



جزوه آموزشی

# « صدور بیمه‌های آتش‌سوزی »

تهیه و تنظیم:

مدیریت بیمه‌های آتش‌سوزی

۱۳۹۵

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## فهرست مطالب

|                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------|----|
| پیشگفتار.....                                                    | ۵  |
| فصل اول: برخی از تعاریف و کلیات.....                             | ۶  |
| فصل دوم: خطرات تحت پوشش بیهانه‌های آتش‌سوزی.....                 | ۱۱ |
| بخش اول – خطرات اصلی.....                                        | ۱۲ |
| بخش دوم – خطرات تبعی (اضافی).....                                | ۱۲ |
| ۱. زلزله و آتشفشان.....                                          | ۱۴ |
| ۲. سیل و طغیان آب.....                                           | ۱۶ |
| ۳. سقوط هواپیما، هلی‌کوپتر و یرناب قطعات آن.....                 | ۱۷ |
| ۴. شکست شیشه.....                                                | ۱۷ |
| ۵. طوفان، گردباد و تندباد.....                                   | ۱۹ |
| ۶. ترکیدگی لوله‌های آب.....                                      | ۲۰ |
| ۷. ضایعات ناشی از برف و باران.....                               | ۲۱ |
| ۸. ریزش سقف ناشی از سنگی برف.....                                | ۲۲ |
| ۹. سرقت با شکست حوز.....                                         | ۲۲ |
| ۱۰. خطر اعتصاب، شورش و اغتشاش.....                               | ۲۴ |
| ۱۱. خطر برخورد اجسام خارجی.....                                  | ۲۶ |
| ۱۲. مسئولیت مالی در مقابل همسایگان.....                          | ۲۶ |
| ۱۳. رانش زمین.....                                               | ۲۷ |
| ۱۴. نشست زمین.....                                               | ۲۷ |
| ۱۵. ریزش دهانه چاه و آب و فاضلاب.....                            | ۲۸ |
| ۱۶. هزغه پاکسازی و جمع‌آوری ضایعات.....                          | ۲۸ |
| ۱۷. خطر انفجار ظروف تحت فشار صنعتی.....                          | ۲۹ |
| ۱۸. دفرمگی ظروف تحت فشار.....                                    | ۳۰ |
| ۱۹. شرایط جاذب‌گری و بازسازی.....                                | ۳۱ |
| ۲۰. عدم النفع.....                                               | ۳۳ |
| ۲۱. ریزش مواد مذاب.....                                          | ۳۳ |
| ۲۲. خود سوزی.....                                                | ۳۴ |
| فصل سوم: انواع ریسک‌های آتش‌سوزی و بیهانه‌های مرتبط با آنها..... | ۳۵ |
| بخش اول – ریسک‌های صنعتی.....                                    | ۳۶ |
| ۱. نوع فعالیت.....                                               | ۳۶ |
| ۲. شرح موردبیه.....                                              | ۳۶ |
| ۳. حداکثر خسارت برآوردی (EML) و حداکثر خسارت احتمالی (MPL).....  | ۳۹ |

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| بخش دوم- ریسک‌های غیر صنعتی .....                | ۴۰ |
| ۱. نوع فعالیت .....                              | ۴۰ |
| ۲. شرح مورد بهه .....                            | ۴۰ |
| بخش سوم- ریسک‌های انبار .....                    | ۴۲ |
| ۱. انبارهای اختصاصی .....                        | ۴۲ |
| ۲. انبارهای عمومی .....                          | ۴۲ |
| ۳. سردخانه‌ها .....                              | ۴۲ |
| سراج اظهارنامه‌ای .....                          | ۴۴ |
| سرمایع و حق بهه موقت .....                       | ۴۵ |
| بخش چهارم- ریسک‌های مسکوری .....                 | ۴۹ |
| موارد تحت پوشش در بهه‌نامه‌های مسکوری .....      | ۴۹ |
| فصل چهارم: فرآیند پدیش ریسک .....                | ۵۲ |
| بخش اول ° تکمیل فرم بهشهاد بیمه آتش‌سوزی .....   | ۵۵ |
| بخش دوم - ارزشابی ریسک .....                     | ۵۸ |
| بخش سوم - بازدخ اولیج در ریسک‌های آتش‌سوزی ..... | ۵۸ |
| بخش چهارم - صدور بیمه‌نامه .....                 | ۶۰ |
| فصل پنجم: نکات مهم در صدور بهه نامه .....        | ۶۰ |
| بهه‌ست‌ها .....                                  | ۶۶ |

بیمه آتش سوزی یکی از قدیمی ترین رشته های بیمه ای می باشد. قدمت و اهمیت این رشته بیمه ای از آن رو است که خطر آتش سوزی و سایر خطرات مرتبط و نزدیک به آن در جوامع مدرن امروزی، از جمله حوادث و رویدادهای ناگواری است که هر لحظه امکان رخداد آن وجود دارد و در صورت بروز، خسارات زیادی به اموال متعلق به افراد وارد نموده و یا باعث از بین رفتن کامل این اموال می شود. از اینرو در بیشتر کشورها، بیمه آتش سوزی به عنوان رشته ای که این خسارت های مالی را جبران می نماید، از اهمیت حیاتی برخوردار است و در ایران نیز با گذشت زمان، نیاز به آن بیش از پیش احساس می شود.

مدیریت بیمه های آتش سوزی در راستای تحقق اهداف و سیاست های کلان شرکت بیمه آسیا و با توجه به ضرورت آموزش کلیه همکاران محترم در واحدهای صدور و شبکه فروش و با همکاری مدیریت محترم مرکز طرح و توسعه، برنامه های آموزشی را در دستور قرار داده است. در همین راستا، جزوه آموزشی حاضر تحت عنوان **"جزوه آموزشی صدور بیمه های آتش سوزی"** در پنج فصل به شرح ذیل تدوین شده است:

در فصل اول، تعاریف کلی از بیمه های آتش سوزی، شرایط عمومی، شرایط خصوصی، شرایط مخصوص و الحاقیه بطور اجمالی ارائه شده است.

در فصل دوم، خطرات اصلی بیمه نامه آتش سوزی مورد اشاره قرار گرفته و تعریف اصلی آن براساس شرایط عمومی بیمه نامه آتش سوزی ارائه شده است و سپس هر یک از خطرات تبعی که در حال حاضر در بیمه نامه های آتش سوزی تحت پوشش قرار می گیرند، معرفی شده اند و شرایط مخصوص هر یک از آنها که در بیمه آسیا مورد عمل می باشند، تعریف و تشریح شده است.

در فصل سوم، انواع ریسک هایی که در بیمه نامه آتش سوزی تحت پوشش قرار می گیرند، طبقه بندی و در قالب چهار گروه ریسک های صنعتی، غیر صنعتی، انبار و مسکونی معرفی و تشریح گردیده اند.

در فصل چهارم، فرآیند پذیرش ریسک توسط بیمه گر تشریح شده که شامل تکمیل فرم پیشنهاد، ارزیابی ریسک و بازدید اولیه و نهایتاً صدور بیمه نامه می باشد. البته فرآیند پذیرش ریسک می تواند زمان قبل از تکمیل فرم پیشنهاد یعنی بازاریابی و توجیه بیمه گذار جهت پوشش بیمه ای باشد را نیز دربر گیرد اما در این جزوه، مورد اشاره قرار نمی گیرد و جزوه آموزشی جداگانه ای را می طلبد.

در فصل پنجم، به برخی نکات و شرایط خصوصی مهم که در صدور بیمه نامه آتش سوزی کاربرد دارند، مورد اشاره قرار گرفته است.

در پایان، ضمن تشکر از تمام همکارانی که مدیریت بیمه های آتش سوزی را در تهیه جزوه مذکور یاری نموده اند، صمیمانه تشکر نموده و امید است که این جزوه، در ارتقاء سطح دانش بیمه ای مجموع همکاران شرکت در واحدهای صدور و خسارت و شبکه فروش موثر واقع شود.

# **فصل اول:**

## **برخی از تعاریف و کلیات**

## ناریخچه بیمه‌های آتش‌سوزی

بیمه آتش‌سوزی، یکی از قدیمی‌ترین رشته‌های بیمه‌ای است. مردم بیمه‌های آتش‌سوزی را از قرن هفدهم تا قرن نوزدهم میلادی بتدریج شناختند و متناسب با نیازشان به آن شکل دادند. آتش‌سوزی بزرگ و فاجعه آمیز لندن که در سال ۱۶۶۶ میلادی به وقوع پیوست و سه شبانه روز ادامه یافت لندن را با خاکستر یکسان کرد. در آن زمان وسایل اطفای حریق هنوز به شکل ابتدایی وجود داشته و هیچ گونه پوشش بیمه آتش‌سوزی در جامعه متداول نبود. در اولین اقدام جوامع انسانی برای حفاظت خود در مقابل حوادثی از این قبیل نخستین اداره آتش‌سوزی در انگلیس را در سال ۱۶۸۰م. تاسیس کردند و متعاقب آن شرکت Hand in Hand در سال ۱۶۹۶ و اداره آتش‌سوزی Sunfire در سال ۱۷۱۰ بوجود آمدند. آتش‌سوزی بزرگ لندن موجب ایجاد شرکت بیمه Hamburger General شد که کماکان نیز وجود داشته و فعالیت می‌کند. بدین ترتیب شرکت‌های بیمه در زمینه بیمه آتش‌سوزی با این احساس نیاز شکل گرفته و فعال شدند.

## تعریف آتش‌سوزی

طبق شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی، آتش عبارتست از ترکیب هر ماده با اکسیژن بشرط آنکه با شعله همراه باشد. بنابراین آتش‌سوزی عبارت از آتشی است که از یک منبع حرارتی کنترل ناپذیر سرچشمه گرفته، یا منبع حرارتی معین کنترل شده‌ای را ترک کرده و با نیروی حرارتی خود گسترش و توسعه یافته باشد.

## بیمه آتش‌سوزی

بیمه آتش‌سوزی قراردادی است بین بیمه‌گر از یک سو و بیمه‌گذار از سوی دیگر که بصورت بیمه‌نامه از طرف شرکت بیمه صادر می‌شود. در این قرارداد، بیمه‌گر (شرکت بیمه) در مقابل دریافت وجهی که حق بیمه نامیده می‌شود، متعهد می‌شود زیانهای مالی بیمه‌گذار را در مقابل خطراتی که در متن بیمه‌نامه ذکر شده است، تحت پوشش و تعهد خود گرفته و در صورت بروز خسارت جبران نماید.

بیمه آتش‌سوزی، خسارات ناشی از وقوع خطرات مندرج در بیمه‌نامه را که به اموال و دارایی‌های منقول همانند ماشین‌آلات، تجهیزات، لوازم و اثاثیه منزل، ملزومات اداری، موجودی فروشگاه ها و انبارها و غیرمنقول همانند ساختمانها و تاسیسات واحدهای صنعتی، غیرصنعتی، تجاری و مسکونی وارد می‌نماید را جبران می‌کند.

در بیمه‌های آتش‌سوزی خطرات اصلی شامل آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه و خطرات تبعی (اضافی) شامل زلزله، سیل، طوفان، ضایعات ناشی از برف و باران، ترکیدگی لوله‌های آب و ... قابل پوشش می‌باشند که در فصل سوم در خصوص خطرات، توضیحات تکمیلی ارائه خواهد شد.

## بیمه‌نامه و قرارداد بیمه آتش‌سوزی

بیمه‌نامه آتش‌سوزی سندی است که توافقات بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار را از طریق صدور بیمه‌نامه بصورت برگه چاپی در اختیار بیمه‌گذار قرار می‌گیرد. اصطلاحاً به این فرآیند صدور بیمه‌نامه گفته می‌شود. بیمه‌نامه صرفاً از طرف بیمه‌گر امضاء می‌شود. تنظیم متن بیمه‌نامه اساسی‌ترین و مهمترین نقش را در تعیین سطح روابط حقوقی بیمه‌گر و بیمه‌گذار ایفا می‌کند. چراکه در بیمه‌نامه، حدود تعهدات مورد پذیرش بیمه‌گر و همچنین حقوق و وظایف بیمه‌گذار مشخص می‌گردد. بموجب صدور بیمه‌نامه بیمه‌گذار عهده دار پرداخت حق بیمه و بیمه‌گر متعهد جبران خسارت‌های وارده به بیمه‌گذار می‌شود.

منظور از قرارداد توافقات خاص بین بیمه‌گر و یک بیمه‌گذار خاص صورت می‌پذیرد که توسط هر دو ( بیمه‌گر و بیمه‌گذار) امضاء می‌شود. تعهدات طرفین قرارداد، با صدور بیمه‌نامه مربوط به آن قرارداد، لازم‌الاجرا می‌باشد.

هر قرارداد حداقل شامل ۸ ماده خواهد بود. در ضمن در شرح اولیه قرارداد می‌بایست بیمه‌گر، بیمه‌گذار و نشانی‌های آنها و در صورت لزوم نمایندگان آنها مشخص گردد. لازم است هر یک از قراردادهای مذکور به تایید مدیریت محترم عامل و یا نماینده ایشان رسانده شود. مضمون و شرایط خصوصی مندرج در قراردادهای برکلیه شرایط عمومی و مخصوص (کلوزهای پیوست) بیمه‌نامه مقدم هستند.

ماده ۱: به موضوع قرارداد اشاره می‌کند. موضوع قرارداد عمدتاً عبارتست از اموال، ساختمان‌ها و ... و به طور کلی موردبیمه می‌باشد.

ماده ۲: خطرات مورد تعهد و نرخ آنها.

ماده ۳: مدت قرارداد را مطرح می‌نماید.

ماده ۴: نحوه پرداخت حق بیمه.

ماده ۵: تعهدات بیمه‌گر.

ماده ۶: تعهدات و وظایف بیمه‌گذار.

ماده ۷: شرایط ابطال یا فسخ قرارداد.

ماده ۸: شرایط مربوط به حل اختلاف بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار.

## الحاقیه

الحاقیه سندی رسمی است که هرگونه تغییر در مفاد بیمه‌نامه و نیز اضافه یا کم نمودن تعهدات طرفین (بیمه‌گر یا بیمه‌گذار) در آن ثبت و جزو لاینفک بیمه‌نامه می‌باشد. آخرین الحاقیه ملاک ارزیابی بیمه‌گر می‌باشد.

انواع الحاقیه عبارتست از الحاقیه اضافی، برگشتی و اصلاحی که مبنای تشخیص آن، حق بیمه می‌باشد.

چنانچه مبلغ حق بیمه الحاقیه، بصورت حق بیمه اضافی (که میتواند ناشی از افزایش نرخ، افزایش سرمایه، افزایش مدت بیمه‌نامه و اضافه نمودن خطر جدید حاصل گردد) باشد، اصطلاحاً به آن، الحاقیه اضافی گویند و در صورتیکه به عللی از جمله کاهش نرخ، کاهش سرمایه، کاهش مدت، فسخ و ابطال بیمه‌نامه صورت پذیرد، حق بیمه الحاقیه بصورت مبلغ برگشتی باشد، اصطلاحاً به آن، الحاقیه برگشتی گویند و زمانیکه تغییری یا اعمال شرایط جدیدی که منجر به برگشت و یا افزایش حق بیمه نگردد (مانند تغییر و یا اصلاح متن بیمه‌نامه، تغییر نام بیمه‌گذار، ذینفع و ...)، الحاقیه اصلاحی نامیده می‌شود.

## شرایط عمومی

شرایط عمومی بیمه‌نامه، شرایط، مقررات و ضوابط بیمه‌ای است که توسط بیمه‌گر (در ایران با تصویب شورای عالی بیمه به عنوان عالی‌ترین مرجع قانونی بیمه) تعریف می‌شود. شرایط عمومی، تعاریف، اصول و مفاهیم حاکم بر یک رشته بیمه‌ای خاص است و در کلیه بیمه‌نامه‌ها یا قراردادهای بیمه مربوط به یک رشته خاص، مشترک و یکسان می‌باشد.

## شرایط خصوصی

نظر به اینکه قرارداد بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار (بیمه‌نامه) مطابق شرایط عمومی تنظیم می‌شود ممکن است هنگام تنظیم قرارداد، موارد خاصی بین بیمه‌گر یا بیمه‌گذار مطرح شود که در شرایط عمومی پیش بینی نشده باشد که در این صورت توافق مزبور طی شرط خصوصی در بیمه‌نامه قید می‌شود، ضمناً شرایط خصوصی بر شرایط عمومی اولویت داشته و مختص به یک بیمه‌نامه خاص می‌باشد. بدین معنی که شرایط عمومی مختص تمام بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی است اما شرایط خصوصی هر بیمه‌نامه، فقط مختص همان بیمه‌نامه می‌باشد.

تذکر: شرایط خصوصی بیمه‌نامه بر شرایط عمومی و شرایط مخصوص مقدم هستند.

## شرایط مخصوص

مدیریت بیمه‌های آتش‌سوزی بیمه آسیا برای خطرات تبعی آتش‌سوزی که شرایط آن‌ها از طرف شورای عالی بیمه مدون نشده است تعریف و شرایط خاصی از جمله موارد تحت پوشش، حدود خسارتهای قابل جبران و استثنائات را تعیین نموده است. مانند شرایط مخصوص سیل یا شرایط مخصوص سرقت با شکست حرز.

## خسارات و هزینه‌های قابل جبران در بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی

بر اساس شرایط عمومی بیمه‌های آتش‌سوزی، خسارت و هزینه‌های زیر در قالب این بیمه‌نامه‌ها قابل تأمین و جبران است:

- خسارتهای مستقیم ناشی از وقوع خطرات تحت پوشش در بیمه‌نامه.
- خسارت و هزینه‌های ناشی از اقدامات لازم که به منظور جلوگیری از گسترش و توسعه خسارت از طرف بیمه‌گذار صورت می‌گیرد (در اصطلاح بیمه به این هزینه‌ها هزینه نجات گفته می‌شود).
- هزینه‌های ناشی از نقل مکان ضروری موردبیمه و یا خسارت ناشی از اینگونه عملیات که به منظور نجات کالای موردبیمه صورت پذیرفته باشد.

## استثنائات در بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی

ماده ۳۰ شرایط عمومی: مسکوکات، پول، اوراق بهادار، اسناد، فلزات قیمتی به هر شکل، جواهرات و مروارید، سنگ‌های قیمتی سوار نشده، هرگونه اسناد و نسخ خطی و همچنین هزینه بازسازی نقشه، جمع‌آوری مجدد اطلاعات و یا تنظیم دفاتر بازرگانی تحت این بیمه‌نامه پوشش ندارد مگر آنکه صراحتاً خلاف آن شرط شده باشد.

ماده ۳۱ شرایط عمومی: تحقق خطرات موضوع این بیمه‌نامه چنانچه ناشی از هر یک حوادث و وقایع ذیل باشد، تحت پوشش این بیمه‌نامه نخواهد بود، مگر آنکه صراحتاً خلاف آن شرط شده باشد:

۱ - جنگ، جنگ داخلی، آشوب و بلوا، اعتصاب، قیام، انقلاب، کودتا، اغتشاشات داخلی و یا اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی.

۲ - زمین لرزه، آتش فشان، ریزش زمین، سیل، طغیان رودخانه‌ها، حریق تحت الارضی و یا آفات سماوی.

۳ - انفجار مواد منفجره مانند دینامیت، تی.ان.تی و باروت.

۴ - فعل و انفعالات هسته‌ای.

ماده ۳۲ شرایط عمومی: خسارت وارده به موتورها و ماشین‌های برقی در نتیجه اتفاقات زیر که در داخل موتورها و ماشین‌های مزبور به وقوع پیوندد به هر علت مورد پوشش این بیمه‌نامه نمی‌باشد:

اتصالات و اثرات ناشی از جریان برق، پاره شدن هادی، جرقه زدن، امواج برقی ناشی از این اتفاقات، بار زیاد و یا عدم کفایت عایق بندی. لکن خسارتی که در نتیجه اتفاقات مذکور در سایر قسمت‌های موردبیمه بروز نماید، تحت پوشش خواهد بود.

ماده ۳۳ شرایط عمومی: خسارت وارده به ظروف تحت فشار صنعتی ناشی از انفجار این ظرف مورد پوشش این بیمه‌نامه نمی‌باشد. لکن خسارتی که در نتیجه تحقق خطر مزبور در سایر قسمت‌های موردبیمه بروز نماید تحت پوشش خواهد بود.

ماده ۳۴ شرایط عمومی: خسارت وارده به موردبیمه در محدوده آتش کنترل شده تحت پوشش این بیمه‌نامه نخواهد بود.

**فصل دوم:**

# **خطرات تحت پوشش بیمه‌های آتش‌سوزی**

در بیمه‌های آتش‌سوزی اموال بیمه شده تحت پوشش خطرات اصلی و تبعی (اضافی) که در ادامه بصورت کامل توضیح داده خواهند شد، قرار می‌گیرند.

### بخش اول - خطرات اصلی

سه خطر آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه خطرات اصلی هستند که با خرید بیمه‌نامه آتش‌سوزی تحت پوشش قرار می‌گیرند. این خطرات از یکدیگر قابل تفکیک نیستند مگر آنکه در شرایط خصوصی بیمه‌نامه و یا قرارداد بیمه شرطی خلاف آن ذکر شود.

طبق ماده ۱۰ شرایط عمومی بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی هر یک از خطرات مذکور به صورت ذیل تعریف شده است:

۱ - آتش: عبارت است از ترکیب هر ماده با اکسیژن به شرط آنکه با شعله همراه باشد.

۲ - صاعقه: عبارت است از تخلیه بار الکتریکی بین دو ابر یا بین ابر و زمین که بر اثر القاء دو بار مخالف بوجود می‌آید.

۳ - انفجار: هر نوع آزاد شدن ناگهانی انرژی حاصل از انبساط گاز یا بخار را انفجار گویند.

قبل از آزادسازی نرخ، بیمه مرکزی ایران خطرات اصلی بیمه‌های آتش‌سوزی را (با توجه به نوع و درجه خطر آنها)، در ۹ طبقه تقسیم بندی کرده بود. بدیهی است که طبقه اول کمترین ضریب خطر را داراست و آخرین طبقه اصطلاحاً پرخطرترین طبقه تعریف شده است. جدول نرخ پیشنهادی بیمه مرکزی برای این خطرات تا قبل از حذف تعرفه بیمه‌های آتش‌سوزی در جدول زیر ارائه شده است.

جدول شماره (۱): طبقه‌بندی خطرات اصلی بیمه آتش‌سوزی با توجه به نوع ریسک و درجه خطر

| طبقه        | ط ۱  | ط ۲  | ط ۳ | ط ۴  | ط ۵ | ط ۶  | ط ۷  | ط ۸  | ط ۹  |
|-------------|------|------|-----|------|-----|------|------|------|------|
| نرخ در هزار | ۰/۲۷ | ۰/۶۳ | ۰/۹ | ۱/۴۴ | ۱/۸ | ۲/۲۵ | ۲/۸۸ | ۳/۳۳ | ۳/۷۸ |

### بخش دوم - خطرات تبعی (اضافی)

خطرات اضافی آن دسته از خطراتی هستند که ارائه آنها به صورت جداگانه و مجزا از بیمه‌نامه آتش‌سوزی از سوی شرکتهای بیمه انجام نمی‌شود، بلکه این پوششها با درخواست بیمه‌گذار و در صورت تایید کارشناس بیمه، با دریافت حق بیمه اضافی متناسب با نوع پوشش مورد نیاز، علاوه بر خطرات اصلی بیمه‌نامه آتش‌سوزی ( آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه) تحت پوشش قرار داده می‌شود. به عبارت دیگر پوشش‌های تبعی بطور مجزا و بدون وجود بیمه آتش‌سوزی بیمه نمی‌گردند، بلکه مورد بیمه در ابتدا بابت پوشش خطرات اصلی آتش‌سوزی بیمه شود تا بتوان به تبع آن، خسارات وارد به مورد بیمه ناشی از خطرات تبعی یا اضافی را نیز تحت پوشش قرار داد.

معمولاً خطرات تبعی در همان بیمه‌نامه آتش‌سوزی یا الحاقیه‌ای منضم به آن که دارای شرایط مخصوص است تحت پوشش قرار می‌گیرد.

لیست خطرات تبعی بیمه آتش سوزی در جدول ذیل نشان داده شده است.

جدول شماره (۲): لیست پوشش‌ها و خطرات تبعی در رشته آتش سوزی همراه با نرخ مندرج در سیستم

| شرح خطرات تبعی                             | نرخ در هزار | ردیف |
|--------------------------------------------|-------------|------|
| زلزله و آتشفشان                            | مختلف       | ۱    |
| سیل و طغیان آب                             | ۰.۲         | ۲    |
| طوفان و گردباد                             | ۰.۱۵        | ۳    |
| ترکیدگی لوله آب                            | ۰/۲         | ۴    |
| ضایعات ناشی از برف و باران                 | ۰/۲         | ۵    |
| سنگینی برف                                 | ۰/۱         | ۶    |
| سقوط بهمن                                  | ۰/۳         | ۷    |
| شکست شیشه                                  | ۲۰          | ۸    |
| سرقه با شکست حرز                           | مختلف       | ۹    |
| سقوط هواپیما (برای مناطق دور از فرودگاه)   | ۰/۰.۵       | ۱۰   |
| سقوط هواپیما (برای مناطق نزدیک به فرودگاه) | ۰/۱         | ۱۱   |
| برخورد جسم خارجی                           | ۰/۰.۱       | ۱۲   |
| خطر سقوط و قطعات منفصله از خودرو           | ۰/۸         | ۱۳   |
| ریزش دیواره چاه آب و فاضلاب                | ۱           | ۱۴   |
| رانش زمین                                  | ۱           | ۱۵   |
| نشست زمین                                  | ۱           | ۱۶   |
| آشوب و بلوا                                | ۰/۵         | ۱۷   |
| هزینه پاکسازی                              | ---         | ۱۸   |
| ترکیدن ظروف تحت فشار صنعتی                 | ۱           | ۱۹   |
| دفرمه شدن ظروف تحت فشار                    | ۰/۵         | ۲۰   |
| خسارت ناشی از ریزش مواد مذاب               | ۰/۵         | ۲۱   |
| خسارت ناشی از نشت گاز در سردخانه‌ها        | ۰/۵         | ۲۲   |
| خودسوزی                                    | ۱           | ۲۳   |
| عدم النفع                                  | ---         | ۲۴   |
| شرط جایگزینی و بازسازی                     | ---         | ۲۵   |
| مسئولیت همسایگان در مقابل ترکیدگی لوله آب  | مختلف       | ۲۶   |
| شرط جایگزینی و بازسازی                     | ---         | ۲۷   |
| ریزش کوه                                   | ۰/۵         | ۲۸   |

❖ در ذیل به توضیح برخی از خطرات تبعی می پردازیم:

## ۱. زلزله و آتشفشان

این پوشش خسارت‌هایی را جبران می‌نماید که مستقیماً در اثر وقوع زلزله یا آتش‌سوزی ناشی از آتشفشان رخ داده و یا همزمان با حوادث مزبور ایجاد شده باشد. نرخ خطر اضافی زلزله بر اساس سازه و اسکلت ساخته شده ساختمان و مناطق جغرافیایی تعیین می‌شود. ارائه پوشش برای این خطر در ریسک‌های غیر صنعتی و مسکونی تنها با اطلاعات کلی جغرافیای منطقه و نوع سازه موردبیمه صورت می‌گیرد و بازدید اولیه با تشخیص و صلاحدید بیمه‌گر برای موارد خاص انجام می‌گیرد.

