه شدن یا ترکیدگی به هنگام تعمیر و راه اندازی مجدد
	خوردگی ، زنگ زدگی ، استهلاک
	تغییر شکل تدریجی از قبیل ترک خوردگی ، درز پیدا کردن ، لایه لایه شدن و ...
	نقص فنی اتصالات ظروف

نمونه ای از ظروف تحت فشار



ضایعات آبدیدگی ناشی از خطوط شبکه آبرسانی ، فاضلاب ، آب باران ، برف و تگرگ DAMAGE BY WATER

دामنه پوشش	خسارت ناشی از ترکیدن ، لبریز شدن و گرفتگی منابع آب ، شبکه آبرسانی و فاضلاب محل مورد بیمه
استثنائات	خسارت ناشی از برف و باران و تگرگ مشروط بر اینکه از طریق بام یا در نتیجه ترکیدگی ، گرفتگی لوله ها ، لبریز شدن آبرو و ناودان های شیروانی یا منابع و مخازن آب محل مورد بیمه ناشی شده باشد . هزینه های ترمیم استهلاک ، فرسودگی ، و پوسیدگی منابع و مخازن و شبکه لوله کشی
	خسارت وارده به دستگاه ها و شبکه لوله کشی منشا حادثه منجر به خسارت
	خسارتهای مندرج در " دامنه پوشش بیمه ای " در صورتی که ناشی از سیل ، زلزله ، طوفان و آتش فشان باشد مگر خود این خطرات تحت پوشش باشند .
	خسارتهائی که در اثر تخلیه یا پر نمودن مخازن sprinkler یا نشت از آن سیستم واقع شود
	هزینه برف روبی و ترمیم و تعویض عایق و آسفالت بام
	خسارت ناشی از نفوذ آب از سقف های شیشه ای یا پنجره زیر شیروانی و شکاف های ناشی از تعمیر یا تجدید بنا
	خسارت ناشی از برف و تگرگ در محدوده فضای باز
	خسارت ناشی از خطوط آبرسانی و فاضلاب خارج از محل مورد بیمه
	خسارت ناشی از رطوبتزمین ، نهادهای زیر زمینی ، چاه های آب و قنات
فرانشیز	واحدهای غیر صنعتی ۱۰٪ هر خسارت حداقل ۱۰۰.۰۰۰ ریال /واحدهای صنعتی ۱۰٪ حداقل ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال

خسارت ناشی از سنگینی برف استان گیلان بهمن ۹۲



شرایط ویژه سیل ، طغیان رودخانه و دریا

FLOOD, UNDER FLOW OF RIVER OR SEA

دامنه پوشش	۱- خسارات وارده به اموال در اثر طغیان رودخانه ۲- جاری شدن سیل ناشی از ریزش باران و شکسته شدن سد مشروط بر اینکه در هر یک از موارد آب از بستر طبیعی خود خارج شود
استثنائات	خسارت به حصار های اطراف محوطه و درب های ورودی هزینه تخلیه یا تعمیر آبروها و لوله های آب خواه بر اثر سیل ایجاد شده باشد یا عوامل دیگر خسارات ناشی از سیل های زیر زمینی و جزر و مد خسارت ناشی از پیشروی آب دریا مگر اینکه آب دریا در اثر طوفان از بستر متعارف خود خارج شده باشد هزینه های ناشی از یخ زدگی لوله ها و آبروها خسارت ناشی از نشست سازه ها بر اثر بارش شدید باران خسارات ناشی از رانش و یا لغزیدن طبقات زمین
فرانشیز	واحدهای مسکونی و غیر صنعتی ۱۰٪ هر خسارت حداقل ۱۰۰.۰۰۰ ریال / صنعتی ۱۰٪ هر خسارت حداقل ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال

شرایط ویژه شکست شیشه DAMAGE GLASS

دامنه پوشش بیمه ای	خسارت ناشی از شکست شیشه های منصوب در ساختمان به شرح ذکر شده در بیمه نامه در اثر حادثه و برخورد جسم خارجی
شیشه هایی که شکست آنها تحت پوشش نمیباشد	شکست شیشه های میان تهی مانند پارچ آب و فنجان
	شکست هر نوع شیشه تزئینی یا قاب شدهمگر اینکه بعنوان شیشه ویتترین یا ورودی درب ساختمان به کار رفته باشد
	شکست شیشه های موجود در کارخانه تولید شیشه
استثنائات	شکست شیشه در اثر امواج حاصل از شکسته شدن دیوار صوتی توسط هواپیما یا هر شیء دیگری که سرعت آن برابر یا بیشتر از سرعت صوت باشد
	خسارت ناشی از تعویض یا تعمیر پنجره یا درب ویتترین
	خسارات ناشی از جنگ و SRCC مگر آنکه حوادث مذکور پوشش داشته باشند
	شکست شیشه ناشی از طراحی غلط یا نشست ساختمان
فرانشیز	۱۰٪ هر خسارت و حداقل ۱۰۰.۰۰۰ ریال

شرایط ویژه بیمه صاعقه THUNDERBOLT

دामنه پوشش بیمه ای	خسارات ناشی از برخورد مستقیم صاعقه به اموال هر چند منجر به آتش سوزی نشود
استثنائات	خسارات ناشی از ورود بار الکتریکی بالا بر اثر صاعقه در دستگاههای الکتریکی و الکترونیکی چرا؟
	خسارات وارد به دستگاه ها در اثر برخورد صاعقه با آنها ناشی از تخلیه الکتریکی حاصل از تبادل بار الکتریکی بین ابرها و خطوط انتقال برق با زمین !!!!