جدول شماره (۳): نرخ خطر زلزله براساس سازه و منطقه جغرافیایی درخصوص ریسک‌های غیرصنعتی و مسکونی

| سازه                                     | طبقه | ۱ و ۲ و ۳ (مناطق زلزله خیز خفیف)<br>(در هزار) | ۴ و ۵ (مناطق زلزله خیز شدید)<br>(در هزار) |
|------------------------------------------|------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|
| گلی (سنتی قدیمی) گلی آجری                |      | ۰/۸                                           | ۱/۲                                       |
| اسکلت فلزی، بتون آرمه                    |      | ۰/۴                                           | ۰/۷                                       |
| طراحی و محاسبه و اجرا طبق آیین‌نامه ۲۸۰۰ |      | ۰/۲                                           | ۰/۴                                       |

جدول شماره (۴): نرخ خطر زلزله براساس سازه و منطقه جغرافیایی درخصوص ریسک‌های صنعتی و کارگاه

| تقسیم بندی و نرخ حق بیمه مناطق مختلف براساس شدت و ضعف خطر زلزله به سرمایه در هزار |     |     |     |     | نرخ و درجه                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|------------------------------------------|
|                                                                                   |     |     |     |     | نوع ساختمان و مصالح                      |
| ۱                                                                                 | ۲   | ۳   | ۴   | ۵   |                                          |
| ۱                                                                                 | ۱/۱ | ۱/۲ | ۱/۵ | ۱/۸ | گلی (سنتی قدیمی)                         |
| ۰/۸                                                                               | ۰/۹ | ۱   | ۱/۴ | ۱/۶ | آجری                                     |
| ۰/۶                                                                               | ۰/۷ | ۰/۸ | ۱/۱ | ۱/۴ | اسکلت فلزی                               |
| ۰/۴                                                                               | ۰/۵ | ۰/۶ | ۰/۸ | ۱   | بتون                                     |
| ۰/۲                                                                               | ۰/۳ | ۰/۴ | ۰/۶ | ۰/۸ | طراحی و محاسبه و اجرا طبق آیین نامه ۲۸۰۰ |

\* شایان ذکر است که تمامی این نرخ‌ها در سیستم طرح جامع براساس نام شهرستان ثبت شده است.

\* همچنین لازم است بسته به نوع بیمه‌نامه یکی از شرایط خصوصی که از پیش در برنامه سیستم جامع آتش‌سوزی در بخش شرایط خصوصی آورده شده انتخاب و درج گردد.

شرایط مخصوص خطر زلزله:

۱-۱ شرایط مربوط به بیمه‌نامه‌های غیرصنعتی و مسکونی و انبار

موردبیمه این بیمه‌نامه در مقابل خطر زلزله نیز بیمه است:

الف. جبران خسارت مستقیم ناشی از زلزله وارده به موردبیمه به جز سرقت جزو تعهدات این بیمه‌نامه است.

ب. فرانشیز خسارت ناشی از زلزله ۱٪ مبلغ بیمه‌شده است.

ج. ترک‌های ناشی از قدمت سازه و یا نشست‌های جزئی ساختمان بعنوان خسارت زلزله تلقی نمی‌شود.

د. حادثه زلزله می‌بایستی توسط موسسه ژئوفیزیک در آن منطقه مورد تایید قرارگیرد.

۴ ۱ بیمه‌نامه‌های ریسک‌های صنعتی و کارگاهی

موردبیمه این بیمه‌نامه در مقابل خطر زلزله نیز بیمه است:

الف. جبران خسارت مستقیم ناشی از خسارت وارده به موردبیمه به جز سرقت جزو تعهدات این بیمه‌نامه است.

ب. فرانشیز خسارت ناشی از زلزله ۱۵٪ مبلغ خسارت است.

ج. ترک‌های ناشی از قدمت سازه و یا نشست‌های جزئی ساختمان بعنوان خسارت زلزله تلقی نمی‌شود.

د. حادثه زلزله می‌بایستی توسط موسسه ژئوفیزیک در آن منطقه مورد تایید قرارگیرد.

## ۲. سیل و طغیان آب

عبارتست از جریان ناگهانی آبهای سطحی خارج از مسیر طبیعی آن به علت بارش برف و باران که در نتیجه طغیان رودخانه و یا شکستن سدها ایجاد شده باشد.

\* در صورت تحت پوشش قرار گرفتن خطر سیل در بیمه‌نامه شرایط مخصوص ذیل باید به اطلاع بیمه‌گذار رسانده و به بیمه‌نامه منضم شود.

\* فرانشیز خطر سیل ۵ درصد مبلغ خسارت است می‌باشد.

\* باتوجه به اینکه پوشش خطر سیل عمدتاً با توجه به خصوصیت جغرافیایی منطقه و بدون بازدید اولیه صورت می‌گیرد (مگر در موارد خاص و طبق نظر مسئول مربوطه)، لذا کسب اطلاعات دقیق از بیمه‌گذار مبنی بر وضعیت سابقه خسارتی خطر مزبور در منطقه، فاصله محل موردبیمه تا رودخانه یا مسیل و شیب زمین مورد توجه قرار گیرد.

شرایط مخصوص خطر سیل

براساس قانون و مقررات بیمه در ایران و با توجه به پیشنهاد و اظهارات کتبی بیمه‌گذار و به موجب شرایط مندرج در متن این الحاقیه بیمه‌گر متعهد جبران خسارتهایی است که به علت وقوع خطر موضوع این الحاقیه درطول مدت بیمه‌نامه به موردبیمه وارد شود، مشروط بر اینکه از کل مبلغ بیمه‌شده تجاوز ننماید.

**حدود خسارت قابل جبران:**

عبارت است از خسارتهای ناشی از وقوع خطر سیل (طبق تعریف ذیل) که به تایید سازمان هواشناسی و یا سایر مراجع ذیصلاح رسیده باشد.

سیل به معنای طغیان رودخانه و جریانهای ناگهانی آبهای سطحی خارج از مسیر طبیعی خود می‌باشد که طغیان و تغییر مسیر آب یا هردو آنها بر اثر ریزش باران یا برف ایجاد شده باشد.

**استثنائات:**

موارد ذیل از تعهدات بیمه‌گر خارج است:

- ۱ - زیان یا خسارتهای ناشی از ریزش، نشست و لرزیدن طبقات زمین.
- ۲ - زیان و خسارتهای وارده به حصارها و دربهای ورودی به استثنای دیوارهایی که در ساخت آنها مصالح مقاوم به کار رفته باشد.
- ۳ - هزینه تخلیه، تعمیر، پاکسازی آبروها و لوله‌های آب.
- ۴ - خسارتهای ناشی از نشت آب از کانالها یا مسیرهای آب که علل دیگری غیر از ریزش باران داشته باشد.
- ۵ - خسارتهای ناشی از سیل‌های زیر زمینی و جذر و مد.

**فرانشیز:**

در هر خسارت (حادثه) مورد تعهد ۵٪ مبلغ خسارت به عنوان فرانشیز کسر می‌گردد.

### ۳. سقوط هواپیما، هلی کوپتر و پرتاب قطعات آن

این پوشش شامل کلیه خسارات ناشی از سقوط هواپیما، هلیکوپتر یا اشیاء ساقط شده (به استثناء بمب و یا مواد منفجره و یا سایر جنگ افزارهای جنگی دیگر) است.

\* نرخ پوشش خطر فوق تا شعاع ۵ کیلومتری فرودگاه ۰/۱ در هزار و بیش از شعاع ۵ کیلومتری فرودگاه ۰/۰۵ در هزار تعریف شده است.

\* در صورت تحت پوشش قرار دادن خطر فوق شرایط مخصوص ذیل باید به اطلاع بیمه‌گذار رسانده شود.

شرایط مخصوص خطر سقوط هواپیما، هلی کوپتر و پرتاب قطعات آن

بدینوسیله تایید و موافقت می‌شود که براساس شرایط و مندرجات بیمه‌نامه شماره فوق‌الذکر خسارت‌های وارده در اثر حریق یا آسیب ناشی از سقوط هواپیما و یا قطعات و اشیاء جدا شده از آن، در تعهد بیمه‌گر می‌باشد.  
توضیحات:

- (۱) مسئولیت این شرکت در هر مورد، از مبالغ مندرج در بندهای بیمه‌نامه یا الحاقیه‌ها تجاوز نخواهد کرد.
- (۲) خسارت‌های وارده به واسطه هواپیمای دارای اجازه فرود از طرف بیمه‌گذار، مشمول این بیمه‌نامه نخواهد بود.
- (۳) خسارت‌های قابل انتساب به جنگ، عملیات جنگی یا مأموریت‌های جنگی تحت پوشش نمی‌باشد.

### ۴. شکست شیشه

چنانچه شیشه در اثر عوامل خارجی، شکسته شود این پوشش هزینه‌های وارده را جبران می‌کند ضخامت این شیشه‌ها باید از ۶ میلی متر بیشتر بوده و حتماً نصب شده باشند.

\* سرمایه شیشه‌هایی که تحت پوشش خطر شکست شیشه هستند باید به صورت مستقل در یکی از بندهای موردبیمه ذکر شود و لیست مشخصات شیشه‌ها به صورت تفکیکی به بیمه‌نامه منضم شود.

\* نرخ پوشش خطر شکست شیشه ۲۰ در هزار است.

\* ارائه خطر شکست شیشه منوط به انجام بازدید اولیه قبل از صدور بیمه‌نامه است. نمایندگان می‌توانند شخصاً از موردبیمه بازدید بعمل آورند.

\* در صورت تحت پوشش قرار دادن این خطر شرایط مخصوص ذیل به اطلاع بیمه‌گذار رسانده شود.

شرایط مخصوص شکست شیشه

بیمه‌گذار موظف است:

- ۱- احتیاط‌های لازم و ممکن را در همه حال جهت محفوظ نگه داشتن شیشه/ آینه‌ها بعمل آورد.
- ۲- در هنگام رژه و مراسم مشابه، انجام تعمیرات، تزئینات و اقدامات مشابه حفاظت‌های لازم و مناسب را بعمل آورد.
- ۳- بلافاصله پس از اطلاع از شکسته شدن شیشه/ آینه مراتب را با ذکر تاریخ، علت و میزان شکست و مبلغ خسارت مورد ادعا به اطلاع بیمه‌گر برساند.
- ۴- چنانچه شیشه/ آینه مورد بیمه بوسیله شخص/ اشخاص ثالثی شکسته شود، برعلیه مقصر و بنفع بیمه‌گر در مراجع قضایی ذیصلاح اعلام خسارت نماید، مخارج تعقیب بعهدہ بیمه‌گر می‌باشد.
- ۵- کلیه بازیافتی‌های شیشه/ آینه شکسته شده را حفظ نموده و در صورت درخواست بیمه‌گر تحویل نماید.
- ۶- در صورت تغییر محل نصب شیشه/ آینه مورد بیمه یا تغییر کسب یا تغییرات در بنای محل نصب شیشه یا آینه، بیمه‌گذار می‌بایستی مراتب را ظرف ۲۴ ساعت از تاریخ شروع تغییرات مذکور به اطلاع بیمه‌گر برساند در غیر اینصورت بیمه‌گر مسئول پرداخت خسارات احتمالی نخواهد بود.

#### استثنائات:

بیمه‌گر در موارد ذیل تعهدی نسبت به پرداخت خسارت ندارد.

- ۱- خسارت عمدی که بوسیله بیمه‌گذار، کارکنان یا ذوی الحقوق بیمه‌گذار صورت پذیرفته است.
- ۲- خسارت مستقیم یا غیر مستقیم ناشی از خطرات طبیعی مانند زمین لرزه، سیل، طوفان و تغییرات شدید جوی.
- ۳- خسارت مستقیم یا غیر مستقیم ناشی از جنگ، جنگ داخلی، حمله عمال دشمن خارجی، عملیات جنگی، شورش، انقلاب، حکومت نظامی یا اقدامات مقامات ارتش، نیروی انتظامی یا به امر مقامات دولتی.
- ۴- ضرر و زیان وارده به قاب شیشه و آینه و محل نصب آن.
- ۵- احداث جای کانال یا سایر عملیاتی که روی شیشه یا آینه باید انجام شود.
- ۶- خسارت وارده به کالاهای داخل ویتترین و خسارات ناشی از توقف در کار.
- ۷- شکست مستقیم یا غیر مستقیم بعلمت آتش‌سوزی، حرارت و گاز و هر خطر دیگری که بوسیله بیمه‌های آتش‌سوزی بیمه می‌شود.
- ۸- مخارج تعمیر و یا تعویض یراق پنجره، ویتترین یا رفع موانعی که برای تعویض شیشه/ آینه لازم باشد بعهدہ بیمه‌گذار است.

۹- سایر شرایط عیناً مطابق شرایط عمومی بیمه‌نامه آتش‌سوزی است.

فرانشیز: فرانشیز خطر مزبور در هر حادثه معادل ۱۰٪ مبلغ خسارت می‌باشد.

## ۵. طوفان، گردباد و تندباد

به موجب این پوشش کلیه اموال در مقابل خسارات مستقیم ناشی از طوفان، گردباد و تندباد تحت پوشش قرار می‌گیرد. منظور از طوفان، گردباد و تندباد، بادهای نسبتاً شدیدی است که سرعت آنها بیش از ۱۵ m/s بوده و معمولاً همراه با باران و رگبار، برف، تگرگ و یا شن است و باعث ایجاد خسارت و تخریب می‌گردد.

ملاک تشخیص وقوع طوفان در بیمه‌نامه‌هایی که این خطر را پوشش می‌دهند استعلام از اداره هواشناسی است.

\*فرانشیز خطر طوفان ۵ درصد مبلغ خسارت است.

\*در صورت نیاز و به صلاحدید کارشناس صدور یا واحد ناظر، بازدید اولیه از موردبیمه انجام می‌شود.

\*در صورت تحت پوشش قراردادن خطر طوفان شرایط مخصوص ذیل باید به اطلاع بیمه‌گذار رسانده و به بیمه‌نامه منضم شود.

شرایط مخصوص خطر طوفان، گردباد و تندباد

منظور از طوفان، بادهای نسبتاً شدیدی است که معمولاً همراه با باران، رگبار، برف، تگرگ و شن بوده و در مواردی منجر به تخریب می‌گردد.

### الف) استثنائات:

موارد ذیل از تعهد بیمه‌گر خارج است:

۱) خسارتهای وارد بر اموال منقولی که در فضای باز قرار داده شده است، مگر اینکه توافق دیگری شده باشد.

۲) سرقت از محل موردبیمه پس از وقوع طوفان.

### ب) فرانشیز:

در هر خسارت (حادثه) مورد تعهد ۵٪ مبلغ خسارت به عنوان فرانشیز کسر می‌گردد.

((طبق تعریف سازمان هواشناسی جهانی، طوفان‌ها بادهای نسبتاً شدیدی هستند که در پاره ای از موارد منجر به تخریب می‌گردند.))

## ۶. ترکیدگی لوله‌های آب

ترکیدگی لوله آب یک خطر تبعی است و نرخ مصوب بیمه مرکزی برای آن ۰/۲ در هزار تعریف شده است. بموجب پوشش خطر ترکیدگی لوله‌های آب، خسارات ناشی از ترکیدگی تانکرها و لوله کشی آب و فاضلاب و دستگاههای آبرسانی که در محل موردبیمه نصب شده قابل تامین است. ارائه این پوشش در حال حاضر منوط به انجام بازدید اولیه و یا به شرط بازدید است. همچنین در خصوص ریسک‌های مسکونی بنا به صلاحدید کارشناس صدور می‌توان بیمه‌نامه را با مدت انتظار ۱۵ روزه و بدون انجام بازدید اولیه صادر نمود. در این صورت لازم است متن شرط خصوصی مدت انتظار در شرایط خصوصی بیمه‌نامه درج گردد. متن این شرط به شرح ذیل است:

پوشش خطر ترکیدگی لوله‌های آب ( ۱۵ روز پس از تاریخ اعتبار بیمه‌نامه) با فرانشیز ۵٪ مبلغ خسارت تحت پوشش خواهد بود. مبلغ حداقل فرانشیز توسط کارشناس صدور تعیین می‌شود. در بیمه‌نامه‌هایی که این خطر را پوشش داده‌اند لازم است شرایط مخصوص مربوطه به بیمه‌نامه منضم گردد.

### شرایط مخصوص ترکیدگی لوله‌های آب

براساس قانون و مقررات بیمه در ایران و با توجه به پیشنهاد و اظهارات کتبی بیمه‌گذار و به موجب شرایط مندرج در متن این الحاقیه بیمه‌گر متعهد جبران خسارت‌هایی است که به علت وقوع خطر موضوع این الحاقیه در طول مدت بیمه‌نامه به موردبیمه وارد شود، مشروط براینکه از کل مبلغ بیمه‌شده تجاوز ننماید.

### الف. حدود خسارت قابل جبران:

عبارت است از خسارتهای ناشی از ترکیدگی یا درز برداشتن (جداشدن اتصالات) لوله‌های آب یا فاضلاب متصل به شبکه آبرسانی یا سرریز شدن منابع و مخازن آب به هر علت به جز موارد استثناء شده در ذیل مشروط براینکه در محل موردبیمه نصب شده باشد.

### ب. استثنائات:

موارد ذیل از تعهد بیمه‌گر خارج است:

(۱) هرگونه هزینه مربوط به ترمیم، استهلاک فرسودگی و یا پوسیدگی لوله ها و مخازن آب یا شبکه آبرسانی و هزینه های تعمیر و تعویض و بهسازی آنها.

(۲) خسارت وارده به منشاء حادثه اعم از لوله یا مخزن.

(۳) خسارت موضوع بند الف در صورتیکه ناشی از سیل، طوفان، زلزله و یا آتشفشان باشد.

(۴) خسارت ناشی از شارژ (پرکردن) یا تخلیه مخازن مرتبط با سیستم های آبفشان اتوماتیک ( اسپرینکلر) یا نشت از آنها.

(۵) ترکیدن لوله و یا نشت و سرریز آب از منابع و دستگاهها و هنگامیکه محل پیش از ۲۴ ساعت متوالی خالی از سکنه و نگهبان باشد.

(۶) یخ زدگی لوله های انتقال آب یا مخازن در محیط های روباز.

(۷) هزینه های انجام شده در نتیجه تعمیر و یا تعویض و یا توسعه لوله های آب و دستگاه های مربوطه و یا آب روشیروانی و ناودانها و یا ساختن مجدد ساختمان.

(۸) خسارت وارده ناشی از بازماندن، خرابی و نشت آب از شیرهای آب به هر علت.

۹) بخشی از خسارت که تحت عنوان فرانشیز (سهم خسارت) بیمه بعهده بیمه گذار می باشد.

#### فرانشیز:

درهر خسارت (حادثه) مورد تعهد ۵٪ مبلغ خسارت بعنوان فرانشیز کسر می گردد.

### ۷. ضایعات ناشی از برف و باران

نرخ مصوب خطر ضایعات ناشی از برف و باران ۰/۲ در هزار تعریف شده است. با این پوشش خسارات ناشی از آب باران و ذوب شدن برف مشروط براینکه آب از طریق بام و یا گرفتگی لوله ها، لبریز شدن آبراه ها و ناودان ها به محل موردبیمه نفوذ کرده باشد، تحت پوشش قرار می گیرد. ارائه این پوشش در حال حاضر منوط به انجام بازدید اولیه یا به شرط آن است. اخذ مجوز صدور برای این خطر از واحد ناظر الزامی است.

در بیمه نامه هایی که این خطر را پوشش داده اند لازم است شرایط مخصوص مربوطه به بیمه نامه منضم گردد.

شرایط مخصوص خطر ضایعات ناشی از برف و باران

براساس قانون و مقررات بیمه در ایران و با توجه به پیشنهاد و اظهاررات کتبی بیمه گذار و به موجب شرایط مندرج در متن این الحاقیه بیمه گر متعهد جبران خسارتهایی است که به علت وقوع خطر موضوع این الحاقیه در طول مدت بیمه نامه به موردبیمه وارد شود، مشروط براینکه از کل مبلغ بیمه شده تجاوز ننماید.

#### الف) حدود خسارت قابل جبران:

عبارت است از خسارتهای ناشی از باران و یا ذوب برف و تگرگ در محل موردبیمه مشروط برآنکه آب از طریق بام و یا اثر گرفتگی لوله های فاضلاب یا لبریز شدن آبرو شیروانی و یا ناودانها به محل موردبیمه نفوذ کرده باشد.

#### ب) استثنائات:

موارد ذیل از تعهد بیمه گر خارج است:

۱) خسارات موضوع بند الف در صورتیکه ناشی از سیل و یا طوفان باشد و یا در صورتی که محل مورد بیمه بیش از ۲۴ ساعت متوالی خالی از سکنه باشد.

۲) هزینه برف روبی، زائل کردن یخ و ترمیم یا تعویض عایقکاری و آسفالت بام.

۳) خسارات ناشی از تراوش طبیعی (شوره زدگی طبله کردن دیوار) نشت یا نفوذ آب از سقف های شیشه ای یا پنجره طبقه زیر شیروانی و یا شکافهائی که در نتیجه تعمیر یا تجدید بنا بوجود آمده باشد.

۴) خسارات ناشی از برف و باران وارد به موارد بیمه ای که در فضای باز قرار گرفته باشد.

۵) بخشی از خسارت که بموجب شرایط خصوصی به عنوان فرانشیز بعهده بیمه گذار است.

۶) ریزش و فروکش کف ساختمان و حیاط مورد بیمه و دیوارهای همسایگان.

#### ج) فرانشیز:

درهر خسارت (حادثه) مورد تعهد ۵٪ مبلغ خسارت به عنوان فرانشیز کسر می گردد.

## ۸. ریزش سقف ناشی از سنگینی برف

این پوشش را ریسک‌هایی می‌توانند دریافت دارند که پوشش ضایعات ناشی از برف و باران را دریافت کرده باشند. نرخ مصوب آن ۰/۱ در هزار و فرانسیز آن ۵ درصد مبلغ خسارت تعریف شده است. ارائه این پوشش در حال حاضر با انجام بازدید اولیه یا به شرط بازدید صورت می‌گیرد. همچنین اخذ مجوز صدور برای این خطر از واحد ناظر الزامی است. ارائه خطر مزبور به سازه‌هایی امکان‌پذیر است که دارای حداقل استحکام لازمه بوده باشد و بافت فرسوده و کهنه نباشد.

## ۹. سرقت با شکست حرز

بموجب این پوشش خسارات وارده در اثر فقدان یا خراب شدن اموال بیمه‌شده ناشی از سرقت با شکست حرز بشرح زیر جبران می‌شود:

الف) پرداخت ارزش ریالی اشیاء مسروقه.

ب) پرداخت ارزش ریالی اشیاء خراب شده غیرقابل تعمیر.

ج) پرداخت مبلغ کاسته شده از ارزش اشیاء خراب شده قابل تعمیر.

\* ارائه پوشش خطر سرقت با شکست حرز منوط به انجام بازدید اولیه قبل از صدور بیمه‌نامه است. همچنین اخذ مجوز صدور برای این خطر از واحد ناظر الزامی است.

\* اخذ لیست تفکیکی اجناس تحت پوشش خطر سرقت از بیمه‌گذار ضروری است.

\* در بیمه سرقت منازل مسکونی میتوان وجوه نقد، فلزات قیمتی را نیز با توافق بیمه‌گر و تا مبلغ معینی بیمه کرد (در حال حاضر حدود تعهد شرکت سهامی بیمه آسیا ۵۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال تعیین شده است).

\* پوشش خطر سرقت با سرمایه بیش از مبلغ حدود اختیارات شعب منوط به اخذ مجوز مدیریت بیمه‌های آتش‌سوزی است.<sup>□</sup>

\* با توجه به نوع فعالیت، نوع موجودی، محل موردبیمه، سرمایه و سابقه خسارتی در صورت تایید ارائه پوشش خطر سرقت توسط کارشناس، لازم است جهت فروشگاه‌ها، کارگاه‌ها و انبارهای تجاری (مجزا یا منفصل به فروشگاه و کارگاه) با هر سرمایه محل موردبیمه مجهز به دوربین مدار بسته و سیستم دزدگیر و باطری اضطراری باشد. در بعضی از موارد بر اساس نظر کارشناسی بازدید اولیه و یا کارشناس صدور، به نوع فعالیت، وضعیت محل مورد بیمه و سرمایه بیمه‌شده، الزام به حضور نگهبان دائم و ۲۴ ساعته نیز در دستور کار قرار می‌گیرد.

\* واحدهای ناظر توجه داشته باشند، اصناف برشمرده زیر از لحاظ ارائه پوشش سرقت پر خطر محسوب می‌شوند که بدون در نظر گرفتن سقف سرمایه نیاز به مجوز مدیریت دارد:

۱) فروشگاه‌های طلا و جواهر، عتیقه و ساعت

۲) فروشگاه و انبار صنایع دستی و هنرهای دستی.

۳) فروشگاه و انبار موبایل و قطعات کامپیوتر.

۴) انبارهای غیرصنعتی پخش دارو.

<sup>□</sup> در حال حاضر در شرکت بیمه آسیا پوشش خطر سرقت مطابق نظام نامه به شعب تفویض اختیار شده و واحدهای صدور می‌بایست با شعبه ناظر خود هماهنگی لازم را داشته باشند .

شرایط مخصوص خطر سرقت با شکست حرز

**ماده ۱.** بیمه سرقت، فقدان یا خراب شدن اشیاء در نتیجه «دزدی با شکست حرز» را تأمین می‌نماید.

موارد زیر شکست حرز محسوب می‌شود:

- بالارفتن از دیوار یا شکستن درب، پنجره، شیشه و خراب کردن دیوار و نظایر آن.
- باز کردن درب بوسیله کلیدهای تقلبی و سایر آلاتی که برای باز کردن عادی قفل بکار نمی‌رود.
- ورود به محل بیمه‌شده با تهدید بیمه‌گذار و یا افراد خانواده و خدمتگذاران به نحوی که زندگی آنها را در خطر قرار دهد.

**ماده ۲.** اشیاء بیمه‌شده شامل کلیه اشیایی است که صورت ریز و ارزش تفکیکی آنها منضم به بیمه‌نامه می‌باشد.

\* تبصره: پول نقد، اسکناس و اوراق بهادار مشمول بیمه نیست، مگر آنکه برای آن موافقت ویژه ای بعمل آمده باشد آنها تا حد مبلغ اظهار شده که در گاو صندوق یا صندوق آهنی دیواری نگهداری می‌شود.

**ماده ۳.** موارد زیر جزء تعهدات بیمه‌گر نخواهد بود:

- دزدی در موقع جنگ، اغتشاشات داخلی و اعتصابات.
- دزدی هنگام آتش‌سوزی، انفجار، سیل و زلزله.
- دزدی توسط خدمتگذاران و افرادی که با بیمه‌گذار در یک جا زندگی می‌کنند.

**ماده ۴.** وظایف بیمه‌گذار در صورت وقوع حادثه:

چنانچه در نتیجه دزدی به اموال مورد بیمه خسارتی وارد شود که جبران آن در تعهد شرکت می‌باشد، بیمه‌گذار موظف است:

الف) بلافاصله پس از اطلاع از سرقت، اداره آگاهی یا کلانتری و یا سایر مراجع انتظامی محل را مطلع نموده و در مورد دستگیری سارق و کشف اموال مسروقه با مقامات مذکور همکاری لازم را بعمل آورد.

ب) موضوع را فوراً به اطلاع بیمه آسیا با ذکر مبلغ تقریبی خسارت برساند این اطلاع ممکن است شفاهی یا بوسیله تلفن و یا تلگراف داده شود مشروط براینکه متعاقب آن بوسیله نامه با اخذ رسید از طرف شرکت یا نامه سفارشی تایید گردد.

ج) ظرف مدت دو روز از تاریخ اعلام خسارت فهرست جامعی از خسارت وارده را تهیه و برای این شرکت ارسال دارند. چنانچه بعد از حادثه نیز اطلاعاتی در مورد سرقت به دست آورد بلافاصله بیمه‌گر را مطلع نموده و در مورد کشف اموال مسروقه با شرکت تشریک مساعی نماید.

ماده ۵ چنانچه بیمه‌گذار تعهدات خود را انجام ندهد، بیمه‌گر می‌تواند از جبران تمام یا بخشی از خسارت خودداری نماید.

**توضیح:**

۱. بیمه‌گذار موظف است کلیه اقدامات ایمنی را در جهت جلوگیری از سرقت بعمل آورد.

۲. ده درصد مبلغ خسارت بعنوان فرانشیز درموقع بروز حادثه از مبلغ خسارت کسر خواهد شد.

## ۱۰. اعتصاب، شورش و اغتشاش

بیمه‌گر خسارات وارده به موردبیمه را که مستقیماً ناشی از شورش و بلوا و اعتصاب باشد طبق شرایط مخصوص بیمه‌نامه جبران می‌کند.

\* ارائه برای پوشش خطر شورش و بلوا برای انواع ریسک‌های آتش‌سوزی اعم از صنعتی، غیر صنعتی، انبار و مسکونی به استثنا موارد ذیل بلامانع است.

۱- انبارهای خصوصی روباز

۲- محله‌ها و مناطق خاصی که سابقه آشوب و بلوا در آنها مشخص می‌باشد.

پوشش این خطر در صورت تشخیص نکات مشروحه فوق نیاز به بازدید اولیه ندارد.

\* نرخ مصوب این خطر ۰/۵ در هزار است.

\* بیمه‌گر در هر زمان می‌تواند با یک اخطار هفت روزه اقدام به فسخ پوشش SRCC نماید.

\* پوشش این خطر بنا به صلاحدید شعبه ناظر نیاز به انجام بازدید اولیه دارد.

\* در صورت تحت پوشش قرار دادن خطر SRCC شرایط مخصوص باید به اطلاع بیمه‌گذار رسانده شود.

شرایط مخصوص خطر اعتصاب، شورش، بلوا (srcc)

به موجب این بیمه‌نامه و ضمن رعایت مقررات، شرایط و استثنائات مندرج در بیمه‌نامه با ضمائم آن و مشروط براینکه بیمه‌گذار حق بیمه مورد توافق را پرداخت کرده باشد از بین رفتن موارد بیمه شده یا خسارات وارد به آنها در صورتیکه مستقیماً از اعتصاب، شورش و اغتشاش ناشی شده باشد به شرح زیر دارای پوشش بیمه‌ای می‌باشد.

عمل ارتكابی از ناحیه هر شخصی که با مشارکت اشخاص دیگر در عملیاتی که به نظم عمومی لطمه می‌زند، شرکت می‌نماید (خواه در ارتباط با اعتصاب و یا تعطیلی کارخانه از سوی کارفرما، باشد یا نباشد).

اقداماتی که از طرف مقامات قانونی به منظور پایان دادن و یا تلاش در جهت پایان دادن به این قبیل عملیات یا تخفیف نتایج آن انجام شود.

اقدامات عمدی و مقاومت اعتصاب کنندگان و کارگرانی که از ورود آنها به کارخانه جلوگیری شده است.

اقداماتی که از طرف مقامات قانونی به منظور پیشگیری یا کوشش به پیشگیری این قبیل اعمال یا تخفیف نتایج آن صورت می‌گیرد.

در ضمن بدینوسیله موافقت و تایید می‌شود که:

بجز مواردی که در شرایط خصوصی این بیمه‌نامه تغییر یافته است کلیه شرایط، مقررات و استثنائات بیمه‌نامه از هر جهت بر پوشش مشمول این الحاقیه نیز اعمال خواهد شد و خسارت‌های مشمول این الحاقیه نیز تابع همان شرایط خسارت یا از بین رفتن موارد بیمه شده در بیمه‌نامه خواهد بود.

شرایط خصوصی زیر تنها ناظر بر تامین اضافی موضوع این بیمه‌نامه خواهد بود و شرایط بیمه‌نامه نسبت به تمام موارد بیمه، عیناً مثل اینکه این شرایط وجود ندارد بدون تغییر باقی خواهد ماند.

❖ در این بیمه‌نامه موارد زیر مورد تامین قرار نمی‌گیرد:

تلف یا آسیب ناشی از توقف کلی و جزئی فعالیت و یا به تعویق افتادن، عدم النفع و یا هرگونه موارد در حال ساخت. از بین رفتن یا خسارت ناشی از سلب مالکیت دائم یا موقت در اثر مصادره، توقیف یا ضبط که به موجب دستور مقامات دولتی صورت گیرد.

از بین رفتن یا خسارت ناشی از سلب مالکیت دائم یا موقت هر ساختمان که به دنبال انتقال غیرقانونی هر یک از افراد آن ساختمان صورت گیرد.

با این وجود در مورد بندهای (ب) و (ج) فوق‌الذکر بیمه‌گر در مقابل بیمه‌گذار برای خسارت‌های مادی وارد به موردبیمه قبل از سلب مالکیت یا در زمان سلب مالکیت موقت معاف نخواهد بود.

از بین رفتن یا خسارت‌هایی که به صورت مستقیم یا غیرمستقیم از عوامل زیرناشی شود مورد تامین نخواهد بود.

جنگ، هجوم، عمل دشمن خارجی، عملیات جنگی (خواه اعلان جنگ شده یا نشده باشد) جنگ داخلی.

شورش، اغتشاش‌هایی که جزیی از طغیان‌های عمومی باشد، طغیان نظامی، قیام، یاغیگری، انقلاب، به دست گرفتن قدرت بوسیله ارتش.

اعمال ارتكابی بوسیله هر شخصی که به نام یا با ارتباط هر سازمانی که هدف آن مستقیماً براندازی دولت یا عملی با اعمال زور، تحت تاثیر قرارداد دولت بوسیله تروریسم یا اعمال زور باشد.

اگر در جریان یک دعوی در دادگستری، تعقیب یا هر عمل قضایی، بیمه‌گر مدعی شود که از بین رفتن موردبیمه یا خسارت معینی برطبق مقررات سابق‌الذکر مشمول بیمه نیست، اثبات اینکه خسارت مزبور مشمول بیمه می‌باشد برعهده بیمه‌گذار خواهد بود.

این پوشش (خطر) در هر زمان توسط بیمه‌گر قابل فسخ است مشروط براینکه اعلامیه فسخ با پست سفارشی به آخرین آدرس بیمه‌گذار ارسال گردیده باشد. از زمان ارسال اطلاعیه فسخ، بیمه‌نامه بیشتر از ۷ روز دارای پوشش بیمه‌ای نبوده و بیمه‌گر موظف به بازپرداخت حق بیمه بصورت روزشمار برای مدت منقضی نشده می‌باشد.

فرانشیز خطر مزبور در هر حادثه معادل ۱۰٪ مبلغ خسارت و حداقل مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال برای ریسک‌های صنعتی و ۳۰۰,۰۰۰ ریال برای ریسک‌های غیرصنعتی است.

## ۱۱. برخورد اجسام خارجی

بر اساس قانون و مقررات بیمه در ایران و با توجه به پیشنهاد و اظهارات کتبی بیمه گذار، بیمه گر متعهد است خسارات ناشی از وقوع خطر برخورد جسم خارجی که طبق شرایط ذیل و حداکثر تا سرمایه بیمه شده، به مورد بیمه وارد شود را جبران نماید.

الف - دامنه پوشش بیمه ای :

خسارات مستقیم ناشی از خطر برخورد هر نوع جسم خارجی که از بیرون محل مورد بیمه و بصورت ناگهانی و غیرقابل کنترل به اموال بیمه شده وارد آمده و ایجاد خسارت نماید و علت بروز خطر مزبور ارتباطی با فعالیت شخصی و شغلی بیمه گذار و یا کارکنان وی نداشته باشد.

ب - استثنائات و موارد عدم تعهد :

۱ - خسارات ناشی از وقوع خطر طوفان، شکست شیشه، شورش و اغتشاش و سقوط هواپیما، تحت پوشش خطر فوق‌الذکر نبوده و می‌بایست بصورت جداگانه و با پرداخت حق بیمه مربوطه تحت پوشش قرار گیرند.

۲ - چنانچه خسارت حادث شده ناشی از عمل اشخاص ثالث باشد، بیمه گذار حق مصالحه با وی را نداشته و می‌بایست نسبت به مقصر حادثه اعلام دعوی نماید. بدیهی است در صورت هرگونه مصالحه بیمه گذار با مقصر حادثه، بیمه گر نیز تعهدی در قبال خسارات وارده به مورد بیمه نخواهد داشت.

۳ - چنانچه مقصر حادثه دارای پوشش مسئولیت باشد، خسارت وارده ابتدا می‌بایست از محل بیمه مسئولیت مقصر حادثه تأمین گردد.

ج - فرانشیز خطر برخورد جسم خارجی ۱۰٪ مبلغ خسارت می باشد.

## ۱۲. مسئولیت مالی در مقابل همسایگان

این پوشش خسارات مالی که به اموال منقول و غیر منقول همسایگان بیمه گذار ناشی از خطرات آتش‌سوزی، انفجار و ترکیدگی لوله‌های آب وارد می‌آید را جبران می‌نماید. در بیمه‌نامه‌های غیر مسکونی، نرخ پوشش خطر مسئولیت معادل نرخ فنی (خطرات تحت پوشش، آتش‌سوزی، انفجار و ترکیدگی لوله آب) بیمه نامه می‌باشد. در بیمه‌نامه‌های مسکونی نرخ پوشش خطر مسئولیت مالی ۰.۵ در هزار (شامل خطرات آتش‌سوزی، انفجار و ترکیدگی لوله آب) خواهد بود.

\*فرانشیز خطر مذکور ده درصد مبلغ خسارت می‌باشد.

\*در صورتیکه محل موردبیمه با همسایگان دارای سقف مشترک و یا محل موردبیمه با همسایگان در یک محل واحد قرار داشته باشد به شکلی که موردبیمه و همسایگان از نظر ارزیابی ریسک یک ریسک واحد تلقی شود، پس از انجام بازدید اولیه نرخ این خطر برابر با پرخطرترین موارد مجاور خواهد بود.

- در کلیه ریسک‌های صنعتی، تجاری و مسکونی ارائه این پوشش در حال حاضر مانند خطر ترکیدگی لوله‌های آب منوط به انجام بازدید اولیه و یا به شرط بازدید است. همچنین بنا به صلاحدید کارشناس صدور می‌توان بیمه‌نامه را با مدت انتظار ۱۵ روزه برای موارد مسکونی و بدون انجام بازدید اولیه صادر نمود. انجام بازدید اولیه از محل موردبیمه برای پوشش خطر ترکیدگی، برای ارائه این پوشش کفایت می‌کند و نیازی به بازدید از همسایگان همجوار نیست مگر بر حسب ضرورت و تشخیص واحد صادر کننده.

در این صورت لازم است متن شرط خصوصی مدت انتظار در شرایط خصوصی بیمه‌نامه درج گردد. متن این شرط به شرح ذیل است:

پوشش مسئولیت مالی در مقابل همسایگان برای خطر ترکیدگی لوله‌های آب از تاریخ، ۱۵ روز پس از تاریخ شروع بیمه‌نامه و با فرانشیز ۱۰ درصد مبلغ خسارت تحت پوشش خواهد بود.

### ۱۳. رانش زمین

هنگامی که خاک و سنگ و سایر اجزای زمین قابلیت کنار هم ماندن خود را از دست بدهند و بر اثر جاذبه زمین به حرکت در آیند، رانش زمین رخ داده است. گاهی سرعت این جابه‌جایی بسیار سریع است و منجر به حوادث فاجعه باری می‌شود. از علل عمده رانش زمین می‌توان به زلزله، آتش‌فشان، تغییر مسیر آبهای زیرزمینی و... اشاره کرد.

\* نرخ پوشش این خطر ۱ درهزار و فرانشیز آن ۱۰ درصد مبلغ خسارت تعیین شده است.

ارائه پوشش برای این خطر مانند خطر زلزله در ریسک‌های غیر صنعتی و مسکونی تنها با اطلاعات کلی جغرافیای منطقه و نوع سازه موردبیمه صورت می‌گیرد و بازدید اولیه با تشخیص و صلاحدید بیمه‌گر برای موارد خاص انجام می‌گیرد.

#### ➤ تبصره:

رانش زمین بدلیل عوامل غیرطبیعی (همانند خاک برداری) تحت پوشش نمی‌باشد.

### ۱۴. نشست زمین

نشست زمین: پدیده‌ای است طبیعی که بر اثر آن سطح وسیعی از زمین (به صورت منطقه‌ای) افت کرده، باعث ایجاد ترک‌ها و شکافهایی در روی زمین می‌شود. این پدیده اغلب موجب آسیب رساندن به سازه‌های سطح زمین می‌شود.

\* صدور بیمه‌نامه با خطر اضافی نشست زمین منوط به انجام بازدید اولیه یا به شرط آن است.

\* نرخ پوشش این خطر ۱ درهزار می‌باشد.

#### ➤ تبصره:

در صورت حفر چاه در محل موردبیمه و برداشت غیر اصولی آب از چاه و ایجاد نشست زمین خطر مذکور تحت پوشش نخواهد بود.

### استثنائات:

۱- نشست زمین به دلیل عوامل غیرطبیعی

۲- خاک برداری و یا حفر چاه در محل مورد بیمه و یا اطراف محل مورد بیمه.

۳- برداشت غیراصولی آب از چاه در محل مورد بیمه و یا اطراف محل مورد بیمه که منجر به نشست زمین شود.

۴- ترکهای ساختمان بر روی دیوار و سقف جزء خسارت نشست زمین محاسبه نمی‌شود و استثناء می‌باشد.

۵- در هر حادثه مورد تعهد، معادل ۳۰٪ مبلغ خسارت به عنوان فرانشیز کسر می‌گردد.

## ۱۵. ریزش دیواره چاه و آب و فاضلاب

خطر مزبور نیز از جمله خطرات اضافی محسوب و حداقل نرخ آن ۱ در هزار تعریف شده است. تعهد بیمه‌گر محدود به جبران خسارت ساختمان، تاسیسات، محتویات موردبیمه و چاه است. پوشش این خطر منوط به انجام بازدید اولیه است. این پوشش به صورت زیر ارائه می‌گردد:

**جبران خسارت ساختمان و تاسیسات و محتویات آن و جبران خسارت مربوط به بدنه چاه و تخلیه آن و تاسیسات مربوطه بر اثر ریزش دیواره چاه بشرح ذیل می‌باشد:**

۱. تعهد بیمه‌گر محدود به جبران خسارت ساختمان و تاسیسات و محتویات موردبیمه و چاه خواهد گردید.
  ۲. در هنگام صدور بیمه نامه، بیمه‌گذار می‌بایست سرمایه موردبیمه یا ارزش واقعی ساختمان و تاسیسات و محتویات و تخلیه و بازسازی چاه و تاسیسات مربوطه می‌باشد در برگ پیشنهاد درج نماید.
  ۳. نرخ سالانه حق بیمه برای سرمایه واقعی بیمه شده معادل یک در هزار ساختمان و تاسیسات و... می‌باشد.
  ۴. فرانشیز خسارت در هر حادثه معادل ۱۰ درصد مبلغ خسارت و حداکثر تعهد بیمه‌گر در برابر خطر ریزش چاه معادل ۵۰ درصد سرمایه بیمه شده خواهد بود.
- ❖ **توجه:** در صورتیکه سرمایه بیمه شده کمتر از سرمایه واقعی موردبیمه باشد خسارت مشمول ماده ۱۰ قانون بیمه خواهد بود.

در هنگام ارائه این پوشش لازم است شرایط ذیل مد نظر قرار گیرد:

۱. پوشش خطر ریزش چاه صرفاً محدود به واحدهای مسکونی، اداری و تجاری (اعم از ساختمان و تاسیسات و محتویات) می‌گردد و لذا واحدهای صنعتی و کارگاهی مشمول این پوشش نمی‌شوند.
۲. قبل از صدور بیمه نامه با پوشش خطر ریزش چاه محل موردبیمه از نظر وضعیت ساختمانی (نوع مصالح)، قدمت، سلامت، سوابق خسارتی ناشی از ریزش چاه می‌بایست مورد بازدید کارشناس شرکت قرار گرفته و چنانچه ساختمان موردبیمه از وضعیت مناسب برخوردار نبوده و یا قدیمی و مخروبه می‌باشد از پوشش خطر مذکور اکیداً خودداری گردد.

## ۱۶. هزینه پاکسازی و جمع آوری ضایعات

پس از اینکه خساراتی بر اثر یکی از خطرات اصلی یا اضافی تحت پوشش در محل موردبیمه ایجاد شد، ضایعات حاصله و بجا مانده در محل می‌بایست جمع آوری و پاکسازی گردند، از این رو پوشش فوق‌الذکر به بیمه‌گذار به عنوان یک پوشش مکمل پیشنهاد می‌گردد.

- نرخ بند مذکور برابر با ۵۰٪ نرخ خطرات اصلی و تبعی موردبیمه (طبق درخواست بیمه‌گذار) بوده که حق بیمه نیز بر همین مبنا محاسبه و دریافت می‌گردد.
- این بیمه نامه هزینه‌های پاکسازی زیست محیطی ناشی از خطرات موردبیمه را تحت پوشش ندارد.
- این پوشش بدون مجوز و یا انجام بازدید اولیه قابل ارائه است.

- حداکثر سرمایه قابل پوشش برای هزینه مذکور معادل ۲۰ درصد ارزش کل سرمایه بیمه شده (یا ارزش هریک از موارد بیمه درخواستی بیمه‌گذار) است.

## ۱۷. خطر انفجار ظروف تحت فشار صنعتی

خطر مزبور مربوط به ظروف تحت فشار صنعتی مثل دیگ بخار و کمپرسور و سایر ظروف تحت فشار ارائه می‌شود، در صورت دریافت این پوشش زمانی که خسارت ناشی از انفجار ظروف باشد، خسارت خود ظروف نیز پرداخت می‌شود. اخذ مجوز صدور برای ارائه پوشش به این خطر از واحد ناظر الزامی است.

شرایط مخصوص بیمه ظروف تحت فشار صنعتی  
اول- تعاریف

۱. ظروف تحت فشار صنعتی عبارتند از:

۱.۱ - دیگ بخار، دیگ آب داغ، آکومولاتورها، مخازن هوای فشرده، مخازن گاز مایع، کپسول‌های اکسیژن و نیتروژن و مانند آنها و درکل ماشین‌آلاتی می‌باشند که بر اثر فعل و انفعالات ناشی از نیروی بخار آب، سوپر هیت، هوای فشرده، گاز مایع و سایر عوامل نیروزا، بخار مرطوب و یا خشک و سایر سیالات تحت فشار را جهت استفاده در صنایع تولید می‌نمایند.

۱.۲ - ظروفی که بمنظور نگهداری مواد و یا گازهای تحت فشار، در صنعت مورد استفاده قرار می‌گیرد.

۱.۳ - ظروف تحت فشار صنعتی شامل قسمت‌های زیر می‌باشد:

- دستگاه اصلی.
- اجزا و قطعاتی که بدون وجود دریچه‌های سوپاپ قطع کننده به دستگاه اصلی متصل می‌باشد.
- قطعات فلزی درجات فشار آب و اتصالاتی که آنها را به دستگاه اصلی وصل می‌کند حتی اگر این قطعات و اتصالات بوسیله دریچه سوپاپ‌های اطمینان از اجزا ثابت جدا شده باشد.

۲. ترکیدن و متلاشی شدن:

به مفهوم تغییر شکل و متلاشی شدن ناگهانی و خطرناک ظروف تحت فشار صنعتی موردبیمه است که در اثر فشار نیروی بخار، هوای فشرده، گازها و یا سایر عوامل نیروزا ایجاد شود.

### دوم- خسارت قابل تامین

این بیمه خسارت وارده به ظروف تحت فشار صنعتی موردبیمه را که ناشی از ترکیدن و متلاشی شدن این ظروف باشد با رعایت مفاد بیمه‌نامه، تعاریف فوق و مفاد مندرج در زیرجبران می‌نماید.

### سوم- سایر مقررات

۱. بیمه‌گر می‌تواند بازدید و بررسی‌های دوره ای را از ظروف تحت فشار صنعتی موضوع این بیمه‌نامه انجام دهد. بیمه‌گذار مکلف است تسهیلات لازم جهت بازدید و بررسی‌های دوره ای مزبور را فراهم نموده و دستورات و ضوابط ایمنی توصیه شده از طرف بیمه‌گر را رعایت نماید.

۲. فشار یا بار بر روی سوپاپهای اطمینان نباید از میزان مجاز مقرر شده در حد استاندارد تجاوز نماید مگر آنکه توافق دیگری بین طرفین بعمل آمده باشد.

۳. چنانچه بیمه‌گذار بخواهد اصلاحات و یا تغییراتی در ظروف تحت فشار صنعتی موردبیمه بعمل آورد و یا قطعات و ادواتی را به ظروف مزبور اضافه و یا از آن جدا کند باید با اطلاع بیمه‌گر باشد.

#### چهارم - استثنائات

این بیمه موارد زیر را تحت پوشش قرار نمی‌دهد:

۱. بیمه‌گر درخصوص ظروفی که فاقد پلاک استاندارد و گواهی بازرسی صادره از سوی شرکت بازرسی کیفیت و استاندارد ایران باشند هیچگونه تعهدی ندارد.

۲. خسارت وارده به ظروف تحت فشار صنعتی موردبیمه در اثر آزمایش هیدرولیکی ظروف مزبور.

۳. خسارت وارده به ظروف تحت فشار صنعتی موردبیمه در دوره تعمیر و راه اندازی مجدد این ظروف در مواردیکه بعلت تحقق خطر موضوع بیمه این شرایط، خسارت دیده است.

۴. انفجار در اتاق احتراق بر اثر نشت سوخت مایع از منبع روزانه بواسطه ایراد در سولونوئید والو مشعل گازوئیلی و یا نوسان فشار در خط گاز ورودی به در مشعل گازی. مواقعیکه ظرفیت رگولاتور و یا ایستگاه گاز طبیعی بیشتر از حداکثر مصرف مشعل باشد. در این صورت امکان انفجار در اتاق احتراق محتمل بوده و خسارت وارده یک ایراد مکانیکی محسوب خواهد شد.

۵. خسارت ناشی از موارد زیر در صورتیکه منجر به متلاشی و یا ترکیدن ظروف تحت فشار صنعتی موردبیمه نگردد:

(الف) خوردگی ناشی از سوخت یا موارد دیگر، زنگ زدگی و یا استهلاک قطعات ظروف تحت فشار صنعتی موردبیمه.

(ب) تغییر شکل ظروف مزبور از قبیل: ترک خوردن، شکستن، متورم شدن و دفرمه شدن، لایه لایه شدن، درز پیدا کردن، شیار پیدا کردن. (حتی اگر این موارد همراه با نشت باشد).

(ج) نقص فنی اتصالات ظروف موردبیمه.

#### پنجم - فرانشیز:

فرانشیز خطر مزبور در هر حادثه ۱۰٪ مبلغ خسارت می‌باشد.

#### ۱۸. دفرمگی ظروف تحت فشار

با دریافت این پوشش علاوه بر ترکیدگی ظروف تحت فشار چنانچه ظروف تحت فشار منفجر نشود و صرفاً تغییر حالت و یا دفرمگی در آنها ایجاد شود، این خسارت نیز قابل پرداخت خواهد بود.

ارائه پوشش دفرمگی ظروف تحت فشار منوط به داشتن پوشش خطر ترکیدگی ظروف تحت فشار است.

فرانشیز خطر مزبور در هر حادثه ۱۰ درصد مبلغ خسارت می‌باشد.

## ۱۹. شرایط جایگزینی و بازسازی

در بیمه‌نامه‌های با شرایط جایگزینی و بازسازی، ماشین‌آلات و ساختمانها با شرایط ویژه و خاصی که مورد توافق طرفین است، تحت پوشش قرار می‌گیرد. در این نوع بیمه‌نامه حق بیمه به میزان ارزش جایگزینی و بازسازی محاسبه و به هنگام بروز خطرات تحت پوشش، خسارت موارد بیمه‌شده بدون کسر استهلاک محاسبه می‌شود. برای آنکه بتوان این پوشش را در زمان وقوع و بروز خسارت بصورت کامل اجرا و خسارت بیمه‌گذار جبران شود، مراتب ذیل را می‌بایست مورد توجه قرار داد.

الف. این پوشش صرفاً برای ساختمان‌ها و تاسیسات و ماشین‌آلاتی ارائه خواهد گردید که امکان ساخت و یا تعمیر مجدد به حالت قبل از حادثه برای آنها وجود داشته باشد، بنابراین ضرورت بازدید اولیه توسط کارشناس شرکت، قبل از ارائه پوشش جایگزینی و بازسازی لازم است و کارشناس می‌بایست در خصوص ارائه این شرایط اظهار نظر صریح نماید. بنابراین ساختمان‌های فرسوده و یا ماشین‌آلات با کارایی پایین تحت این پوشش قرار نمی‌گیرند.

ب. باعنایت به بند الف چنانچه ساختمان فرسوده و مخروبه و یا ماشین‌آلات و دستگاه‌ها فرسوده و فاقد کارایی بوده و یا امکان تهیه قطعات یدکی و یا مشابه آنها مقدور نباشد ارائه پوشش جایگزینی و بازسازی به مصلحت نبوده و اجرای شرایط مذکور مقدور نیست.

ج. قبل از صدور بیمه‌نامه و در زمان تکمیل پیشنهاد می‌بایست بیمه‌گذاران توجیه شوند که موردبیمه ای تحت پوشش بیمه‌نامه با شرایط جایگزینی و بازسازی قرار می‌گیرد که حتماً با سرمایه‌ای به ارزش بازسازی و یا ارزش جایگزینی آن بیمه شود. در غیر این صورت شرایط مذکور قابل اجرا نبوده و خسارت به روال عادی و بدون در نظر گرفتن شرایط مزبور بررسی و محاسبه خواهد شد.

د. استفاده از شرایط جایگزینی یا بازسازی منوط به توافق کتبی بیمه‌گر قبل از شروع بیمه‌نامه می‌باشد.

ه. پوشش جایگزینی و بازسازی دارای شرایط مخصوص می‌باشد که هنگام صدور در قسمت شرایط خصوصی بیمه‌نامه می‌بایست اشاره به ضمیمه بودن شرایط مخصوص جایگزینی و یا بازسازی گردیده و شرایط به بیمه‌نامه الصاق و تحویل بیمه‌گذار گردد.

و. برای ارائه این پوشش لازم است از مدیریت آتشسوزی مجوز دریافت شود.

## شرایط مخصوص جایگزینی و یا بازسازی

بدینوسیله موافقت می‌شود که با رعایت مفاد بیمه نامه و شرایط ذیل، در صورت ایجاد خسارت کلی به موردبیمه (منظور از خسارت کلی، خسارت بالای ۷۵٪ می‌باشد)، تعهد بیمه گر در رسیدگی به خسارت، صرفاً " جبران خسارت مالی اقلام مذکور واقع در محل موردبیمه و مشروط به اینکه سرمایه موردبیمه در لحظه قبل از وقوع خسارت توسط بیمه گذار به قیمت روز بیمه شده باشد، با اعمال فرانشیزهای مقرر و رعایت سایر شرایط بیمه نامه، «بدون کسر استهلاک» خواهد بود.

۱- جایگزینی یا بازسازی اقلام از بین رفته یا آسیب دیده باید با موافقت کتبی بیمه گر و حداکثر ظرف مدت ۱۲ ماه پس از وقوع حادثه صورت پذیرد.