تذکر

دامنه پوشش خطر صاعقه علاوه بر خسارت های وارد شده در اثر آتش سوزی ناشی از صاعقه ، خسارت هایی همچون گداخته شدن ، ترکیدن و سوختگی سطحی را که توام با آتش سوزی نمی باشد و اصطلاحاً صاعقه سرد نامیده میشود را نیز شامل میشود . این خسارت ها از برخورد مستقیم صاعقه نشات می گیرند .

سوال : چنانچه صاعقه موجب تغییر ولتاژ برق شود و این اختلال موجب بروز حریق گردد آیا خسارت آن قابل جبران است ؟

شرایط ویژه سقوط هواپیما بالگرد (کلیه اشیاء پرنده) و قطعات منفصله AIR CRAFT DAMAGE

دامنه پوشش	خسارات ناشی از سقوط هواپیما ، بالگرد و امثالهم و اجسام ساقط شده از آنها به اموال بیمه شده
حداکثر تعهد بیمه گر	مبلغ بیمه شده
استثنائات	خسارات ناشی از فرود هواپیما با اجازه بیمه گزار (مگر اینکه خلاف آن شرط شده باشد)
	خسارات ناشی از جنگ ، اعمال خرابکارانه و هواپیما ربائی . چرا؟
	خسارات ناشی از بمب یا هر نوع مواد منفجره ساقط شده از اشیاء پرنده . چرا؟
فرانشیز	۱۵٪ هر خسارت و حداقل ۵۰۰.۰۰۰ ریال

شرایط ویژه بیمه مسئولیت ناشی از حریق ، انفجار و ترکیدگی لوله آب و فاضلاب (THIRD PARTY LIABILITY (TPL)

دامنه پوشش	این شرط خسارتهای مستقیم وارد به اموال تحت تملک یا تصرف قانونی همسایگان ناشی از حریق ، انفجار و ترکیدگی لوله آب و فاضلاب محل مورد بیمه را پوشش میدهد
حدود تعهدات	در حال حاضر ۵۰٪ سرمایه بیمه شده (سرمایه بیمه نامه اصلی) در گذشته سقف تعهد برای واحدهای غیر صنعتی ۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ و صنعتی ۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال بود .
نرخ حق بیمه	۵۰٪ × (خطرات اصلی + ضایعات ناشی از آبدیدگی)
قبول تعهد بیمه گذار	بیمه گذار حق قبول مسئولیت ندارد
تعهدات بیمه گر در پرداخت خسارت	1. تعیین خسارت بر اساس نظر کارشناس است 2. هزینه های نجات ۲۰٪ مبلغ تعهد در برابر ثالث 3. در هر صورت سقف تعهد بیمه گر از مبلغ بیمه شده فراتر نخواهد رفت
نحوه پرداخت خسارت و تاثیر آن بر سرمایه بیمه شده	خسارت برآورد شده با اطلاع بیمه گزار به زیاندریده پرداخت میشود به میزان خسارت پرداختی از سرمایه پوشش ثالث کاسته میشود تا کاملاً مستهلک گردد
استثنائات	1. خسارت به اموال ثالث در محل مورد بیمه (نزد بیمه گزار) مگر آنکه خلاف آن شرط شده باشد . چرا ؟ 2. عمد و تقلب بیمه گزار ، کارکنان ، نمایندگان و شرکاء وی . چرا ؟
فرانشیز	غیر صنعتی ۱۰٪ هر خسارت حداقل ۱.۰۰۰.۰۰۰ / صنعتی ۱۰٪ حداقل ۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال

شرایط ویژه طوفان ، گردباد و تند باد STORM & WHIRL WIND, HURRICAN

دامنه پوشش	خسارت های مستقیم طوفان ، گردباد و تند باد
تعریف طوفان	هر گونه جابجائی هوا یا باد با سرعتی بیش از ۶۲ کیلومتر بر ساعت
استثنائات	خسارت به اموال منقول در فضای باز ، مگر خلاف آن شرط شده باشد چرا؟
	خسارت ناشی از تخریب زمین که بر اثر طوفان ، گردباد و تند باد بوجود آمده باشد چرا؟
	سرقت از محل مورد بیمه در پی طوفان چرا؟
	خسارت ناشی از بهمن چرا؟
	خسارت ناشی از امواج دریا چرا؟
	خسارت ناشی از ورود آب از درزهای درب و پنجره چرا؟
فرانشیز	۱۰٪ هر خسارت