۲- موارد جایگزینی ماشین آلات باید از نظر مشخصات، مارک، اندازه، میزان کارکرد و قدمت از همان نوع و جنس بیمه شده بوده و موجب بهبود کمیت یا کیفیت اقلام از بین رفته یا آسیب دیده نگردد. در خصوص بازسازی ساختمان نیز از لحاظ کیفیت و کمیت مصالح و مترائ، مشابه شرایط قبل از حادثه باشد. در صورتی که به هر علت شرایط مذکور میسر نباشد، شرایط جایگزینی و بازسازی، ساقط و مطابق شرایط بیمه نامه عادی رفتار خواهد شد.

مشخصات موارد بیمه شده مندرج در بیمه نامه یا الحاقیه (اعم از مارک، نوع، مدل، مترائ، ارزش و ...)، به استناد ماده ۹ شرایط عمومی (اصل حسن نیت) و بر مبنای اظهارات بیمه گذار، در بیمه نامه یا الحاقیه ثبت گردیده است لکن چنانچه در زمان وقوع خسارت احتمالی، مغایرتی بین مشخصات اظهار شده توسط بیمه گذار و مورد خسارت دیده وجود داشته باشد، اثبات عدم وجود مغایرت بر اساس اسناد و مدارک مثبت به عهده بیمه گذار بوده، در غیر این صورت نظر کارشناس بیمه گر ملاک عمل خواهد بود.

۳- تعهد بیمه گر در خسارت تحت شرایط جایگزینی یا بازسازی قابل پرداخت، محدود به ارزش روز اقلام خسارت دیده در لحظه قبل از خسارت و حداکثر به میزان مبلغ بیمه شده (هریک که کمتر باشد)، خواهد بود.

۴- هرگاه اقلام تحت عنوان جایگزینی و بازسازی، از چند قلم تشکیل شده باشند، هر یک از اقلام مذکور به تنهایی تابع این شرایط خواهد بود.

۵- در حالت‌های ذیل پوشش جایگزینی یا بازسازی کان لم یکن تلقی شده و از درجه اعتبار ساقط است و در صورت بروز خسارت احتمالی، موضوع مطابق بیمه نامه عادی رسیدگی خواهد شد.

۵-۱- در صورتی که مورد بیمه، در لحظه قبل از حادثه کمتر از ارزش روز، بیمه شده باشد.

۵-۲- در صورتی که مورد بیمه دچار خسارت کلی نگردد.

۵-۳- در صورتی که عملیات جایگزینی و بازسازی در مهلت مقرر در بند ۱ انجام نشود یا بیمه گذار قادر یا مایل به انجام جایگزینی و یا بازسازی موارد خسارت دیده در محل مورد بیمه نباشد.

۵-۴- در صورتی که امکان جایگزین نمودن و یا بازسازی مورد بیمه به علت قدمت زیاد آن و یا شرایط سیاسی، اقتصادی و یا هر علت دیگری وجود نداشته باشد و به عبارت دیگر امکان ساخت و یا خرید مجدد و یا تهیه قطعات آن به علل مذکور و ظرف مدت مقرر در بند ۱ میسر نگردد.

۶- خسارات ناشی از حمل، نصب، راهاندازی، تخریب و مراحل تست و دوره آزمایشی و همچنین خسارت و عدم النفع ناشی از تأخیر یا توقف در کار یا تولید، تحت پوشش نمی‌باشد.

۷- ماشین‌آلات با عمر بیش از ۵ سال و ساختمان‌ها با عمر بیش از ۱۵ سال مشمول شرایط جایگزینی و بازسازی نمی‌باشند.

۸- در صورت بروز اختلاف بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار در رسیدگی به خسارت احتمالی و عدم رفع اختلاف طرفین بصورت مسالمت‌آمیز، بیمه‌گذار ملزم خواهد بود تا مورد اختلاف را مطابق بند ۳ از ماده ۲۴ شرایط عمومی بیمه نامه آتش‌سوزی (که پیوست بیمه نامه می‌باشد)، حل نماید.

۹- منظور از جایگزینی و بازسازی، جایگزین نمودن و یا بازسازی مورد بیمه توسط بیمه‌گر نبوده و صرفاً " جبران خسارت مالی با رعایت سایر شرایط فوق به عهده بیمه‌گر می‌باشد.

## **۲۰. عدم النفع**

ریسک‌های صنعتی و غیرصنعتی غالباً پس از بروز خسارت با وقفه عمده‌ای در فرآیند تولید و کار مواجه می‌شوند که در برخی موارد زیان ناشی از این وقفه (فاصله بروز حادثه تا بازسازی مواضع و ماشین‌آلات تخریب شده) لطمات جبران ناپذیری به بنیان مالی بیمه‌گذار وارد می‌سازد. بیمه عدم النفع پوششی است که سود ناخالص مورد انتظار (طبق اسناد و دفاتر قانونی) برای دوره توقف تولید و بازسازی ارقام موردبیمه طبق توافقات مندرج در متن بیمه‌نامه را با یک دوره انتظار تامین می‌نماید.

ارائه این پوشش با کسب مجوز از مدیریت بیمه‌های آتش‌سوزی بلامانع است. نرخ و شرایط پوشش عدم النفع میبایست توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا. تایید گردد لذا قبل از صدور بیمه‌نامه، اخذ مجوز بیمه مرکزی الزامیست.

## **۲۱. ریزش مواد مذاب**

نظر به اینکه خسارات ناشی از ریزش مواد مذاب ناشی از شکست و یا سوراخ شدن بر اثر فرسودگی بدنه کوره و یا سرریز شدن مواد مذاب در صورتیکه منجر به حریق نشود تحت پوشش بیمه‌نامه آتش‌سوزی قرار نخواهد داشت، لذا در مواردی که کارگاه یا کارخانه دارای کوره یا دیگ مواد مذاب است و بیمه‌گذار تمایل دارد برای جبران این خسارات پوشش تهیه نماید، می‌بایست مشخصات کوره یا دیگ از نظر تعداد، ظرفیت، نوع کوره، تعداد دفعات حادثه و میزان خسارت در هر مرحله حداقل برای ۳ سال گذشته و حداکثر مبلغ تعهد جبران خسارات جهت تاسیسات جانبی به بیمه‌گر اعلام نماید. پس از ارسال اطلاعات همراه با گزارش بازدید اولیه کارشناس شعبه به اداره صدور مرکز و مدیریت بیمه‌های آتش‌سوزی، نسبت به اعلام نرخ و شرایط اقدام می‌شود لذا اخذ مجوز از مدیریت بیمه‌های آتش‌سوزی الزامیست.

نرخ خطر مذکور ۰/۵ در هزار و فرانشیز آن نیز ۱۰٪ مبلغ خسارت می‌باشد.

## ۲۲. خود سوزی

با توجه به اینکه خطر خودسوزی مشمول تعهدات بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی (در قالب خطرات اصلی) نیست، لذا خطر مزبور در صورت درخواست بیمه‌گذار (با لحاظ نمودن شرایط مربوطه) تحت پوشش قرار گرفته و در مواردی که موردبیمه استعداد خودسوزی دارد از قبیل تفاله چغندر، باگاس، علوفه، کلش، دانه‌های روغنی نظیر سویا ..... و سایر موجودی‌هایی که احتمال خودسوزی در آنها وجود خواهد داشت، این پوشش ارائه می‌شود.

نرخ خودسوزی معادل ۱ در هزار ارزش کل موجودی می‌باشد.

حداکثر تعهد بیمه‌گر در قبال خسارت خودسوزی معمولاً براساس حد غرامت خسارت (  $loss\ limite$  ) بیمه‌نامه و فرانشیز خسارت در هر حادثه، معادل درصدی از سرمایه موردبیمه خودسوزی خواهد بود.

**فصل سوم:**

# **انواع ریسک‌های آتش‌سوزی و بیمه‌نامه‌های مرتبط با آنها**

## بخش اول - ریسک‌های صنعتی

موارد ذیل جزء ریسک‌های صنعتی تلقی می‌شود:

- کارخانجات و مراکز تولیدات صنعتی، پالایشگاه‌ها، صنایع نفت، گاز و پتروشیمی.
- واحدهای صنعتی دام و طیور
- معادن.
- نیروگاه‌ها، تصفیه خانه‌ها و سدها.

### نوع فعالیت

تعیین نوع فعالیت شغلی یک مجموعه صنعتی از موارد بسیار مهمی است که نقش عمده ای در تعیین نرخ و شرایط بیمه‌نامه توسط بیمه‌گر ایفا می‌کند. از این رو تعیین نوع فعالیت شغلی بطور دقیق و مشخص در برآورد و شناسایی ماهیت ریسک حائز اهمیت است.

**تبصره:** در برخی از فعالیت‌ها که وضعیت ارزیابی ریسک و شرایط ایمنی آن مبهم می باشد، بیمه‌گر می‌تواند (باتوجه به شرایط رقابت بازار) ضمن صدور بیمه نامه، با نرخ مقدماتی، نسبت به درج شرط بازدید در شرایط خصوصی بیمه‌نامه اقدام نماید.

شرط بازدید: محل مورد بیمه توسط کارشناس این شرکت بازدید میگردد و تغییرات احتمالی در نرخ و شرایط بیمه نامه از جمله حق فسخ برای بیمه گر، از تاریخ شروع بیمه نامه و یا به تاریخ روز، بوسیله الحاقیه اعمال خواهد شد. بدیهی است در صورت امتناع و یا عدم همکاری بیمه گذار جهت بازدید از محل مورد بیمه، بیمه گر می‌تواند بیمه نامه را با یک اخطار ۱۰ روزه فسخ نماید.

### شرح موردبیمه

یکی از بخش‌های مهم و اصلی بیمه‌نامه‌های صنعتی، شرح موردبیمه می‌باشد و بایستی بنحوی تنظیم شود که تمام اقلام موردبیمه را شامل شود.

- در صدور بیمه‌نامه‌های صنعتی لازم است در متن بیمه‌نامه شرح مختصری از همه موارد بیمه شده تعریف شود.
- در این قسمت بیمه‌گر می‌بایستی مشاهده دقیقی از موارد تحت پوشش داشته باشد تا بتواند ثبت درست و کاملی از اقلام بیمه‌شده و متعلقات آن در بیمه‌نامه داشته باشد.
- به هر اندازه که بیمه‌گر بتواند بیمه‌گذار را در ارائه لیست ارزش تفکیکی موردبیمه با خود همراه نماید به همان اندازه صدور بیمه‌نامه دقیق تر و موفقیت آمیزتر است (اهمیت لیست ارزش تفکیکی).
- تفکیک موارد بیمه در بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی صنعتی

یکی از مهمترین فاکتورهای مطرح و روشن گر در تعهدات مورد پذیرش بیمه‌گر، نوشتن متن بیمه‌نامه و تفکیک موارد بیمه و ارزش‌گذاری صحیح و متناسب با اجزای مختلف ریسک است.

متن موردبیمه باید آنچه را که تحت پوشش قرار می‌گیرد، به طور واضح شرح داده و تبیین نماید. چنانچه این امر بدرستی صورت پذیرد بیمه‌گذار می‌تواند مطمئن باشد که بیمه‌نامه‌اش دارای کفایت پوشش بیمه‌ای است.

❖ مهمترین موارد بیمه‌ای مرتبط با ریسک‌های صنعتی به شرح ذیل هستند:

- ساختمان و تاسیسات: در این بند کلیه ابنیه موردبیمه تحت پوشش قرار می‌گیرد. ساختمان و تاسیسات شامل ساختمان‌ها و سوله‌های تولید، اداری، نگهبانی، بهداشت، آزمایشگاه، انبار، استراحتگاه، سلف سرویس، آمفی تئاتر، مسجد یا نمازخانه، آشپزخانه، پارکینگ، انواع کانتینرهای ثابت، سکوهای بارگیری مسقف و غیر مسقف و... می‌باشد.
- دستگاه‌ها و تاسیسات خاص: سیستم‌های آبرسانی، شبکه توزیع برق، دستگاه‌های برودتی و حرارتی، سیستم تهویه، دستگاه‌های مولد برق و سیستم‌های اطفای حریق.
- سازه‌ها: باندفروودگاه، اسکله‌ها، آب بندها، چاه‌های آب و فاضلاب صنعتی، استخرها، منبع‌های آب، کانالها و جوی آب.
- محوطه سازی‌ها: شامل محوطه سازی اطراف بنا و سازه‌ها، دیوارکشی، محوطه سازی جاده‌ها و خیابان‌ها، ریل‌ها و دیگر مواردی چون درختکاری، جدول کشی‌ها، آب نماها و... می‌باشد.
- چنانچه در محوطه سازی، فضای سبز و باغچه‌ها تحت پوشش قرار بگیرند لازم است در شرایط خصوصی بیمه‌نامه قید شود که اشجار تحت پوشش این بیمه‌نامه نیستند.
- ماشین‌آلات: ماشین‌آلاتی که در بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی تحت پوشش قرار می‌گیرند می‌توانند در یکی از حالت‌های ذیل واقع شوند:
  - ۱- ماشین‌آلاتی که در روند تولید موثر و درحال فعالیتند این ماشین‌آلات بوسیله یک لیست با ذکر نوع، مدل، مارک، ارزش روز و... مشخصات آن در بیمه‌نامه ثبت می‌گردند.
  - ۲- ماشین‌آلاتی که جهت تعمیر و یا در دست تعمیر می‌باشند که طی لیستی مشخص می‌گردند.
  - ۳- ماشین‌آلاتی که ارتباطی با خط تولید کارخانه ندارد و صرفاً در محیط کارخانه نگهداری می‌شوند.
  - ۴- ماشین‌آلاتی که امانی بوده و متعلق به شخص دیگری می‌باشد و سرمایه این ماشین‌آلات نیز با ذکر سرمایه و مدل لیست می‌شوند.
  - ۵- ظروف تحت فشار در کلیه موارد طی لیستی با ذکر نوع، جنس، مدل، مارک، ارزش روز، معرفی و تحت پوشش قرار می‌گیرند.
- ابزارآلات: شامل ابزارآلات خط تولید و ابزارآلات تعمیرگاهی و ابزارآلات بسته بندی و ابزارآلات آزمایشگاهی و ... می‌باشد.
- وسایل نقلیه: بسیاری از کارخانجات دارای وسایلی چون لیفتراک، خودروهای سبک و سنگین می‌باشند که با ذکر مشخصات آنها و تقسیم بندی به شرح ذیل تحت پوشش قرار می‌گیرند.
  - ۱- خودروهای سبک و سنگین در محیط کارخانه یا قسمتی از اموال ثابت کارخانه است و یا اینکه خودرو متعلق به شخص ثالثی می‌باشد (غیرثابت) که برای حمل و یا تخلیه بار یا امور دیگری در محیط کارخانه قرارگرفته است.
  - ۲- چنانچه وسایل نقلیه ثابت در کارخانه مستقر باشد با ارائه مشخصات خودرو شامل تعداد، ارزش روز وسیله نقلیه تحت پوشش قرار می‌گیرد.
  - ۳- چنانچه وسایل نقلیه غیرثابت در محل موردبیمه و متعلق به اشخاص ثالث باشد پوشش بیمه ای با لحاظ موارد ذیل ارائه می‌شود:

الف- اتومبیل‌های تحت پوشش منحصراً مشمول خساراتی خواهند بود که در اثر حریق محل موردبیمه و در محل موردبیمه صدمه ببیند و آتش‌سوزی ناشی از عیوب فنی اتومبیل‌ها تحت پوشش نمی‌باشند.

ب- تعهد بیمه‌گر در مورد بند فوق مشروط به این است که مسئولیت خسارت ناشی از آتش‌سوزی بوسیله نقلیه در محل موردبیمه بعهده بیمه‌گذار باشد.

ج- تعداد و ارزش حداکثر قیمت یک دستگاه اتومبیل در بیمه‌نامه قید شود.

- وسایل و ماشین‌آلات خاص: در بسیاری از کارخانجات وسایلی چون جرثقیل، باسکول، بالابرهای صنعتی و... وجود دارند که لازم است با ذکر مشخصات طی لیستی به بیمه‌گر معرفی شوند.

- تجهیزات: در کارخانه‌های صنعتی تجهیزاتی برحسب نیاز و تکنولوژی روز مورد استفاده قرار می‌گیرند که می‌توان به قسمتی از آن اشاره کرد، سیستم‌های حفاظتی و ایمنی از قبیل: دوربین‌ها، سیستم‌های صوتی و تصویری، سیستم‌های مخابراتی، دکل و آنتن‌های مخابراتی، سیستم‌های ضد سرقت، سیستم‌های اعلام حریق و غیره.

- موجودی: تفکیک اقلام این بند یکی از موثرترین و مهمترین مسائل فنی است که در بیمه‌نامه لحاظ می‌شود. انواع موجودی‌ها در بخش صنایع را می‌توان در قالب موارد ذیل تفکیک نمود.

۱ - موجودی مواد اولیه

۲ - موجودی در حال تولید.

۳ - موجودی کالای ساخته شده.

۴ - موجودی ضایعات یا بازیافتی‌ها.

۵ - موجودی جهت بسته بندی، کارتن، سلفون و...

۶ - موجودی قطعات و لوازم یدکی ماشین‌آلات تولید و ماشین‌های حمل و نقل .

۷ - موجودی مواد و لوازم آزمایشگاهی و تحقیقاتی.

۸ - موجودی امانی (شامل کلیه موارد) از قبیل کالا، ماشین‌آلات، محصول آماده و....

۹ - موجودی وسایل و ملزومات نگهداری مانند پالت‌ها.

۱۰ - موجودی اسقاطی (کالاهای ساخته شده مرجوعی، تعمیراتی، تعمیراتی امانی و.....).

۱۱ - موجودی موادهای انفجاری (منظور موادی که قابلیت انفجاری داشته و در جهت تولید استفاده نمی‌شود).

❖ لازم بذکر است موارد فوق الذکر از عمده مواردی است که قابل مشاهده بوده و در اکثر، انبار کارخانه‌ها وجود دارد.

- اثاثیه ثابت: لوازم اداری، اثاثیه سلف سرویس، اثاثیه نمازخانه، اثاثیه اتاق بهداشت، لوازم فروشگاهی، لوازم تزئینی و....

- کامپیوترها و تجهیزات جانبی آنها (بدون در نظر گرفتن نرم افزار):

- مخازن: مخازن نگهداری مواد، مخازن سوخت و....

- تابلوهای تبلیغاتی و نمادهای خاص

تمامی موارد فوق می‌تواند در یک متن قرارگیرد و یا می‌تواند از هم تفکیک شوند. بهترین روش آن است که بیمه‌نامه جامع موارد باشد و تمامی دارایی‌های منقول و غیر منقول (به غیر از عرصه) را تحت پوشش بیمه ای قرار دهد.

## حداکثر خسارت برآوردی (EMI) و حداکثر خسارت احتمالی (MPL)

تعریف حداکثر خسارت برآوردی EML : (ESTIMATED MAXIMUM LOSS)

EML حداکثر خسارت برآورد شده را نشان می‌دهد. به عبارت دیگر چنانچه حریق روی دهد و سیستم‌های اطفاء حریق در زمان پیش بینی شده خود عمل کند و حریق در زمان مورد انتظار اطفاء شود، میزان خسارت برآورد شده، اصطلاحاً حداکثر خسارت برآوردی (EMI) خواهد بود.

تعریف حداکثر خسارت احتمالی MPL : (MAXIMUM PROBABLE LOSS)

منظور MPL حداکثر خسارتی است که احتمال وقوع آن می‌رود. بطور واضح اگر فرض شود آتش‌سوزی صورت گیرد و هیچ سیستم اطفاء حریق وجود نداشته باشد یا عمل نکند، تا جایی که آتش‌سوزی خود به خود خاموش شود، در این حالت تخمین خسارت همان برآورد MPL است.

تعیین EML و MPL در ریسک‌های صنعتی و بزرگ کاربرد بسیاری دارد از جمله اتکایی کردن ریسک‌ها، EML، MPL می‌تواند بیمه‌گر (بیمه‌گر مستقیم و بیمه‌گر اتکایی) را در تعیین سقف نگهداری راهنمایی و هدایت نماید و از طرفی همچنین می‌توانند بیمه‌گذار را نسبت به اخذ پوشش بیمه مناسب کمک نماید.

در فرض اول: بیمه‌گر با تعیین MPL توانایی و قدرت مالی خود را در سهم نگهداری و یا پذیرش قسمتی از ریسک بررسی و سپس اقدام به نگهداری قسمتی از ریسک و واگذاری مازاد آن به بیمه‌گر اتکایی نماید.

در فرض دوم: بیمه‌گذار به جهت برخورداری از حداکثر پوشش بیمه ای و همچنین عدم پرداخت حق بیمه اضافی با تعیین MPL، حداکثر خسارات احتمالی را بررسی و برهمین اساس پوشش لازم برای جبران خسارات خود را خریداری خواهد نمود.

در این حالت واضح است هر چه MPL ریسک مورد بررسی بیشتر باشد درصد خسارت وارده بالاتر و در نهایت منجر به پذیرش سقف کمتری از تعهد توسط بیمه‌گران خواهد داشت.

EML این نقش را خواهد داشت که هرچه ضریب ایمنی و حفاظتی و اطفائی بالاتر باشد در نهایت میزان خسارت احتمالی قابل تخمین، از درصد پائین تری برخوردار می‌باشد. با اعمال تخفیف‌های ایمنی حق بیمه نازل تری از طرف بیمه‌گر اعمال خواهد گردید که نهایتاً به نفع بیمه‌گر و بیمه‌گذار خواهد بود.

بنابراین در این شرایط بیمه‌گر به جهت فراهم بودن امکانات فوق‌الذکر نسبت به اعمال تخفیف‌های ایمنی اقدام نموده که در نهایت از یک طرف بیمه‌گذار حق بیمه کمتری پرداخت خواهد نمود و از طرف دیگر به جهت بالابودن امکانات ایمنی ضریب خسارات کاهش خواهد یافت که به نفع بیمه‌گر می‌باشد.

## بخش دوم - ریسک‌های غیرصنعتی

موارد مورد نیاز به بررسی در ریسک‌های غیر صنعتی بشرح ذیل می‌باشد.

### نوع فعالیت

بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی غیرصنعتی م راکزی از جمله فروشگاه‌های تجاری، پمپ بنزین‌ها، کارگاه‌ها، تعمیرگاه‌ها، بیمارستان‌ها، اماکن عمومی، ساختمان‌های اداری، بنگاه‌های معاملاتی، مراکز پخش دارو، فروشگاه‌های مواد غذایی و پروتئینی، آموزشگاه‌ها، مراکز خدماتی، فرهنگی و رفاهی، مهمانسراها، هتلها و سایر موارد مشابه را شامل می‌شود. این بیمه‌نامه‌ها ساختمان، تاسیسات، موجودی، اثاثیه ثابت و دکوراسیون و سایر تجهیزات هر یک از مراکز یاد شده را در مقابل خطرهای آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه و نیز کلیه خطرهای اضافی (که متعاقباً ذکر خواهد شد) تحت پوشش قرار می‌دهد.

یک نکته حائز اهمیت، تشخیص کارگاه از کارخانه است، عمدتاً با درنظر گرفتن مقیاس محل موردبیمه و نظر کارشناسان می‌تواند تعیین کننده باشد.

کارشناسان عموماً به ۳ ملاک استناد مینمایند:

- پروانه وزارت صنایع که تنها ملاک قانونی و ثبت شده است.
- سرمایه موردبیمه.
- مکانیزم خط تولید، در کارگاه‌ها اغلب یک خط تولید وجود دارد در صورتیکه در کارخانه‌ها چند خط تولید فعال است.

### شرح مورد بیمه

یکی از بخش‌های مهم و اصلی بیمه‌نامه‌های غیر صنعتی، شرح موردبیمه می‌باشد و بایستی بنحوی تنظیم گردد که تمام اقلام موردبیمه را شامل شود. بطور کلی ریسک‌های عمده در بیمه‌نامه‌های غیر صنعتی شامل کارگاه‌ها و فروشگاه می‌باشد که می‌توان موارد بیمه شده را به ترتیب ذیل تفکیک نمود.

**الف.** در کارگاه‌ها موارد بیمه اغلب شامل گروه بندی ذیل هستند:

- ۱ - ساختمان‌ها
- ۲ - ماشین‌آلات کارگاهی
- ۳ - تاسیسات از قبیل تاسیسات ساختمانی و تاسیسات صنعتی و آزمایشگاهی.
- ۴ - موجودی از قبیل کالای ساخته شده، موجودی مواد اولیه و نیم ساخته همچنین موجودی بسته‌بندی کالا و غیره.
- ۵ - اثاثیه ثابت
- ۶ - دستگاه‌ها
- ۷ - ابزارآلات و لوازم کار.
- ۸ - هزینه پاکسازی.

ب. در فروشگاه‌ها موارد بیمه اغلب شامل گروه بندی ذیل هستند:

- ۱ - ساختمان
- ۲ - تاسیسات
- ۳ - موجودی کالاهای در معرض فروش
- ۴ - موجودی واقع در حریم فروشگاه (تا سقف ۲۰ درصد سرمایه بند موجودی)
- ۵ - محتویات و اثاثیه ثابت
- ۶ - دکوراسیون و قفسه بندی‌ها
- ۷ - هزینه پاکسازی

**نکته:** بیمه‌نامه طرح اصناف ویژه اماکن تجاری ° اداری (مناطق کم‌خطر و پرخطر) می باشد. این طرح خطرات آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه، زلزله، مسئولیت مالی، **عدم النفع**، غرامت فوت و هزینه پاکسازی را تحت پوشش قرار می‌دهد.

## بخش سوم- ریسک‌های انبار

**تعریف:** انبارها محلی است که برای نگهداری کالا استفاده می‌شود. در بیمه آتش‌سوزی انبارها را می‌توان به سه گروه زیر طبقه‌بندی کرد:

### انبارهای اختصاصی

انبارهایی هستند که کالاهای نگهداری شده در آنها متعلق به یک شخص (حقیقی یا حقوقی) باشد. در یک انبار اختصاصی ممکن است یک نوع کالا و یا چندین نوع کالا نگهداری شود. همچنین ضریب خطر کالاهای نگهداری شده در یک انبار می‌تواند یکسان یا متفاوت باشد. چنانچه در یک انبار کالاهایی با ضریب خطرهای مختلف نگهداری شود حق بیمه خطرات اصلی در آن انبار براساس حجم کالای غالب و خطرناک‌ترین ماده نگهداری شده در انبار محاسبه و دریافت می‌گردد. و در صورتیکه تنها یک نوع کالا در انبار اختصاصی نگهداری شود، حق بیمه براساس نوع کالا و سرمایه موردبیمه تعیین می‌شود.

### انبارهای عمومی

انبارهایی هستند که کالاها و اجناس افراد مختلف (حقیقی یا حقوقی) در آنها نگهداری می‌شود. به عبارت دیگر این انبارها با کاربری خاص ارائه خدمات انبار داری به اشخاص مختلف احداث شده‌اند. مثل انبارهای گمرک و ... . نرخ خطرات اصلی در انبارهای عمومی بدون توجه به نوع کالای انبار شده، توسط کارشناسان شرکت بیمه تعیین می‌شود و واحدهای صدور برای صادر نمودن بیمه‌نامه ی انبار موظف به استعلام نرخ از سامانه صدور بیمه‌های آتش‌سوزی می‌باشند.

عموماً انبارهای عمومی نسبت به انبارهای اختصاصی ضریب خطر بالاتری دارند.

— در موارد متعددی مشاهده شده است که در انبارهای اختصاصی علاوه بر کالاهای بیمه‌گذار، کالاهای افراد دیگری به صورت امانی نگهداری می‌شود لازم است در شرایط خصوصی بیمه‌نامه حتماً به امانی بودن این کالاها اشاره شده و در محاسبه نرخ انبار به دلیل افزایش ضریب خطر، نرخ افزایش یابد.

### سردخانه‌ها

سردخانه‌ها با توجه به ماهیت آنها جز ریسک‌های انبار بشمار می‌روند. معمولاً در این مکان‌ها مواد غذایی و کالاهای فاسد شدنی تحت شرایط خاصی نگهداری می‌شوند.

❖ صدور بیمه‌نامه‌های انبار نیز باتوجه به وضعیت بیمه‌گذار و درخواست ایشان به دوشکل صورت می‌پذیرد:

#### الف. صدور بیمه‌نامه انبار با سرمایه ثابت

بیمه‌نامه انبار با سرمایه ثابت: در این بیمه‌نامه‌ها بیمه‌گذار سرمایه ثابتی را برای مدت یکسال و یا کمتر تحت پوشش قرار می‌دهد. این بیمه‌نامه تابع شرایط سایر بیمه‌نامه‌های عمومی آتش‌سوزی است.

#### ب. صدور بیمه‌نامه با سرمایه شناور (شرایط اظهارنامه‌ای)

بیمه‌گذاری که ارزش موجودی کالای آنها (اعم از مواد اولیه، کالای در دست ساخت و یاساخته شده) در طول مدت بیمه تغییر می‌کند، (به دلایل مختلف از جمله فروش‌های فصلی، حجم مبادلات، سیاست‌های فروش یا تورم و ...) اغلب متقاضی دریافت بیمه‌نامه با سرمایه شناور هستند.

به هنگام تحت پوشش قراردادن این انبارها لازم است نکات ذیل مدنظر قرار گیرند.

۱. بیمه‌گذار موظف است در مرحله نخست حداکثر تعهد بیمه‌گر (حداکثر سرمایه موجودی احتمالی در طول مدت اعتبار بیمه‌نامه) را به عنوان مآخذ حق بیمه موقت به بیمه‌گر اعلام نماید.

۲. چنانچه در طول مدت اعتبار بیمه‌نامه سرمایه موجودی، از سرمایه بیمه شده در بیمه‌نامه و یا الحاقیه قبلی، بیشتر شد، بلافاصله از بیمه‌گر تقاضای الحاقیه افزایش سرمایه نماید.

در اینصورت بیمه‌گر مجاز به پذیرش یا عدم پذیرش افزایش سرمایه خواهد بود. چنانچه نظر بیمه‌گر بر عدم پذیرش افزایش سرمایه باشد لازم است در اسرع وقت طی نامه رسمی، نظر خود را به اطلاع بیمه‌گذار برساند.

در صورت پذیرش افزایش سرمایه از جانب بیمه‌گر، مشروط به پرداخت حق بیمه اضافی از طرف بیمه‌گذار، مراتب طی الحاقیه مورد تایید قرار خواهد گرفت.

۲.۱ در محاسبه حق بیمه (الحاقیه) چنانچه بیمه‌نامه برای مدت یکساله یا بیشتر صادر شده باشد حق بیمه اضافی به صورت روز شمار محاسبه و دریافت می‌شود.

۲.۲ مدت بیمه‌نامه‌های اظهارنامه‌ای حداقل یکسال می‌باشد، الحاقیه اضافی نیز تابع آن و بصورت روزشمار محاسبه می‌گردد.

۳. بیمه‌گذار موظف است بر اساس دوره ذکر شده در شرایط اظهارنامه‌ای که اغلب بصورت ماهانه است میانگین موجودی واقعی هر دوره را براساس مدارک و مستندات معتبر محاسبه و حداکثر با یک مهلت معین پس از پایان هر ماه به اطلاع بیمه‌گر برساند. چنانچه موجودی یک یا چند دوره بموقع اعلام نگردد در محاسبه حق بیمه قطعی، حداکثر سرمایه بیمه شده که حق بیمه آن در بیمه‌نامه و یا الحاقیه محاسبه و دریافت گردیده، برای آنها لحاظ خواهد شد. مهلت معین و در نظر گرفته شده جهت اعلام موجودی همراه، صرفاً جهت همکاری فیما بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار جهت بررسی آمار موجودی است و هیچگونه تعهدی برای بیمه‌گر در زمان وقوع حادثه همراه با افزایش سرمایه ایجاد نخواهد کرد. بدیهی است بیمه‌گذار در صورت افزایش سرمایه موظف است طبق بند ۱ شرایط اظهارنامه‌ای عمل نماید.

۴. بیمه‌گر موظف است در پاسخ به نامه اعلام موجودی بیمه‌گذار، تأییدیه دریافت اظهارنامه موجودی را صادر و به بیمه‌گذار تسلیم نماید.

۵. صدور الحاقیه برگشتی برای موجودی با شرایط اظهارنامه‌ای ممنوع بوده و در شرایط خاص و با تایید مدیریت بیمه‌های آتش‌سوزی میسر می‌باشد.

۶. چنانچه موجودی اعلام شده طی دوره از سرمایه بیمه‌نامه یا الحاقیه اضافی ثبت شده بیشتر باشد و الحاقیه اضافی جهت آن ثبت شود ولی بیمه‌گذار از پرداخت حق بیمه آن امتناع نماید، حداکثر سقف تعهد همان سرمایه بیمه شده‌ای که حق بیمه آن اخذ شده، به عنوان موجودی دوره ثبت خواهد شد و ملاک پرداخت خسارت می‌باشد.

تبصره - در صورت صدور الحاقیه اضافی بیمه‌گذار ملزم به پرداخت حق بیمه اضافی است مگر آنکه توافق خاص دیگری بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار صورت گرفته باشد.

۷. به منظور همکاری بیشتر با بیمه‌گذار، بیمه‌گر می‌تواند در زمان صدور بیمه‌نامه با مجوز مدیریت بیمه‌های آتش‌سوزی معادل ۷۵ درصد حق بیمه موجودی شناور را بعنوان مبنای محاسبه حق بیمه اولیه در بیمه‌نامه ثبت و دریافت دارند.

- در اینصورت مبلغ حق بیمه اضافی نیز با همین مبنا محاسبه می‌شود.
- لازم است در شرایط بیمه‌نامه‌های شناوری که حق بیمه آنها بصورت درصدی از حق بیمه اصلی محاسبه و دریافت می‌شود، در صد حق بیمه اظهارنامه ای قید و ثبت گردد و یک نسخه از رونوشت آن در بایگانی ضبط گردد.
- در بیمه‌نامه مرهونات با توجه به اینکه وام ارائه شده به شخص حقیقی یا حقوقی مبلغ مشخصی بوده و نمیتواند در طول سال مالی و بیمه ای متغیر باشد لذا بیمه‌نامه مرهونات نمیتواند شناور ثبت گردد و مبنای محاسبه حق بیمه در هنگام صدور ۱۰۰ درصد حق بیمه خواهد بود و در صورتیکه بیمه‌نامه قبلاً شناور بوده و مبلغی از سرمایه میبایست به نفع بانک گردد طی الحاقیه برگشتی مبلغ سرمایه ذینفع بانکی از سرمایه موجودی، کاهش یافته و طی بیمه‌نامه دیگری بنفع بانک، بیمه‌نامه صادر میگردد.

۸. حداقل حق بیمه قطعی محاسبه شده در بیمه‌نامه‌های اظهارنامه ای با شرایط ۱۰۰٪ نمی‌تواند کمتر از یک‌دوم حق بیمه موقت (مجموع حق بیمه در بیمه‌نامه و الحاقیه‌های اضافی بیمه‌نامه) باشد. چنانچه حق بیمه بر مبنای ۷۵٪ محاسبه شده باشد در پایان مهلت بیمه‌نامه و صدور الحاقیه قطعی حق بیمه قطعی بیمه‌نامه نمیتواند کمتر از دو سوم (۶۷٪) حق بیمه موقت باشد.

#### شرایط اظهارنامه‌ای

- ۱- موجودی بیمه‌شده بند ..... بیمه‌نامه، حداکثر به مبلغ مندرج در بیمه‌نامه، بیمه گردیده است. هرگاه مبلغ موجودی فوق‌الذکر، از مبلغ بیمه‌شده مندرج در بیمه‌نامه بیشتر شود، بیمه‌گذار ملزم است مراتب را کتباً و در اسرع وقت به بیمه‌گر اطلاع داده تا سرمایه اضافه شده، طی الحاقیه‌ای تحت پوشش قرار گیرد مشروط به اینکه حق بیمه مربوطه، از طرف بیمه‌گذار پرداخت گردد.
- ۲- بیمه‌گذار ملزم است حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز پس از پایان هر ماه، ارزش موجودی فوق‌الذکر را «تحت عنوان اظهارنامه» کتباً به بیمه‌گر اطلاع دهد. در صورتی که بیمه‌گذار، اظهارنامه مربوط به همراه را ظرف مدت مقرر، به بیمه‌گر تحویل ننماید، حداکثر مبلغ بیمه‌شده‌ی قبل از آن ماه، مبنای محاسبه معدل موجودی و حق بیمه قطعی در پایان مدت اعتبار بیمه‌نامه خواهد بود. تأکید می‌گردد که حداکثر تعهد بیمه‌گر در هیچ مورد، از مبلغ بیمه‌شده مندرج در بیمه‌نامه و یا الحاقیه‌های صادره (مشروط به پرداخت حق بیمه مربوطه) بیشتر نخواهد بود. ضمناً هرگونه الحاقیه‌ای که پس از وقوع خسارت احتمالی، صادر و موجب افزایش تعهد بیمه‌گر در خسارت مذکور گردد، بلااثر می‌باشد.
- ۳- حق بیمه‌های دریافتی طی بیمه‌نامه و یا الحاقیه‌های صادره بابت پوشش موجودی فوق‌الذکر، معادل ..... درصد نرخ بیمه محاسبه و به عنوان حق بیمه‌ی موقت در نظر گرفته شده است. لذا بیمه‌گر در پایان مدت اعتبار بیمه‌نامه، نسبت به محاسبه حق بیمه قطعی، از روی معدل اظهارنامه‌ها (و با رعایت بند ۲ فوق) اقدام می‌نماید. ضمناً حق بیمه قطعی، حداقل معادل ..... درصد حق بیمه‌ی موقت لحاظ خواهد شد. بدیهی است در صورت افزایش حق بیمه قطعی نسبت به حق بیمه موقت، بیمه‌گذار ملزم به پرداخت و تسویه حق بیمه، ظرف مدت یک‌ماه از تاریخ اعلام به ایشان می‌باشد.

## **سرمایه و حق بیمه موقت**

مبلغی که بعنوان ارزش اموال مشمول این شرایط از طرف بیمه‌گذار تعیین می‌شود مبلغ بیمه شده به صورت شناور محسوب و معرف حداکثر تعهد بیمه‌گر و مبنای محاسبه حق بیمه موقت می‌باشد.

**الف - افزایش سرمایه بیمه :** بیمه‌گذار می‌بایست سقف پوشش بیمه‌ای مورد نیاز خود در طول مدت اعتبار بیمه‌نامه را در ابتدا معین نماید. سپس هرگاه ارزش موجودی از مبلغ بیمه شده، تجاوز کند (اعم از این که در اثر تغییر مقدار و یا تغییر ارزش باشد) بیمه‌گذار می‌بایست درخواست کتبی افزایش مبلغ بیمه شده را فوراً

۱ - طی نامه بیمه‌گذار در تاریخ ۱۳۹۵/۳/۱۲ اعلام می‌گردد که موجودی در پایان اردیبهشت ۲۵۰۰۰۰۰۰۰ ریال بوده، لذا چون مبلغ موجودی کاهش پیدا کرده تا پایان دوره اقدامی صورت نخواهد گرفت موجودی ارسالی عیناً بایگانی خواهد شد و در جدول منتهی در پایان دوره رقم آن، ثبت و طبق ضوابط معدل گیری می‌شود.

۲ - در ماه خرداد سال ۱۳۹۵ اعلام موجودی توسط بیمه‌گذار نشده بنابراین در هنگام معدل گیری بالاترین مبلغ قبل از خردادماه در نظر گرفته می‌شود که همان مبلغ ۳/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال می‌باشد.

۳ - طی نامه بیمه‌گذار در تاریخ ۱۳۹۵/۵/۱۵ اعلام می‌گردد که موجودی در پایان تیرماه ۱۳۹۵ مبلغ ۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال بوده لذا با صدور الحاقیه افزایش سرمایه به مبلغ ۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال به شرح ذیل عمل می‌نمائیم: لازم بذکر است تاریخ اثر الحاقیه و اعمال آن از مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۵ که بیمه گر نامه بیمه‌گذار را دریافت نموده انجام می‌گردد و در صورتیکه نامه در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۷ به دست بیمه‌گرسد تاریخ اعمال و اثر الحاقیه مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۷ خواهد بود که این مهم با مهر تاریخ دریافت توسط نماینده میبایست در اظهارنامه ارسالی بیمه‌گذار، تایید گردد.

چنانچه واحد صادر کننده، نامه بیمه‌گذار را بموقع (۱۳۹۵/۰۵/۱۵) دریافت نماید میبایست سریعاً نسبت به محاسبه حق بیمه اضافی اقدام و مراتب را کتباً به بیمه‌گذار اعلام و صدور الحاقیه را مشروط به پرداخت حق بیمه متعلقه و یا تعیین تکلیف آن مطابق ضوابط مالی نماید، بدیهی است به محض مشخص شدن چگونگی پرداخت حق بیمه، الحاقیه صادر می‌گردد، لازم بذکر است عواقب ناشی از عدم رعایت موضوع فوق بعهدده واحد صادر کننده می‌باشد.

مدت باقیمانده ۱۳۹۵/۵/۱۵ الی ۱۳۹۶/۱/۱۵ (۲۴۱ روز)

سرمایه اضافه شده ۵۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال

$$\text{حق بیمه سالیانه} = ۱۰۰۰۰۰۰۰ \times \frac{۲}{۵۰۰۰۰۰۰۰۰}$$

$$\text{حق بیمه روز شمار} = ۶۶۰۲۷۴ \times \frac{۱}{۱۰۰۰۰۰۰۰۰}$$

محاسبه عوارض و مالیات در سیستم بصورت خودکار عمل می‌نماید

۴ - در تاریخ ۱۳۹۵/۶/۱۰ اعلام می‌گردد که موجودی در پایان مرداد ماه به مبلغ ۴۲۵۰۰۰۰۰۰۰ ریال بوده، لذا با صدور الحاقیه افزایش سرمایه به شرح ذیل عمل می‌نمائیم: مدت باقیمانده ۱۳۹۵/۶/۱۰ الی ۱۳۹۶/۱/۱۵ (۲۱۵ روز)

سرمایه اضافه شده ۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال

$$\text{حق بیمه سالیانه} = ۱۵۰۰۰۰۰۰ \times \frac{۲}{۷۵۰۰۰۰۰۰۰}$$

$$\text{خالص حق بیمه روز شمار (بدون عوارض و مالیات)} = ۸۸۳۵۶۱ \times \frac{۱}{۱۵۰۰۰۰۰۰۰}$$

۵ - در شهریور ماه اعلام موجودی نشده بنابراین بالاترین سرمایه قبل از ماه مزبور در نظر گرفته می‌شود. (یعنی مبلغ ۴/۲۵۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال)

۶ - در ماه مهر اعلام موجودی مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال می‌باشد.

۷- در تاریخ ۱۳۹۵/۹/۳ اعلام می‌گردد که موجودی مبلغ ۴۵۰۰۰۰۰۰ ریال بوده، لذا با صدور الحاقیه افزایش سرمایه به شرح ذیل عمل می‌نمائیم. (بیمه‌گذار موجودی دیگری اعلام نمی‌نماید لذا موجودی آنان مبلغ مذکور می‌گردد)

مدت باقیمانده ۱۳۹۵/۹/۳ الی ۱۳۹۶/۱/۱۵، ۱۳۱ روز

سرمایه اضافه شده ۲۵۰۰۰۰۰۰ ریال

$$\text{حق بیمه سالیانه} = ۵۰۰۰۰۰ \times \frac{۲}{۲۵۰۰۰۰۰۰۰}$$

$$\text{خالص حق بیمه روز شمار (بدون عوارض و مالیات)} = ۱۷۹۴۵۲ \times ۵۰۰۰۰۰$$

۸- در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۶ اعلام می‌گردد که موجودی مبلغ ۵۰۰۰۰۰۰۰ ریال بوده، لذا الحاقیه اضافی به شرح ذیل محاسبه می‌گردد.

مدت باقیمانده ۱۳۹۵/۱۰/۶ الی ۱۳۹۶/۱/۱۵ (۹۸ روز)

سرمایه اضافه شده ۵۰۰۰۰۰۰۰ ریال

$$\text{حق بیمه سالیانه} = ۱۰۰۰۰۰۰۰ \times \frac{۲}{۵۰۰۰۰۰۰۰۰}$$

$$\text{حق بیمه روز شمار} = ۲۶۸۴۹۳ \times ۱۰۰۰۰۰۰۰$$

۹- موجودی دی ماه به مبلغ ۴۸۵۰۰۰۰۰ ریال اعلام گردیده است.

۱۰- موجودی بهمن ماه به مبلغ ۴۷۵۰۰۰۰۰ ریال اعلام گردیده است.

۱۱- موجودی اسفندماه به مبلغ ۲۵۰۰۰۰۰۰ ریال اعلام گردیده است.

۱۲- موجودی فروردین ماه به مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰۰ ریال اعلام گردیده است.

حال با توجه به موارد اعلام شده محاسبه حق بیمه قطعی بشرح برگ پیوست و ذیل می‌باشد.

(جمع کل سرمایه موجودی) ۴۵۰۰۰۰۰۰۰ ریال

معدل یکساله ۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳ : ۱۲ = ۳۷۵۸۳۳۳۳۳۳ ریال

حق بیمه قطعی براساس معدل ۷۵۱۶۶۶۶ = ۳۷۵۸۳۳۳۳۳۳۳۳ ریال

حق بیمه پرداخت شده به مبلغ ۷۹۹۱۷۸۰ ریال

حق بیمه برگشتی ۴۷۵۱۲۰ = ۷۵۱۶۶۶۶ - ۷۹۹۱۷۸۰

|                     |                                    |
|---------------------|------------------------------------|
| سرمایه اول          | ۳۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال                     |
| نرخ حق بیمه         | ۲ در هزار                          |
| مدت بیمه نامه       | یکسال از تاریخ ۹۵/۱/۱۵ الی ۹۶/۱/۱۵ |
| حق بیمه ها          | ۶۰۰۰۰۰۰۰ ریال                      |
| الحاقیه ۱           | ۶۶۰۲۷۴ ریال                        |
| الحاقیه ۲           | ۸۸۳۵۶۱ ریال                        |
| الحاقیه ۳           | ۱۷۹۴۵۲ ریال                        |
| الحاقیه ۴           | ۲۶۸۴۹۳ ریال                        |
| جمع کل حق بیمه موقت | ۷۹۹۱۷۸۰ ریال                       |

اظهارنامه های ارسالی (ریال)

|                |          |
|----------------|----------|
| ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | فروردین  |
| ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | اردیبهشت |
| ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | خرداد    |
| ۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | تیر      |
| ۴,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | مرداد    |
| ۴,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | شهریور   |
| ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | مهر      |
| ۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | آبان     |
| ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | آذر      |
| ۴,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | دی       |
| ۴,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | بهمن     |
| ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | اسفند    |
| ۴۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | جمع      |

میانگین سرمایه براساس اظهارنامه های ارسالی ۳,۷۵۸,۳۳۳,۳۳۳

مانده : حق بیمه برگشتی = حق بیمه قطعی - حق بیمه موقت

پرداختی

$$۷,۹۹۱,۷۸۰ - ۷,۵۱۶,۶۶۰ = ۴۷۵,۱۲۰$$

نتیجه: مبلغ ۴۷۵/۱۲۰ ریال طی الحاقیه برگشتی به بیمه گذار برگشت داده می شود.

## بخش چهارم- ریسک‌های مسکونی

منظور از ریسک‌های مسکونی در واقع محل‌هایی است که در آن‌ها سکونت انجام می‌شود که بصورت ویلا، آپارتمان، خانه، مجتمع مسکونی و ... می‌باشد.

### موارد تحت پوشش در بیمه‌نامه‌های مسکونی

- ساختمان و تاسیسات
- اثاثه
- اتومبیل‌های موجود در پارکینگ (چنانچه متعلق به اعضای خانواده بیمه‌گذار باشد که در محل موردبیمه ساکن هستند)
- هزینه پاکسازی
- با توجه به آخرین بررسی‌های بعمل آمده ارائه لیست تفکیکی اثاثیه منزل تا سرمایه ۵۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال در صدور بیمه‌نامه الزامی نیست البته اگر خطر سرقت ارائه شده باشد ارائه لیست الزامی است.
- مسئولیت مالی در مقابل همسایگان: یکی از موارد تحت پوشش در ریسک‌های مسکونی، مسئولیت مالی در مقابل همسایگان می‌باشد. علی‌الرغم اینکه این پوشش مرتبط به بیمه‌های اموال نمی‌باشد، می‌تواند در بیمه‌های آتش‌سوزی تحت پوشش قرار گیرد.

❖ انواع بیمه‌نامه‌های مرتبط با ریسک‌های مسکونی با توجه به نیاز بیمه‌گذاران به شرح ذیل می‌باشند:

۱. **بیمه‌نامه طرح جامع:** یکی از بیمه‌نامه‌های مناسب برای ریسک‌های مسکونی می‌باشد که با نرخ ۲ درهزار اکثر خطرات را تحت پوشش قرار می‌دهد در این بیمه‌نامه مسئولیت همسایگان و غرامت فوت همسر و بیمه‌گذار تحت پوشش می‌باشد. بیمه‌نامه فوق‌الذکر با دو طرح به شرح ذیل صادر می‌گردد:

**الف) طرح عام:** در این طرح اثاثیه و لوازم در مقابل خطر سرقت تحت پوشش قرار می‌گیرد و نیازی به صورت ریز موارد بیمه شده و انجام بازدید نیست. در این حالت نرخ مورد عمل برای تحت پوشش قرار گرفتن اثاثیه و لوازم در مقابل سرقت و نرخ سایر خطرات مجموعاً ۵ در هزار است و حداکثر تعهد بیمه‌گر در خصوص سرقت اثاثیه و لوازم برای هر قطعه ۵۰۰/۰۰۰ ریال و مجموعاً برای کل اثاثیه و لوازم ۲۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال است.

**ب) طرح خاص:** در صورتیکه بیمه‌گذار مایل باشد اثاثیه و لوازم را بدون محدودیت در مقابل خطر سرقت تحت پوشش قرارداد دهد می‌بایست صورت ریز اثاثیه و لوازم را ارائه نموده و بازدید اولیه انجام شود در این حالت نرخ مورد عمل برای تحت پوشش قرار گرفتن لوازم و اثاثیه در مقابل سرقت و سایر خطرات مجموعاً ۱۰ در هزار است.

**ج) بیمه‌نامه مسکونی عادی:** نرخ خطر اصلی در بیمه‌نامه‌های فوق‌الذکر ۲۷/۰ است و در مورد خطرات تبعی بنا به درخواست بیمه‌گذار می‌توان تمام خطرات را تحت پوشش قرارداد.

**د) بیمه‌نامه‌های بلند مدت:** برای سرمایه بیمه شش طبقه و سه گروه ۵ ساله، ۱۰ ساله و ۱۵ ساله تعیین شده است، بیمه‌گذار طبقه و گروه مورد نظر خود را انتخاب کرده و در قسمت بالای پرسشنامه آن را مشخص می‌نماید. خطرات تحت پوشش بیمه‌نامه آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه، سیل و زلزله است و خطرات اضافی دیگر طی

الحاقیه بطور سالیانه به بیمه‌نامه اضافه می‌گردد. در صورتیکه ساختمان و اثاثیه هر دو انتخاب شوند حداکثر تعهد بیمه‌گر جهت اثاثیه ۲۵٪ سرمایه انتخاب شده خواهد بود. بدیهی است صدور بیمه‌نامه فقط جهت اثاثیه نیز با شرایط مذکور میسر می‌باشد و بیمه‌نامه‌های بلند مدت بمنظور تحت پوشش قرار دادن ساختمان منازل مسکونی صادر شده است؛ در صورت فروش ملک به غیر، بیمه‌گذار می‌تواند کتباً درخواست تغییر آدرس محل را به نشانی جدید بنماید و در غیر اینصورت مالک جدید می‌تواند مالکیت بیمه‌نامه را به خود انتقال دهد. در صورتیکه مبلغ بیمه شده در سال اول مطابق ارزش روز در نظر گرفته شده باشد، ماده ده قانون بیمه در طول اعتبار اعمال نخواهد گردید. در صورت درخواست فسخ از جانب بیمه‌گذار حق بیمه برگشتی به شرح زیر محاسبه و پرداخت می‌گردد.

$$۹۰\% \times \text{سالهای باقی مانده} \times \text{حق بیمه دریافتی} = \text{حق بیمه برگشتی}$$

مدت بیمه‌نامه

ضمناً ۵٪ مبلغ هر خسارت (حداقل یک درصد ارزش موردبیمه) به عنوان فرانشیز به عهده بیمه‌گذار است (خطرات آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه مشمول فرانشیز نمی‌باشد).

**ه) طرح پارسه (سرقت):** بیمه‌نامه طرح پارسه خطرات آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه و سرقت اثاثیه منزل را پوشش می‌دهد که ویژه آپارتمانهای مسکونی می‌باشد و شامل چندین گروه سرمایه‌ای است.

**و) بیمه‌نامه‌های طرح زلزله:** خطرات تحت پوشش این بیمه‌نامه، آتش‌سوزی، انفجار و صاعقه و زلزله است و با توجه به زلزله خیزی منطقه به دو دسته کم خطر و پرخطر تقسیم شده اند. در صورتیکه موردبیمه سازه‌ای غیر از فلز و یا بتون باشد به هنگام خسارت، قاعده نسبی حق بیمه اعمال خواهد شد. در هر خسارت ۱٪ مبلغ بیمه شده به عنوان فرانشیز کسر خواهد شد.

**ز) بیمه‌نامه مجتمع‌های مسکونی:** در برخی از مجتمع‌های مسکونی، علاوه بر واحدهای مسکونی، تعدادی واحد غیر مسکونی نیز می‌تواند وجود داشته باشد. این واحدها اغلب تجاری، اداری، فرهنگی و ورزشی هستند. بیمه‌نامه مجتمع‌های مسکونی یکی از ضروری‌ترین بیمه‌نامه‌ها در زندگی شهری امروزه است. خرید این بیمه‌نامه علاوه بر حمایت از مالکان و مستاجران، به دو دلیل مهم بهتر از خرید بیمه‌نامه‌های جداگانه برای هر واحد می‌باشد:

۱- مطابق ماده ۱۴ قانون تملک آپارتمانها مصوبه مجلس شورای اسلامی هر فردی که از طرف مالکین (یا ساکنین) هر ساختمان تحت عنوان مدیر(نماینده، و یا مسئول ساختمان) انتخاب شود، موظف است تا تمام بنا را به عنوان یک واحد در مقابل خطر آتش‌سوزی بیمه کند و در غیر اینصورت مسئولیت جبران خسارت وارده مستقیماً با وی خواهد بود.