زلزله و آتشفشان

EARTHQUAKE & VOLCANO

زلزله به معنی آزاد شدن انرژی درون زمین و عبور این گازها و انرژی‌ها از منافذ گسل پوسته سطحی زمین بوده که با شکستن لایه‌های سطحی همراه می‌باشد که با توجه به شدت و گستردگی آن می‌تواند آثار خسارتی فاجعه آمیز به بارآورد لذا به این دسته ریسک‌ها، ریسک‌های فاجعه‌آمیز «catastrophe» می‌گویند و در مبانی مدیریت ریسک جزء ریسک‌های عام «fundamental» و از جمله خطرات بیمه ناپذیر تلقی می‌شدند و تا چند دهه پیش به ندرت این ریسک‌ها قابل بیمه شدن بودند ولی با گسترش فعالیت بیمه‌ای و پایه ریزی توسعه تئوری احتمالات و قانون اعداد بزرگ و همچنین ابتکار «بیمه اتکایی» و تقسیم ریسک بین بیمه‌گران، این دسته ریسک‌ها نیز به ریسک بیمه‌پذیر تبدیل شده‌اند. در کشور ما نیز دو گسل فعال زاگرس و البرز وجود دارد که طی یک دوره منظم و مشخص انرژی درون زمین را خارج می‌کند و آمار و ارقام بیانگر نظم پذیری آن می‌باشد.

تقسیم بندی زلزله از نظر عمق :

- کم‌تر از ۶۰ کیلومتر زلزله کم عمق
- بین ۶۰ الی ۳۰۰ کیلومتر زلزله با عمق متوسط
- بالای ۳۰۰ کیلومتر زلزله عمیق

شرایط ویژه زلزله و آتشفشان

زلزله و آتشفشان	بموجب بند ۲ از ماده ۳۱ شرایط عمومی این دو خطر جزء استثنائات هستند 1. بر چه اساسی بیمه میشوند ؟ 2. چرا جزء استثنائات اند ؟
دامنه پوشش	خسارت های مستقیم ناشی از زلزله و آتشفشان
استثنائات	سرقت در پی زلزله چرا؟
	ریزش و رانش زمین در پی زلزله (مگر اینکه خطر مذکور پوشش جداگانه داشته باشد که در اینصورت خسارت ناشی از رانش زمین به هر علت پوشش دارد)
فرانشیز	1. واحدهای مسکونی و غیر صنعتی یک درصد ارزش بیمه شده 2. واحدهای صنعتی ۱۵٪ خسارت

شرایط ویژه آشوب ، بلوا ، اعتصاب STRIKE RIOT & CIVIL COMMOSSION

خطر آشوب و بلوا ، اعتصاب و قیام ، اغتشاش داخلی و اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی ، با حق اختیار فسخ ۷ روزه از جانب بیمه گر با فرانشیز ۱۰ درصد مبلغ خسارت و حداقل مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال تحت پوشش بیمه نامه قرار میگیرد .
ضمنا در بند یک از ماده ۳۱ استثنائات مندرج در ظهر بیمه نامه به استثناء خطر جنگ و جنگ داخلی ، سایر موارد مندرج در بند مذکور کان لم یکن تلقی میگردد و یک برگ از شرایط خطرات فوق الذکر عینا منضم به بیمه نامه میگردد .

دامنه پوشش SRCC

- (1) این خطر عمل ارتكابی شخص به تنهایی یا با مشاركت سایر افراد را به نحوی كه نظم عمومی را بر هم زند پوشش می دهد خواه این شورش در رابطه با بسته شدن (LOCK OUT) و اعتصاب كارخانه باشد یا نباشد . باید توجه داشت این خطر صرفا اغتشاش ناشی از كاركنان یا گروه خاصی از مردم را پوشش می دهد و طغیان عمومی مردم ، قیام و انقلاب مردمی كه جنبه فراگیر و ملی دارند و در رابطه با شخص بیمه گزار نیستند را شامل نمی شود .
- (2) اقدامات نیروهای نظامی و انتظامی جهت **پیشگیری** از آشوب و بلوا
- (3) اقدامات نیرو های نظامی و انتظامی جهت **پایان دادن** به آشوب یا کاهش اثرات مخرب آن
- (4) خسارت هایی كه در صورت جلوگیری از ورود اعتصاب كنندگان به محل مورد بیمه وارد میشود .

استثنائات

- (1) عدم النفع
- (2) سلب مالکیت دائم یا موقت ناشی از مصادره اموال توسط دولت
- (3) سلب مالکیت دائم یا موقت ساختمان به دنبال اشغال غیر قانونی توسط افراد ساختمان
- (4) خسارت های غیر مستقیم ، مسئولیت ثالث و خسارت مازاد بر سرمایه بیمه شده
- (5) جنگ ، جنگ داخلی
- (6) قیام و انقلاب مردمی و ملی
- (7) کودتا
- (8) تروریسم
- (9) اقدامات سازمان یافته برای براندازی دولت و حکومت

تعرفه کوتاه مدت

درصدی از حق بیمه سالانه	مدت بیمه نامه
٪۱۲	از ۱ تا ۱۵ روز
٪۲۰	بیش از ۱۵ روز الی یکماه
٪۳۰	بیش از یکماه تا ۲ ماه
٪۴۰	بیش از ۲ ماه تا ۳ ماه
٪۵۰	بیش از ۳ ماه تا ۴ ماه
٪۶۰	بیش از ۴ ماه تا ۵ ماه
٪۷۰	بیش از ۵ ماه تا ۶ ماه
٪۷۵	بیش از ۶ ماه تا ۷ ماه
٪۸۰	بیش از ۷ ماه تا ۸ ماه
٪۸۵	بیش از ۸ ماه تا ۹ ماه
٪۹۰	بیش از ۹ ماه تا ۱۰ ماه
٪۱۰۰	بیش از ۱۰ ماه

وظایف بیمه گزار در صورت وقوع حادثه

- (1) حداکثر ظرف مدت ۵ روز از زمان اطلاع از وقوع حادثه بیمه گر را مطلع نماید .
- (2) حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز از اطلاع از وقوع حادثه بایستی گزارش کیفیت حادثه ، فهرست اشیاء نجات داده شده ، محل آنها و مبلغ تقریبی خسارت را برای بیمه گزار ارسال نماید .
- (3) برای جلوگیری از توسعه خسارت در موقع و بعد از وقوع حادثه کلیه اقدامات لازم را بعمل آورد .
- (4) بدون اجازه بیمه گر در مورد بیمه تغییراتی ندهد که تعیین علت حادثه یا ارزیابی خسارت را دچار مشکل نماید مگر اینکه تغییرات در جهت تقلیل خسارت و یا رعایت منافع عمومی ضروری باشد .
- (5) ضمن همه گونه همکاری که بیمه گر جهت تعیین حدود تعهدات خود به آن نیاز دارد ، حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز بعد از اطلاع از وقوع حادثه فهرست اموال موجود در روز حادثه ، فهرست اموال از بین رفته و آسیب دیده و در صورت درخواست بیمه گر ، بهای آنها بلافاصله قبل از حادثه را در اختیار بیمه گر قرار دهد .

تعهد شرکت بیمه در جبران خسارت بر اساس ماده ۲۱ قانون بیمه

- ✓ خسارت وارده به موضوع بیمه از حریق اگر چه حریق در نزدیکی آن واقع شده باشد .
- ✓ هر خسارت یا تنزل قیمت وارده به اموال ناشی از آب یا هر وسیله دیگر که برای خاموش کردن آتش به کار برده شود .
- ✓ تلف شدن یا معیوب شدن مال در موقع نجات دادن آن از حریق
- ✓ خسارت وارده به اموال بیمه شده در نتیجه خراب کردن کلی یا جزئی بنا برای جلوگیری از سرایت یا توسعه حریق .

تعهدات بیمه گر در پرداخت خسارت بر اساس ماده ۱۱ شرایط عمومی بیمه نامه آتش سوزی

- ✓ خسارات مستقیم ناشی از آتش سوزی ، انفجار صاعقه .
- ✓ خسارت و هزینه های جلوگیری از توسعه خسارت
- ✓ هزینه های نقل مکان مورد بیمه جهت نجات .

اهم مطالب در خصوص پرداخت خسارت

- ۱- حداکثر تعهد بیمه گر بر اساس اصل جبران خسارت ، برابر با ارزش واقعی مورد بیمه و بازگرداندن شرایط بیمه گزار به قبل از حادثه میباشد .
- ۲ - قاعده نسبی سرمایه (ماده ۱۰ قانون بیمه): در صورتی که مالی به کمتر از قیمت واقعی بیمه شده باشد بیمه گر فقط به تناسب مبلغی که بیمه کرده با قیمت واقعی مال مسئول خسارت خواهد بود .
- ۳- ماده ۱۲ قانون بیمه : هرگاه بیمه گزار عمداً از اظهار مطالبی خودداری کند یا عمداً اظهارات کاذبه ای بنماید و مطالب اظهار نشده یا کاذبه طوری باشد که موضوع خطر را تغییر داده یا از اهمیت آن در نظر بیمه گربکاهد عقد بیمه باطل است حتی اگر مطالب مذکور تاثیری در وقوع حادثه نداشته باشد . در اینصورت نه تنها وجوه پرداختی بیمه گزار قابل استرداد نیست بیمه گر حق دارد اقساط بیمه را که تا آن تاریخ عقب افتاده است از بیمه گزار مطالبه نماید . (هیچ خسارتی نیز پرداخت نخواهد شد)
- ماده ۱۳ قانون بیمه : اگر خودداری از اظهار مطالب یا اظهارات خلاف واقع از روی عمد نباشد عقد بیمه باطل نمیشود . در اینصورت
 - الف) هرگاه مطالب اظهار نشده یا خلاف واقع قبل از وقوع حادثه مشخص شود : بیمه گر حق دارد یا اضافه حق بیمه را در صورت رضایت وی از او دریافت نماید و قرارداد را ابقا کند یا قرارداد را فسخ نماید (با اخطار ۱۰ روزه) .
 - ب) چنانچه عدم اظهار مطالب و تغییر در شرایط ریسک پس از وقوع خسارت آشکار شود : قاعده نسبی حق بیمه اعمال خواهد شد که طی آن خسارت به نسبت حق بیمه پرداخت شده به حق بیمه واقعی کاهش خواهد یافت
- ۳- هزینه های نجات حداکثر تا مبلغ ۲۰٪ خسارت وارده قابل جبران خواهد بود این هزینه ها باید متناسب با وسعت و شدت خسارت باشد .
- ۴- در صورت وقوع حادثه بیمه گزار میبایست به وظایف خود بر اساس ماده ۲۳ شرایط عمومی عمل نماید .