۲- اگر هر واحد مسکونی بصورت جداگانه برای خود بیمه‌نامه آتش سوزی خریداری نماید، در صورت سرایت آتش‌سوزی به سایر واحدها، خسارتی به آنها پرداخت نخواهد شد مگر اینکه کل مجتمع بعنوان یک واحد تحت پوشش قرار گیرد و یا هر واحد مسکونی علاوه بر خرید بیمه‌نامه آتش سوزی یک بیمه‌نامه مسئولیت ناشی از سرایت آتش‌سوزی با سرمایه بالا نیز خریداری نماید که روش دوم باعث افزایش هزینه خواهد شد.

با توجه به ویژگیهای اغلب مجتمع‌ها، توصیه می‌شود نسبت به راهنمایی بیمه‌گذاران نسبت به خرید خطرات تبعی و پوشش‌های تکمیلی بیمه آتش‌سوزی از قبیل زلزله، سیل و ... اطلاع رسانی شود.

نرخ خطرات تحت پوشش در این بیمه‌نامه ۱۰٪ نسبت به نرخ در بیمه‌نامه‌های مسکونی عادی تخفیف دارد. در این نوع بیمه‌نامه توجه کافی به مشاعات از قبیل وسایل سرمایشی و گرمایشی، آسانسور و موتورخانه لازم است.

نرخ واحدهای تجاری مجتمع نیز ۱۰٪ نسبت به نرخ تعرفه همان فعالیتها مشمول تخفیف می باشد.

❖ برخی از مواردی که لازم است، در بیمه نامه مجتمع مسکونی مشخص گردد:

- ۱- نام مجتمع
- ۲- تعداد واحدهای مسکونی
- ۳- تعداد واحدهای تجاری و اداری
- ۴- تعداد طبقات
- ۵- سطح زیر بنای مسکونی
- ۶- سطح زیر بنای مشاعات
- ۷- سطح زیر بنای اداری و تجاری
- ۸- تاسیسات مربوطه شامل آسانسور، موتوربرقی و...

## **فصل چهارم:**

# **فرآیند پذیرش ریسک**

در فرآیند پذیرش ریسک ابتدا بیمه‌گذار با تکمیل برگه پیشنهاد (رو و پشت) اطلاعاتی را در خصوص ریسک موردنظر ارائه می‌نماید، سپس واحد صادر کننده نسبت به ارزیابی آن اقدام و نهایتاً برای ریسک‌های قابل پذیرش، بیمه‌نامه صادر می‌گردد. به منظور تشریح این فرآیند برخی اصطلاحات و مفاهیم شرایط عمومی بیمه‌های آتش‌سوزی به شرح ذیل بیان می‌گردد.

برخی اصطلاحات و مفاهیم شرایط عمومی بیمه‌های آتش‌سوزی

۱ - **بیمه‌گر:** نام بیمه‌گر که طرف اصلی قرارداد بیمه آتش‌سوزی است و تعهد جبران خسارت در مقابل بیمه‌گذار را بر عهده می‌گیرد باید در بیمه‌نامه منعکس گردد.

۲ - **بیمه‌گذار:** بیمه‌گذار شخصی است که طرف قرارداد شرکت بیمه بوده و پرداخت حق بیمه را تعهد می‌کند هر کس که نفع یا مسئولیتی نسبت به سرمایه بیمه داشته باشد می‌تواند به انعقاد قرارداد بیمه آتش‌سوزی اقدام کند.

۳ - **سرمایه بیمه‌شده:** تعیین مبلغ بیمه‌شده از اهمیت فراوانی برخوردار بوده، زیرا سرمایه بیمه‌شده است که حداکثر تعهد بیمه‌گر را روشن می‌سازد در این خصوص نه تنها جمع کل مبلغ بیمه‌شده بایستی معلوم باشد، بلکه چنانچه موردبیمه دارای اقلام مختلف باشد بهتر است، ارزش هر یک از اقلام به تفکیک در بیمه‌نامه قید گردد.

۴ - **حق بیمه:** حق بیمه مبلغ مورد تعهد بیمه‌گذار است که در قبال تعهدی است که بیمه‌گر به جهت جبران خسارت احتمالی بعهد می‌گیرد به همین علت انجام تعهد بیمه‌گر موقوف به انجام تعهد بیمه‌گذار یعنی پرداخت حق بیمه خواهد بود که اگر توافق خاصی در مورد تقسیط حق بیمه بین طرفین قرارداد بعمل نیامده باشد، بایستی نقداً پرداخت شود.

۵ - **فرانشیز:** منظور از فرانشیز مبلغی از خسارت است که به عهده بیمه‌گذار بوده و بیمه‌گر نسبت به آن تعهدی ندارد. در عمل منظور از این کلمه در رابطه بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار میزانی از خسارت است که به هر حال به عهده بیمه‌گذار می‌باشد. مثلاً اگر در یک بیمه‌نامه رقم تعیین شده برای فرانشیز صد هزار ریال باشد این مبلغ از خسارت قابل پرداخت کسر خواهد شد. اگر خسارت سیصد هزار ریال باشد بیمه‌گر دویست هزار ریال پرداخت خواهد کرد و اگر خسارت صد هزار ریال و یا کمتر باشد پرداختی صورت نخواهد گرفت. این نحوه پرداخت خسارت به عنوان فرانشیز در کشور ما یک عرف مسلم است.

بطور معمول در پوشش خطرات اصلی بیمه‌های آتش‌سوزی فرانشیز اعمال نمی‌شود زیرا معمولاً خسارتهای آتش‌سوزی ارقام بزرگی هستند که کسر مبالغ جزئی فرانشیز اثر قابل توجهی در روابط بیمه‌گر و بیمه‌گذار یا تعیین نرخ ندارد. اما در پوششهایی که به عنوان خطرات اضافی در بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی ارائه می‌شود اعمال فرانشیز متداول است.

فرانشیزهای خطرات تبعی آتش‌سوزی به ۲ صورت اعمال میشوند:

۱. ۵ فرانشیز درصدی از مبلغ بیمه شده (ارزش موردبیمه) است. بدیهی است که با افزایش سرمایه موردبیمه فرانشیز نیز به همان نسبت افزایش خواهد یافت.

۲. ۵ فرانشیز درصدی از خسارت وارده است. در این حالت بیمه‌گذار براساس درصدی معین با بیمه‌گر در خسارت سهیم می‌شود.

انتظار می‌رود واحدهای صدور در هنگام ارائه خطرات تبعی به مشخص نمودن مبلغ فرانشیز اقدام نمایند.

۶- **تاریخ شروع تعهد بیمه‌گر** : واضح است که تاریخ دقیق شروع و مدت اعتبار بیمه‌نامه در متن بیمه‌نامه و یا در قرارداد قید می‌شود، لکن بطور کلی به محض صدور بیمه‌نامه و در مواردیکه قرارداد از طرف بیمه‌گذار نیز امضاء می‌شود، به مجرد امضاء آن از طرف بیمه‌گر و بیمه‌گذار، بیمه‌گر می‌تواند اجرای قرارداد را از طرف دیگر بخواهد لکن آثار قرارداد از ساعت ۲۴ روز پرداخت حق بیمه محقق خواهد شد، مگر اینکه در شرایط خصوصی شرط دیگری ذکر شده باشد.

۷- **محل مورد بیمه**: محل مورد بیمه همان نشانی است که موردبیمه در آن واقع شده یا قرار دارد و بنابراین چنانچه اشیاء موردبیمه از نشانی محل موردبیمه به محل دیگری انتقال یابد تضمین و تعهد بیمه‌گر منتفی می‌شود مگر اینکه خلاف آن شرطی شده باشد. محل موردبیمه از دو جهت برای بیمه‌گر حائز اهمیت است یکی از جهت جواب و همسایگان آن که چه موقعیتی را برای موردبیمه فراهم کرده است و دیگری از نظر تجمع خطر در محل موردبیمه. اصولاً بیمه‌گران با توجه به این فاکتور تجمع خطر، تا میزان معینی خطرهای واقع در یک منطقه را قبول می‌کنند.

۸- **انتقال مالکیت**: در صورتیکه مالکیت موردبیمه به هر علت به دیگری منتقل شود کلیه حقوق و تعهدات ناشی از بیمه‌نامه به انتقال گیرنده محول خواهد شد و بیمه‌گذار موظف است مراتب انتقال را به بیمه‌گر کتبا اطلاع نماید، مشروط بر اینکه بیمه‌گر موافقت خود را اعلام داشته باشد تغییر نام بیمه‌گذار انجام وظیفه الحاقیه ابلاغ و تأیید می‌گردد.

۹- **انتقال حقوق بیمه‌گذار به بیمه‌گر (اصل قائم مقامی)** : بیمه‌گر تا میزان مبلغی که خسارت می‌پردازد جانشین بیمه‌گذار خواهد شد و کلیه حقوقی که ممکن است بیمه‌گذار از لحظه وقوع حادثه علیه مقصرین حادثه داشته باشد به بیمه‌گر منتقل می‌شود.

۱۰- **موارد فسخ و انفساخ بیمه‌نامه آتش‌سوزی** : بیمه‌نامه آتش‌سوزی ممکن است قبل از انقضاء مدت بیمه تعیین شده در شرایط خصوصی از طرف بیمه‌گر و یا بیمه‌گذار، فسخ و یا در مواردی منفسخ شود. در مورد فسخ یکی از طرفین که حق فسخ دارد اقدام بعمل فسخ می‌کند در حالیکه در خصوص انفساخ احتیاجی به اقدام از طرف بیمه‌گذار یا بیمه‌گر نیست از موارد انفساخ یکی از بین رفتن شیء بیمه‌شده به علتی بجز خطرات بیمه‌شده مثل خطر جنگ و یا سلب عملیات بیمه‌گری از بیمه‌گر است.

۱۱- **ابطال بیمه‌نامه**: بیمه‌نامه آتش‌سوزی در موارد زیر باطل خواهد شد:

در صورت فاقدبودن یکی از شرایط اساسی عقد از قبیل فقدان اهلیت طرفین، فقدان موردبیمه، عدم پرداخت حق بیمه از طرف بیمه‌گذار، فقدان قصد و رضای طرفین، هرگاه بیمه‌گذار یا نماینده وی عمداً اظهارات کاذب بنماید و یا به قصد تقلب موردبیمه را بیش از قیمت واقعی بیمه کرده باشد و یا قبل از انعقاد قرارداد، خطر آتش‌سوزی واقع شده باشد بدین معنی که بیمه‌گذار بدون اطلاع از وقوع آتش‌سوزی موردبیمه را در مقابل خطر آتش‌سوزی بیمه کند ولی بعداً معلوم شود که خطر آتش‌سوزی قبلاً اتفاق افتاده است.

۱۲- **بیمه مضاعف**: تعهدات و نحوه برخورد بیمه‌گر در خصوص بیمه مضاعف به اشکال ذیل می‌باشد:

در صورتیکه بیمه‌گذار با قصد تقلب تمام یا قسمتی از اموال بیمه شده موضوع این بیمه‌نامه را در مقابل همان خطر و مدت نزد بیمه‌گر دیگری بیمه نماید بیمه‌نامه باطل می‌گردد.

در صورتیکه بیمه‌گذار مطلع شود که تمام یا قسمتی از اموال بیمه شده موضوع این بیمه‌نامه در مقابل همان خطر و مدت نزد بیمه‌گر دیگری بیمه شده است ملزم است مراتب را بدون تاخیر و یا ذکر نام بیمه‌گر جدید و مبلغ بیمه شده

به اطلاع بیمه‌گر برساند. در این صورت، هنگام وقوع حادثه مسئولیت بیمه‌گر به تناسب مبلغی که خود بیمه کرده است با مجموع مبالغ بیمه شده می‌باشد.

چنانچه اموال بیمه شده تحت بیمه‌نامه دیگری مانند بیمه‌نامه باربری که قبل از شروع بیمه‌نامه حاضر تنظیم کرده است بیمه شده باشد مسئولیت بیمه‌گر فقط نسبت به قسمتی خواهد بود که بوسیله بیمه‌نامه مقدم تامین نشده است.

۱۳ نشانی بیمه گذار: آدرسی است که مکاتبات بیمه گر با بیمه گذار به آن آدرس ارسال می‌شود.

۱۴ ذینفع بیمه‌نامه: ذینفع هر شخص حقیقی یا حقوقی مذکور در این بیمه‌نامه اعم از بیمه‌گذار می‌باشد که در تمام یا قسمتی از موضوع بیمه نفع داشته باشد.

### بخش اول - تکمیل فرم پیشنهاد بیمه آتش‌سوزی

اولین مرحله تهیه بیمه‌نامه تکمیل فرم پیشنهاد بیمه‌نامه آتش‌سوزی توسط بیمه‌گذار است. این فرم (پیوست الف) مشتمل بر اطلاعات مورد نیاز بیمه‌گر است که بایستی از سوی بیمه‌گذار با صداقت کامل پاسخ داده شود. از آنجا که بیمه‌گر براساس این فرم و مشخصات مندرج در آن، بیمه‌نامه را صادر می‌کند، محق است در صورتیکه کتمان یا اظهار نادرست عمدی بیمه‌گذار محرز شود، بیمه‌نامه را ابطال و در صورت غیر عمدی بودن اظهارات نادرست، بیمه‌نامه را فسخ کند. در این فرم، نام و نشانی بیمه‌گذار، نوع فعالیت، موضوع و مشخصات موردبیمه، مشخصات لیست و ارزش اموال و دارائی‌ها، وضع بنا و مساحت تقریبی، تعداد طبقات، وضعیت تاسیسات موتورخانه و سیم کشی‌ها، مشاغل ساختمان‌های مجاور، محل موردبیمه و خطرات پیرامون آن، وسایل اطفاء حریق، سابقه بیمه ای، سوابق خسارت، نوع موجودی‌های مستقر در محل (کالاهای آتش‌زا و خطرناک)، منافع اشخاص ثالث در موردبیمه (نظیر اجاره، رهن، امانت،.....) و در صورتیکه نوع موردبیمه تجاری یا صنعتی است، اطلاعاتی در مورد نحوه ثبت دفاتر، صورت برداری و موارد مشابه مورد پرسش قرار گرفته است، همچنین بیمه‌گذار در همین فرم می‌تواند خطرات اضافی مورد درخواست خود را نیز انتخاب نماید.

چنانچه گفته شد، فرم تکمیل شده پیشنهاد از ارکان قرارداد بیمه است، ولی خود، به تنهایی زمانی اعتبار دارد که بیمه‌نامه صادر شده باشد. این فرم به تنهایی و قبل از صدور، هیچگونه حقی برای بیمه‌گذار و یا تعهدی برای بیمه‌گر ایجاد نمی‌کند. همچنین در صورت وجود اختلاف بین مفاد بیمه‌نامه و برگه پیشنهاد، بیمه‌نامه حاکمیت خواهد داشت. لذا تکمیل فرم پیشنهاد و امضا و مهر آن توسط بیمه‌گذار برای صدور بیمه‌نامه جدید الزامی است، در صورت تمدید بیمه‌نامه، چنانچه تغییراتی در سرمایه و یا هر یک از بندهای بیمه‌نامه مورد نظر باشد، مجدداً فرم پیشنهاد به تفکیک موارد بیمه، ارزش تک تک آنها و قید تغییرات درخواستی بدون قلم خوردگی و لاک گرفتگی تنظیم شده و به امضا بیمه‌گذار یا نماینده قانونی ایشان برسد. در صورت وجود خط خوردگی احتمالی، امضای مجدد بیمه‌گذار الزامی است. در بیمه‌نامه‌های مرهونه گروهی و قراردادهای چنانچه اطلاعات بیمه‌گذاران به صورت گروهی دریافت می‌شود، طبق مفاد قرارداد می‌توان از گرفتن فرم پیشنهاد صرف‌نظر کرد.

در تکمیل و کنترل نهایی فرم پیشنهاد آتش‌سوزی باید:

- مشخصات، اطلاعات و خطرات تبعی درخواستی توسط بیمه‌گذار درج شده باشد.

- شرح موردبیمه براساس موارد زیر تکمیل شود.

۱. ساختمان و تأسیسات
۲. تأسیسات خاص
۳. ماشین آلات
۴. موجودی ها
۵. محتویات و اثاثیه
۶. تجهیزات و ابزارآلات
۷. سایر موارد

- وضعیت کلی محل موردبیمه و امکانات ایمنی موجود در آن درج شود.

- جمع مبالغ موارد بیمه به حروف نیز نوشته شود.

- خطرات درخواستی بیمه‌گذار علامت‌گذاری شده و در برگه پیشنهاد درج شود.

- در موارد استثنائیکه امکان تکمیل فرم پیشنهاد وجود ندارد، لازم است هرگونه درخواست بیمه‌گذار اعم از تقاضای صدور بیمه‌نامه یا الحاقیه بصورت کتبی باشد و چنانچه اشکالی در تکمیل برگه پیشنهاد یا درخواست بیمه‌گذار مشاهده شد می‌بایست در اسرع وقت و قبل از دریافت حق بیمه (بیمه‌نامه یا الحاقیه) نسبت به رفع اشکال مربوطه اقدام و مجدداً امضا بیمه‌گذار یا نماینده قانونی وی اخذ گردد.

- در صورت تمدید بیمه‌نامه و یا هر گونه تغییرات در مفاد بیمه‌نامه، بیمه‌گذار و یا نماینده قانونی بیمه‌گذار موظف است موضوع را به صورت کتبی به اطلاع بیمه‌گر برساند.

- در فرم پیشنهاد ارزش موارد بیمه به هیچ عنوان به صورت مجموع و دسته جمعی ذکر نشود.

- تکمیل و پاسخگویی به سوالات مندرج در هر دو طرف برگ پیشنهاد از سوی بیمه‌گذار اهمیت خاصی دارد و چنانچه اشکالی در تکمیل این فرم از سوی بیمه‌گذار مشاهده شد می‌بایست در اسرع وقت، قبل از دریافت حق بیمه و صدور بیمه‌نامه یا الحاقیه نسبت به رفع اشکال مربوطه اقدام و مجدداً به تایید و امضای بیمه‌گذار یا نماینده وی برسد.

برگه پیشنهاد و پرسشنامه شامل سوالاتی در رو و پشت برگه پیشنهاد می‌باشد. اهم این سوالات بشرح ذیل می‌باشد. بدیهی است در صورت ارائه دقیق اطلاعات موردبیمه و تکمیل صحیح رو و پشت برگه پیشنهاد، بسیاری از مواقع می‌تواند به عنوان تحلیل اولیه ریسک جهت صدور بیمه‌نامه قرار گرفته و بازدید از محل موردبیمه پس از صدور بیمه‌نامه انجام پذیرد.

۱ - قسمت مشخصات کامل بیمه‌گذار: شامل اطلاعاتی از جمله نام بیمه‌گذار، کد ملی، ذینفع، نشانی بیمه‌گذار و اطلاعات تماس می‌باشد.

۲ - قسمت خطرات درخواستی: این قسمت شامل خطرات درخواستی بیمه‌گذار می‌باشد که در فصل دوم بطور کامل توضیح داده شده است.

۳ - قسمت مشخصات محل موردبیمه: با توجه به نوع فعالیت محل موردبیمه و نوع کاربری می‌بایست یکی از موارد مسکونی، اداری، فروشگاه، کارگاه، کارخانه و انبار مشخص گردد. با ذکر شرح دقیق فعالیت شغلی (برای مثال

- فروشگاه لوازم خانگی) مشخص گردد. یکی از مهمترین اطلاعات، نشانی کامل محل موردبیمه است. نشانی محل موردبیمه آدرسی است که موردبیمه در آنجا واقع شده است.
- ۴ - قسمت شرح موارد بیمه شده: شامل ساختمان، تاسیسات و .... می باشد که در قسمت شرح موردبیمه انواع ریسکها بصورت کامل توضیح داده شده است.
- ۵ - قسمت مربوط به مشخصات ساختمان (پشت برگه پیشنهاد): مربوط به اطلاعاتی در خصوص وضعیت ساختمان محل موردبیمه می باشد و تکمیل این بخش بسیار حائز اهمیت است و بایستی موارد شامل نوع قدمت ساختمان، نوع سازه، نوع تاسیسات و نوع سیم کشی ها تکمیل شود.
- ۶ - قسمت بعدی مربوط به وضعیت ایمنی محل موردبیمه بوده و تکمیل آن از اهمیت خاصی برخوردار است و لازم است وضعیت همجواری، امکانات اطفاء حریق و ... بطور کامل تکمیل شود.
- ۷ - تکمیل جداول بعدی نیز حتی امکان از طرف بیمه گذار انجام پذیرد.
- ۸ - نکته: لازم است هردو روی برگه پیشنهاد توسط بیمه گذار مهر و امضاء گردد. (درخصوص بیمه گذار حقوقی حتماً مهر و امضا شود).

#### نکاتی در خصوص تکمیل فرم پیشنهاد بیمه

- بیمه گر (مسئولین صدور شعب و نمایندگان محترم) می بایست قبل از صدور بیمه نامه، بیمه گذار را نسبت به پوشش صحیح موضوع موردبیمه راهنمایی نماید. از جمله مواردیکه بیمه گر ضروریست به بیمه گذار راهنمایی لازم را ارائه نماید عبارتست از:
- ۱ - کلیه اموال و دارائیهای موضوع موردبیمه تحت پوشش قرار گیرد.
  - ۲ - بیمه گذار درخصوص ارزش گذاری و قیمت روز موردبیمه کلیه اموال و دارائیها راهنمایی شود، تا بتواند اموال خود را به قیمت روز بیمه نماید.
  - ۳ - ماده ۱۰ قانون بیمه یا قاعده نسبی سرمایه و اثرات منفی آن در هنگام بروز خسارت به بیمه گذاران تفهیم شود.
  - ۴ - ارزش موارد بیمه شده به صورت تفکیک شده و درصورت امکان لیست ارزش تفکیکی ارائه شود و چنانچه مواردی نیازمند به لیست ارزش تفکیکی باشد که بیمه گذار آن را ارائه ننموده باشد می بایست شرط ارسال لیست تفکیکی در شرایط خصوصی درج گردد.
  - ۵ - کلیه خطرات اضافی که امکان وقوع آنها در محل موردبیمه وجود دارد، به بیمه گذار تفهیم شود.
  - ۶ - تکمیل شرح موردبیمه براساس موارد فوق الذکر و درخواست لیست ارزش تفکیکی موارد بیمه شده در بخش شرایط خصوصی در صورت نیاز انجام گردد.
  - ۷ - عدم وجود هرگونه خط خوردگی و خدشه در برگه پیشنهاد.
  - ۸ - بیان اظهارات شفاف و خودداری از درج متون نامفهوم.
  - ۹ - مهر و امضاء بیمه گذار حقوقی و امضاء بیمه گذار حقیقی، یا نماینده وی در فرم پیشنهاد جهت رسمیت بخشیدن به آن.
- تکمیل جزئیات برگه پیشنهاد (شامل پشت و روی برگه) حائز اهمیت می باشد بطوریکه چنانچه اطلاعات خواسته شده بصورت دقیق و کامل از طرف بیمه گذار ارائه گردد، در بسیاری از موارد نیازی به بازدید اولیه نخواهد بود.

## بخش دوم - ارزیابی ریسک

ارزیابی ریسک به معنی آن است که مسئول صدور با توجه به اطلاعات ارائه شده، ریسک را چگونه ارزیابی می‌کند و آیا آن را قابل پذیرش می‌داند یا خیر؟ در واقع برای تصمیم‌گیری در مورد پذیرش یا عدم پذیرش ریسک، مسئول صدور بایستی آن را ارزیابی نماید. این ارزیابی به دو صورت ممکن است انجام شود.

حالت اول: زمانی که با اطلاعات ارائه شده فعلی بیمه‌گذار که شامل اطلاعات فرم پیشنهاد و درخواست و سایر اطلاعات ارائه شده می‌باشد، مسئول صدور ریسک را مثبت و قابل پذیرش ارزیابی می‌نماید و برای آن نرخ و شرایط تعیین و به بیمه‌گذار اعلام می‌کند.

حالت دوم: اطلاعات ارائه شده از طرف بیمه‌گذار برای ارزیابی و تعیین نرخ و شرایط کافی نبوده و انجام بازدید اولیه را برای ارزیابی ریسک ضروری می‌داند.

## بخش سوم - بازدید اولیه در ریسک‌های آتش‌سوزی

در شرایط عادی صدور، کارشناس پس از دریافت فرم پیشنهاد از بیمه‌گذار و بررسی آن و تشخیص آنکه لازم است از موردبیمه بازدید بعمل آید یا خیر اقدام به هماهنگی با کارشناس بازدید اولیه جهت بازدید می‌نماید، در غیر اینصورت بیمه‌نامه مستقیماً صادر می‌شود. بدین ترتیب در اولین مرحله از عملیات صدور، الزامیست بدانیم چه ریسک‌هایی نیاز به انجام بازدید اولیه دارند و چه کسانی می‌توانند بازدید اولیه را انجام دهند.

معمولاً لازم است از ریسک‌های ذیل بازدید اولیه بعمل آید:

۱. همه موارد صنعتی شامل: کارخانجات، نیروگاه‌ها، پالایشگاه‌ها و واحدهای صنعتی دام و طیور.
۲. انبارهای خصوصی ° عمومی و سردخانه‌ها.
۳. موارد غیرصنعتی با سرمایه بیشتر از ۱/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (مثل گارگاه‌های تولیدی و فروشگاه و ...)
۴. کارگاه‌های تولیدی
۵. همه بیمه‌نامه‌هایی که یکی از خطرات زیر را تحت پوشش قراردهند (در همه موارد صنعتی، تجاری، مسکونی و یا انبار) انجام بازدید اولیه می‌بایست صورت پذیرد:

- ۵.۱. خطر سرقت
- ۵.۲. خطر نشست زمین
- ۵.۳. خطر ترکیدن ظروف تحت فشار
- ۵.۴. خطر دفرمگی ظروف تحت فشار
- ۵.۵. پوشش عدم النفع
- ۵.۶. خسارت‌های ناشی از نشت گاز در سردخانه
- ۵.۷. خطر خودسوزی.
- ۵.۸. ترکیبگی لوله‌های آب (بجز موارد مسکونی عادی)
- ۵.۹. ضایعات ناشی از برف و باران (بجز موارد مسکونی عادی)

#### ۵.۱۰. شرط جایگزینی و بازسازی

۶. از موارد بیمه تمدیدی که دو سال از آخرین بازدید آنها گذشته است (مدت زمان مزبور با نظر واحد ناظر می تواند تغییر یابد).

۷. در مواردی که انجام بازدید اولیه در آنها الزامی بوده است، چنانچه تغییراتی در بیمه نامه صورت گرفت (الحاقیه یا تمدید بیمه نامه) به نکات ذیل توجه شود:

۷.۱. اگر افزایش سرمایه بیش از ۵۰ درصد (طی یک یا چند مرحله) باشد، انجام بازدید اولیه مجدد در اسرع وقت ضروری است.

۷.۲. هر گونه تغییر نشانی در محل موردبیمه انجام شود، انجام بازدید اولیه مجدد ضروری است.

#### بخش چهارم - صدور بیمه نامه

پس از انجام مراحل قبلی و تصمیم به پذیرش ریسک، لازم است تا نسبت به صدور بیمه نامه اقدام لازم صورت گیرد.

## **فصل پنجم:**

# **نکات مهم در صدور بیمه نامه**

شرایط خصوصی برخی از فعالیت‌های شغلی که در صورت ارایه‌ی پوشش لازم است در بیمه‌نامه قید شوند:

- چنانچه محل موردبیمه در اجاره بیمه‌گذار قرار داشته باشد، دو شرط ذیل در بیمه‌نامه حاکم خواهد بود. این شرایط بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است:

- ۱- پرداخت خسارت جزیی به بیمه‌گذار مستاجر منوط به انجام تعمیرات از جانب وی می‌باشد.
- ۲- پرداخت خسارت کلی منوط به ارائه صورت وضعیت پیشرفت کار ماهیانه و پرداخت درصدی از مبلغ خسارت تعیین شده می‌باشد.