حقوق مرتهن در پرداخت خسارت

از جمله مسائل مهم در صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت رعایت حقوق مرتهن میباشد . در بیمه های آتش سوزی حقوق مرتهن اغلب در مورد بانکهایی که به مشتریان خود وام پرداخت نموده اند مطرح میشود .

ماده ۱۹ شرایط عمومی اشعار میدارد که : بیمه گر مکلف است حقوق قانونی مرتهن را در مورد اموال بیمه شده اعم از منقول و غیر منقول تا حدود حداکثر تعهد خود در پرداخت خسارت رعایت نماید . حقوق مرتهن نسبت به اموال بیمه شده مزبور باید به اطلاع بیمه گر رسیده باشد .

استثنائات در پرداخت خسارت

شایان ذکر است کلیه استثنائات با شرط خلاف قابل بیمه شدن هستند

۱- مسکوکات ، پول ، اوراق بهادار ، اسناد ، جواهرات ، فلزات و سنگهای قیمتی ، نسخ خطی ، بازسازی نقشه ، جمع آوری مجدد اطلاعات و امثالهم

۲- حریق ناشی از حوادث ذیل

الف (جنگ ، جنگ داخلی ، آشوب و بلوا و قیام و اغتشاشات داخلی یا اقدامات احتیاطی نیروهای نظامی و انتظامی .

ب (سیل ، زلزله ، آتش فشان ، ریزش و رانش زمین ، طغیان رودخانه ها ، حریق تحت الارضی و آفات سماوی (در حال حاضر خطرات سیل و زلزله و رانش با شرط خلاف ارائه میگردند)

پ (انفجار مواد منفجره از قبیل تی ان تی و باروت

ت (فعل و انفعالات هسته ای

۳ - خسارتهای وارد به موتورها و ماشین های برقی در اثر اتصال برق ، پاره شدن هادی برق ، جرقه زدن عدم کفایت عایق بندی حادث شود (خسارت وارد با سایر نواحی در اثر حریق ناشی از موارد مذکور قابل پرداخت است)

۴- خسارات وارد به ظروف تحت فشار لیکن خسارات وارد به سایر اموال ناشی از انفجار این ظروف تحت پوشش میباشد (در حال حاضر این خطر با شرایط ویژه ارائه میگردد)

۵ - خسارت وارد به مورد بیمه در محدوده آتش کنترل شده .

گفتار سوم

انواع بیمه های آتش سوزی

✓ بیمه نامه معمولی (مسکونی ، غیر صنعتی و صنعتی)

✓ بیمه نامه آتش سوزی با سرمایه متغیر (شناور)

✓ طرحهای خاص : از قبیل طرح جامع خانه و خانواده ، طرح اصناف ، طرح همگانی مسکونی و....

✓ بیمه با شرایط *first loss*

✓ بیمه نامه با شرایط جایگزینی (*replacement Policy*)

✓ بیمه عدم النفع (*loss of profit*)

بیمه نامه شناور (اظهاری نامه ای)

این بیمه نامه برای موارد بیمه ای با ویژگیهای زیر صادر میشود

1. مورد بیمه ، موجودی انبار است .

2. موجودی انبار به میزان قابل توجهی افزایش و کاهش می یابد بنابراین سقف تعهدات بیمه گر و حق بیمه متعلقه بمیزان قابل ملاحظه ای کاهش و افزایش می یابد.

3. بیمه نامه بر اساس پیش بینی بیمه گزار از موجودی صادر و حق بیمه اولیه آن دریافت میشود پس از آن موظف است در پایان هر ماه موجودی آن ماه را اعلام نماید و اسناد مثبتی برای اثبات موجودی داشته باشد .

4. حق بیمه قطعی بر اساس میانگین موجودی ۱۲ ماهه محاسبه و ما به التفاوت دریافت و یا تا حداکثر ۵۰٪ حق بیمه اولیه به بیمه گزار عودت داده میشود .

مثال : موجودی انباری بمیزان جدول زیر تغییر می یابد . چنانچه سرمایه اولیه ۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال و نرخ انبار ۳ درهزار باشد حق بیمه را محاسبه نمائید .

ردیف	تاریخ	سرمایه	حق بیمه
	1/1/1	100.000.000	$\frac{3}{1000} \times 100.000.000 \times \frac{12}{12} = 300.000$ حق بیمه اولیه
1	31/1	100.000.000	
2	31/2	150.000.000	$\frac{3}{1000} \times 50.000.000 \times \frac{10}{12} = 125.000$ حق بیمه اضافی
3	31/3	80.000.000	
4	31/4	100.000.000	
5	31/5	180.000.000	$\frac{3}{1000} \times 30.000.000 \times \frac{7}{12} = 52.500$ حق بیمه اضافی
6	31/6	100.000.000	
7	30/7	70.000.000	
8	30/8	100.000.000	
9	30/9	100.000.000	
10	30/10	150.000.000	
11	30/11	180.000.000	
12	29/12	50.000.000	
جمع		سرمایه 1.460.000.000	477.500 ریال حق بیمه موقت
			$\frac{1.460.000.000}{12} \times \frac{3}{1000} = 365.000$ حق بیمه قطعی
			477.000 – 365.000 = 112.500
			حق بیمه برگشتی / اضافی

LOSS OF PROFIT

Loss of profit

مفاهیم مرتبط

این بیمه نامه صرفاً برای موارد صنعتی و مشروط بر داشتن بیمه نامه آتش سوزی ارائه میشود	
سود حاصله طی یک دوره مالی که ارزش آن بر اساس صورت سود و زیان سال های قبل و تغییر و تحول اقتصادی مشخص میشود	سود ناخالص
هزینه های ثابت تولیدی و غیر تولیدی شامل آب ، برق ، تلفن ، اجاره ، حقوق و دستمزد و	هزینه ها
هزینه های ثابت که حتی با توقف عملیات باقی هستند+سود از دست رفته ناشی از توقف در عملیات تولید بواسطه خطرات اصلی یا تبعی تحت پوشش این بیمه نامه این مبالغ بر مبنای صورتهای سود و زیان سالهای گذشته و بر اساس پیش بینی سود سال آینده (سال بیمه ای) تعیین میشود	مبلغ غرامت
از زمان توقف تولید بمدت حداکثر ۶ ماه یا شروع به کار ماشین آلات تولید هر کدام زودتر اتفاق بیفتد	دوره غرامت
همان فرانشیز زمانی است که با توافق بیمه گزار و اغلب بمدت ۱۵ روز تعیین میشود	دوره انتظار Time excess
حداقل ۲ الی ۲/۵ برابر نرخ خطرات اصلی	نرخ حق بیمه
بصورت درصدی از مبلغ زیان بطور مثال ۲۰٪	فرانشیز مالی

مثال: چنانچه حادثه حریق و وقفه در تولید در تاریخ اول تیرماه رخ دهد و ماشین آلات در یکم آبان ماه شرع به کار مجدد نمایند و فرانشیز زمانی ۱۵ روز باشد حداکثر تعهد بیمه گراز پانزدهم تیر تا سی ام مهر خواهد بود