- پوشش وسایط نقلیه در نمایشگاه‌های اتومبیل که بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است عبارتند از:

- ۱- در صورتیکه اتومبیل بیمه‌نامه معتبر دیگری داشته باشد، بیمه‌گر آتش‌سوزی در خصوص پرداخت خسارت بیمه‌گر دوم خواهد بود.
- ۲- اتومبیل‌ها منحصراً مشمول خسارتی خواهند بود که در اثر خطرات تحت پوشش در محل موردبیمه صدمه ببینند.
- ۳- در صورتی که هر یک از خطرات تحت پوشش از خود اتومبیل‌ها ناشی شده باشد، تحت پوشش بیمه‌نامه نخواهد بود.
- ۴- لازم است تعداد و ارزش حداکثر قیمت یک دستگاه اتومبیل در بیمه‌نامه قید گردد.

- شرایط تحت پوشش قرار گرفتن وسایط نقلیه در جایگاه‌های سوخت رسانی و پارکینگ‌ها که بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است عبارتند از:

- ۱- اتومبیل‌های تحت پوشش منحصراً مشمول خسارتی خواهند بود که در اثر حریق در محل موردبیمه (جایگاه سوخت) صدمه ببینند.
- ۲- تعهد شرکت بیمه در مورد بند فوق مشروط به این است که مسئولیت خسارت ناشی از آتش‌سوزی به وسیله نقلیه مستقر در جایگاه به عهده بیمه‌گذار باشد.
- ۳- در صورتیکه اتومبیل بیمه‌نامه معتبر دیگری داشته باشد، بیمه‌گر آتش‌سوزی در خصوص پرداخت خسارت بیمه‌گر دوم خواهد بود.
- ۴- تعداد و ارزش حداکثر قیمت یک دستگاه اتومبیل در بیمه‌نامه قید گردد.

- برای تحت پوشش قرار دادن کالاهای امانی در ریسک‌های غیر صنعتی لازم است بیمه‌گذار وجود کالاهای امانی خود را در این بیمه‌نامه اعلام نماید.

- شرایط تحت پوشش قرار دادن فروشگاه‌های بدلیجات از قرار ذیل است:
  - ۱ - بیمه‌گذار باید مالک فروشگاه بوده و حداقل دو سال سابقه کار در رابطه با فروش بدلیجات را داشته باشد.
  - ۲ - کلیه بدلیجات باید دارای فاکتور خرید معتبر و مستند بوده و بیمه‌گذار باید موجودی خود را از فروشگاه‌های معتبر تهیه نماید. مدارک خرید و فاکتورها باید در مکانی خارج از فروشگاه نگهداری شود.
  - ۳ - بررسی میزان خسارت بدلیجات پس از دریافت فاکتور مذکور و بر اساس نظر کارشناس بیمه آسیا امکان پذیر می‌باشد.
- شرط تحت پوشش قرار گرفتن ساختمان‌های در حال احداث که بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است عبارتند از:
 

بیمه‌گذار موظف است به محض اتمام عملیات ساختمانی و شروع به کار محل موردبیمه، مراتب را کتباً به شرکت بیمه آسیا اطلاع دهد تا نسبت به صدور الحاقیه و تعدیل نرخ اقدام لازم به عمل آورد.
- شرط تحت پوشش قرار گرفتن کالاهای حریم فروشگاه که بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است عبارتند از:
 

حداکثر تعهد این شرکت درمقابل موجودیهای حریم ۲۰ درصد مبلغ بیمه‌شده موجودیهای بند .... است.
- شرط تحت پوشش قرار گرفتن ارسال صورت ریز (ساختمانها، ماشین آلات و....) که بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است عبارتند از:
 

بیمه‌گذار موظف است صورت ریز و ارزش تفکیکی بند .... بیمه‌نامه را حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ شروع به بیمه‌گر تحویل نماید تا بوسیله الحاقیه مورد تایید قرار گیرد، در غیر این صورت هنگام بروز خسارت ملاک تسویه و محاسبه منحصراً نظریه کارشناس بیمه بوده و هیچگونه صورت ریز و ارزش تفکیکی دیگری مورد پذیرش و استناد نخواهد بود.
- شرط تحت پوشش قرار گرفتن آتلیه‌های عکاسی، فروشگاه‌های محصولات فرهنگی که بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است عبارتند از:
 

تعهد شرکت بیمه در قبال هر حلقه فیلم یا انواع CD، DVD و... به اندازه قیمت خام آنها خواهد بود.
- شرط تحت پوشش قرار گرفتن نجاریها، کارگاههای چوبی و کلاً صنایع چوبی که بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است عبارتند از:
 

بیمه‌گذار موظف به رعایت موارد ایمنی زیر است:

۱ - جمع‌آوری مستمر ضایعات و آخال بطور روزانه (یا خروج روزانه ضایعات حاصل از کار از محل موردبیمه)

۲ - عدم استفاده از بخاریها با شعله باز.

■ شرط تحت پوشش قرار گرفتن فروشگاه فرش دستباف که بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است، ۲ حالت دارد که عبارتند از:

۱- در صورتیکه بیمه‌گذار مبلغ را اعلام کرده باشد:

"حداکثر تعهد شرکت در مقابل یک تخته فرش مبلغ ..... ریال است."

۲- در صورتیکه مبلغ اعلام نشده باشد شرط ذیل در شرایط خصوصی قید می‌گردد:

"بیمه‌گذار موظف است ارزش حداکثر یک تخته فرش را ظرف مدت ..... روز از تاریخ شروع بیمه‌نامه به این شرکت اعلام نماید در غیر اینصورت، نظر کارشناس بیمه‌گر ملاک بررسی و ارزیابی خسارت احتمالی خواهد بود."

■ شرط تحت پوشش قرار گرفتن طلا و نقره فقط در مقابل خطر آتش‌سوزی که بصورت از پیش آماده در قسمت شرایط خصوصی سیستم جامع درج شده است عبارتند از:

پرداخت خسارت معادل دستمزد ساخت طلای (نقره) باقیمانده از خسارت می‌باشد. لازم به ذکر است که مزد ساخت بر مبنای وزن طلای (باقیمانده) محاسبه خواهد شد. بدیهی است طلا و جواهر تحت پوشش بیمه‌نامه نخواهد بود مگر اینکه صراحتاً خلاف آن در شرایط خصوصی درج شده باشد.

■ در بیمه‌نامه‌هایی که موجودی آنها نیز تحت پوشش بیمه‌نامه می‌باشد، ضروری است شرط اثبات میزان موجودی در قسمت شرایط خصوصی بیمه‌نامه به اطلاع بیمه‌گذار رسانده شود.

■ در صورتی که موردبیمه فروشگاه و یا کارگاه باشد، بیمه‌گر می‌تواند حریم موردبیمه را به دلیل انبوه کالا و یا تبلیغات تا ۲۰٪ سرمایه موجودی اعلام شده، تحت پوشش قرارداد دهد. این موضوع می‌بایست در شرط خصوصی بطور شفاف اعلام شود.

■ تعدادی از بیمه‌نامه‌های غیر صنعتی قبل از صدور نیاز به بازدید کارشناسی از محل (ریسک‌های خاص و پرخطر) دارد که براساس توافق و مجوز اخذ شده بیمه‌نامه به شرط بازدید صادر می‌گردد.

■ توصیه می‌شود صورت ریز ماشین‌آلات در صورت بیمه شدن آنها از بیمه‌گذار اخذ شود.

- در هنگام بیمه نمودن موجودی انبار، پوشش براساس ارزش واقعی و موارد مشاهده شده باشد و به اظهاراتی از قبیل اینکه کالا بعداً خریداری می‌شود توجه نشود.
- در صدور بیمه‌نامه‌های مرهونه در صورتیکه موجودی بیمه می‌شود با توجه به نوع فعالیت و ارزش آن حتماً متن ذیل در شرایط خصوصی بیمه‌نامه درج گردد (مخصوصاً با سرمایه‌های بالا توجه زیادی به این مبحث می‌شود).
- « بیمه‌گذار موظف است به محض ورود کالا به انبار، بیمه‌گر را مطلع تا نسبت به بازدید آن اقدام گردد، در صورت خودداری از آن و بروز خسارت احتمالی بیمه‌گر هیچگونه تعهدی در قبال خسارت ندارد. »
- در صورتیکه مورد بیمه باغ ° باغچه و امثال این باشد حتماً در شرایط خصوصی قید شود که اشجار آن تحت پوشش نمی‌باشد (پوشش آتش‌سوزی و خطرات تبعی اشجار نیاز به مجوز مدیریت دارد).
- در بیمه‌نامه‌های غیر صنعتی، نرخ اماکن خاصی از جمله بازار بزرگ تهران، پاساژها و سراها به صورت تعریف شده با نرخ مشخص، موجود است که به هنگام صدور می‌بایست به آن توجه گردد.
- اجناس قیمتی از قبیل جواهرات و عتیقه‌جات و آثار هنری بیمه نمی‌گردد مگر مجوز کتبی از مدیریت آتش‌سوزی اخذ گردد.
- در مورد کارگاه‌های چوبی و استفاده از بخاریها در آن، لازم است بیمه‌گذار ملزم به رعایت نکات ذیل گردد:
  - ۱ - عدم استفاده از بخاریها با شعله باز.
  - ۲ - جمع‌آوری مستمر ضایعات به طور روزانه.
- کلی‌گویی: اغلب فعالیت اماکن تجاری بخصوص فروشگاه‌ها دارای موجودی‌های فصلی و مشابه هم هستند (انواع پارچه، لوازم آرایشی و.....) که نمی‌توان آنرا تک تک نام برد لذا در این زمینه با در نظر گرفتن جمیع جهات و با یک ظرافت خاص می‌بایست کلی‌گویی و در عین حال دقت شود همه موارد تحت پوشش قرار گیرند.
- تاریخ اعتبار: در بسیاری از موارد که موجودی‌ها دارای تاریخ اعتبار است مثل داروها، مجلات و نشریات و.....ارائه پوشش می‌بایست با دقت کافی صورت پذیرد زیرا در صورت انقضای تاریخ اعتبار موجودی ارزش قبل و بعد آنها دچار نوسان شدیدی می‌شود.
- بیمه‌نامه مرهونات (بانکی و غیر بانکی) و نکات مربوط به آن:
- طبق قانون بیمه، طلبکار می‌تواند مالی را که نزد او وثیقه یا در رهن است بیمه نماید. در این صورت هرگاه حادثه‌ای نسبت به مال مزبور رخ دهد از خساراتی که بیمه‌گر باید بپردازد تا میزان آنچه را که از بیمه‌گذار در تاریخ وقوع حادثه طلبکار است به شخص او پرداخت و بقیه به صاحب مال تعلق خواهد گرفت.

مطابق با ماده قانون یاد شده، شرکت‌های بیمه در قالب بیمه‌نامه‌های مرهونات بانکی با ایجاد پشتوانه برای اشخاص حقیقی یا حقوقی که از وام‌های کوتاه مدت یا بلندمدت استفاده می‌کنند بیمه‌نامه صادر می‌کنند. در مرهونات بانکی اعم از موارد غیر صنعتی و مسکونی یا انبار، کلیه اموال منقول و غیرمنقول که در آن بانک (مرتهن)، به علت داشتن حق رهن، وثیقه گرو و یا به هر علت دیگر در ارتباط با تسهیلات اعطایی به بیمه‌گذار (راهن)، ذینفع می‌گردد تحت پوشش می‌باشد، لذا لازم است در این نوع بیمه‌نامه‌ها نام بانک مورد نظر، شعبه و مقدار سرمایه رهنی در متن بیمه‌نامه ذکر شود، همچنین در صورت داشتن فاکتور، شماره فاکتور و تاریخ آن نیز مشخص گردد.

۱ - مدت بیمه‌نامه بنا به درخواست بانک می‌تواند کوتاه مدت، یکساله و یا بلندمدت (چندساله) باشد.

۲ - مالیات و عوارض شهرداری در بیمه‌نامه‌های مرهونه نیز مثل سایر بیمه‌ها وصول می‌گردد.

۳ - فسخ بیمه‌نامه‌های مرهونه تنها با ارائه درخواست کتبی ذینفع (بانک) امکان پذیر است.

۴ - حق بیمه بیمه‌نامه میبایست بصورت نقد پرداخت گردد و در صورت درخواست پرداخت اقساطی، ذینفع نحوه پرداخت آن را تایید نماید.

بایگانی مدارک و بیمه‌نامه

لازم است در صورت وجود گزارش کارشناسی بازدید اولیه، پیشنهاد بیمه‌گذار، مجوزهای بیمه‌نامه و کل یه مکاتبات بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار، به همراه یک نسخه از بیمه‌نامه در پرونده سال جاری بیمه‌گذار توسط واحد صادر کننده بایگانی گردد، این نحوه نگهداری در صورت تمدید بیمه‌نامه در سال‌های آتی نیز ادامه یابد

# پیوست‌ها



۱- مشخصات ساختمان:

الف) قدمت ساختمان: \_\_\_\_\_ سال      تعداد طبقات: \_\_\_\_\_ طبقه      تعداد واحدها: \_\_\_\_\_ واحد      مساحت کل زیر بنا: \_\_\_\_\_ مترمربع  
 ب) نوع سازه: ☐ اسکلت فلزی    ☐ بتن    ☐ آجری و گلی    ☐ چوبی    ☐ آیین نامه ۲۸۰۰    ☐ سایر (ذکر شود): \_\_\_\_\_  
 ج) تأسیسات: آب لوله کشی \_\_\_\_\_ نوع سیستم گرمایش \_\_\_\_\_ نوع سیستم سرمایش \_\_\_\_\_  
 د) سیم کشی برق: ☐ روکار    ☐ توکار  
 ه) نوع کنترل و قدرت آن: ☐ تک فاز    ☐ سه فاز    و \_\_\_\_\_ آمپر

۲- وضعیت همجواری: شمال \_\_\_\_\_ جنوب \_\_\_\_\_  
 شرق \_\_\_\_\_ غرب \_\_\_\_\_  
 طبقه بالا \_\_\_\_\_ طبقه پایین \_\_\_\_\_

۳- امکانات اعلام و اطفاء حریق:  
 سیستم اعلام حریق: ☐ ندارد    ☐ دارد    تعداد و نوع آنها \_\_\_\_\_  
 سیستم و امکانات اطفاء حریق: ☐ ندارد    ☐ دارد    تعداد و نوع آنها \_\_\_\_\_  
 ۴- امکانات پیشگیرانه از وقوع سرقت:

حفاظ فلزی بر روی درب های ورودی با قفل آویز: ☐ ندارد    ☐ دارد  
 نگهبان (سرایدار) دائم و ۲۴ ساعته: ☐ ندارد    ☐ دارد  
 سایر موارد (ذکر شود): \_\_\_\_\_

۵- الف) آیا اموالی که به موجب این پیشنهاد در خواست بیمه آنها شده، در گذشته نیز بیمه بوده و یا در حال حاضر بیمه است؟ (شرح دهید)

ب) در صورت مثبت بودن پاسخ بند الف) سوابق و مشخصات آن را ذکر فرمائید.  
 ج) آیا تاکنون سوابق خسارت آتش سوزی، سرقت و یا هرگونه خسارت ناشی از خطرات درخواستی داشته اید؟ ☐ بله    ☐ خیر  
 علت/علل خسارت: \_\_\_\_\_ میزان خسارت: \_\_\_\_\_  
 ۶- آیا مواد آتش زا و خطرناک در محل مورد بیمه نگهداری می شود؟ نوع و مقدار آنها را شرح دهید.  
 ۷- آیا اشخاص ثالث در اموال مذکور در این پیشنهاد، منافعی (از جمله رهن، امانت و ...) دارند؟ (شرح دهید)

۸- چنانچه کاربری محل مورد بیمه مسکونی است، آیا اقامتگاه دائم بیمه گذار می باشد یا صرفاً در ایام محدودی از سال مورد استفاده قرار می گیرد؟  
 لطفاً شرح دهید.

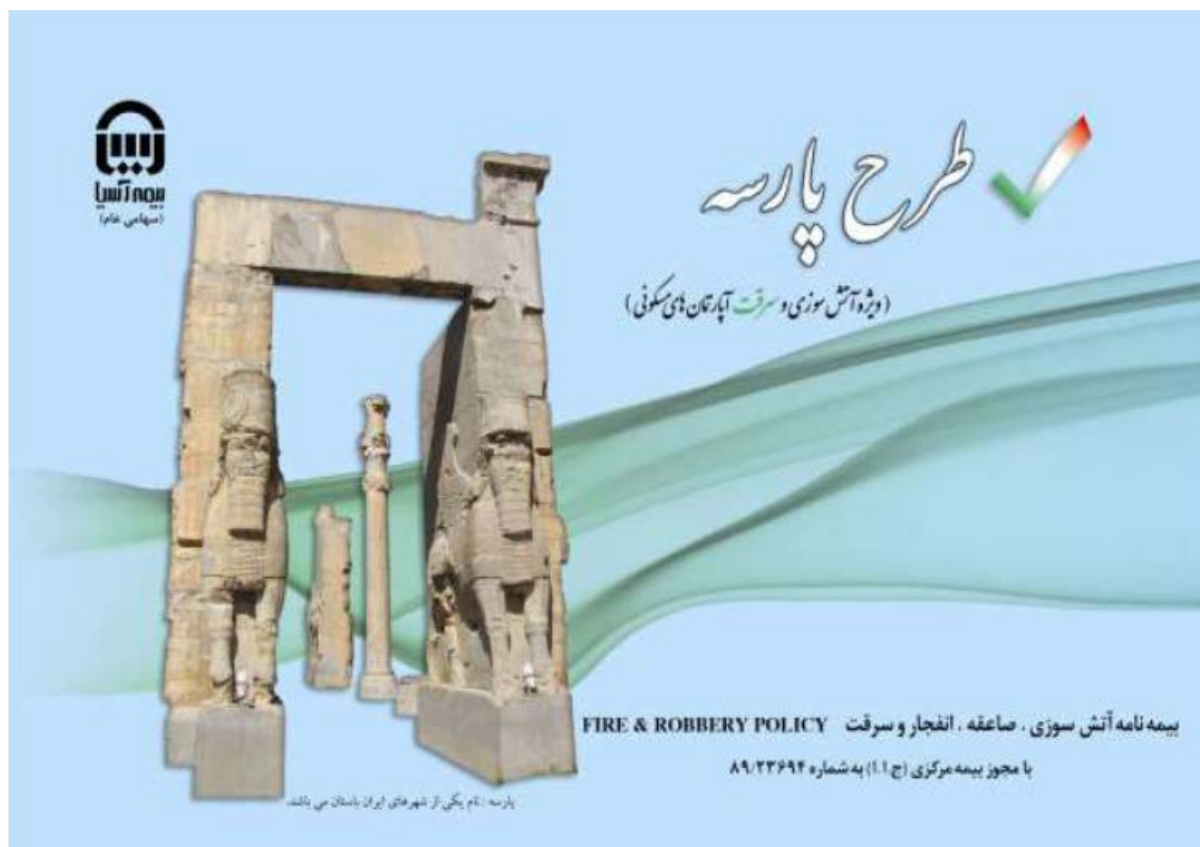
۹- در صورتیکه پیشنهاد بیمه گذار شامل اماکن تجاری باشد:

الف) چه مواقعی از موجودی کالا صورت برداری می شود؟  
 ب) آیا موجودی کالا در دفاتر قانونی ثبت می گردد؟ ☐ بله    ☐ خیر  
 ج) آخرین تاریخ صورت برداری از موجودی کالا؟  
 د) دفاتر حسابداری در صندوق نسوز نگهداری می شود؟ ☐ بله    ☐ خیر

اعتبار این پرسشنامه که توسط بیمه گذار تکمیل گردیده، منوط به پرداخت حق بیمه توسط ایشان و صدور بیمه نامه می باشد و این ورقه به تنهایی موجب هیچگونه حقی برای بیمه گذار و یا منشأ هیچگونه تعهدی برای بیمه گر نخواهد بود و در صورت وجود اختلاف در متن بیمه نامه و فرم پیشنهاد متن بیمه نامه حاکمیت خواهد داشت.

امضاء بیمه گذار

مهر و امضاء واحد صدور / نماینده



## طرح پارسه

بیمه نامه سرقت و آتش سوزی (ویژه آپارتمانهای مسکونی)

شماره بیمه نامه: \_\_\_\_\_  
 نام و نام خانوادگی بیمه گذار: \_\_\_\_\_  
 نشانی محل مورد بیمه: \_\_\_\_\_  
 اعتبار بیمه نامه بمدت یکسال از ساعت ۲۴ روز \_\_\_\_\_ تا ساعت ۲۴ روز \_\_\_\_\_ می باشد.  
 تاریخ صدور: \_\_\_\_\_  
 کد ملی: \_\_\_\_\_  
 کدپستی: \_\_\_\_\_

| بند الف     | بند ب       | بند ج       | بند د       | بند هـ      |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ۳۰۰/۰۰۰/۰۰۰ | ۲۵۰/۰۰۰/۰۰۰ | ۲۰۰/۰۰۰/۰۰۰ | ۱۵۰/۰۰۰/۰۰۰ | ۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰ |
| ۸۷۰/۰۰۰     | ۷۲۰/۰۰۰     | ۵۸۰/۰۰۰     | ۴۳۰/۰۰۰     | ۲۹۰/۰۰۰     |

اینجانب با آگاهی از شرایط عمومی بیمه نامه آتش سوزی و شرایط خصوصی بیمه سرقت مندرج در این بیمه نامه و قوانین و مقررات بیمه ای کشور تمایل خود را بر خریداری پوشش بیمه ای خطرات سرقت و آتش سوزی جهت اثاثیه با سرمایه ..... ریال (بند ) با حق بیمه ..... ریال اعلام می نمایم.  
 بدین وسیله تأیید می گردد بیمه گذار مبلغ (بحروف) ..... ریال بعنوان حق بیمه پرداخت نموده است.  
 هرگونه قلم خوردگی در این صفحه موجب عدم اعتبار بیمه نامه می باشد.

امضاء بیمه گذار

مهر و امضاء نماینده

### شرایط و تعاریف :

- ماده ۱ -** بیمه سرقت، فقدان اشیای بیمه شده یا خراب شدن آنها را، که در نتیجه دزدی یا شکست حوز پدید آمده باشد، تامین می نماید.
- ماده ۲ -** الزام رعایت و تطبیق شرایط بیمه نامه سرقت مندرج در این دفترچه، به عهده بیمه گذار می باشد.
- ماده ۳ -** این بیمه نامه صرفاً برای واحدهای آپارتمانی که بیمه گذار، مالک آپارتمان (دارای سند رسمی شش دانگ) در آن مکان ساکن باشد، معتبر خواهد بود. منظور از آپارتمان در این بیمه نامه : ساختمان های دارای بیش از ۳ واحد مسکونی ( بطور مستقل )، می باشد.
- ماده ۴ -** برای طبقه همکف : نصب حفاظ بر روی پنجره و درب ورودی آپارتمان الزامی است.
- برای طبقات فوقانی : نصب حفاظ بر روی درب ورودی آپارتمان الزامی است. و یا اینکه درب ورودی آپارتمان ضد سرقت باشد.
- تذکر ۱- منظور از حفاظ درب ورودی، هرگونه حفاظ فلزی به شکل آکاردئون و غیر آکاردئون می باشد.
- تذکر ۲- در مجتمع ها و یا آپارتمانهایی که دارای نگهبان شبانه روزی می باشد، رعایت شرطهای ماده ۴ الزامی نمی باشد.
- ماده ۵ -** واحدهای آپارتمانی مشروحه ذیل تحت پوشش قرار نمی گیرد.
- ۱ - آپارتمانهای مسکونی که در حاشیه شهر واقع شده اند.
- ۲ - آپارتمانهای مسکونی که در کنار فضای باز قرار گرفته اند.
- تذکر مهم :** در صورتیکه بیمه گذار شرایط فوق (ماده ۱ الی ۵) را نداشته باشد علی رغم خرید بیمه نامه، پوشش سرقت فاقد اعتبار می باشد. و صرفاً پوشش خطر آتش سوزی معتبر خواهد بود.

### احراز سرقت :

- حادثه سرقت می بایست مورد تایید نیروی انتظامی ( اداره آگاهی ) قرار گیرد.
- خسارت های عمدی و متقلبانه تحت پوشش نمی باشد.
- در صورتیکه مالی کمتر از قیمت واقعی بیمه شده باشد، بیمه گر فقط به تناسب مبلغی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال، مسئول جبران خسارت خواهد بود.

### شرایط خصوصی سرقت

- ماده ۱ -** بیمه سرقت، فقدان یا خراب شدن اشیاء در نتیجه «دزدی یا شکست حوز» را تامین می نماید.
- موارد زیر شکست حوز محسوب می شود:**
- الف) بالا رفتن از دیوار یا شکستن در، پنجره، شیشه و خراب کردن دیوار و نظایر آن.
- ب) باز کردن در به وسیله کلیدهای تقلبی و سایر آلاتی که برای باز کردن عادی قفل به کار نمی رود.
- (ورود به محل مورد بیمه در شب به منزله شکست حوز تلقی خواهد شد).
- ج) ورود به محل بیمه شده با تهدید بیمه گذار و یا افراد خانواده و خدمت گذاران به نحوی که زندگی آنها را در خطر قرار دهد.
- ماده ۲ - اشیاء بیمه شده:**
- شامل کلیه اشیائی است که به موجب این بیمه نامه و طی سرمایه مورد بیمه تحت پوشش خطر سرقت قرار گرفته است.
- تبصره:** پول نقد، اسکناس، طلا و جواهر، اشیاء عتیقه و اوراق بهادار مشمول بیمه نیست مگر اینکه برای آنها موافقت جداگانه صورت گرفته باشد آن هم برای مبالغ اظهار شده که در گاو صندوق و یا صندوق آهنی دیواری یا صندوقچه های مهر و موم شده نگهداری می شود.
- ماده ۳ - موارد زیر جزو تعهدات بیمه گر نخواهد بود:**
- الف) خالی از سکنه بودن محل مورد بیمه بیش از ۷ روز.
- ب) دزدی در موقع جنگ ، اغتشاشات داخلی و اعتصاب.
- ج) دزدی هنگام آتش سوزی ، انفجار ، سیل و زلزله.
- د) دزدی توسط خدمتگزاران و افرادی که با بیمه گذار در یک جا زندگی می کنند.
- ه) پول نقد ، اسکناس ، برگهای بهادار ، عتیقه جات ، تابلوها و جواهرات شامل بیمه نیست.
- و) در صورت زمینه سازی و رفتارهای متقلبانه، خطر سرقت تحت پوشش نمی باشد.
- ی) فرانشیز خطر سرقت ۵٪ مبلغ بیمه شده می باشد.