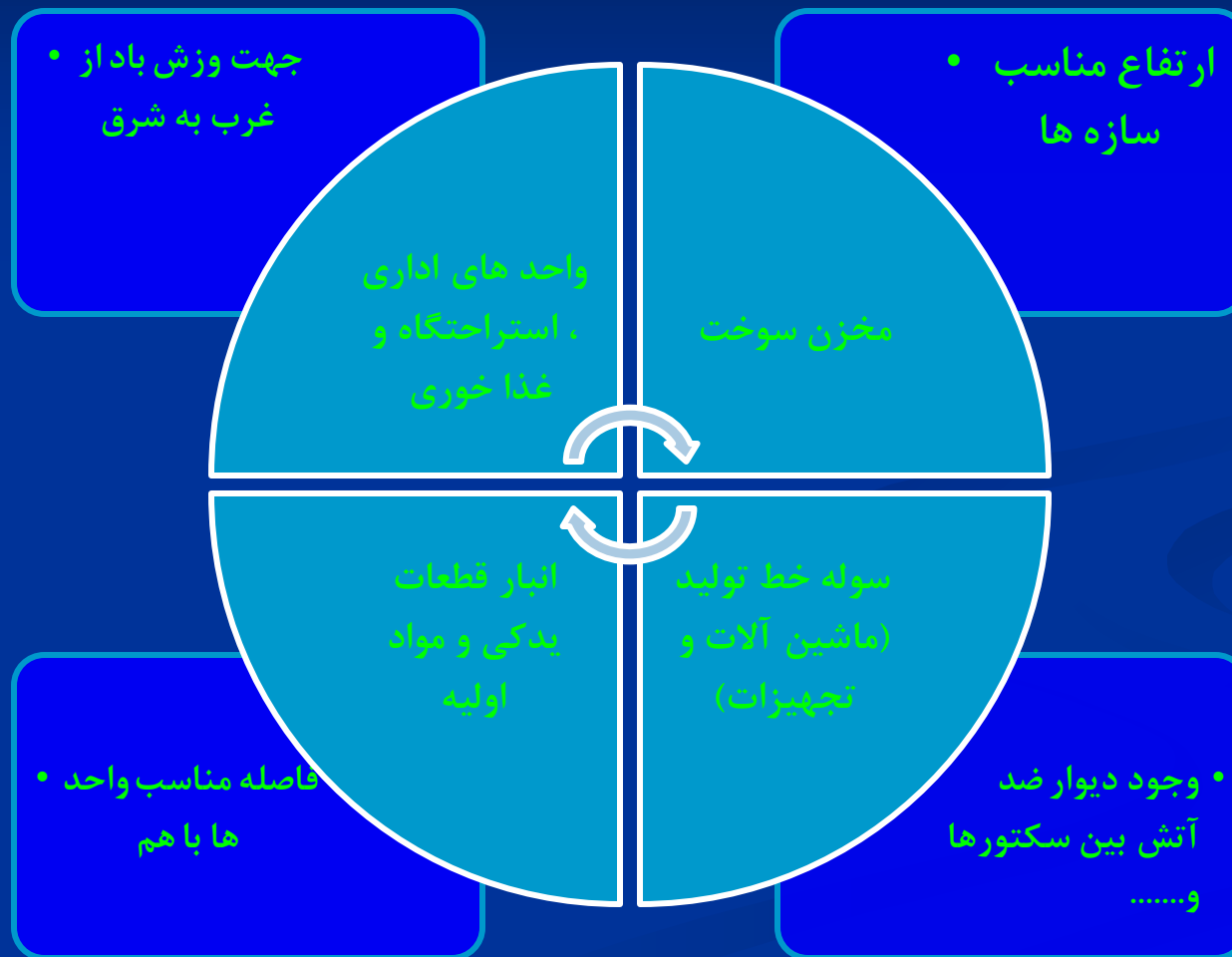
مدت بیمه	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲
دوره غرامت												
دوره انتظار												
حداکثر تعهد بیمه گر												
تعهد واقعی قابل پرداخت به بیمه گزار												

FIRST LOSS

مراحل بیمه با شرایط *first loss*

1. تفکیک ریسک
2. محاسبه *MAMIMUM PROBABLE LOSS (MPL)* و *ESTIMATED MAXIMUM LOSS (EML)* (بصورت درصد و مبلغ برای هر بخش تفکیک شده) و تصمیم برای پذیرش یا رد ریسک .
3. تعیین سرمایه *first loss*
4. تعیین نرخ
5. محاسبه حق بیمه (با سرمایه واقعی و نرخ کاهش یافته و یا با سرمایه *FIRST LOSS* و نرخ افزایش یافته)

تفکیک ریسک به لحاظ خطر حریق و انفجار



مسابه حق بیمه یکساله	تعیین سرمایه FIRST LOSS	تعیین MPL و EML	سرمایه بیمه به درصد و مبلغ
سرمایه واقعی × نرخ واقعی = حق بیمه در حالت معمول			۱۰۰
			۹۰
		MPL	۸۰
سرمایه فرست لاست × نرخ افزایش یافته = FIRST LOSS حق بیمه			۷۰
یا			۵۰
واقعی سرمایه × نرخ کاهش یافته = FIRST LOSS بیمه حق			۴۰
			۳۰
		EML	۲۰
			۱۰
			۰

حداکثر تعهد بیمه گر در جبران خسارت

خسارت وارده حداقل برابر EML و حداکثر برابر MPL می باشد .
سقف تعهد بیمه گر در جبران خسارت معادل “FIRST LOSS” می باشد .
ممکن است سقف تعهد بیمه گر در اولین خسارت محقق شود .
چنانچه حداکثر تعهد بیمه گر در اولین خسارت مستهلک نشود سرمایه FIRST LOSS به میزان خسارت پرداختی کاهش می یابد .
پرداخت خسارت در چند مرحله انجام می شود تا سقف تعهد مستهلک شود .
بیمه گزار پس از هر خسارت (مشرط بر قبول بیمه گر) مجاز به ترمیم مواضع آسیب دیده و پوشش مجدد آن می باشد .