ماده ۴ - وظایف بیمه گذار در صورت وقوع حادثه :

چنانچه در نتیجه دزدی به اموال مورد بیمه خسارتی وارد شود که جبران آن در تعهد بیمه گر باشد، بیمه گذار موظف است:

- الف) بلافاصله پس از اطلاع از سرقت، اداره آگاهی یا کلانتری و یا سایر مراجع انتظامی محل را مطلع نموده و در مورد دستگیری سارق و کشف اموال مسروقه با مقامات مذکور همکاری لازم بعمل آورد.
- ب) پس از اطلاع از وقوع سرقت لازم است بیمه گذار موضوع را ظرف مدت ۲۴ ساعت به اطلاع بیمه گر برساند. این اطلاع رسانی می تواند بصورت شفاهی یا به وسیله تلفن صورت گیرد. مشروط بر اینکه متعاقب آن به وسیله نامه یا اخذ رسید از طرف شرکت یا نامه سفارشی تأیید گردد.
- ج) ظرف مدت دو روز از تاریخ اعلام خسارت فهرست جامعی از خسارت وارده را ( با ذکر مدل، مارک، ارزش تقریبی ) تهیه کرده و برای این شرکت ارسال دارد. چنانچه بعد از حادثه نیز اطلاعاتی در مورد سرقت به دست آورد بلافاصله بیمه گر را مطلع نموده و در مورد کشف اموال مسروقه با بیمه گر همکاری لازم بعمل آورد.
- د) بیمه گذار موظف است کلیه اقدامات ایمنی را در جهت جلوگیری از سرقت بعمل آورد.
- هـ) بعد از حادثه سرقت، بیمه گذار موظف است در مراجع قضائی نسبت به عامل یا عاملین حادثه سرقت شکایت نموده و شرکت بیمه آسیا را قائم مقام خود در پرونده مربوطه معرفی نماید.

ماده ۵ - چنانچه بیمه گذار تعهدات مندرج در ماده ۴ را انجام ندهد، بیمه گر می تواند از جبران تمام یا بخشی از خسارت خودداری نماید.

ماده ۶ - بیمه گذار موظف است هرگونه تغییری در نشانی محل مورد بیمه را کتباً به بیمه گر اعلام نماید تا در صورت امکان به وسیله الحاقیه تأیید گردد. بدیهی است در غیر این صورت آخرین وضعیت بیمه شده ملاک عمل می باشد.



### بیمه نامه آتش سوزی و زلزله (ویژه منازل مسکونی)

شماره بیمه نامه : .....  
 نام و نام خانوادگی بیمه گذار : .....  
 نشانی محل مورد بیمه : استان ..... شهر .....  
 کد پستی : .....  
 اعتبار بیمه نامه بمدت یکسال از ساعت ۲۴ روز ..... تا ساعت ۲۴ روز ..... می باشد.

| بند الف              | بند ب       | بند ج       | بند د       | بند هـ      | بند و       |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| سرمایه برآل          | ۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰ | ۴۰۰/۰۰۰/۰۰۰ | ۳۰۰/۰۰۰/۰۰۰ | ۲۵۰/۰۰۰/۰۰۰ | ۲۰۰/۰۰۰/۰۰۰ |
| حق بیمه مناطق کم خطر | ۳۱۰/۰۰۰     | ۲۵۰/۰۰۰     | ۱۹۰/۰۰۰     | ۱۶۰/۰۰۰     | ۱۳۰/۰۰۰     |
| حق بیمه مناطق پر خطر | ۴۷۰/۰۰۰     | ۳۷۵/۰۰۰     | ۲۸۰/۰۰۰     | ۲۳۵/۰۰۰     | ۱۹۰/۰۰۰     |
| ۱۵۰/۰۰۰/۰۰۰          |             |             |             |             |             |

در صورت درخواست پوشش بیمه ای برای ساختمان و اثاثیه ، ۳۵٪ مبلغ سرمایه مربوط به اثاثیه خواهد بود.  
 اینجانب با آگاهی از شرایط عمومی بیمه نامه آتش سوزی و شرایط خصوصی بیمه زلزله مندرج در این بیمه نامه و مقررات بیمه ای کشور تمایل خود را مبنی بر خریداری پوشش بیمه ای خطرات زلزله و آتش سوزی بند ..... جهت ساختمان ☐ ، اثاثیه ☐ ، ساختمان و اثاثیه ☐ با سرمایه (به حروف) ..... ریال و حق بیمه (به حروف) ..... ریال اعلام می نمایم.  
 بدین وسیله تأیید می گردد بیمه گذار مبلغ (به حروف) ..... ریال بعنوان حق بیمه پرداخت نموده است.  
 هرگونه قلم خوردگی در این صفحه موجب عدم اعتبار بیمه نامه می باشد.

مهر و امضاء نماینده

امضاء بیمه گذار

- به موجب این بیمه نامه، ساختمان یا ساختمان و اثاثیه شما به مدت یکسال در قبال حق بیمه پرداختی، تحت پوشش خطر **زلزله** و آتش سوزی قرار خواهد گرفت.
- ۱- حق بیمه خطر زلزله برای سازه های فلزی و بتونی در مناطق کم خطر و پر خطر، بر مبنای نرخ مصوب **بیمه مرکزی ایران** محاسبه گردیده است. در صورتیکه سازه ساختمان غیر از موارد فوق باشد، به هنگام بررسی خسارت، قاعده نسی حق بیمه اعمال می شود.
- ۲- در محاسبه حق بیمه خطر آتش سوزی، حدود **۲۵٪ تخفیف اعمال** شده است.

#### **تعریف زلزله:**

آزاد شدن انرژی در لایه های زیرین زمین که موجب حرکت پوسته زمین گردد.

#### **بررسی خسارت:**

\* در صورتیکه مالی کمتر از قیمت واقعی بیمه شده باشد، بیمه گر فقط به تناسب مبلغی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال، مسئول جبران خسارت خواهد بود.

#### **شرایط خصوصی خطر زلزله:**

- از هر خسارت (حادثه) ۱٪ مبلغ بیمه شده بعنوان فرانشیز کسر خواهد گردید.
- آتش سوزی ناشی از بلایای طبیعی به جز زلزله قابل پرداخت نمی باشد.
- سرقت در زمان وقوع زلزله تحت پوشش نمی باشد.

#### **وظایف بیمه گذار:**

- بیمه گذار موظف است ظرف مدت ۵ روز از زمان اطلاع از حادثه، بیمه گر را مطلع نماید.
- خرید این دفترچه به منزله اطلاع کامل بیمه گذار و همچنین پذیرش شرایط عمومی بیمه های آتش سوزی و شرایط خصوصی این بیمه نامه خواهد بود.
- بیمه گذار موظف است هرگونه تغییری از قبیل نشانی، سرمایه و .... را کتباً به بیمه گر اعلام تا در صورت امکان بوسیله الحاقیه تایید گردد. در غیر این صورت آخرین وضعیت بیمه شده ملاک عمل می باشد.



بیمه گذار ..... کد ملی .....  
 نشانی محل بیمه شده : ..... کد پستی .....  
 فعالیت محل بیمه شده : ..... تلفن همراه - ثابت .....

خطرات و تعهدات بیمه نامه : ( آتش سوزی ، انفجار ، صاعقه ، زلزله - مسئولیت مالی - عدم التفع - غرامت فوت - هزینه پاکسازی )

| شرح موارد بیمه شده                                     | گروه ۱      | گروه ۲      | گروه ۳      | گروه ۴      | گروه ۵      | گروه ۶      |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| موجودی ، اثاثیه و محتویات                              | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| ساختمان پانضمم تاسیسات                                 | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۷۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| مسئولیت مالی بیمه گذار در مقابل همسایگان               | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| وقفه در فعالیت کار بیمه گذار ( عدم التفع )             | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰  |
| غرامت فوت بیمه گذار طبق شرایط بیمه نامه                | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| هزینه پاکسازی ضایعات ناشی از خطرات مورد تعهد بیمه نامه | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۵,۰۰۰,۰۰۰   |
| جمع کل تعهدات بیمه نامه                                | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰ |

| جدول حق بیمه دریافتی | گروه ۱  | گروه ۲  | گروه ۳  | گروه ۴  | گروه ۵  | گروه ۶    |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| طبقه اول             | ۱۶۰,۰۰۰ | ۲۴۰,۰۰۰ | ۳۴۰,۰۰۰ | ۴۳۰,۰۰۰ | ۶۰۰,۰۰۰ | ۷۶۰,۰۰۰   |
| طبقه دوم             | ۲۱۰,۰۰۰ | ۳۴۰,۰۰۰ | ۴۹۰,۰۰۰ | ۶۲۰,۰۰۰ | ۸۷۰,۰۰۰ | ۱,۱۰۰,۰۰۰ |

مدت اعتبار بیمه نامه یکسال از ساعت ۲۴ روز ..... تا ساعت ۲۴ روز ..... می باشد. مبلغ ..... ریال نقداً بابت حق بیمه گروه ..... طبقه ..... دریافت گردید  
 و ما باقی حق بیمه به مبلغ ..... ریال نیز در تاریخ های ..... طی چکهای شماره ..... پرداخت خواهد شد .

تذکرات مهم

- ماده ۱۰ قانون بیمه : در صورتی که مالی به کمتر از قیمت واقعی آن بیمه شده باشد ، بیمه گر به تناسب مبلغی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال مسئول پرداخت خسارت خواهد بود .
- بیمه گذار موظف است هر گونه تغییر در نشانی محل مورد بیمه را کتبا به بیمه گر اعلام نماید تا به وسیله الحاقیه تأیید گردد : بدیهی است در غیر اینصورت اطلاعات مندرج در بیمه نامه ملاک عمل میباشد.
- با پرداخت حق بیمه کلیه شرایط بیمه نامه و ضمانت آن مورد قبول بیمه گذار میباشد .
- هر گونه قلم خوردگی و لاک گرفتنی بیمه نامه ، موجب عدم اعتبار این بیمه نامه خواهد بود .

امضاء و تأیید بیمه گذار

شرکت سهامی بیمه آسیا  
 مهر و امضاء واحد صادر کننده

تاریخ صدور: / /

## شرایط خصوصی بیمه نامه اصفاف

### ماده یک: - املاکات شرایط عمومی

۱-۱) در ماده یک شرایط عمومی منظور از پیشنهاد و پرسشنامه همین بیمه نامه آتش سوزی می باشد. ۱-۲) در ماده ۱۴ شرایط عمومی منظور از قبض رسید بیمه نامه همین بیمه نامه آتش سوزی می باشد.

### ماده دو: تعاریف و شرایط برخی از خسارات و تعهدات بیمه گر

خسارات ذیل مشمول تعهدات این بیمه نامه می باشد:

#### الف - تعریف و شرایط:

طبق شرایط عمومی بیمه نامه آتش سوزی می باشد.

۱-۱) خسارات وارده به پنبای اختصاصی ساختمان، تزیینات، تجهیزات منصوبه، تاسیسات، مشاعات و مشترکات به نسبت سهم بیمه گذار در مقابل خسارت مورد تعهد تحت پوشش می باشد.

۱-۲) خسارت وارده به اثاثیه موجودی و محتویات بیمه گذار در مقابل خسارت مورد تعهد تحت پوشش می باشد.

۱-۳) خسارت آتش سوزی، انفجار، صاعقه فاقد فرانشیز می باشد.

#### ۲) زلزله و آتش فشان

### الف - تعریف و شرایط:

به مفهوم جابجائی طبقات و لایه های زمین بر اثر عوامل طبیعی میباشد. ۱-۲) خسارت مستقیم ناشی از زلزله وارده به مورد بیمه به جز سرعت جزء تعهدات این بیمه نامه می باشد.

## ب - فرانشیز:

فرانشیز خسارت ناشی از خطر زلزله ۱٪ مبلغ بیمه شده می باشد.

### ۳) مسئولیت مالی بیمه گذار در مقابل

### مسایگان و مجاورین:

### الف - تعریف و شرایط:

۱-۲) تعهد پوشش مسئولیت مالی بیمه گذار در زمان وقوع حوادث تحت پوشش (آتش سوزی و انفجار) به عهده کارشناس بیمه گرمیباشد. پس از پرداخت هرگونه وجه توسط بیمه گذار به اشخاص ثالث یا اقرار به مسئولیت مورد قبول و تعهد بیمه گر نیست.

### ب - فرانشیز:

ده درصد هر خسارت بعنوان فرانشیز بر عهده بیمه گذار بوده و از مبلغ خسارت کسر خواهد شد. ۱-۴) وقفه در فعالیت کاری بیمه گذار (عدم التفع):

### الف - تعریف و شرایط:

۱-۴) بیمه گر متعهد می گردد زیان مالی ناشی از توقف عملیات فروش در اثر بروز خطرهای آتش سوزی و انفجار را که به بیمه گذار وارد می گردد طی دوره غرامت تحت پوشش قرارداد نماید. این بیمه نامه زیان هایی که شامل از دست دادن سود و توقف عملیات فروش باشد جبران می نماید.

### ۲-۴) پس از اعلام خسارت از سوی

بیمه گذار و ارایه کلیه اسناد و مدارک لازم در صورتیکه توقف فعالیت فروش کمتر از ۱۵ روز باشد دوره انتظار نامیده شده و تحت پوشش بیمه ای نمی باشد و تعهد

بیمه گر به محض خاتمه دوره انتظار آغاز می گردد.

### ۳-۴) دوره غرامت (مدت پوشش

بیمه ای) پس از پایان دوره انتظار شروع شده و حداکثر تا مدت ۳۰ روز و یا با تسویه خسارت هر کدام زودتر اتفاق بیافتد، پایان می پذیرد بدین است حداکثر تعهد بیمه گر تا مبلغ مندرج در بیمه نامه خواهد بود.

۴-۴) بیمه گذار موظف است جهت اثبات میزان زیان مالی (بیمه وقفه در فعالیت فروش) اسناد و دفاتر مالی (خرید و فروش) را در محلی خارج از محل مورد بیمه نگهداری و در صورت بروز حادثه در اختیار بیمه گر قرار دهد. بیمه است در غیاب صورت نظر کارشناس بیمه گر ملاک محاسبه خواهد بود.

### ب - استثنائات

۱) تاخیر عمدی و یا تبانی در دوره برگشت فعالیت فروش به حالت عادی (قبل از حادثه)

۲) ورشکستگی، افسال (سهل انگاری)، انحلال یا توقف دائم فعالیت فروش

۳) توقف یا تاخیر ناشی از مقررات و تصمیمات مقامات ذیصلاح قانونی ۴) چنانچه علت حادثه طبق نظر مراجع ذیصلاح قانونی و یا کارشناس بیمه گر عمدی تشخیص داده شود، دوره انتظار پس از زمانی است که بیمه گذار حکم برائت خود را از مراجع ذیصلاح دریافت کرده و بیمه گر ارائه نماید بدین است

بیمه گر نسبت به مدت مذکور تعهدی نخواهد داشت.

### ج - فرانشیز

تعهد بیمه گر در خصوص وقفه در فعالیت کاری بیمه گذار

(عدم التفع) فاقد فرانشیز می باشد.

### ۵) غرامت فوت بیمه گذار

### الف - تعریف و شرایط:

تعهد بیمه گر در برابر غرامت فوت بیمه گذار حداکثر تا سقف مبلغ ۵۰ میلیون ریال در طی دوره بیمه نامه، صرفاً جهت بیمه گذار و در رابطه با وقوع خسارات اصلی (آتش سوزی، انفجار و صاعقه) در محل بیمه شده می باشد، بدین است موضوع فوق می بایست به تأیید مراجع ذیصلاح قانونی و کارشناس بیمه گر رسیده باشد.

### ب - استثنائات

فوت ناشی از خفگی و گاز گرفتگی از مشمول تعهدات این بیمه نامه خارج می باشد.

### ج - فرانشیز:

ده درصد هر خسارت بعنوان فرانشیز بر عهده بیمه گذار بوده و از مبلغ خسارت کسر خواهد شد.

### ۶) هزینه پاکسازی محل مورد بیمه

### پس از وقوع حادثه

هزینه پاکسازی ضایعات ناشی از وقوع خسارت تحت پوشش بیمه نامه تا سقف مبلغ اعلامی مورد تعهد بیمه گر خواهد بود.

۷) در صورتیکه حق بیمه بصورت اقساطی بوده بیمه گذار در تاریخ سررسید حق بیمه را پرداخت ننموده باشد، خسارت برآوردی به نسبت حق بیمه پرداختی جبران می گردد و لذا قاعده تسبی حق بیمه اجرا خواهد شد.

۸) هر بیمه گذار تنها می تواند یک بیمه نامه جهت محل مورد بیمه خریداری نماید.

## ماده سه: وظایف بیمه گذار در صورت وقوع خسارت

۷-۱) علاوه بر وظایف مندرج در ماده ۲۴ شرایط عمومی بیمه نامه

بیمه گذار میبایست در صورت وقوع خسارت احتمالی بدون اجازه کتبی بیمه گر از قبول مسئولیت و یا مصالحه با مسئولین حادثه خودداری نموده و همکاری های لازم را در مراجع قضائی بمنظور دفاع از دعوی علیه خود و ابداعات بیمه گر علیه مسئولین حادثه بعمل آورد.

### ماده چهار: استثنائات

استثنائات مطابق شرایط عمومی بیمه نامه های آتش سوزی می باشد. ماده ۵: توصیه های ایمنی:

### ۱- الزام به قطع جریان برق غیر

ضروری پس از پایان ساعت کار.

### ۲- الزام به عدم استفاده از لامپهای

مدادی بعنوان روشنایی و شیرین یا محل فروش

### ۳- الزام به عدم استفاده از وسایل

گرم کننده با شعله باز.

### ۴- از استقرار جعبه فیوزها و

کلیدهای مختلف معمولی و مینیاتوری در داخل قفسه بندی ها و

دکتراسیون اکیدا خودداری گردد.

### ۵- جلوگیری از تراکم زیاد کالا و

رعایت فاصله ایمنی آن تا سقف روشنایی ها.

### ۶- تهیه و نصب کپسولهای اطفاء

حریق متناسب با گنجایش ظرفیت محل مورد بیمه.

فروشگاه های زیر در گروه مشاغل طبقه اول قرار دارند و سایر فروشگاه ها در گروه مشاغل طبقه دو قرار می گیرند.

## مشاغل طبقه اول

| آئینه و شمعدان و آباژور  | چینی فروشی                              | ساعت فروشی                     | امانت فروشی                                                         | گل فروشی                                        | لوازم خانگی             |
|--------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|
| آکواریوم                 | ماشین آلات کشاورزی                      | سماور فروشی                    | برنج فروشی                                                          | میادین میوه و تره بار                           | چمدان و ساک             |
| آهن و پروفیل             | مصالح ساختمانی                          | شیشه فروشی                     | چاقو تیزکنی- مغازه                                                  | اسباب بازی                                      | ظروف کرایه - مغازه      |
| ابزار آلات پزشکی، جراحی  | مصنوعات آلومینیومی                      | طلا فروشی                      | چلوکبابی                                                            | پوست و خز و چرم                                 | آبمیوه فروشی            |
| پیچ و مهره و میخ         | مواد پروتئینی                           | لوازم و وسایل آتش نشانی        | سفیدگری- مغازه                                                      | سمساری                                          | ابزار فروشی و یراق آلات |
| تابلو و قاب چهارچوب فلزی | میوه و سبزیجات                          | لوازم و وسایل آشپزخانه         | لوازم اداری فلزی                                                    | چرخ خیاطی                                       | قهوه خانه               |
| قراضه و آهن              | بلور فروشی                              | جواهر فروشی                    | لوازم بهداشتی ساختمان                                               | لوازم چوبی و فلزی بیمارستانی                    | کاشی و سرامیک           |
| دستگاه های تهویه و هواکش | لوازم شوفاژ و دستگاه ها و تهویه و هواکش | نمایشگاه و فروشگاه موتور سیکلت | مجتمع های تجاری- اداری با فروشگاه (برای ساختمان نه محتویات فروشگاه) | ضبط صوت و رادیو، تلویزیون و ادوات صوتی و تصویری | لوازم یدکی یخچال        |
| آژانسها                  | دفاتر املاک                             | مطب                            | آزمایشگاه                                                           | دفاتر خدماتی- اداری                             |                         |

استثنائات: فروشگاه های ذیل تحت پوشش بیمه نامه اصفاف قرار نمی گیرند

فروشگاه های ایر و اسفنج، ایرانیت، ایزو ایرانیت، ایزوفوم، ذغال، رنگ و چسب، عتیقه، ادکلن و لوازم آرایشی، کونی، لوازم رویه کوبی میل، چوب، تخته نئوپان و متعلقات آن.

موبایل، تزیینات اتومبیل، لوازم یدکی اتومبیل و موتور سیکلت، سراها، بازارهای سنتی سرپوشیده و پاساژهای واقع در بازار سنتی



بیمه گذار: ..... کد ملی: .....  
 نشانی محل بیمه شده: ..... کد پستی: .....  
 فعالیت محل بیمه شده: ..... تلفن همراه - ثابت: .....

خطرات و تعهدات بیمه نامه: ( آتش سوزی، انفجار، صاعقه، زلزله، مسئولیت مالی - عدم النفع - غرامت فوت - هزینه پاکسازی )

| شرح موارد بیمه شده                                     | گروه ۱      | گروه ۲      | گروه ۳      | گروه ۴      | گروه ۵      | گروه ۶      |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| موجودی، اثاثیه و محتویات                               | ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| ساختمان یا تضمین تأسیسات                               | ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۷۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| مسئولیت مالی بیمه گذار در مقابل همسایگان               | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| وقفه در فعالیت کار بیمه گذار (عدم النفع)               | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰  |
| غرامت فوت بیمه گذار طبق شرایط بیمه نامه                | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| هزینه پاکسازی ضایعات ناشی از خطرات مورد تعهد بیمه نامه | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| جمع کل تعهدات بیمه نامه                                | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰ |

| جدول حق بیمه دریافتی | گروه ۱  | گروه ۲  | گروه ۳  | گروه ۴  | گروه ۵  | گروه ۶  |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| طبقه اول             | ۱۳۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۲۸۰,۰۰۰ | ۳۵۰,۰۰۰ | ۴۸۰,۰۰۰ | ۶۱۰,۰۰۰ |
| طبقه دوم             | ۱۹۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | ۴۲۰,۰۰۰ | ۵۳۰,۰۰۰ | ۷۵۰,۰۰۰ | ۹۵۰,۰۰۰ |

مدت اعتبار بیمه نامه یکسال از ساعت ۲۴ روز ..... تا ساعت ۲۴ روز ..... می باشد. مبلغ ..... ریال نقداً بابت حق بیمه گروه ..... طبقه ..... دریافت گردید و ما بقی حق بیمه به مبلغ ..... ریال نیز در تاریخ های ..... طی چکهای شماره ..... پرداخت خواهد شد.

تذکرات مهم

- ماده ۱۰ قانون بیمه: در صورتی که مالی به کمتر از قیمت واقعی آن بیمه شده باشد، بیمه گر به تناسب مبلغی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال مسئول پرداخت خسارت خواهد بود.
- بیمه گذار موظف است هر گونه تغییر در نشانی محل مورد بیمه را کتبا به بیمه گر اعلام نماید تا به وسیله الحاقیه تأیید گردد؛ بدیهی است در غیر اینصورت اطلاعات مندرج در بیمه نامه ملاک عمل میباشد.
- با پرداخت حق بیمه کلیه شرایط بیمه نامه و ضمانت آن مورد قبول بیمه گذار میباشد.
- هر گونه قلم خوردگی و لاک کوفتنی بیمه نامه، موجب عدم اعتبار این بیمه نامه خواهد بود.

امضاء و تأیید بیمه گذار

شرکت سهامی بیمه آسیا  
 مهر و امضاء واحد صادر کننده

تاریخ صدور: / /

### مناطق پرخطر

|                |             |          |         |           |            |         |             |         |
|----------------|-------------|----------|---------|-----------|------------|---------|-------------|---------|
| آبادیه         | بجنورد      | تنکابین  | درود    | ساری      | شمیرانات   | قائنات  | کچساران     | نور     |
| آستانه         | بروجرد      | تنگستان  | دلفان   | ساوجبلاغ  | شوشتر      | قزوین   | لار         | نوشهر   |
| آمل            | بستان آباد  | تویسرکان | دماوند  | سناوه     | شهریار     | قشم     | لامرد       | نهاوند  |
| اردبیل         | بم          | تهران    | رامسر   | سبزوار    | شیراز      | قم      | لامیجان     | نیشابور |
| اسلام آباد غرب | بندر انزلی  | چاسک     | رامهرمز | سراب      | شیروان     | قوچان   | لنکرود      | نیک شهر |
| اصفهان         | بندر عباس   | چهرم     | رشت     | سراوان    | صومعه سرا  | کازرون  | ماکو        | ورامین  |
| الیکودرز       | بندر لنگه   | چابهار   | رفسنجان | سرپل ذهاب | طالش       | کاشمر   | مسجد سلیمان | هریس    |
| ایذه           | بویراحمد    | چالوس    | رودان   | سپیدان    | طیس        | کرج     | مشیز        | پاسوج   |
| ایلام          | بهبهان      | خاش      | رودبار  | سلماس     | علی آباد   | کردکوی  | ممسنی       |         |
| یابل           | بهبهر       | خرم آباد | رودسر   | سمنان     | فردوس      | کرمان   | مهریز       |         |
| یابفسر         | پیرانشهر    | خلخال    | ری      | سنقر      | قومن       | کومدشت  | مهدی شهر    |         |
| یاختران        | تاکستان     | خواف     | زابل    | سوادکوه   | فیروز آباد | کهریزک  | میانه       |         |
| یازرگان        | تبریز       | خوی      | زاهدان  | شاهرود    | فیروزکوه   | کهنکویه | میناب       |         |
| باغ ملک        | تربت حیدریه | دامغان   | زنجان   | شبستر     | قائم شهر   | کیش     | مینودشت     |         |

دقت شود برای بخشهایی که در دو لیست مناطق کم خطر و مناطق پرخطر ذکر نشده اند ملاک عمل نزدیکترین منطقه ثبت شده در لیست های فوق می باشد .

### مناطق کم خطر

اماکنی که در مناطق کم خطر ذیل قرار دارند می توانند تحت پوشش این بیمه نامه قرار گیرند و برای اماکنی که در مناطق پرخطر قرار گرفته اند، از طرح بیمه نامه اصناف مناطق پرخطر استفاده می گردد.

|         |             |           |           |           |                |          |           |        |
|---------|-------------|-----------|-----------|-----------|----------------|----------|-----------|--------|
| آبادان  | اهر         | بیجار     | چناران    | دیر       | شهر بابک       | کنگان    | مریوان    | هشتگرد |
| آستارا  | اهواز       | بیرجند    | خدابنده   | زرنده     | شهرکرد         | کنگاور   | مشکین شهر | همدان  |
| آشتیان  | ایران شهر   | بيله سوار | خرمشهر    | سرپند     | شیرون و چرداول | کهنوج    | مشهد      | یزد    |
| ابهر    | بافت        | پارس آباد | خمین      | سرخس      | فارسان         | گرمی     | ملایر     |        |
| اراک    | بافق        | پاوه      | خمینی شهر | سردشت     | فریدن (داران)  | گلپایگان | مهاباد    |        |
| اردستان | بانه        | تایباد    | خوانسار   | سقز       | فریدون شهر     | گناوه    | مهران     |        |
| اردکان  | برخوارومیمه | تربت جام  | داراب     | سمیرم     | فسا            | گیلانغرب | میاندوآب  |        |
| اردل    | بروجن       | تفت       | دره شهر   | سندج      | فلاورجان       | لردگان   | میبد      |        |
| ارومیه  | بناب        | تفرش      | درگز      | سوسنگرد   | قروه           | لنجان    | نائین     |        |
| استهبان | بندر ترکمن  | تکاب      | دزفول     | سیرجان    | قصر شیرین      | مبارکه   | نجف آباد  |        |
| اسدآباد | بندر ماهشهر | تنگستان   | دشتستان   | شادگان    | قمشه           | محلات    | نطنز      |        |
| اصفهان  | بوشهر       | جوانمرد   | دشتی      | شاهین دژ  | کاشان          | مراغه    | نقده      |        |
| اقلید   | بوکان       | جوانرود   | دلیجان    | شاهین شهر | کبوترآهنگ      | مرند     | نهبندان   |        |
| اندیمشک | بهار        | جیرفت     | دهلران    | شوش       | کلبر           | مرودشت   | نیریز     |        |