مراحل صدور بیمه نامه

- ۱- درخواست بیمه گزار (تکمیل پرسشنامه)
- ۲- بازدید اولیه از مورد بیمه (ارزیابی ریسک)
 - ۱-۲ رد ریسک
 - ۲-۲ قبول ریسک و ارائه توصیه های ایمنی
 - ۳-۲ مشروط کردن پذیرش ریسک به انجام توصیه های ایمنی و بازدید مجدد از مورد بیمه که ممکن است منجر به رد یا قبول ریسک شود .
- ۳- صدور بیمه نامه و دریافت حق بیمه

متون ثابت حقوقی

با در نظر گرفتن نوع ریسک ، خطر های پوشش داده شده و یا توافقات صورت گرفته متناسب با هر بیمه نامه ای شروط خاصی بطور یکسان در متن شرایط خصوصی کلیه موارد مشابه قید میشود که بیانگر توافقات و مصرح وظایف بیمه گزار و تعهدات بیمه گر و ... میباشد بطور مثال متن ثابتی برای کلیه انبار ها ذکر میشود و یا در صورت توافق بر پرداخت حق بیمه بصورت قسطی این موضوع میبایست در شرایط خصوصی ذکر شود . در ادامه به چند نمونه از مهمترین آنها اشاره میگردد .

شرط عدم استفاده از وسایل گرمازا در انبارها

چنانچه مورد بیمه انبار باشد در متن بیمه نتمه عبارت زیر قید میگردد :

بیمه گزار مجاز به استفاده از وسایل گرمازا داخل انبار نمیباشد .

این متن با تکیه بر این امر که در بیمه گزاران به ندرت در انبارها حضور دارند و اینکه وجود وسایل گرمایشی خصوصا با شعله روباز موجب تشدید ریسک میشود ذکر میگردد . بدیهی است در این موارد ارزیابی ریسک میتواند عدول از این قاعده را مجاز بشمارد بطور مثال گرمایش با شوفاژ یا وجود وسایل گرمایشی در انبار تیرآهن های ساختمانی موجب تشدید ریسک نخواهد شد .

خطراتی که دارای شرایط ویژه میباشند

در کلیه بیمه نامه هائی که خطرات تبعی خریداری نموده اند متنی ذکر میشود که بیانگر اینست که « شرایط ویژه خطر مذکور پیوست و جزء لاینفک بیمه نامه میباشد ». بطور مثال :

خسارت ناشی از ترکیدن لوله آب و فاضلاب ، ضایعات ناشی از برف و باران و تگرگ تابع شرایط مخصوص خطرات مذکور میباشد که یک برگ از آن عیناً منضم به بیمه نامه و جزء لاینفک آن محسوب میشود . ضمناً از هر خسارت ... درصد و حداقل ... ریال به عنوان فرانشیز به عهده بیمه گزار خواهد بود

شرط اثبات میزان موجودی

چنانچه مورد بیمه فروشگاه هایی از قبیل فروشگاه پوشاک یا بنک داری لوازم خانگی و مهمتر از آن انبار کالا از جمله انبار فرش ، لاستیک ، لوازم خانگی و ... باشد با توجه به اینکه آثار باقی مانده بصورت خاکستر بوده و تخمین میزان خسارت وارده توسط کارشناس خسارت شرکت بیمه تقریبا غیر ممکن است متن زیر قید میگردد ، بنابر این وظیفه بیمه گزار تصریح و از دعاوی و اختلافات آتی پیشگیری میشود :

در صورت وقوع حادثه احتمالی مورد تعهد بیمه گر اثبات میزان موجودی و ارزش آن بر اساس اسناد و مدارک مثبت به عهده بیمه گزار میباشد .

ضمیمه

جدول نوع سازه و نرخ خطر زلزله برای موارد صنعتی

مناطق خطر براساس شدت و ضعف خطر زلزله					نوع سازه	ردیف
5	4	3	2	1		
1/8	1/5	1/2	1/1	1	گلی (سنتی و قدیمی)	1
1/6	1/4	1	0/9	0/8	آجری	2
1/4	1/1	0/8	0/7	0/6	اسکلت فلزی	3
1	0/8	0/6	0/5	0/4	بتون و یا سوله	4
0/8	0/6	0/4	0/3	0/2	الف) طراحی و محاسبه و اجرا طبق آیین نامه 2800 ب) فضاهای باز و غیر مسقف	5

کاهش نرخ زلزله در صورت افزایش فرانشیز صرفاً جهت موارد صنعتی

میزان سهم بیمه گزار از هر خسارت	میزان تخفیف در حق بیمه
25%	20%
40%	45%
60%	65%

نرخهای زلزله جهت موارد مسکونی و غیر صنعتی

نوع سازه	مناطق زلزله خیز شدید (درجه 4 و 5)	مناطق زلزله خیز ضعیف (درجه 1 و 2 و 3)
آئین نامه 2800	0/4 در هزار	0/2 در هزار
اسکلت فلزی ، بتون و سوله	0/7 در هزار	0/4 در هزار
آجری و گلی	1/2 در هزار	0/8 در هزار

فرانشیزهای خطر زلزله

فرانشیز خطر زلزله جهت فعالیتهای صنعتی ۱۵٪ مبلغ هر خسارت

فرانشیز خطر زلزله جهت موارد مسکونی و غیر صنعتی یک درصد
مبلغ بیمه شده

THE END

